

บริษัท เอไอเอ จำกัด

181 ถนนสุขุมวิท บางรัก กรุงเทพมหานคร

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิต ลิงค์

ชื่อแบบ เอไอเอ อีลีท อินคัม เพรสทิจ (ยูนิต ลิงค์)

ระยะเวลาเอาประกันภัย จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี

คำเตือน

- 1) ผู้เอาประกันภัยควรทำความเข้าใจลักษณะผลิตภัณฑ์ เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยที่ถูกจัดสรรเข้ากองทุนรวม โดยหากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมมีกำไร ผู้เอาประกันภัยก็จะได้รับผลตอบแทนสูง แต่หากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมขาดทุน ผู้เอาประกันภัยจะได้รับผลตอบแทนต่ำ หรือบางกรณีอาจขาดทุนกล่าวคือไม่ได้รับเงินส่วนลงทุนคืนเต็มจำนวน ทั้งนี้ กรมธรรม์นี้ไม่มีการรับประกันเงินส่วนลงทุน
- 2) ผู้เอาประกันภัยควรพิจารณาถึงความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย เนื่องจากกรมธรรม์นี้เหมาะสำหรับการออมเงินระยะยาว มีค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ ซึ่งอาจมีผลให้มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ และมูลค่าจากการถอนเงินจากกรมธรรม์ มีมูลค่าน้อยกว่ามูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ผู้เอาประกันภัยควรศึกษารายละเอียดจากตารางค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ (Surrender Charge)
- 3) ผู้เอาประกันภัยควรศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนในหนังสือชี้ชวนของกองทุนด้วย
- 4) กองทุนเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทและบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทและบริษัทจัดการจึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน และจะไม่สามารถนำทรัพย์สินของกองทุนไปใช้ประโยชน์เพื่อการชำระหนี้ของตนเอง
- 5) ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทจัดการ
- 6) ผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกองทุนที่นอกเหนือจากกรมธรรม์นี้ได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุน

ข้อกำหนดทั่วไป

คำนิยาม

บริษัท (Company)	หมายถึง	บริษัทผู้รับประกันชีวิต ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์
บริษัทจัดการ (Asset Management Company)	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การจัดการกองทุนรวม และเป็นผู้จัดการกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัย เลือกลงทุน
กรมธรรม์ (Policy)	หมายถึง	กรมธรรม์ประกันชีวิต
ผู้เอาประกันภัย (Insured)	หมายถึง	บุคคลผู้ได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์นี้ โดยเป็นผู้ที่ถูกระบุชื่อให้เป็น ผู้เอาประกันภัยในหน้าตารางกรมธรรม์ หรือบันทึกสลักหลัง (ถ้ามี)
อายุ (Attain Age)	หมายถึง	อายุ ณ วันครบรอบวันเกิดครั้งสุดท้าย
ผู้รับประโยชน์ (Beneficiary)	หมายถึง	บุคคลผู้ถูกระบุชื่อให้เป็นผู้รับประโยชน์ในใบคำขอเอาประกันชีวิต หรือ เอกสารเปลี่ยนแปลงแก้ไข (ถ้ามี) และเป็นผู้มีสิทธิได้รับผลประโยชน์ มรดกกรรมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์
สัญญาประกันภัย (Policy Contract)	หมายถึง	กรมธรรม์ สัญญาเพิ่มเติม เอกสารแนบท้าย บันทึกสลักหลัง ตาราง กรมธรรม์ ใบคำขอเอาประกันชีวิต ใบแถลงสุขภาพ และข้อแถลงอื่นใดที่ผู้ เอาประกันภัยได้ลงลายมือชื่อไว้
ลงลายมือชื่อ (Signature)	หมายความว่า รวมถึง	การลงลายมือชื่อทางอิเล็กทรอนิกส์
วันที่ของกรมธรรม์ (Policy Date)	หมายถึง	วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์
วันทำการ (Business Day)	หมายถึง	วันเปิดทำการตามปกติของบริษัท และเป็นวันเปิดทำการซื้อขายของ กองทุนด้วย
ตารางกรมธรรม์ (Policy Information Page)	หมายถึง	ตารางแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์ที่ออกโดยบริษัท เพื่อเป็น เอกสารประกอบกรมธรรม์ และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาประกันภัย
ปีกรมธรรม์ (Policy Year)	หมายถึง	ระยะเวลาหนึ่งปี (1 ปี) นับแต่วันที่ของกรมธรรม์ หรือนับแต่วันครบรอบปี กรมธรรม์ปีต่อ ๆ ไป
วันที่ได้รับกรมธรรม์ (Policy Received Date)	หมายความว่า รวมถึง	วันที่ข้อมูลเข้าสู่ระบบข้อมูลของผู้เอาประกันภัยตามที่ผู้เอาประกันภัยได้ แจ้งไว้ในกรณีที่บริษัทออกกรมธรรม์โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

เบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium)	หมายถึง	เบี้ยประกันภัยหลักตามกรมธรรม์ที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์เป็นจำนวนก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก
เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-up Premium)	หมายถึง	เบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยชำระนอกเหนือจากเบี้ยประกันภัยหลักในเวลาใด ๆ ก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ ขณะที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับและไม่อยู่ในระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย ทั้งนี้ จำนวนเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษขึ้นสูงและขึ้นต่ำให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
กองทุน (Fund(s))	หมายถึง	กองทุนรวมที่เสนอขายควบกรมธรรม์ ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษารายละเอียดต่าง ๆ ของกองทุนได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุน
กองทุนภายใต้กรมธรรม์ (Underlying Fund(s))	หมายถึง	กองทุนที่ผู้เอาประกันภัยเลือกลงทุนสำหรับกรมธรรม์ฉบับนี้
กองทุนต้นทาง (Source Fund(s))	หมายถึง	กองทุนที่ผู้เอาประกันภัยประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดในใบคำร้อง
กองทุนปลายทาง (Destination Fund(s))	หมายถึง	กองทุนที่ผู้เอาประกันภัยประสงค์จะนำเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางมาซื้อหน่วยลงทุนในสัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดในใบคำร้อง ทั้งนี้ เงินที่นำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางจะคำนวณจากเงินที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง หักค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน (ถ้ามี)
วันที่ประเมินราคา (Valuation Date)	หมายถึง	วันทำการที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
หน่วยลงทุน (Units)	หมายถึง	หน่วยลงทุนภายใต้กรมธรรม์ฉบับนี้ ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถใช้สิทธิในหน่วยลงทุนนี้ได้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
หน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium Units)	หมายถึง	หน่วยลงทุนของกองทุนภายใต้กรมธรรม์ ที่ได้จากการซื้อหน่วยลงทุนด้วยเบี้ยประกันภัยหลัก หลังจากการหักค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ รวมถึงหน่วยลงทุนที่ได้จากการซื้อด้วยโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน (ถ้ามี) ทั้งนี้ หน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์นี้ ซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถใช้สิทธิในหน่วยลงทุนนี้ได้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
หน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ	หมายถึง	หน่วยลงทุนของกองทุนภายใต้กรมธรรม์ ที่ได้จากการซื้อหน่วยลงทุนด้วยเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ หลังจากการหักค่าธรรมเนียมกรมธรรม์

(Top-Up Premium Units)		ทั้งนี้ หน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์นี้ ซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถใช้สิทธิในหน่วยลงทุนนี้ได้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์	
ราคาขายหน่วยลงทุน (Offer Price)	หมายถึง	ราคาที่นำไปใช้คำนวณเพื่อหาจำนวนหน่วยลงทุนที่จะได้รับ (credited) จากการซื้อหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนจะถูกคำนวณตามวิธีที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทอาจไม่คิดค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยสามารถตรวจสอบราคาได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท	
ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Bid Price)	หมายถึง	ราคาที่นำไปใช้คำนวณเพื่อหาจำนวนหน่วยลงทุนที่จะถูกหักออก (debited) จากการขายหน่วยลงทุน ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนจะถูกคำนวณตามวิธีที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุน ทั้งนี้ บริษัทอาจไม่คิดค่าธรรมเนียมในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยสามารถตรวจสอบราคาได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท	
มูลค่าหน่วยลงทุน (Net Asset Value per Unit)	หมายถึง	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของแต่ละกองทุนภายใต้กรมธรรม์หารด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนนั้น เมื่อสิ้นวันทำการที่คำนวณ ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุน และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจะเป็นไปตามที่บริษัทจัดการเป็นผู้คำนวณตามวิธีการที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุน	
มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ (Account Value)	หมายถึง	ผลรวมของจำนวนหน่วยลงทุน คูณกับมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาของแต่ละกองทุนภายใต้กรมธรรม์	
มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Redemption Value)	หมายถึง	ผลรวมของจำนวนหน่วยลงทุน คูณกับราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาของแต่ละกองทุนภายใต้กรมธรรม์	
มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ เบี้ยประกันภัยหลัก (Redemption Value of Regular Premium)	หมายถึง	ผลรวมของจำนวนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก คูณกับราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาของแต่ละกองทุนภายใต้กรมธรรม์	
มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Redemption Value of Top-up Premium)	หมายถึง	ผลรวมของจำนวนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ คูณกับราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาของแต่ละกองทุนภายใต้กรมธรรม์	
มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (Surrender Value)	หมายถึง	มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ (Surrender Charge) (ถ้ามี) ตามที่ระบุไว้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์	

ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ (Policy Charges)	หมายถึง	ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ตามที่ระบุไว้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์
ค่าการประกันภัย (Cost of Insurance)	หมายถึง	ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ที่บริษัทคิดเพื่อให้ความคุ้มครองชีวิตตามจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ
วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (Initial Purchase Date)	หมายถึง	วันที่บริษัทนำเบี้ยประกันภัยที่ชำระครั้งแรกหลังหักค่าธรรมเนียมกรมธรรม์แล้วไปซื้อหน่วยลงทุน ซึ่งได้แก่วันที่ 20 สิงหาคม 2569
จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ (Net Amount At Risk)	หมายถึง	จำนวนที่มากกว่าระหว่าง 1) กับ 2) 1) อัตราร้อยละ 110 ของเบี้ยประกันภัยหลักที่ได้ชำระมาแล้วทั้งหมดหักด้วยจำนวนเงินที่ถอนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักทั้งหมด (ถ้ามี) และหักด้วยเบี้ยประกันภัยหลักสำหรับเดือนแรก หรือหักด้วยมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักสำหรับเดือนต่อ ๆ ไป 2) จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ (Minimum Net Amount At Risk) ตามที่ระบุในหน้าตารางกรมธรรม์

หมวด 1 สัญญาประกันภัย

1. ความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยนี้เกิดจากการที่บริษัทเชื่อถือข้อมูลของผู้เอาประกันภัย ในใบคำขอเอาประกันชีวิต ใบแถลงสุขภาพและข้อมูลเพิ่มเติมอื่นใดที่ผู้เอาประกันภัยลงลายมือชื่อไว้และได้มีการชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรกแล้ว บริษัทจึงได้ตกลงทำสัญญาและออกกรมธรรม์ให้ไว้

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยรู้อยู่แล้วและแถลงข้อความอันเป็นเท็จตามวรรคหนึ่ง หรือรู้อยู่แล้วในข้อความจริงใดแต่ไม่เปิดเผยข้อความจริงนั้นให้บริษัททราบ ซึ่งถ้าบริษัททราบข้อความจริงนั้น ๆ แล้ว อาจจงใจบริษัทให้เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยหรือค่าการประกันภัยสูงขึ้น หรือไม่ยอมทำสัญญา สัญญาประกันภัยนี้จะตกเป็นโมฆียะ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 865 ซึ่งบริษัทอาจบอกล้างสัญญาประกันภัยได้ และไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์

บริษัทจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบ โดยอาศัยข้อมูลนอกเหนือจากที่ผู้เอาประกันภัยได้แถลงไว้ในเอกสารตามวรรคหนึ่ง

2. การไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

บริษัทจะไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยนี้ เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับ ในขณะที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่เป็นเวลาตั้งแต่สองปี (2 ปี) ขึ้นไป นับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ให้นับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นภายหลัง เว้นแต่ ผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราค่าการประกันภัยตามทางค้าปกติ

ในกรณีที่บริษัททราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาประกันภัยได้ตามเงื่อนไขข้อ 1 แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัยภายในกำหนดหนึ่งเดือน (1 เดือน) นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยในกรณีนี้ได้

ในกรณีที่ได้มีการบอกล้างสัญญาประกันภัยนี้แล้วความรับผิดชอบของบริษัทจะจำกัดเพียงคืนมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ เบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ ยกเว้นค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์

3. สิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์

สิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์นี้ หากมิได้กำหนดมอบให้บุคคลอื่นใดโดยเฉพาะแล้วให้ถือว่าเป็นของผู้เอาประกันภัยแต่ผู้เดียวเท่านั้น

การกำหนดมอบสิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์ให้บุคคลอื่น จะต้องทำเป็นหนังสือแจ้งบริษัทและได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแล้ว

4. การโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัย

ในระหว่างที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับ แม้ผู้เอาประกันภัยมิได้เป็นผู้รับประโยชน์เอง ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิจะโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัยนี้ให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่งที่ไม่ใช่ผู้รับประโยชน์ก็ได้ เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยส่งมอบกรมธรรม์หรือส่งมอบกรมธรรม์โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เข้าสู่ระบบข้อมูลของผู้รับประโยชน์แล้ว และผู้รับประโยชน์ได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังบริษัทแล้วว่าตนจำนงจะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัยนี้

การโอนประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยฉบับนี้จะไม่ผูกพันบริษัท จนกว่าผู้เอาประกันภัยได้แจ้งการโอนประโยชน์ดังกล่าวให้บริษัททราบเป็นหนังสือและบริษัทได้บันทึกสลักหลังกรมธรรม์แล้ว แต่บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสมบูรณ์ของการโอนประโยชน์นั้น และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบถ้าได้จ่ายจำนวนเงินอันพึงชดใช้ตามสัญญาประกันภัยให้กับผู้มีสิทธิไป โดยไม่ทราบถึงการโอนประโยชน์ดังกล่าวก่อน

5. ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์

ผู้เอาประกันภัยสามารถระบุผู้รับประโยชน์ได้ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ใด ๆ ภายใต้ข้อกำหนดกรมธรรม์ให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ หากมิได้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยระบุชื่อผู้รับประโยชน์เพียงคนเดียว และผู้รับประโยชน์ได้เสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัยหรือพร้อมกับผู้เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ หากผู้เอาประกันภัยมิได้แจ้งหรือไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้น เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยระบุชื่อผู้รับประโยชน์มากกว่าหนึ่งคน และผู้รับประโยชน์รายใดเสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัยหรือพร้อมกับผู้เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์นั้น หรือแจ้งเปลี่ยนแปลงการรับประโยชน์ของผู้รับประโยชน์ที่เหลืออยู่ หากผู้เอาประกันภัยมิได้แจ้งหรือไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ส่วนของผู้รับประโยชน์รายที่เสียชีวิตให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่เหลืออยู่คนละเท่า ๆ กัน

6. การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์

ผู้เอาประกันภัยจะเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ได้ เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยส่งมอบกรมธรรม์หรือส่งมอบกรมธรรม์โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เข้าสู่ระบบข้อมูลของผู้รับประโยชน์แล้ว และผู้รับประโยชน์ได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังบริษัทแล้วว่าตนจำนงจะถือเอาประโยชน์ตามสัญญานั้น

ในกรณีผู้รับประโยชน์คนใหม่เป็นบิดา มารดา สามี ภริยา หรือบุตรของผู้เอาประกันภัย การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์จะมีผลบังคับนับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยแสดงเจตนา โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ เพื่อบริษัทจะทำการบันทึกการเปลี่ยนแปลงในกรมธรรม์หรือออกบันทึกสลักหลังให้ แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทจะไม่รับผิดชอบถ้าได้จ่ายจำนวนเงินอันจะพึงชดใช้ตามสัญญาประกันภัยให้กับผู้รับประโยชน์คนเดิมไปโดยไม่ทราบถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์

ในกรณีผู้รับประกันภัยคนใหม่มิใช่บิดา มารดา สามี ภริยา หรือบุตรของผู้เอาประกันภัย การเปลี่ยนตัวผู้รับประกันภัยจะมีผลบังคับเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแล้ว และบริษัทได้ทำการบันทึกเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกรมธรรม์หรือออกบันทึกสลักหลังให้

7. การแก้ไขกรมธรรม์

การแก้ไขกรมธรรม์นี้จะมีผลสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทตกลงรับการแก้ไข และจะมีผลบังคับต่อเมื่อบริษัทได้บันทึกแก้ไขในกรมธรรม์หรือออกบันทึกสลักหลังให้แล้ว โดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท

8. การฆ่าตัวตายหรืออุกฉกรรกรรม

บริษัทจะไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์ เมื่อปรากฏว่า

- (1) ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายในหนึ่งปี (1 ปี) นับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ให้นับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น ความรับผิดชอบของบริษัทจะมีเพียงคืนมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ และค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ ยกเว้นค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์
- (2) ถ้าผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประกันภัยฆ่าตายโดยเจตนา ความรับผิดชอบของบริษัทจะมีเพียงคืนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ทายาทของผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยมากกว่าหนึ่งคน หากผู้รับประกันภัยคนใดไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยโดยเจตนา บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตให้แก่ผู้รับประกันภัยที่ไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยตามส่วน เมื่อหักส่วนของผู้ที่ฆ่าผู้เอาประกันภัยซึ่งไม่มีสิทธิได้รับออก และจะคืนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนของผู้รับประกันภัยที่ฆ่าผู้เอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัยที่ไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยตามสัดส่วน

หากมีหนี้สินใด ๆ คงค้างภายใต้กรมธรรม์นี้ จำนวนดังกล่าวจะถูกหักออกจากจำนวนเงินอันจะพึงจ่ายคืน

9. การแสดงอายุหรือเพศคลาดเคลื่อน

ถ้าผู้เอาประกันภัยได้แสดงอายุหรือเพศไว้ต่อบริษัทคลาดเคลื่อน ไม่ตรงตามความจริง เป็นเหตุให้บริษัทกำหนดค่าการประกันภัยไว้ต่ำกว่าหรือสูงกว่าอัตราตามอายุหรือเพศจริง จำนวนเงินที่บริษัทจะพึงต้องจ่ายตามกรมธรรม์นี้ จะต้องมีการปรับตามไปด้วย

ในกรณีที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับและผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ หากผู้เอาประกันภัยได้ชำระค่าการประกันภัยไว้ต่ำกว่าอัตราตามอายุหรือเพศจริง ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระเพิ่มค่าการประกันภัยส่วนที่ขาดสำหรับเดือนปัจจุบันให้กับบริษัท สำหรับเดือนต่อ ๆ ไป บริษัทจะเรียกเก็บค่าการประกันภัยตามอัตราอายุหรือเพศจริง หรือหากผู้เอาประกันภัยได้ชำระค่าการประกันภัยไว้เกินกว่าอัตราตามอายุหรือเพศจริง บริษัทจะคืนค่าการประกันภัยส่วนที่เกินที่ได้เรียกเก็บมาทั้งหมดให้

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หากผู้เอาประกันภัยได้ชำระค่าการประกันภัยไว้ต่ำกว่าอัตราตามอายุหรือเพศจริง จำนวนผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตจะต้องปรับลดตามส่วนที่คำนวณจากค่าการประกันภัยที่

บริษัทได้รับชำระมาจริงตามงวดล่าสุด สำหรับกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระค่าการประกันภัยไว้เกินกว่าอัตราตามอายุหรือเพศจริง บริษัทจะคืนค่าการประกันภัยส่วนที่เกินที่ได้เรียกเก็บมาทั้งหมดให้

ถ้าบริษัทพิสูจน์ได้ว่า ในขณะที่ทำสัญญาประกันภัย อายุที่ถูกต้องแท้จริงอยู่นอกจำกัดอัตราตามทางคำปกติของบริษัทแล้ว สัญญาประกันภัยนี้เป็นโมฆียะ บริษัทมีสิทธิบอกล้างสัญญาได้ กรณีที่บริษัทบอกล้างสัญญา ความรับผิดชอบของบริษัทจะจำกัดเพียงคืนมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ เบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ ยกเว้นค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณี

10. การแจ้งการตายและการพิสูจน์ศพ

ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลง ผู้รับประโยชน์จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายในสิบสี่วัน (14 วัน) นับแต่วันเสียชีวิต เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนไม่ทราบถึงความตายของผู้เอาประกันภัย หรือไม่ทราบว่ามี การประกันภัย ในกรณีเช่นนี้จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายในเจ็ดวัน (7 วัน) นับแต่วันที่ทราบถึงความตาย หรือวันที่ทราบว่ามี การประกันภัย

ผู้รับประโยชน์จะต้องส่งมอบหลักฐานทางราชการ ซึ่งแสดงว่าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตให้แก่บริษัท และถ้าบริษัทร้องขอ ผู้รับประโยชน์จะต้องจัดหาเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้แก่บริษัท โดยค่าใช้จ่ายของผู้รับประโยชน์เอง

ฝ่ายผู้เอาประกันภัยจะต้องยินยอมและให้ความร่วมมือในการพิสูจน์ศพผู้เอาประกันภัย เมื่อบริษัทเห็นว่า มีความจำเป็นและไม่ขัดต่อกฎหมายหรือหลักศาสนา ทั้งนี้บริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

บริษัทจะรับผิดชอบตามกรมธรรม์นี้ต่อเมื่อผู้รับประโยชน์ หรือฝ่ายผู้เอาประกันภัยปฏิบัติตามความในวรรคก่อน ๆ ของข้อนี้เรียบร้อยแล้ว

11. สิทธิเกี่ยวกับเงินค้างจ่ายตามกรมธรรม์

เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนดวันสิ้นสุดตามสัญญาหรือเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระหว่างที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่ หากผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ยังไม่ได้มารับเงินที่มีสิทธิได้รับตามกรมธรรม์ภายในกำหนดระยะเวลาสามเดือน (3 เดือน) นับแต่วันที่กรมธรรม์ครบกำหนด หรือวันถัดจากวันที่บริษัทได้รับเอกสารมรณกรรมครบถ้วน บริษัทจะให้ดอกเบี้ยสำหรับเงินดังกล่าวทั้งหมด ในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ขั้นต่ำสำหรับบุคคลธรรมดาของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ณ วันที่กรมธรรม์ครบกำหนด หรือวันถัดจากวันที่บริษัทได้รับเอกสารมรณกรรมครบถ้วน

12. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์ฉบับนี้ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์กับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้น โดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตามระเบียบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

หมวด 2 การประกันภัย

13. การชำระเบี้ยประกันภัย

การชำระเบี้ยประกันภัยต้องชำระก่อนหรือในวันถึงกำหนดชำระ โดยชำระเป็นงวดรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน ณ ที่ทำการของบริษัท หรือกับตัวแทนที่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะออกใบรับเงินเบี้ยประกันภัยให้ไว้เป็นหลักฐาน

ผู้เอาประกันภัยอาจขอเปลี่ยนแปลงจำนวนเบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระได้หลังจากมีการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก รายปีครบ 3 งวด ราย 6 เดือนครบ 6 งวด ราย 3 เดือนครบ 12 งวด หรือรายเดือนครบ 36 งวด ทั้งนี้ จำนวนเบี้ยประกันภัยหลักจะต้องไม่ต่ำกว่าจำนวนขั้นต่ำที่บริษัทกำหนด และการเปลี่ยนแปลงจะมีผลบังคับเมื่อบริษัทอนุมัติ และไม่ว่ากรณีใด ๆ การเพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก ภายใต้กรรมธรรม์นี้จะกระทำมิได้

ผู้เอาประกันภัยสามารถชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษได้ในเวลาใด ๆ ที่กรรมธรรม์ยังมีผลบังคับ และไม่อยู่ในระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย ทั้งนี้ จำนวนเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษขั้นสูงและขั้นต่ำต่อปีกรรมธรรม์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

ผู้เอาประกันภัยสามารถเปลี่ยนแปลงงวดการชำระเบี้ยประกันภัยได้ในขณะที่กรรมธรรม์มิได้อยู่ในระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย โดยต้องทำเป็นหนังสือขอเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยไปยังบริษัท และการเปลี่ยนแปลงจะมีผลบังคับเมื่อบริษัทอนุมัติ

การชำระเบี้ยประกันภัยให้ชำระเป็นเงินสด ในกรณีที่ชำระเบี้ยประกันภัยด้วยตัวสัญญาใช้เงิน เช็ค ดราฟท์ หรือวิธีอื่นใด จะถือว่าบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยต่อเมื่อเรียกเก็บเงินสดได้แล้ว

14. ระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย

หากผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย บริษัทจะผ่อนผันให้เป็นเวลาสามสิบเอ็ดวัน (31 วัน) นับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย

15. การขาดอายุของกรรมธรรม์

ความคุ้มครองใด ๆ ภายใต้สัญญาประกันภัยจะขาดอายุและสิ้นผลบังคับทันทีตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนน้อยกว่าหรือเท่ากับศูนย์ หรือ
- (2) เมื่อกรรมธรรม์ถูกเวนคืนโดยอัตโนมัติ เนื่องจากการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย ตามข้อ (27.2) หรือ
- (3) มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่เพียงพอที่จะชำระค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรรมธรรม์ ที่ถึงกำหนดชำระ

ในกรณีข้างต้น กรรมธรรม์จะยังคงมีผลบังคับต่อไปจนถึงวันครบรอบเดือนนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระข้างต้น หลังจากนั้นกรรมธรรม์นี้จะขาดอายุและสิ้นผลบังคับ ทั้งนี้ ค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรรมธรรม์ที่ยังชำระไม่ครบถือเป็นหนี้สินที่ค้างชำระภายใต้กรรมธรรม์นี้

16. การต่ออายุกรรมธรรม์

ภายในระยะเวลาห้าปี (5 ปี) นับแต่วันที่กรรมธรรม์ขาดอายุตามข้อ 15 ผู้เอาประกันภัยอาจขอต่ออายุกรรมธรรม์ได้ โดยยื่นคำขอต่ออายุกรรมธรรม์เป็นหนังสือตามแบบที่บริษัทกำหนด พร้อมแสดงหลักฐานว่ามีสุขภาพสมบูรณ์ และอยู่ในสภาพที่บริษัทรับประกันภัยได้ โดยผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง (ถ้ามี)

เมื่อบริษัทพิจารณาเอกสารข้างต้นแล้ว เห็นว่าผู้เอาประกันภัยอยู่ในสภาพที่บริษัทรับประกันภัยได้ จะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบเพื่อดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ยื่นใบคำร้องเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิต แบบยูนิต ลิงค์
- (2) ชำระเบี้ยประกันภัยหลัก จำนวน 1 งวดสำหรับเบี้ยประกันภัยรายปี ราย 6 เดือน และราย 3 เดือน หรือชำระเบี้ยประกันภัยหลักจำนวน 3 งวดสำหรับเบี้ยประกันภัยรายเดือน
- (3) ชำระค่าธรรมเนียมในการขอต่ออายุกรรมธรรม์ตามจำนวนที่ระบุไว้ในหน้าตารางค่าธรรมเนียมกรรมธรรม์
- (4) ชำระค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรรมธรรม์ส่วนที่ยังไม่ชำระและ/หรือชำระไม่ครบ (ถ้ามี) ตามข้อกำหนดว่าด้วยการขาดอายุของกรรมธรรม์
- (5) ชำระหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามกรรมธรรม์นี้ (ถ้ามี)

การต่ออายุกรรมธรรม์ดังกล่าวจะมีผลบังคับเมื่อบริษัทได้อนุมัติแล้ว

เบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระเพื่อต่ออายุกรรมธรรม์จะถูกคิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักในอัตราที่นับต่อเนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ชำระครั้งสุดท้ายก่อนกรรมธรรม์ขาดอายุ

ทั้งนี้ การต่ออายุกรรมธรรม์จะไม่ส่งผลให้การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติที่ผู้เอาประกันภัยได้ดำเนินการไว้ก่อนการขาดอายุกรรมธรรม์กลับมามีผลบังคับ

หมวด 3 การจัดการเกี่ยวกับกองทุน

17. การคัดเลือกกองทุน (Fund selection)

บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกกองทุน และดำเนินการตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ นโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนนั้นเป็นไปตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุน

18. การเพิ่มกองทุน (Fund Addition)

บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มกองทุนในรายชื่อกองทุนที่บริษัทคัดเลือกสำหรับกรรมธรรม์นี้ โดยให้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรรมธรรม์มีผลใช้บังคับกับกองทุนที่เพิ่มเข้ามาด้วย เว้นแต่บริษัทจะระบุไว้เป็นอย่างอื่น

19. การยกเลิกกองทุน (Fund Removal)

(19.1) การยกเลิกกองทุนโดยบริษัท บริษัทอาจพิจารณายกเลิกกองทุนใด ๆ ภายใต้อุบายของบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน (1 เดือน) ทั้งนี้ หากผู้เอาประกันภัยไม่ดำเนินการใด ๆ ตามที่ได้รับแจ้งจากบริษัทภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจะดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวไปยังกองทุนอื่นที่มีนโยบายการลงทุนที่ใกล้เคียงกันภายใต้ดุลยพินิจของบริษัท

(19.2) การยกเลิกกองทุนโดยสาเหตุอื่น ในกรณีที่กองทุนใด ๆ ถูกปิด เลิกกองทุน ชำระบัญชี หรือถูกระงับการดำเนินการด้วยสาเหตุใด ๆ ก็ตาม บริษัทสามารถดำเนินการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวไปยังกองทุนอื่น ที่มีนโยบายการลงทุนที่ใกล้เคียงกัน ภายใต้อุบายของบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบภายหลังจากการสับเปลี่ยนกองทุนแล้วเสร็จ

20. การจัดสรรการลงทุน (Investment Allocation)

ผู้เอาประกันภัยอาจยื่นคำร้องขอเลือกกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ การเลือกลงทุนในแต่ละกองทุนจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยหลัก หรือเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) หลังจากการหักค่าธรรมเนียมกรรมธรรม์ และหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามกรรมธรรม์นี้ (ถ้ามี) แล้ว

บริษัทสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงแก้ไขอัตราร้อยละขั้นต่ำ และ/หรือจำนวนเงินขั้นต่ำข้างต้น โดยจะแจ้งเป็นหนังสือไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน (1 เดือน)

ทั้งนี้ การจัดสรรการลงทุนตามคำร้องขอของผู้เอาประกันภัยจะขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของกองทุน และการอนุมัติจากบริษัท

การจัดสรรการลงทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักงวดต่อไป และเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษที่ชำระเป็นประจำพร้อมเบี้ยประกันภัยหลัก จะเป็นไปตามการจัดสรรการลงทุนครั้งล่าสุด หรือผู้เอาประกันภัยอาจยื่นคำร้องขอเลือกกำหนดสัดส่วนการลงทุนใหม่ได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

21. การสับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching)

ในกรณีที่มีกองทุนปลายทางให้เลือกมากกว่า 1 กองทุน ผู้เอาประกันภัยอาจร้องขอเป็นหนังสือให้บริษัทดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดโดยมีค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุนตามที่ระบุอยู่ในตารางค่าธรรมเนียมกรรม

22. การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Switching)

ผู้เอาประกันภัยอาจร้องขอเป็นหนังสือเพื่อสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติโดยขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ระบุในใบคำร้องขอดำเนินการ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติจะสิ้นสุดลงทันที เมื่อ

- (1) จำนวนครั้งในการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดไว้ได้รับการดำเนินการจนเสร็จสมบูรณ์ ทั้งนี้ ในการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติครั้งสุดท้ายบริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางที่เหลืออยู่ทั้งหมดไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ผู้เอาประกันภัยได้เลือกไว้ตามใบคำร้องขอดำเนินการที่บริษัทได้รับครั้งสุดท้าย หรือ
- (2) มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนในส่วนของกองทุนต้นทาง ณ วันครบรอบการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติในครั้งใด มีมูลค่าต่ำกว่าจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยระบุไว้ในใบคำร้องขอดำเนินการ โดยบริษัทจะทำการสับเปลี่ยนกองทุนจากกองทุนต้นทางทั้งจำนวนเป็นครั้งสุดท้าย และการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติจะสิ้นสุดลงทันที หรือ
- (3) ผู้เอาประกันภัยแจ้งความประสงค์เป็นหนังสือเพื่อยกเลิกการใช้สิทธิ โดยบริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางที่เหลืออยู่ทั้งหมดไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางตามที่ผู้เอาประกันภัยได้เลือกไว้ตามใบคำร้องขอดำเนินการที่บริษัทได้รับครั้งสุดท้าย หรือ
- (4) ผู้เอาประกันภัยแจ้งความประสงค์ในการใช้สิทธิสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติครั้งใหม่ก่อนคำสั่งเดิมจะสิ้นสุดลง หรือ
- (5) มีการสับเปลี่ยนกองทุน โดยบริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางที่เหลืออยู่ทั้งหมดไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ผู้เอาประกันภัยได้เลือกไว้ในการสับเปลี่ยนกองทุนตามใบคำร้องขอดำเนินการที่บริษัทได้รับครั้งสุดท้าย หรือ
- (6) ผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยหลักภายในระยะเวลาผ่อนผัน (สามสิบเอ็ดวัน (31 วัน) นับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย)

สุดแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน

ทั้งนี้ หลังจากสิ้นสุดการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติตามใบคำร้องขอดำเนินการครั้งใด ๆ ผู้เอาประกันภัยอาจขอใช้สิทธิในการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติใหม่ได้

23. การเพิ่มและลดจำนวนหน่วยลงทุน (Credit/Debit of Units)

จำนวนหน่วยลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงได้ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

(23.1) การเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุน

- (23.1.1) เบี้ยประกันภัยหลักงวดแรก และเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษที่ชำระพร้อมเบี้ยประกันภัยหลักงวดแรก (ถ้ามี) หลังจากการหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย ค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์แล้ว จะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดที่ราคาขายหน่วยลงทุนในวันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกตามที่ระบุไว้ในคำนิยาม
- (23.1.2) เบี้ยประกันภัยหลักงวดต่อไป หลังจากการหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย และหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามกรมธรรม์นี้ (ถ้ามี) โดยรวมโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน (ถ้ามี) จะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนตามการจัดสรรการลงทุนครั้งล่าสุด หรือตามสัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดที่ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาหลังจากหนึ่งวันทำการนับจากวันที่บริษัททราบผลการชำระเบี้ยประกันภัยและบริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยครบเต็มจำนวน
- (23.1.3) เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ หลังจากการหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย และหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามกรมธรรม์นี้ (ถ้ามี) จะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดที่ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาหลังจากหนึ่งวันทำการนับจากวันที่บริษัททราบผลการชำระเบี้ยประกันภัยและบริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยครบเต็มจำนวนและได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดโดยครบถ้วน
- (23.1.4) เบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระเพื่อต่ออายุกรมธรรม์ตามข้อ 16 หลังจากการหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย ค่าการประกันภัย ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ และหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามกรมธรรม์นี้ (ถ้ามี) โดยรวมโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน (ถ้ามี) แล้ว จะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดที่ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาหลังจากหนึ่งวันทำการนับจากวันที่บริษัททราบผลการชำระเบี้ยประกันภัยและบริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยครบเต็มจำนวน และบริษัทได้อนุมัติการต่ออายุกรมธรรม์แล้ว
- (23.1.5) เบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระเพื่อขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัยภายหลังการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย หลังจากการหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย และหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามกรมธรรม์นี้ (ถ้ามี) โดยรวมโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ที่ได้รับคืนจากการขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัยภายใต้ข้อ (28.1) จะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดที่ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาหลังจากหนึ่งวันทำการนับจากวันที่บริษัททราบผลการชำระเบี้ยประกันภัย และบริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยครบเต็มจำนวน

ทั้งนี้ หากวันที่จะซื้อหน่วยลงทุนตรงกับวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้

(23.2) การลดจำนวนหน่วยลงทุน

(23.2.1) หน่วยลงทุนจะถูกหักเพื่อใช้สำหรับจ่ายค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมที่ถึงกำหนดชำระ ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากค่าธรรมเนียม (ถ้ามี) ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน (ถ้ามี) รวมทั้งหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามค่าธรรมเนียมนี้ (ถ้ามี)

(23.2.2) เมื่อผู้เอาประกันภัยยื่นคำร้องเป็นหนังสือขอถอนเงินจากค่าธรรมเนียม

(23.3) การเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยลงทุนจากการสับเปลี่ยนกองทุน การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ

ในการสับเปลี่ยนกองทุนข้างต้นจะต้องมีการเพิ่ม หรือลดจำนวนหน่วยลงทุนโดยมีขั้นตอนดังต่อไปนี้โดยมีขั้นตอนดังต่อไปนี้

(23.3.1) หน่วยลงทุนจะถูกหักจากกองทุนภายใต้ค่าธรรมเนียมตามราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกที่มีราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนดังกล่าว โดยมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

รายการ	วันที่ทำการขายคืนหน่วยลงทุน
การสับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching) ตามข้อ 21	วันที่บริษัทอนุมัติ
การสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Switching) ตามข้อ 22	ครั้งแรกในวันที่ 21 ของเดือนถัดจากเดือนที่บริษัทอนุมัติ และทุกเดือนหลังจากนั้น
การสับเปลี่ยนกองทุนอันเนื่องมาจากการสิ้นสุดของการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ ตามข้อ 22 (3) และ 22 (5)	วันที่บริษัทอนุมัติ

ทั้งนี้ หากวันที่ทำการขายคืนหน่วยลงทุนตรงกับวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้ โดยวันที่ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงภายหลัง

(23.3.2) ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมค่าธรรมเนียมตามตาราง ค่าธรรมเนียมค่าธรรมเนียมข้อ 3 และ 4 (ถ้ามี) จะถูกหักออกจากจำนวนเงินตามข้อ (23.3.1)

(23.3.3) จำนวนเงินส่วนที่เหลือจากการหักค่าธรรมเนียมตามข้อ (23.3.2) จะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันที่ประเมินราคาถัดจากวันที่บริษัทได้รับแจ้งมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางครบทุกกองทุน โดยบริษัทจะสำรองเงิน

เพื่อซื้อกองทุนปลายทางให้ก่อนการได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจริงตามวันที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน และบริษัทจะเป็นผู้รับเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนภายหลัง

อนึ่ง บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการยกเลิกการสำรองเงินเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางให้ก่อนดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทจะเปลี่ยนวันที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางเป็นวันที่ประเมินราคาวันแรกเมื่อบริษัทได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางครบทุกกองทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจะทำการแจ้งให้ทราบก่อนล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ

บริษัทจะจัดส่งหนังสือยืนยันการทำรายการเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัยภายในสิบวันทำการ (10 วันทำการ) ของบริษัทนับแต่วันที่ได้ซื้อหรือขายหน่วยลงทุนแล้วแต่กรณี เว้นแต่กรณีข้อ (23.2.1) รวมถึงการสับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ จะปรากฏอยู่ในใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์

24. โบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน (Performance Bonus)

ในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทจะจ่ายโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน ให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ

1. มีการชำระเบี้ยประกันภัยหลักรายปีครบ 5 งวด ราย 6 เดือนครบ 10 งวด ราย 3 เดือนครบ 20 งวด หรือรายเดือนครบ 60 งวด และ
2. กรมธรรม์มีผลบังคับอย่างน้อย 9 ปีกรมธรรม์ และ
3. ไม่เคยทำการลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก

บริษัทจะจ่ายโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน เป็นอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ซึ่งคำนวณจากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุนเป็นรายเดือน โดยจะจ่ายครั้งแรก ณ วันที่คำนวณค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือนถัดจากวันที่เข้าเงื่อนไขข้างต้นครบทุกข้อแล้วและทุกเดือนหลังจากนั้น ในกรณีที่เดือนใดไม่มีวันที่ตามทีระบุไว้ในวันที่ของกรมธรรม์ให้ถือเอาวันสุดท้ายของเดือนนั้นเป็นวันที่บริษัทจะคำนวณโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุน

โดยบริษัทจะนำโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุนดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุนตามการจัดสรรการลงทุนครั้งล่าสุดที่ราคาขายหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาหลังจากวันครบรอบเดือนของกรมธรรม์

อัตราโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุนรายเดือนจะเท่ากับอัตราโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุนรายปีหารด้วยสิบสอง (12)

ทั้งนี้ หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด สิทธิในการได้รับโบนัสสำหรับการเติบโตหน่วยลงทุนจะสิ้นสุดลง และไม่สามารถได้รับสิทธิดังกล่าวได้อีก

25. การถอนเงินจากกรมธรรม์

ผู้เอาประกันภัยอาจยื่นคำร้องเป็นหนังสือเพื่อขอถอนเงินจากกรมธรรม์ ตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด การขอถอนเงินจากกรมธรรม์ บริษัทจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนที่ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งความประสงค์และอนุมัติ หรือวันที่ประเมินราคาวันแรกที่มีราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนดังกล่าว

การถอนเงินจากกรมธรรม์ จะถอนเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) ก่อน หากไม่พอจึงจะทำการถอนเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักตามลำดับ

ทั้งนี้ การถอนเงินจากกรมธรรม์ จะถูกหักค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ ตามอัตราที่ระบุไว้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์

ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในห้าวันทำการ (5 วันทำการ) นับแต่วันที่บริษัทดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนและได้รับแจ้งมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุน เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทจัดการได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทจัดการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

26. การเวนคืนกรมธรรม์

(26.1) เมื่อกรมธรรม์มีมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ และในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ ผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิที่จะบอกเลิกกรมธรรม์นี้ได้โดยการยื่นคำร้องเป็นหนังสือเพื่อขอเวนคืนกรมธรรม์เพื่อรับมูลค่าเวนคืนเงินสด ซึ่งมีค่าเท่ากับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ รวมกับค่าการประกันภัยตามจำนวนวันที่ยังมิได้ให้ความคุ้มครอง (ถ้ามี) และยอมทำให้กรมธรรม์นี้สิ้นผลบังคับ

(26.2) กรมธรรม์นี้อาจถูกเวนคืนโดยอัตโนมัติเนื่องจากการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยตามข้อ (27.2)

การขอเวนคืนกรมธรรม์ บริษัทจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนที่ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งความประสงค์และอนุมัติ และเป็นวันที่ประเมินราคาวันแรกที่มีราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุน ในกรณีที่ในวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้

หากมีหนี้สินใด ๆ คงค้างภายใต้กรมธรรม์นี้ จำนวนดังกล่าวจะถูกหักออกจากมูลค่าเวนคืนเงินสด

27. การหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย (Premium Holiday)

(27.1) เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับมากกว่า 3 ปีกรมธรรม์ และมีการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก รายปีครบ 3 งวด ราย 6 เดือนครบ 6 งวด ราย 3 เดือนครบ 12 งวด หรือรายเดือนครบ 36 งวด และมีมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

หากผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยหลัก ภายในระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์นี้จะมีลักษณะเป็นการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย และจะมีผลบังคับต่อไปตรา

เท่าที่มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนยังมีเพียงพอที่จะชำระค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียม
การบริหารค่าธรรมเนียม โดยการชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าว จะถูกถอนจากมูลค่ารับซื้อคืน
หน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักก่อน หากไม่พอจึงจะทำการถอนจากมูลค่ารับซื้อคืน
หน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) ตามลำดับ จนกระทั่งมูลค่ารับซื้อคืน
หน่วยลงทุนมีไม่เพียงพอในการชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าว กรมธรรม์นี้จะยังคงมี
ผลบังคับต่อไปจนถึงวันครบรอบเดือนนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ หลังจากนั้นกรมธรรม์นี้
ย่อมขาดอายุและสิ้นผลบังคับ
หากผู้เอาประกันภัยเลือกหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยหลัก ผู้เอาประกันภัยจะไม่สามารถ
ชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษได้

- (27.2) ในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับน้อยกว่า 3 ปีกรมธรรม์ หรือได้รับชำระเบี้ยประกันภัยหลัก
ยังไม่ครบตามกำหนดดังนี้ สำหรับเบี้ยประกันภัยรายปีครบ 3 งวด ราย 6 เดือนครบ 6 งวด
ราย 3 เดือนครบ 12 งวด หรือรายเดือนครบ 36 งวด และหากผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ย
ประกันภัยหลักภายในระยะเวลาผ่อนผัน กรมธรรม์จะไม่มีลักษณะเป็นการหยุดพักชำระเบี้ย
ประกันภัย และย่อมทำให้กรมธรรม์นี้สิ้นผลบังคับ หากกรมธรรม์นี้มีมูลค่ารับซื้อคืนหน่วย
ลงทุน กรมธรรม์จะถูกเวนคืนโดยอัตโนมัติ และบริษัทจะคืนมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (ถ้ามี)
รวมกับค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์รายเดือนที่ได้หักไว้ใน
เดือนถัดจากวันครบรอบเดือนนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยหลังหัก
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินจากกรมธรรม์
การเวนคืนโดยอัตโนมัติ บริษัทจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนที่ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกถัดจากวันที่แปด (8) นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน
ชำระเบี้ยประกันภัย

28. การขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัย

ระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยและกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยสามารถ
ขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัยได้ โดยไม่ต้องแสดงหลักฐานเกี่ยวกับคุณสมบัติที่จะเอาประกันภัย ยกเว้น
กรณีที่มีการต่ออายุสัญญาเพิ่มเติมใด ๆ ที่แนบกับกรมธรรม์ (ถ้ามี) ที่สิ้นผลบังคับภายใต้เงื่อนไข
ข้อกำหนด ข้อ (27.1) ว่าด้วยการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย

การกลับมาชำระเบี้ยประกันภัย จะเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (28.1) ในกรณีที่การหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยต่อเนื่องไม่เกินหนึ่งปี (1 ปี) ผู้เอาประกันภัย
สามารถขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัย โดยชำระเบี้ยประกันภัยหลัก จำนวน 1 งวด เว้นแต่
กรณีชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยจำนวน 3 งวด
ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัย โดยชำระเบี้ยประกันภัยหลักที่
หยุดพักชำระทั้งหมดเต็มจำนวนได้

(28.2) ในกรณีที่การหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยต่อเนื่องเกินกว่าหนึ่งปี (1 ปี) ผู้เอาประกันภัยสามารถขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัย โดยชำระเบี้ยประกันภัยหลักจำนวน 1 งวด เว้นแต่กรณีชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยจำนวน 3 งวด ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ได้รับชำระจะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุน

ข้อ (23.1.5)

เบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระเพื่อการขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัยภายหลังการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยจะถูกคิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักในอัตราที่นับต่อเนื่องจากเบี้ยประกันภัยหลักที่ชำระครั้งสุดท้ายก่อนการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย

29. การเลื่อนจ่ายผลประโยชน์

ภายใต้สถานการณ์พิเศษ เช่น การประกาศหยุดชั่วคราวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การหยุดขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้หยุดขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ เป็นต้น บริษัทมีสิทธิในการจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยช้ากว่ากำหนด โดยเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

30. การส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์

บริษัทจะจัดส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้าย ที่ได้แจ้งไว้กับบริษัทไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี หรือตามที่ผู้เอาประกันภัยร้องขอ

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยร้องขอให้บริษัทจัดส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์มากกว่าเดือนละ 1 ครั้ง ผู้เอาประกันภัยจะต้องเสียค่าธรรมเนียมตามจำนวนที่ระบุไว้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์

31. สิทธิและข้อจำกัดของผู้เอาประกันภัย

ผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิต่าง ๆ ที่นอกเหนือจากกรมธรรม์นี้ได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุน

ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน หรือนำไปเป็นหลักประกันไม่ว่ากรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

32. เงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

ในกรณีที่บริษัทจัดการ มีความจำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุน ซึ่งส่งผลให้บริษัทไม่สามารถทำการซื้อขาย หรือขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตามปกติ หรือถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากการทำการซื้อขาย หรือขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจะดำเนินการสื่อสารให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์อย่างเหมาะสมโดยไม่ชักช้า และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดการ ดังนี้

(32.1) กรณีที่บริษัทจัดการใช้กลุ่มเครื่องมือที่จำกัดคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (ก) แจ้งให้ผู้เอาประกันภัยได้รับทราบถึงสิทธิและข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้น ในการทำรายการจากการที่ผู้เอาประกันภัยทำธุรกรรมเกี่ยวกับการขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และมีรายการคงเหลือที่ถูกยกยอดไปทำรายการในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้ (เฉพาะกรณีที่บริษัทจัดการเปิดให้สามารถยกเลิกรายการได้)
- (ข) สงวนสิทธิในการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อนำมาชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือนภายใต้เงื่อนไขของกรมธรรม์ หรือ บันทึกสลักหลัง (ถ้ามี) โดย
- 1) หักจากกองทุนอื่นภายใต้กรมธรรม์ (ถ้ามี) ทั้งจำนวนตามสัดส่วนการลงทุน (Pro rata) หรือ
 - 2) ตั้งค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือนข้างต้นทั้งจำนวนเป็นรายการค้างจ่าย และรวมเรียกเก็บในวันครบรอบเดือนถัดไปของกรมธรรม์ หรือ
 - 3) ทอยการทำรายการโดยตั้งส่วนที่เหลือเป็นรายการค้างจ่าย เมื่อบริษัทสามารถเก็บค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือนข้างต้นได้เพียงบางส่วน
- (ค) สงวนสิทธิในการขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยไม่ได้เป็นผู้แสดงเจตนา และมีเหตุตามเงื่อนไขกรมธรรม์ที่ทำให้บริษัทต้องดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด โดยบริษัทจะจ่ายเงินดังกล่าวให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ แล้วแต่กรณี ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันที่บริษัทสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้

(32.2) กรณีบริษัทจัดการใช้กลุ่มเครื่องมือที่ส่งผ่านภาระค่าใช้จ่ายให้ผู้ลงทุน (pass on transaction cost)

บริษัทสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมจากผู้เอาประกันภัยที่มีการทำรายการซื้อหรือขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บโดยบริษัทจัดการ

หมวด 4 สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์

33. สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์

หากผู้เอาประกันภัยประสงค์จะยกเลิกกรมธรรม์นี้ด้วยเหตุผลใดก็ตาม ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งคืนกรมธรรม์มายังบริษัทภายในสิบห้าวัน (15 วัน) นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัท เว้นแต่บริษัทได้ออกกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องส่งคืนกรมธรรม์ และบริษัทจะคืนจำนวนเงินเท่ากับจำนวนเงินในข้อ (1) รวมกับข้อ (2) หักด้วยจำนวนเงินในข้อ (3) และ ข้อ (4) โดยที่

- (1) มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจะดำเนินการขายหน่วยลงทุนที่ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งความประสงค์และอนุมัติ หรือวันที่ประเมินราคาวันแรกที่มีราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขระยะเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวนของกองทุนหลังจากวันที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งความประสงค์
- (2) ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์
- (3) ค่าใช้จ่ายของบริษัทฉบับละ 500 บาท
- (4) ค่าตรวจสอบสภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีหนี้สินใด ๆ ค้างชำระ บริษัทจะหักออกจากจำนวนเงินที่พึงจ่ายก่อน

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้ใช้สิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือชำระเบี้ยประกันภัยหลัก หรือเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษหลังจากวันที่ของกรมธรรม์ หรือถอนเงินจากกรมธรรม์ หรือมีหนังสือร้องขอให้ดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน สับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติแล้ว ผู้เอาประกันภัยไม่มีสิทธิยกเลิกกรมธรรม์ฉบับนี้

คำแนะนำ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ถ้าท่านมีปัญหาใด ๆ เกี่ยวกับกรมธรรม์ฉบับนี้ โปรดติดต่อ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

181 ถนนสุรวงศ์ บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 0-2634-8888 หรือ โทร 1581

หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร

กรุงเทพมหานคร 10900

โทร. 0-2515-3999 สายด่วนประกันภัย 1186

เพื่อให้คำแนะนำและปรึกษาหารือ

ตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์

ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ได้แก่ ค่าใช้จ่ายดังต่อไปนี้

1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium Charge)
- ไม่มี -
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-Up Premium Charge)
หมายถึง ค่าใช้จ่ายซึ่งจะถูกหักออกจากเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษทุกครั้งที่ยกบริษัทได้รับชำระ โดยคิดเท่ากับอัตราร้อยละ 3 ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษนั้น
ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษอาจเปลี่ยนแปลงได้ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และบริษัทจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน (1 เดือน)
3. ค่าการประกันภัย (Cost of Insurance)
บริษัทจะหักค่าการประกันภัยรายเดือนโดยคำนวณค่าการประกันภัยครั้งแรก ณ วันที่ของกรมธรรม์ และทุกเดือนหลังจากนั้น ในกรณีที่เดือนใดไม่มีวันที่ตามที่ระบุไว้ในวันที่ของกรมธรรม์ให้ถือเอาวันสุดท้ายของเดือนนั้นเป็นวันที่บริษัทจะคำนวณค่าการประกันภัย
ค่าการประกันภัยที่หักในแต่ละเดือนจะเท่ากับค่าการประกันภัยรายปีหารด้วยสิบสอง (12) โดยค่าการประกันภัยรายปีดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับอายุของผู้เอาประกันภัย ในวันที่ครบรอบปีแต่ละปีนับจากวันที่ของกรมธรรม์
การหักค่าการประกันภัยครั้งแรก ณ วันที่ของกรมธรรม์ บริษัทจะหักค่าการประกันภัยจากเบี้ยประกันภัยหลักก่อนที่จะทำการซื้อหน่วยลงทุน
สำหรับเดือนต่อ ๆ ไป บริษัทจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนภายใต้กรมธรรม์ ตามสัดส่วนของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อชำระค่าการประกันภัย โดยในแต่ละกองทุนจะทำการหักหน่วยลงทุนจากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักก่อน หากไม่พอจึงจะทำการหักหน่วยลงทุนจากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) ตามลำดับ และทำการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ หลังจากวันที่คำนวณค่าการประกันภัยในวันที่ประเมินราคาวันแรกที่มีราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุน
ทั้งนี้ ในกรณีที่มียาการสับเปลี่ยนกองทุน สับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติอยู่ระหว่างการดำเนินการตามใบคำร้องเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัย หรือใบคำร้องขอดำเนินการซึ่งยังไม่ทราบมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าของรายการดังกล่าวจะถูกนำมารวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อการคำนวณและการหักค่าการประกันภัยด้วย
ในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักงวดต่อไปหรือเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ หรือ ในกรณีที่มีการลดจำนวนหน่วยลงทุนสำหรับการถอนเงินจากกรมธรรม์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการตามใบคำร้องเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัย หรือใบคำร้องขอดำเนินการซึ่งยังไม่ทราบมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าของรายการดังกล่าวจะถูกนำมารวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขาย

คืนหน่วยลงทุน แต่จะไม่ถูกนำมารวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการซื้อขายหน่วยลงทุน เพื่อการคำนวณและการหักค่าการประกันภัยด้วย

หากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนใด ณ วันที่ขายคืนหน่วยลงทุนมีมูลค่าไม่เพียงพอต่อการหักค่าธรรมเนียมตามข้อ 3 และข้อ 4 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวที่ชำระไม่ครบ หรือยังไม่ได้ชำระในเดือนนั้น (ถ้ามี) จะถือเป็นหนี้สินของกรมธรรม์ และจะทำการหักจากกองทุนภายใต้กรมธรรม์ตามสัดส่วนของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนในเดือนถัดไป หรือหากมีการชำระเบี้ยประกันภัย บริษัทจะทำการหักหนี้สินค้างชำระดังกล่าวก่อนนำไปลงทุน

รายการในการหักค่าการประกันภัยในแต่ละเดือนนั้น จะปรากฏอยู่ในใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์

ทั้งนี้ ตารางอัตราค่าการประกันภัยรายปีที่แนบมานี้อาจเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่เกินอัตราสูงสุดที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และบริษัทจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน (1 เดือน)

4. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ (Administration Fee)

บริษัทจะหักค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์รายเดือนสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) โดยการคำนวณค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ครั้งแรก ณ วันที่ของกรมธรรม์ และทุกเดือนหลังจากนั้น ตามอัตราที่ระบุในตารางค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ในกรณีที่เดือนใดไม่มีวันที่ตามที่ระบุไว้ในวันที่ของกรมธรรม์ให้ถือเอาวันสุดท้ายของเดือนนั้นเป็นวันที่บริษัทจะคำนวณค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์

การหักค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์รายเดือนครั้งแรก ณ วันที่ของกรมธรรม์ บริษัทจะหักจากเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) ภายหลังจากการหักค่าใช้จ่ายการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวแล้ว ก่อนที่จะทำการซื้อหน่วยลงทุน

สำหรับเดือนต่อ ๆ ไป บริษัทจะหักค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์เป็นรายเดือนจากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) ตามอัตราที่ระบุในตารางค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ หลังจากวันที่คำนวณค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ โดยทำการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติที่ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกที่มีราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนดังกล่าว

ตารางค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียม

ปีกรรมธรรม์ที่	อัตราร้อยละของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ เบี้ยประกันภัยหลัก
1	2.4
2	2.4
3	2.4
4	2.4
5	2.4
6	2.4
7	2.4
8	2.4
9	2.4
10 เป็นต้นไป	0

ทั้งนี้ บริษัทจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ

อัตราค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมรายเดือน จะเท่ากับอัตราค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมต่อปีหารด้วยสิบสอง (12) โดยรายการในการหักค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมในแต่ละเดือนนั้นจะปรากฏอยู่ในใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรรมธรรม์

ทั้งนี้ บริษัทจะทำการหักค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมในส่วนของเบี้ยประกันภัยหลัก จากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักก่อน หากไม่พอจึงจะทำการหักหน่วยลงทุนจากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีรายการสับเปลี่ยนกองทุน สับเปลี่ยนกองทุนอัตโนมัติ ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการตามใบคำร้องเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัย หรือใบคำร้องขอดำเนินการซึ่งยังไม่ทราบมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าของรายการดังกล่าวจะถูกนำมารวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อการคำนวณและการหักค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมด้วย

ในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักงวดต่อไป หรือเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ หรือ ในกรณีที่มีการลดจำนวนหน่วยลงทุนสำหรับการถอนเงินจากกรรมธรรม์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการตามใบคำร้องเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัย หรือใบคำร้องขอดำเนินการซึ่งยังไม่ทราบมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน มูลค่าของรายการดังกล่าวจะถูกนำมารวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนในกรณีที่เป็นการขายคืนหน่วยลงทุน แต่จะไม่ถูกนำมารวมกับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนในกรณีเป็นการซื้อหน่วยลงทุน เพื่อการคำนวณและการหักค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมด้วย

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการบริหารค่าธรรมเนียมอาจเปลี่ยนแปลงได้ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และบริษัทจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน (1 เดือน)

5. ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรมธรรม์ (Surrender Charge)

การถอนเงินจากกรมธรรม์ การเวนคืนกรมธรรม์ และการเวนคืนกรมธรรม์โดยอัตโนมัติ บริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมในการถอนเงินตามอัตราที่ระบุในตารางค่าธรรมเนียมการถอนเงินดังต่อไปนี้

ปีกรมธรรม์ที่	อัตราร้อยละของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก
1	85
2	75
3	65
4	55
5	45
6	35
7	30
8	20
9	10
10 เป็นต้นไป	0

ทั้งนี้ บริษัทจะไม่คิดค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ

6. ค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching Charge)

บริษัทจะไม่คิดค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน ทั้งนี้ บริษัทสงวนสิทธิ์ในการคิด หรือเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน แต่สูงสุดไม่เกินครั้งละ 100 บาท ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และบริษัทจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน (1 เดือน)

7. ค่าธรรมเนียมการขอต่ออายุกรมธรรม์ (Fee for the reinstatement of the Policy)

บริษัทจะไม่คิดค่าธรรมเนียมในการต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งนี้ บริษัทสงวนสิทธิ์ในการคิด หรือเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมในการต่ออายุกรมธรรม์ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และบริษัทจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน (1 เดือน)

8. ค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ (Fee for the request of Financial Statement of the Policy)

บริษัทจะจัดส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือตามที่ผู้เอาประกันภัยร้องขอ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยร้องขอใบแจ้งรายงานสถานะการเงินของกรมธรรม์ มากกว่าเดือนละหนึ่งครั้ง บริษัทจะคิดค่าธรรมเนียม ห้าสิบบาท (50 บาท) ต่อใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ ที่ขอเพิ่ม

ตารางอัตราค่าการประกันภัยรายปี
(รวมอัตราค่าการประกันภัยเพิ่มเติมสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐาน 0 %)

อัตราค่าการประกันภัยรายปีสูงสุด ต่อจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ 1,000 บาท			อัตราค่าการประกันภัยรายปีสูงสุด ต่อจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ 1,000 บาท		
อายุ ณ วันครบรอบ วันเกิดครั้งสุดท้าย	เพศชาย	เพศหญิง	อายุ ณ วันครบรอบ วันเกิดครั้งสุดท้าย	เพศชาย	เพศหญิง
0	1.44	1.17	50	5.32	2.22
1	0.34	0.30	51	5.72	2.42
2	0.33	0.30	52	6.15	2.64
3	0.32	0.29	53	6.62	2.90
4	0.31	0.29	54	7.13	3.19
5	0.30	0.28	55	7.70	3.52
6	0.29	0.28	56	8.32	3.90
7	0.28	0.27	57	9.03	4.32
8	0.28	0.27	58	9.82	4.80
9	0.25	0.28	59	10.73	5.33
10	0.28	0.29	60	11.75	5.93
11	0.35	0.31	61	12.91	6.62
12	0.46	0.32	62	14.23	7.40
13	0.58	0.34	63	15.71	8.30
14	0.72	0.35	64	17.37	9.34
15	0.86	0.37	65	19.25	10.57
16	1.00	0.39	66	21.37	12.01
17	1.12	0.41	67	23.77	13.72
18	1.23	0.42	68	26.48	15.73
19	1.32	0.44	69	29.55	18.08
20	1.40	0.45	70	33.04	20.82
21	1.45	0.47	71	36.97	23.97
22	1.49	0.48	72	41.39	27.56
23	1.52	0.50	73	46.32	31.59
24	1.55	0.51	74	51.77	36.06
25	1.57	0.52	75	57.72	40.97
26	1.58	0.53	76	64.18	46.31
27	1.60	0.54	77	71.11	52.07
28	1.62	0.55	78	78.48	58.26
29	1.65	0.57	79	86.26	64.88
30	1.69	0.58	80	94.44	71.97
31	1.75	0.60	81	102.99	79.57
32	1.82	0.62	82	111.92	87.73
33	1.90	0.65	83	121.25	96.51
34	1.99	0.68	84	131.02	105.99
35	2.09	0.71	85	141.30	116.24
36	2.19	0.76	86	152.18	127.34
37	2.31	0.81	87	163.76	139.37
38	2.44	0.87	88	178.94	154.25
39	2.57	0.93	89	195.53	170.72
40	2.72	1.01	90	213.66	188.94
41	2.88	1.09	91	233.48	209.12
42	3.06	1.18	92	255.12	231.45
43	3.26	1.27	93	278.78	256.16
44	3.47	1.38	94	302.22	281.35
45	3.72	1.49	95	327.18	308.48
46	3.98	1.61	96	353.67	337.62
47	4.28	1.75	97	381.70	368.76
48	4.60	1.89	98	411.23	401.88
49	4.94	2.05			

- หมายเหตุ: 1. อัตราค่าการประกันภัยข้างต้นได้รวมอัตราค่าการประกันภัยสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐาน (ถ้ามี) ไว้แล้ว แต่ไม่รวมอัตราค่าการประกันภัยเพิ่มเติมเนื่องจากอาชีพและ/หรืออัตราค่าการประกันภัยเพิ่มเติมแบบอัตราคงที่เนื่องจากสุขภาพ (ถ้ามี)
2. อัตราสำหรับปีกรรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยที่มีอายุ 71 ปีขึ้นไป ใช้สำหรับปีต่ออายุเท่านั้น

บริษัท เอไอเอ จำกัด

181 ถนนสุรวงศ์ บางรัก กรุงเทพมหานคร

บันทึกสัปดาห์เกี่ยวกับเอกสารหลักฐานประกอบการเรียกร้อง

และระยะเวลาในการชำระเงินตามสัญญาประกันภัย

ประเภทสามัญ

ข้อ 1. การเรียกร้องสิทธิประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี ประสงค์จะเรียกร้องสิทธิประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย ให้สามารถยื่นคำเรียกร้องต่อบริษัทได้ ณ สำนักงานใหญ่ หรือสาขาของบริษัท หรือศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์เอไอเอ หรือทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่บริษัทฯ หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่บริษัทกำหนด

ข้อ 2. เอกสารหลักฐานประกอบการเรียกร้อง

บริษัทอาจขอให้ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการเรียกร้อง แล้วแต่กรณี ตามความจำเป็น โดยไม่เกินรายการเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(1) การขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อรับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย และการกู้ยืมเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย ให้ยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (ก) กรมธรรม์ประกันภัย เว้นแต่บริษัทได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต้องส่งคืนกรมธรรม์ประกันภัย
- (ข) แบบใบคำขอกู้ยืมเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยหรือใบคำขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยตามแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนดแล้วแต่กรณี
- (ค) หลักฐานในการยืนยันตัวตนของผู้เอาประกันภัยที่ออกโดยหน่วยงานราชการ

(2) การเรียกร้องเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย กรณีการเสียชีวิตจากโรค ให้ยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (ก) กรมธรรม์ประกันภัย เว้นแต่บริษัทได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต้องส่งคืนกรมธรรม์ประกันภัย
- (ข) คำขอเรียกร้องสิทธิของผู้รับประโยชน์หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยทุกรายตามแบบที่บริษัทกำหนด
- (ค) หลักฐานในการยืนยันตัวตนที่ออกโดยหน่วยงานราชการและสำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยทุกราย
- (ง) สำเนาใบมรณบัตรหรือหลักฐานรับรองการตายที่ออกโดยหน่วยงานราชการหรือสถานพยาบาลหรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการออกเอกสารหลักฐานดังกล่าว
- (จ) สำเนาทะเบียนบ้าน ที่มีการแจ้งการตายของผู้เอาประกันภัย
- (ฉ) หลักฐานในการให้ความยินยอมของผู้รับประโยชน์หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย ในการเปิดเผยประวัติการรักษาของผู้เอาประกันภัย
- (ช) รายงานแพทย์ กรณีเสียชีวิตที่โรงพยาบาลหรือสถานพยาบาล

(3) การเรียกร้องเงินตามกรรมธรรม์ประกันภัย กรณีการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ หรือเหตุอื่น ให้ยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (ก) กรรมธรรม์ประกันภัย เว้นแต่บริษัทได้ออกกรรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยผู้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต้องส่งคืนกรรมธรรม์ประกันภัย
- (ข) คำขอเรียกร้องสิทธิของผู้รับประโยชน์หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรรมธรรม์ประกันภัยทุกรายตามแบบที่บริษัทกำหนด
- (ค) หลักฐานในการยืนยันตัวตนที่ออกโดยหน่วยงานราชการและสำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรรมธรรม์ประกันภัยทุกราย
- (ง) สำเนาใบมรณบัตรหรือหลักฐานรับรองการตายที่ออกโดยหน่วยงานราชการหรือสถานพยาบาลหรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการออกเอกสารหลักฐานดังกล่าว
- (จ) สำเนาทะเบียนบ้าน ที่มีการจำหน่ายการตายของผู้เอาประกันภัย
- (ฉ) หลักฐานในการให้ความยินยอมของผู้รับประโยชน์หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรรมธรรม์ประกันภัย ในการเปิดเผยประวัติการรักษาของผู้เอาประกันภัย
- (ช) รายงานแพทย์ กรณีเสียชีวิตที่โรงพยาบาลหรือสถานพยาบาล
- (ซ) สำเนาทะเบียนที่กประจำวัน และรายงานสรุปการสอบสวนเกี่ยวกับคดี (ถ้ามี) ที่ได้รับรองในหน้าที่จากเจ้าพนักงาน
- (ฌ) สำเนารายงานการชันสูตรพลิกศพที่ได้รับรองในหน้าที่จากเจ้าพนักงาน หรือสำเนารายงานการตรวจศพที่ได้รับรองในหน้าที่จากหน่วยงานราชการหรือสถานพยาบาลหรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการออกเอกสารหลักฐานดังกล่าว (ถ้ามี)

(4) การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยอุบัติเหตุ กรณีไม่เสียชีวิตให้ยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (ก) คำขอเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามแบบที่บริษัทกำหนด
- (ข) หลักฐานในการยืนยันตัวตนของผู้เอาประกันภัยที่ออกโดยหน่วยงานราชการ
- (ค) ใบรับรองแพทย์หรือรายงานแพทย์
- (ง) สำเนาทะเบียนที่กประจำวันเกี่ยวกับคดีที่ได้รับรองในหน้าที่จากเจ้าพนักงาน (ถ้ามี)
- (จ) หลักฐานในการให้ความยินยอมของผู้เอาประกันภัยในการเปิดเผยประวัติการรักษาของผู้เอาประกันภัย

(5) การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนการประกันสุขภาพค่ารักษาพยาบาลให้ยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (ก) คำขอเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามแบบที่บริษัทกำหนด
- (ข) หลักฐานในการยืนยันตัวตนของผู้เอาประกันภัยที่ออกโดยหน่วยงานราชการ
- (ค) ใบรับรองแพทย์หรือรายงานแพทย์ ที่ระบุอาการสำคัญ ผลการวินิจฉัย และการรักษา
- (ง) ใบเสร็จรับเงินต้นฉบับที่แสดงรายการค่าใช้จ่าย หรือใบสรุปปิดหน้างบบกับใบเสร็จรับเงิน
- (จ) หลักฐานในการให้ความยินยอมของผู้เอาประกันภัยในการเปิดเผยประวัติการรักษาของผู้เอาประกันภัย

- (6) การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยโรคร้ายแรง ให้ยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้
- (ก) คำขอเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามแบบที่บริษัทกำหนด
 - (ข) หลักฐานในการยืนยันตัวตนของผู้เอาประกันภัยที่ออกโดยหน่วยงานราชการ
 - (ค) ใบรับรองแพทย์หรือรายงานผลการตรวจและวินิจฉัยของแพทย์ ที่จำเป็นต่อการพิจารณาแต่ละโรคร้ายแรง
 - (ง) หลักฐานในการให้ความยินยอมของผู้เอาประกันภัยในการเปิดเผยประวัติการรักษาของผู้เอาประกันภัย
- (7) การเรียกร้องเงิน กรณีกรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนดสัญญา ให้ยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้
- (ก) กรมธรรม์ประกันภัย เว้นแต่บริษัทได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต้องส่งคืนกรมธรรม์ประกันภัย
 - (ข) หลักฐานในการยืนยันตัวตนของผู้เอาประกันภัยที่ออกโดยหน่วยงานราชการ

ข้อ 3. ระยะเวลาในการพิจารณาและชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย

เมื่อบริษัทได้รับคำเรียกร้องให้ชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 ครบถ้วน หรือหากไม่ครบถ้วน แต่บริษัทเห็นว่า มีเอกสารหลักฐานเพียงพอต่อการพิจารณาและชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัยแล้ว ให้บริษัทดำเนินการพิจารณาและชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัยให้แล้วเสร็จ และแจ้งผลการพิจารณาให้แก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

- (1) กรณีขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อรับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ให้บริษัทดำเนินการพิจารณาและชดใช้ให้แล้วเสร็จภายในยี่สิบวันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน
- (2) กรณีกู้ยืมเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย ให้บริษัทดำเนินการพิจารณาและชดใช้ให้แล้วเสร็จภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน
- (3) กรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยอุบัติเหตุ (ในกรณีไม่เสียชีวิต) การประกันสุขภาพ ค่ารักษาพยาบาล หรือการประกันภัยโรคร้ายแรง ให้บริษัทดำเนินการพิจารณาและชดใช้ให้แล้วเสร็จภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน
- (4) กรณีการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย นอกจากข้อ 3 (1) (2) และ (3) แต่ไม่รวมถึงการจ่ายเงินตาม (5) ให้บริษัทดำเนินการพิจารณาและชดใช้ให้แล้วเสร็จภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน
- (5) กรณีกรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนดหรือการจ่ายเงินปันผล ให้บริษัทจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้เอาประกันภัย ภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนด หรือวันที่บริษัทต้องจ่าย แล้วแต่กรณี

ข้อ 4. การขยายระยะเวลาในการพิจารณาและขอใช้เงินตามสัญญาประกันภัย
ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทขอใช้เงินตามสัญญาประกันภัย ตามข้อ 3 (3) และ (4) ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในสัญญาประกันภัย บริษัทอาจขยายระยะเวลาที่กำหนดไว้ออกไปได้ตามความจำเป็น แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เกินเก้าสิบวันนับแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารตามข้อ 2 ครบถ้วนแล้ว ภาระในการพิสูจน์ว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทขอใช้เงินไม่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาประกันภัย เป็นหน้าที่ของบริษัทที่จะหาหลักฐานเพิ่มเติม

ข้อ 5. การขอใช้เงินตามสัญญาประกันภัยล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด
ในกรณีที่บริษัทขอใช้เงินตามสัญญาประกันภัยล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ตามข้อ 3 หรือล่าช้ากว่าระยะเวลาที่ขยายออกไปตามข้อ 4 ให้บริษัทรับผิดชอบดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดร้อยละสิบห้าต่อปี

บริษัท เอไอเอ จำกัด

181 ถนนสุรวงศ์ บางรัก กรุงเทพมหานคร

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์

ชื่อแบบ เอไอเอ อีลีท อินคัม เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์)

ประเภทสามัญ

ระยะเวลาเอาประกันภัย จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์

ในขณะที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับ

ผลประโยชน์

กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้มีระยะเวลาคุ้มครองจนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

1. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ดังต่อไปนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า ระหว่าง

1.1 อัตราร้อยละ 110 ของเบี้ยประกันภัยหลักที่ได้ชำระมาแล้วทั้งหมด หรือ บันทึกลูกหนี้ (ถ้ามี) หักด้วย จำนวนเงินที่ถอนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักทั้งหมด (ถ้ามี) กับ

1.2 มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก บวกด้วย จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์

รวมกับ มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี)

2. ผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่

กรณีครบกำหนดสัญญา หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนดสัญญาประกันภัย บริษัทจะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหน่วยลงทุนจะถูกขาย ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกถัดจากวันที่ครบกำหนดสัญญาประกันภัย

ในกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องรีบแจ้งให้บริษัททราบภายใน 14 วันนับแต่วันที่เสียชีวิต หน่วยลงทุนจะถูกขาย ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกถัดจากวันที่บริษัทได้รับเอกสารมรณกรรมครบถ้วน และอนุมัติแล้ว ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินการพิจารณาและชดใช้เงินแก่ผู้รับประโยชน์ให้แล้วเสร็จภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เอกสารข้างต้นครบถ้วน หรือไม่เกิน 90 วัน ตามเงื่อนไขในบันทึกสลักหลังแนบท้ายกรมธรรม์ข้อ 4 การขยายระยะเวลาในการพิจารณาและชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย

ค่าการประกันภัยรายเดือนถัดจากวันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตที่บริษัทได้ทำการหักไว้ (ถ้ามี) จะคืนให้กับผู้รับประโยชน์

ในวันที่พึงจ่ายเงินผลประโยชน์ข้างต้น หากมีค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรรมธรรม์ รวมทั้งหนี้สินใด ๆ คงค้างชำระตามกรรมธรรม์นี้ บริษัทจะหักเงินดังกล่าวออกจากจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พึงจ่ายก่อน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

181 ถนนสุขุมวิท บางรัก กรุงเทพมหานคร

สรุปความคุ้มครองและข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัย

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์

ชื่อแบบ เอไอเอ อีลีท อินคัม เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์)

ประเภทสามัญ

ระยะเวลาเอาประกันภัย จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี

1. ผลประโยชน์

ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยยังมีผลบังคับ กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้มีระยะเวลาคุ้มครองจนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 99 ปี

1.1 ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ดังต่อไปนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า ระหว่าง

1.1.1 อัตราร้อยละ 110 ของเบี้ยประกันภัยหลักที่ได้ชำระมาแล้วทั้งหมด หรือ บันทึกลดหนี้ (ถ้ามี)

หักด้วย จำนวนเงินที่ถอนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักทั้งหมด (ถ้ามี) กับ

1.1.2 มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลัก บวกด้วย จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์

รวมกับ มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี)

1.2 ผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่

หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนดสัญญาประกันภัย บริษัทจะจ่ายมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหน่วยลงทุนจะถูกขาย ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกถัดจากวันที่ครบกำหนดสัญญาประกันภัย

2. เงื่อนไขทั่วไปที่สำคัญ

2.1 การเวนคืนกรมธรรม์

2.1.1 เมื่อกรมธรรม์มีมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ และในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ ผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิที่จะบอกเลิกกรมธรรม์นี้ได้โดยการยื่นคำร้องเป็นหนังสือเพื่อขอเวนคืนกรมธรรม์เพื่อรับมูลค่าเวนคืนเงินสด ซึ่งมีค่าเท่ากับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ รวมกับค่าการประกันภัยตามจำนวนวันที่ยังมิได้ให้ความคุ้มครอง (ถ้ามี) และยอมทำให้กรมธรรม์นี้สิ้นผลบังคับ

2.1.2 กรมธรรม์นี้อาจถูกเวนคืนโดยอัตโนมัติเนื่องจากการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยตามข้อ (27.2)

การขอเวนคืนกรมธรรม์ บริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนที่ราคารับซื้อหน่วยลงทุน ณ วันที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งความประสงค์และอนุมัติ และเป็นวันที่ประเมินราคาวันแรกที่มีราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุน ในกรณีที่ในวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะ

ดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้

หากมีหนี้สินใด ๆ คงค้างภายใต้กรรมธรรม์นี้ จำนวนดังกล่าวจะถูกหักออกจากมูลค่าเวนคืนเงินสด

2.2 ระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย 31 วัน นับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย

2.3 กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องรีบแจ้งให้บริษัททราบภายใน 14 วันนับแต่วันที่เสียชีวิต หน่วยลงทุนจะถูกขาย ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกถัดจากวันที่บริษัทได้รับเอกสารมรณกรรมครบถ้วน และอนุมัติแล้ว ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินการพิจารณาและชดใช้เงินแก่ผู้รับประโยชน์ให้แล้วเสร็จภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เอกสารข้างต้นครบถ้วน หรือไม่เกิน 90 วัน ตามเงื่อนไขในบันทึกสลักหลังแนบท้ายกรรมธรรม์ ข้อ 4 การขยายระยะเวลาในการพิจารณาและชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย

2.4 กรณีที่บริษัทจะไม่คุ้มครอง

2.4.1 การไม่ได้แจ้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

บริษัทจะไม่ได้แจ้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยนี้ เมื่อกรรมธรรม์มีผลบังคับ ในขณะที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่เป็นเวลาตั้งแต่สองปี (2 ปี) ขึ้นไป นับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรรมธรรม์ หรือหากมีการต่ออายุกรรมธรรม์ให้นับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นภายหลัง เว้นแต่ ผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราค่าการประกันภัยตามทางคำปกติ

ในกรณีที่บริษัททราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาประกันภัยได้ตามเงื่อนไขความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัยภายในกำหนดหนึ่งเดือน (1 เดือน) นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยในกรณีนี้ได้

ในกรณีที่ได้มีการบอกล้างสัญญาประกันภัยนี้แล้วความรับผิดชอบของบริษัทจะจำกัดเพียงคืนมูลค่าเวนคืนกรรมธรรม์ เบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมกรรมธรรม์ ยกเว้นค่าธรรมเนียมการขอใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรรมธรรม์

2.4.2 กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายในหนึ่งปี (1 ปี) นับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต หรือหากมีการต่ออายุกรรมธรรม์ประกันชีวิตให้มีผลนับตั้งแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุนั้น หรือวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรรมธรรม์ประกันชีวิต ครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วน of จำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่กรณี

2.4.3 กรณีผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา

รายละเอียดของเงื่อนไขทั่วไปที่สำคัญแต่ละข้อ ศึกษาเพิ่มเติมได้จากเงื่อนไขทั่วไปแห่งกรรมธรรม์ประกันภัย

สัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

สัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลนี้ (“สัญญา”) ทำขึ้นเมื่อวันที่ ระหว่าง บริษัท เอไอเอ จำกัด (“เอไอเอ”) และ (“ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย”) ตามที่ระบุในกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิต ลิงค์ เลขที่ (“กรมธรรม์ยูนิต ลิงค์”)

โดยที่:

1. **เอไอเอ** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่สินทรัพย์ที่ลงทุนเป็นกองทุนรวม จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2563
2. ผู้ขอเอาประกันภัยตกลงที่จะถือกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ ซึ่งสิทธิ และหน้าที่ของผู้เอาประกันภัย และ **เอไอเอ** จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์
3. เพื่อให้ **เอไอเอ** สามารถดูแลด้านการลงทุนของผู้เอาประกันภัยภายใต้กรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ ได้อย่างครบถ้วน ผู้ขอเอาประกันภัยตกลงมอบหมายให้ **เอไอเอ** และ **เอไอเอ** ตกลงที่จะรับปฏิบัติหน้าที่จัดการกองทุนส่วนบุคคลภายใต้นโยบายการลงทุน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญานี้ขึ้น เพื่อระบุข้อกำหนดเพิ่มเติมจากที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ โดยมีเงื่อนไข และรายละเอียด ดังนี้

ข้อ 1 คำนิยาม

กองทุน (Fund(s))	หมายถึง	กองทุนตามคำนิยามภายใต้ข้อกำหนดทั่วไปของกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์
กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)	หมายถึง	กองทุนส่วนบุคคลภายใต้กรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ ที่ผู้เอาประกันภัยมอบหมายให้เอไอเอบริหารจัดการ
ผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)	หมายถึง	ผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล
พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ (Recommended Portfolio)	หมายถึง	พอร์ตโฟลิโอที่ผู้จัดการกองทุนเป็นผู้คัดเลือกกองทุนและสัดส่วนการลงทุนตามคำแนะนำจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

ข้อ 2 สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ **เอไอเอ** ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคลเป็นไปตามกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ หมวดที่เกี่ยวข้องกับการจัดการเกี่ยวกับกองทุน และ **เอไอเอ** สามารถดำเนินการดังต่อไปนี้

1. มีอำนาจในการตัดสินใจลงทุน บริหาร จัดการกองทุนส่วนบุคคล และดำเนินการอื่นใดตามที่ **เอไอเอ** เห็นสมควร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน และข้อจำกัดการลงทุน โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบก่อนแต่อย่างใด
2. เปิดเผยข้อมูล และรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามข้อ 8 ของสัญญาฉบับนี้
3. ติดตาม ดูแล และรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
4. จัดให้มีบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเป็นผู้จัดการกองทุนทำหน้าที่ดูแล และรับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
5. จัดให้มีผู้รับฝากทรัพย์สินตามข้อ 7 ของสัญญาฉบับนี้ ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และตามที่ **เอไอเอ** เห็นสมควร ทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุน ซึ่งผู้รับฝากทรัพย์สินจะมีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - 5.1. ชำระ/รับชำระราคา รับ/ส่งมอบหลักทรัพย์ การเบิก/ถอน/จ่าย/โอนหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ตามคำสั่งจาก **เอไอเอ**
 - 5.2. แยกทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยออกจากทรัพย์สินของผู้รับฝากทรัพย์สิน และดูแลรวมทั้งเก็บรักษาทรัพย์สินดังกล่าว ตลอดจนมีระบบการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการนำทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยไปใช้โดยทุจริต
 - 5.3. ป้องกันมิให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ตลอดจนข้อมูลเอกสารหลักฐานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมการรับจ่ายทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย
 - 5.4. ตรวจสอบและตรวจนับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยเพื่อความถูกต้องครบถ้วน
 - 5.5. จัดทำบัญชีทรัพย์สิน เพื่อแสดงรายการและจำนวนทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ตลอดจนการบันทึกรายการ รับ หรือจ่ายทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย
 - 5.6. ดูแล และติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย
 - 5.7. มีระบบป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเก็บรักษาความลับของผู้เอาประกันภัย
 - 5.8. มีระบบอื่นใดที่แสดงถึงความพร้อมในการประกอบธุรกิจ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 3 สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัย

ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. สิทธิในการพิจารณาและตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดของสัญญาก่อนลงนามในสัญญา
2. สิทธิในการได้รับทราบคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุน
3. สิทธิในการร้องเรียนต่อ **เอไอเอ** โดยตรง หรือต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เกี่ยวกับการปฏิบัติงานของบริษัทจัดการ
4. สิทธิในการได้รับการเปิดเผยเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. สิทธิในการตรวจสอบข้อมูลและความถูกต้องของเอกสารต่าง ๆ ที่ **เอไอเอ** ส่งให้ หากมีความผิดพลาด ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งแก่ **เอไอเอ** ทราบภายใน 7 (เจ็ด) วันนับถัดจากวันที่ผู้เอาประกันภัยได้รับข้อมูลหรือเอกสารนั้น ๆ
6. ผู้เอาประกันภัยมีภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติว่าด้วยการเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ และตามบทบัญญัติว่าด้วยการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ตามความในมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
7. ผู้เอาประกันภัยตกลงที่จะจัดหาข้อมูลใด ๆ อันเกี่ยวกับผู้เอาประกันภัย เนื่องจากการบริหารจัดการกองทุน หรือตามที่กฎหมายกำหนด และพร้อมที่จะจัดส่งหรือแจ้งให้ **เอไอเอ** ทราบโดยไม่ชักช้า หรือภายในระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมถึงผู้เอาประกันภัยจะให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่ในการดำเนินการใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัย หรือการดำเนินการตามสัญญา
8. ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว หรือข้อมูลอื่นใดที่ให้ไว้กับ **เอไอเอ** อันอาจส่งผลกระทบต่อจัดการกองทุนส่วนบุคคล ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งให้ **เอไอเอ** ทราบทันที
9. ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ให้ความร่วมมือกับ **เอไอเอ** ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า และแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (KYC & RPQ) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการให้ข้อมูล และ/หรือจัดส่งเอกสารใดแก่ **เอไอเอ** เพื่อเป็นไปตามกฎหมาย
10. ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ชำระค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่าย และ/หรือ ภาษีอากรต่าง ๆ

ข้อ 4 การแต่งตั้งผู้จัดการกองทุน

เอไอเอ จะแต่งตั้งผู้จัดการกองทุน (Fund Manager) และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการทำหน้าที่ตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) กลั่นกรองกองทุนรวมจากกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่แต่งตั้ง **เอไอเอ** เป็นตัวแทนขาย (Selling Agent) เพื่อเสนอขายกองทุนรวมภายใต้กรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ และกำหนดหลักเกณฑ์คัดเลือกกองทุนรวมและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ **เอไอเอ** จะแจ้งชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ได้แต่งตั้ง **เอไอเอ** เป็นตัวแทนขายของแต่ละช่องทางการขายให้ผู้เอาประกันภัยที่จะซื้อกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ ตามช่องทางการขายนั้นได้รับทราบ

ข้อ 5 นโยบายและข้อจำกัดในการลงทุน

5.1 บริการพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ

เอไอเอ จะให้บริการพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ (Recommended Portfolio) ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกกองทุนและสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามคะแนนจากแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (RPQ) ทั้งนี้ กองทุนและสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน **เอไอเอ** อาจเปิดเผยนโยบายการลงทุนและข้อจำกัดการลงทุนให้ทราบบนเว็บไซต์ของเอไอเอ

5.2 การปรับสัดส่วนการลงทุน

เอไอเอ จะดำเนินการปรับสัดส่วนการลงทุนหรือการเปลี่ยนแปลงกองทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย ภายใต้บริการพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ในกรณีดังต่อไปนี้

- 1) ผู้จัดการกองทุนอาจดำเนินการปรับสัดส่วนการลงทุนหรือการเปลี่ยนแปลงกองทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2) ผู้เอาประกันภัยดำเนินการทบทวนแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (RPQ) ที่ผู้เอาประกันภัยยอมรับได้และมีคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่ทำให้ระดับความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป **เอไอเอ** จะดำเนินการปรับพอร์ตโฟลิโอให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำและ/หรือให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงตามคะแนนจากการประเมินความเหมาะสม (RPQ) ในการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ที่ **เอไอเอ** กำหนด

5.3 การยกเลิกกองทุน

เอไอเอ จะดำเนินการให้เป็นไปตามกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ หมวดที่เกี่ยวกับการจัดการเกี่ยวกับกองทุน ว่าด้วยการยกเลิกกองทุน (Fund Removal) **เอไอเอ** อาจพิจารณาคัดเลือกกองทุนที่บริหารโดย บริษัทประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมที่เกี่ยวข้องกับ **เอไอเอ** คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอไอเอ (ประเทศไทย) จำกัด เข้ามาอยู่ในรายการกองทุนที่เสนอขายผ่านกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ และในการใช้ดุลยพินิจในการสับเปลี่ยนกองทุนให้กับผู้เอาประกันภัย **เอไอเอ** อาจสับเปลี่ยนไปกองทุนใดๆ ที่เป็นคู่สัญญา กับ **เอไอเอ** หรือที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เกี่ยวข้องกับ **เอไอเอ** ได้

ข้อ 6 ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ เอไอเอจะใช้ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของแต่ละกองทุน โดยใช้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) เพื่อวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ และจะเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานให้ทราบบนเว็บไซต์ของ เอไอเอ

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยเลือกลงทุนตามเงื่อนไขการลงทุนด้วยตนเอง และ/หรือ ไม่เป็นไปตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนและตัวชี้วัดได้ ตามเอกสารของกองทุนที่ประกาศอยู่บนหน้าเว็บไซต์ของ เอไอเอ และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ข้อ 7 รายละเอียดการเก็บรักษาและส่งมอบทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย

เอไอเอ อาจพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สินเพื่อทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินการเกี่ยวกับการรับมอบ และส่งมอบหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ชำระราคาซื้อและรับเงินค่าขายหน่วยลงทุน และจัดเก็บหน่วยลงทุนอย่างเป็นระบบ เอไอเอ จะเปิดเผยรายชื่อผู้รับฝากทรัพย์สินที่ เอไอเอ แต่งตั้งบนเว็บไซต์ของ เอไอเอ

เอไอเอ สามารถเปลี่ยนแปลงผู้รับฝากทรัพย์สินได้ตามที่ เอไอเอ เห็นสมควร โดยจะเปิดเผยรายชื่อผู้รับฝากทรัพย์สินรายใหม่บนเว็บไซต์ของ เอไอเอ ล่วงหน้าอย่างน้อย 5 (ห้า) วันทำการ ก่อนวันที่จะมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับฝากทรัพย์สิน

ในกรณีที่ครบกำหนดอายุกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ หรือกรณีที่ผู้เอาประกันภัยขอยกเลิกกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ หรือผู้เอาประกันภัยถอนเงินจากกรมธรรม์ เอไอเอ จะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารหรือตามวิธีการที่ผู้เอาประกันภัยได้แจ้งไว้แก่ เอไอเอ

กรณีที่ เอไอเอ ไม่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์ และ/หรือ ทรัพย์สินของกองทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัยได้เมื่อสัญญาสิ้นสุดลง เนื่องจากหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินมีข้อจำกัดการโอนตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนด หรือกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใด เอไอเอ จะส่งมอบหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินดังกล่าวในโอกาสแรกที่ เอไอเอ สามารถทำได้

ข้อ 8 ข้อมูลที่ควรเปิดเผยให้ผู้เอาประกันภัยทราบ และการกำหนดระยะเวลาที่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

ผู้เอาประกันภัยสามารถติดตามข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิของผู้เอาประกันภัย การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน ได้ที่เอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ จดหมายรายงานสถานะของกรมธรรม์ และข้อมูลการลงทุนในแอปพลิเคชัน AIA+ หรือ แอปพลิเคชันอื่นๆ ของบริษัท และติดตามข้อมูลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ <https://www.aia.co.th>

ข้อ 9 การสิ้นสุดสัญญา

สัญญาฉบับนี้จะสิ้นสุดลงในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. กรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ สิ้นผลบังคับ หรือครบกำหนดอายุกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์
2. **เอไอเอ** และ/หรือ ผู้เอาประกันภัย ใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาตามกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์
3. ผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิในการบอกเลิกสัญญาตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ หมวดที่ว่าด้วยสิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์ และไม่ต้องเสียค่าชดเชยใด ๆ ให้แก่ **เอไอเอ** เนื่องจากการบอกเลิกสัญญาดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้เอาประกันภัยอาจมีค่าใช้จ่ายอันเนื่องมาจากการยกเลิกสัญญาประกันภัย ตามที่ระบุในกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์
4. ในกรณีที่ **เอไอเอ** ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จนทำให้ **เอไอเอ** มีหน้าที่ต้องดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยภายใต้การจัดการ หรือไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงินตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแล **เอไอเอ** ดังกล่าวจนเป็นเหตุให้ต้องระงับการประกอบธุรกิจ ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิบอกเลิกสัญญา โดย **เอไอเอ** จะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการที่ผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิเลิกสัญญาตามที่กำหนดไว้ในข้อนี้
เมื่อผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาตามข้อนี้ผู้เอาประกันภัยจะแจ้งเป็นหนังสือให้ **เอไอเอ** ทราบ และให้สัญญามีผลสิ้นสุดทันทีที่**เอไอเอ**ได้รับหนังสือจากผู้เอาประกันภัย โดยในหนังสือผู้เอาประกันภัยจะแจ้งความประสงค์ให้ **เอไอเอ** ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้
 - (ก) จัดให้บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลอื่นเข้าจัดการเงินทุนของผู้เอาประกันภัยแทน
 - (ข) เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินของกองทุน เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีชื่อเป็นเจ้าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินดังกล่าวโดยตรง
5. สัญญาสิ้นสุดโดยผลตามกฎหมาย

ข้อ 10 ประเภท อัตรา และวิธีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

ประเภท อัตรา และวิธีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เป็นไปตามที่กำหนดในกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ ตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อาจปรับเปลี่ยนได้ตามที่กำหนดในกรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ หรือตามที่ผู้เอาประกันภัย และ **เอไอเอ** จะได้ตกลงเป็นคราว ๆ ไปเป็นลายลักษณ์อักษร

ข้อ 11 การแก้ไขสัญญา

กรณีการแก้ไขสัญญาฉบับนี้ที่ให้ประโยชน์แก่ผู้เอาประกันภัย และ/หรือ ไม่กระทบสิทธิของผู้เอาประกันภัย **เอไอเอ** ขอสงวนสิทธิในการแก้ไขสัญญา และให้มีผลบังคับเมื่อ **เอไอเอ** ได้แจ้งการแก้ไขในสัญญาหรือออกบันทึกสลักหลังให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้วเสร็จ โดยผู้มีอำนาจทำการแทนบริษัท

การแก้ไขสัญญาฉบับนี้ในกรณีอื่น ๆ จะทำได้ต่อเมื่อคู่สัญญาดังกล่าวตกลงร่วมกันเป็นลายลักษณ์อักษร

ข้อ 12 ข้อตกลงทั่วไป

สัญญาฉบับนี้จะมีผลบังคับใช้คู่กับกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์เสมอ โดยสัญญาฉบับนี้จะมีผลบังคับในวันที่กรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์มีผลบังคับ และเป็นไปตามเงื่อนไขในกรรมธรรม์ยูนิต ลิงค์ หมวดสัญญาประกันภัย ว่าด้วยความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

หากข้อความใดของสัญญาฉบับนี้ขัดต่อกฎหมาย ใช้บังคับไม่ได้ตามกฎหมาย ไม่สมบูรณ์ หรือตกเป็นโมฆะ ไม่ว่าโดยประการใด ๆ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อความในส่วนที่เหลือของสัญญาฉบับนี้ไม่ถูกระทบกระเทือน หรือถูกตัดทอนลงแต่ประการใด และยังคงมีผลสมบูรณ์ ผูกพันคู่สัญญาได้ตามกฎหมาย ตลอดจนสามารถฟ้องร้องบังคับคดีได้

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้อ่านสัญญาและเข้าใจข้อความโดยครบถ้วน มีเจตนาที่จะผูกพัน และปฏิบัติตามสัญญาฉบับนี้ จึ่งลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน