

ประกัน Multi Asset Elite (Index Linked)

การันตีเงินคืนทุกปี พร้อมโอกาสรับผลตอบแทน
ตามการเติบโตอ้างอิงดัชนี Canopy*
ด้วยกลยุทธ์การลงทุนอัจฉริยะเพื่อทุกสภาวะตลาด

*ลงทุนผ่านกลยุทธ์กระจายการลงทุนหลายสินทรัพย์ทั่วโลก (Multi-Asset) พร้อมปรับพอร์ตตามภาวะเศรษฐกิจ ควบคุมความผันผวนเป้าหมายที่ 11.5% และหักลดดัชนี 3% ต่อปี ส่งผลให้ผลตอบแทนอาจแตกต่างจากการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงโดยตรง ดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index จัดทำโดย โกลด์แมน แซคส์ (Goldman Sachs)
• ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์ของดัชนี Goldman Sachs ทำหน้าที่เป็น ผู้จัดการดัชนี (Index Sponsor) และผู้คำนวณดัชนี (Index Calculation Agent) โดยไม่ได้จัดทำ รับรอง ขาย คำประกัน พิจารณารับประกัน จัดจำหน่าย หรือส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์นี้

ยกระดับการบริหารทางการเงิน สู่โอกาสการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายอย่างเป็นระบบ

การลงทุนในปัจจุบันอาจยังไม่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงิน



ประกันสะสมทรัพย์ทั่วไป

มีความมั่นคง และผลตอบแทน
การันตีใกล้เคียงพันธบัตร
แต่มีข้อจำกัดด้านการเติบโต
ตามตลาด



เงินฝากประจำ

อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าระดับเงินเพื่อ
ส่งผลให้มูลค่าเงินลดลง
เมื่อเวลาผ่านไป ไม่เหมาะสำหรับ
เป้าหมายระยะยาว เช่น เกษียณอายุ



หุ้น กองทุนรวม

มีความเสี่ยงจากความผันผวน
ของตลาด อาจทำให้สูญเสียเงินต้น
ต้องมีความรู้พื้นฐาน และต้อง
ติดตามสถานการณ์ตลาดอย่าง
สม่ำเสมอ

ประกัน Multi Asset Elite (Index Linked)



ประกันชีวิต แบบสะสมทรัพย์

คุ้มครองเบี้ยประกันภัยที่จ่าย
การันตีเงินคืนทุกปี



โอกาสรับ ผลตอบแทนเพิ่ม

จากการลงทุน
โดยอ้างอิงดัชนี

ทางเลือที่น่าสนใจสำหรับ

1

ผู้ที่วางแผนการเงิน เน้นความปลอดภัย

ช่วยให้แผนการเงินมี**โอกาสเติบโต** พร้อมบริหารความเสี่ยง
เพื่อ**ป้องกันการขาดทุน** และมีความมั่นคงเป็น**หลักประกัน**
เงินก่อน

2

ผู้ที่เคยซื้อกองทุน เคยลงทุน
แต่มีเวลาติดตามการลงทุนน้อย

ช่วยเปิด**โอกาสสู่การลงทุนแบบ Multi Asset** ที่ปรับสัดส่วน
การลงทุนตามสภาวะตลาด เข้าถึงง่าย ไม่ยุ่งยาก ไม่ต้องบริหาร
การลงทุนเอง **ไม่ต้องรับความเสี่ยง**เรื่องการขาดทุน

3

ผู้ที่มีสภาพคล่องสูง ชอบการลงทุน

ช่วย**เพิ่มทางเลือกการลงทุน** เพื่อกระจายความเสี่ยงและเพิ่ม
เสถียรภาพให้พอร์ตการลงทุนยิ่งขึ้น ผ่านดัชนีอ้างอิงที่ลงทุน
ในสินทรัพย์หลากหลาย (Multi-Asset)

4

ผู้ที่บริหารเงินเพื่อแผนอนาคต
ของครอบครัว

ช่วย**สร้างแผนการเงิน**ให้เป็นไปตามเป้าหมายระยะยาว ป้องกัน
การใช้ไปกับวัตถุประสงค์อื่น



ประกัน Multi Asset Elite (Index Linked)

การันตีเงินคืนทุกปี พร้อมโอกาสรับผลตอบแทน
ตามการเติบโตอ้างอิงดัชนี Canopy*
ด้วยกลยุทธ์การลงทุนอัจฉริยะเพื่อทุกสภาวะตลาด

บริหารเงินให้เติบโตอย่างมั่นใจ พร้อมโอกาสรับผลประโยชน์ที่ไม่การันตี อ้างอิงผลตอบแทนจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงที่ลงทุนด้วยกลยุทธ์แบบ Multi Asset เพื่อเปิดโอกาสสู่การเติบโตของผลตอบแทนในระยะยาว โดยมุ่งเน้นกระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์หลากหลาย ปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างเป็นระบบให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด และเสริมเสถียรภาพของพอร์ตการลงทุนด้วยสินทรัพย์ทางเลือกที่เคลื่อนไหวแตกต่างจากสินทรัพย์หลัก

*ลงทุนผ่านกลยุทธ์กระจายการลงทุนหลายสินทรัพย์ทั่วโลก (Multi-Asset) พร้อมปรับพอร์ตตามภาวะเศรษฐกิจ ควบคุมความผันผวนเป้าหมายที่ 11.5% และหักลดดัชนี 3% ต่อปี ส่งผลให้ผลตอบแทนอาจแตกต่างจากการลงทุนในสินทรัพย์อ้างอิงโดยตรง ดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index จัดทำโดย โกลด์แมน แซคส์ (Goldman Sachs)



ประกันชีวิต แบบสะสมทรัพย์

การันตีเงินคืนทุกปี
รับเงินก้อนเมื่อครบกำหนดสัญญา
และคุ้มครองชีวิตตลอดสัญญา



โอกาสรับผลประโยชน์ที่ไม่การันตีจากการลงทุน

โดยอ้างอิงดัชนี
Canopy 11.5% Volatility with
3% Decrement Index



ตอบโจทย์การบริหารเงินให้เติบโตเป็นเงินก้อนในอนาคต
ควบคู่กับโอกาสรับผลประโยชน์ที่ไม่การันตี พร้อมเป็นหลักประกันชีวิต
เพิ่มความอุ่นใจให้ครอบครัวได้ในทุกช่วงเวลา



ผลิตภัณฑ์นี้อ้างอิงผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานของดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index โดยไม่ได้ลงทุนในดัชนีดังกล่าวโดยตรง

เกี่ยวกับผู้จัดการดัชนี (Goldman Sachs)



โกลด์แมน แซคส์ (Goldman Sachs)

คือ สถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก ที่มีเครือข่ายสำนักงานครอบคลุมศูนย์กลางทางการเงินสำคัญทั่วโลก และเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของสหรัฐอเมริกา ด้วยประสบการณ์และความเชี่ยวชาญยาวนานกว่า 150 ปี ในการให้บริการด้านการเงินและการลงทุน **โกลด์แมน แซคส์ (Goldman Sachs)** เชี่ยวชาญด้านการลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Investing) ด้วยความแข็งแกร่งด้านทรัพยากรและความเชี่ยวชาญที่สั่งสมมาอย่างยาวนาน จึงโดดเด่นด้านการพัฒนาดัชนีที่มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และบริหารจัดการอย่างเป็นระบบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน เปิดโอกาสเข้าถึงการลงทุนในตลาดการเงินทั่วโลก โดยมุ่งสร้างผลตอบแทนและความพร้อมในการรับมือกับความผันผวนของตลาด

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์ของดัชนี Goldman Sachs ทำหน้าที่เป็น ผู้จัดการดัชนี (Index Sponsor) และผู้คำนวณดัชนี (Index Calculation Agent) ทั้งนี้ Goldman Sachs อาจถูกเปลี่ยนแปลงจากบทบาทดังกล่าวได้

Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index กลยุทธ์การลงทุนที่พร้อมปรับตัวในทุกสภาวะตลาด

Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ผสานกลยุทธ์การลงทุนใน**สินทรัพย์หลัก (Core Portfolio)** ที่ปรับตามภาวะเศรษฐกิจ เข้ากับ**สินทรัพย์ทางเลือก (Satellite Portfolio)** ที่ช่วยเสริมสมดุลให้พอร์ตการลงทุน พร้อมกลไกควบคุมความผันผวนที่ 11.5% มุ่งเน้นการกระจายการลงทุนในตลาดโลกอย่างยืดหยุ่น เพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอในระยะยาว จัดทำโดย **โกลด์แมน แซคส์ (Goldman Sachs)**

สินทรัพย์หลัก (Core Portfolio)

วางรากฐานการเติบโตของผลตอบแทนระยะยาว ด้วยพอร์ตการลงทุนแบบ Multi-asset ที่กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์อย่างรอบด้าน พร้อมเข้าถึงโอกาสเติบโตในทุกฤดูกาลของตลาด



หุ้นสหรัฐฯ (US Equity)

ขับเคลื่อนการเติบโต



พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ (US Nominal Bonds)

เพิ่มเสถียรภาพให้พอร์ตการลงทุน



พันธบัตรชดเชยเงินเฟ้อ (US TIPS)

ลดผลกระทบจากเงินเฟ้อ



สินค้าโภคภัณฑ์ (Broad Commodities)

เสริมความมั่นคงในช่วงตลาดผันผวน



ทองคำ (Gold)

รองรับภาวะเงินเฟ้อและเพิ่มการกระจายความเสี่ยง

สินทรัพย์ทางเลือก (Satellite Portfolio)

เพิ่มเสถียรภาพให้พอร์ตการลงทุนด้วยสินทรัพย์ทางเลือก ที่เคลื่อนไหวแตกต่างจากสินทรัพย์หลัก ผ่านกลยุทธ์ Long/Short ซึ่งช่วยกระจายความเสี่ยงมากขึ้นและลดความผันผวนของผลตอบแทนโดยรวม เสริมศักยภาพการเติบโตของผลตอบแทนในระยะยาว



หุ้นโลก
(Global Equity)



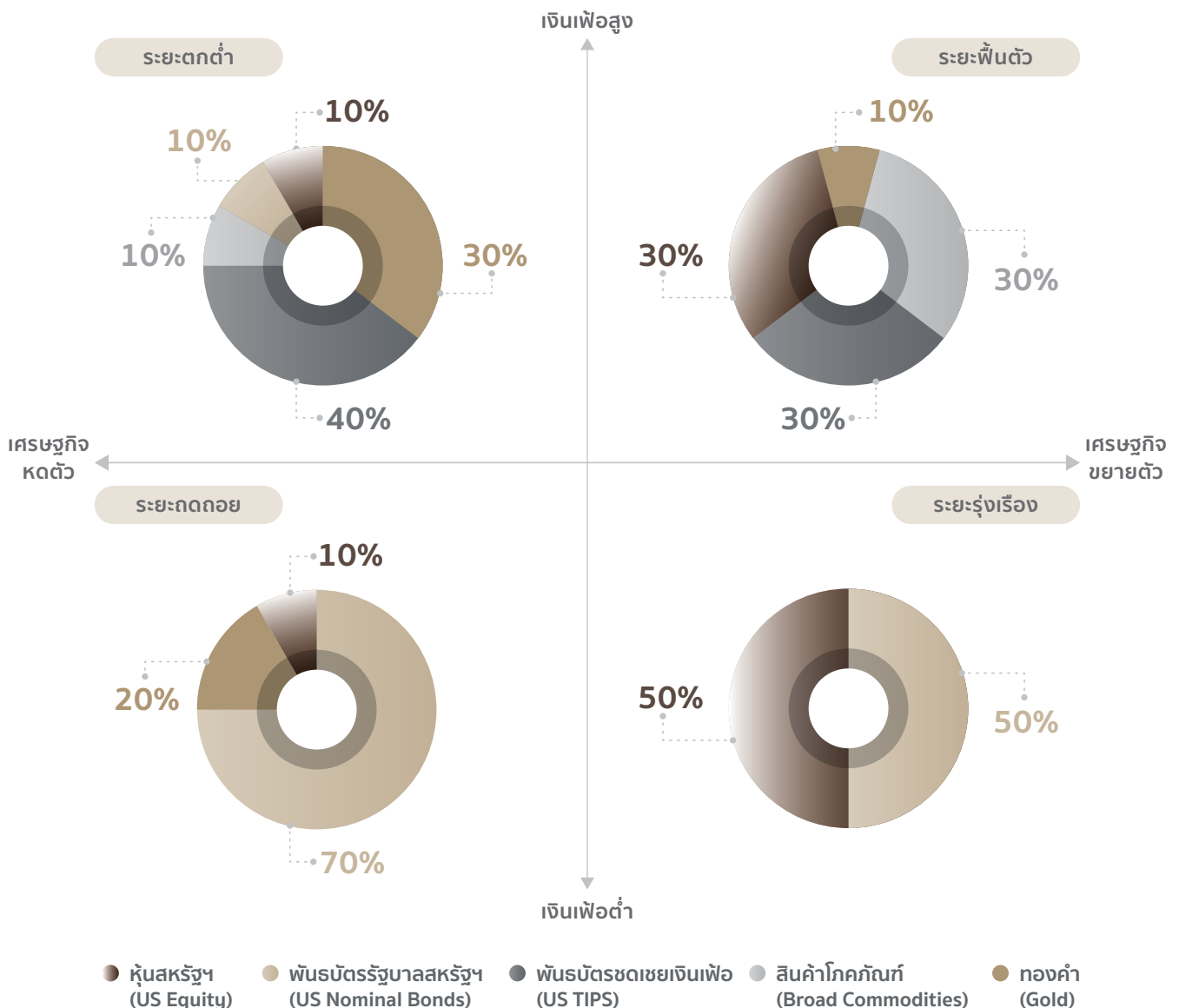
อัตราดอกเบี้ย
และตราสารหนี้ภาคเอกชน
(Interest Rate & Credit)



สินค้าโภคภัณฑ์
(Commodities)

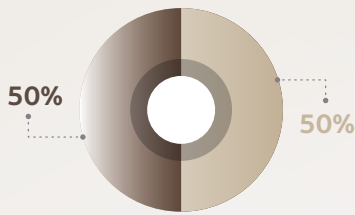
Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index

ปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับสภาวะตลาดที่หลากหลาย โดยใช้สัญญาณการเติบโตทางเศรษฐกิจและภาวะเงินเฟ้อ



ยึดหยุ่นรับมือวิกฤติ Covid-19

เงินเฟ้อต่ำ + เศรษฐกิจขยายตัว

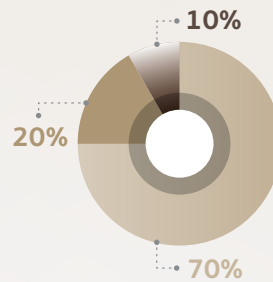


หุ้นสหรัฐฯ
(US Equity)

พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ
(US Nominal Bonds)

จับสัญญาณภาวะเงินเฟ้อ
แล้วปรับพอร์ตเชิงรุก

เงินเฟ้อต่ำ + เศรษฐกิจหดตัว

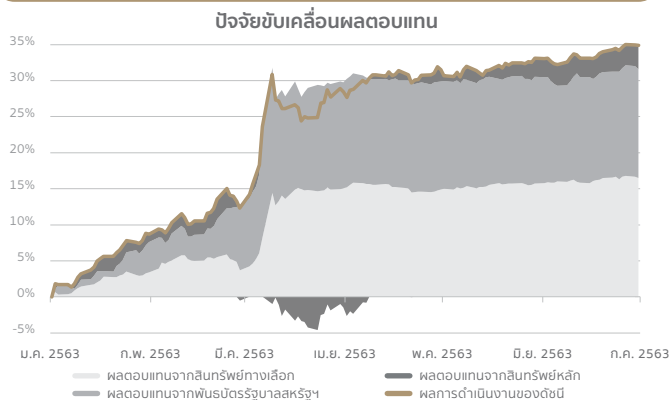


พันธบัตรระยะยาวเงินเฟ้อ
(US TIPS)

สินทรัพย์โภคภัณฑ์
(Broad Commodities)

ทองคำ
(Gold)

ผลตอบแทนที่ขับเคลื่อนด้วยการจัดสรรสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่น



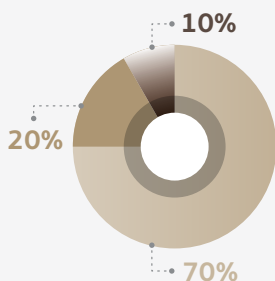
• ดัชนีเติบโต 34.9% ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ท่ามกลางความผันผวนของตลาด

• เมื่อสัญญาณเตือนภาวะเงินเฟ้อต่ำสะท้อนการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจากการแพร่ระบาดครั้งใหญ่ ดัชนีจึงปรับพอร์ตเชิงรุก โดยเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ เป็น 50-70% ก่อนที่ราคาพันธบัตรจะปรับตัวสูงขึ้นจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางทั่วโลก ส่งผลให้ดัชนีสร้างผลตอบแทนได้อย่างมีนัยสำคัญ

• ~45% ของผลตอบแทนดัชนีมาจากพอร์ตสินทรัพย์ทางเลือก ซึ่งจับสัญญาณและรูปแบบการเคลื่อนไหวของตลาด เพื่อหาโอกาสสร้างผลตอบแทน เช่น การเปิดสถานะขายในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของหุ้น (Short Position) ในช่วงที่ตลาดปรับตัวลงแรง

สร้างผลตอบแทนในช่วงเศรษฐกิจชะลอตัว

เศรษฐกิจหดตัว + เงินเฟ้อต่ำ

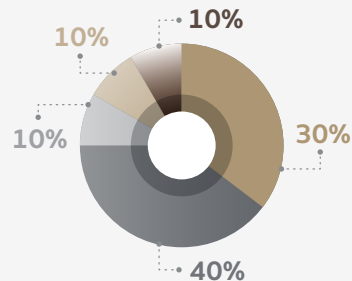


หุ้นสหรัฐฯ
(US Equity)

พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ
(US Nominal Bonds)

จับสัญญาณภาวะเงินเฟ้อ
แล้วปรับพอร์ตเชิงรุก

เศรษฐกิจหดตัว + เงินเฟ้อสูง

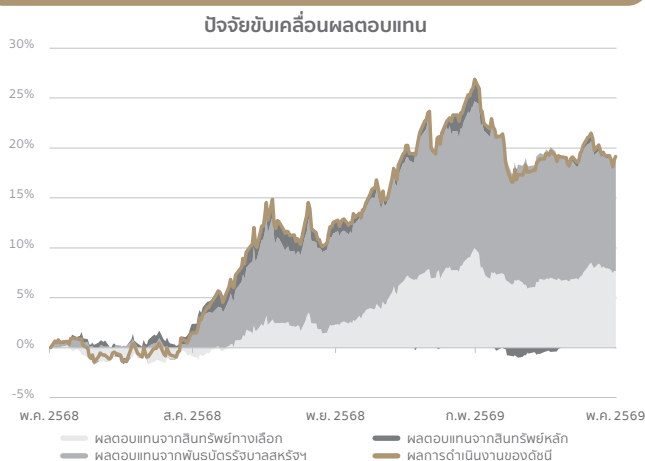


พันธบัตรระยะยาวเงินเฟ้อ
(US TIPS)

สินทรัพย์โภคภัณฑ์
(Broad Commodities)

ทองคำ
(Gold)

ผลตอบแทนที่ขับเคลื่อนด้วยการปรับพอร์ตตามสัญญาณเศรษฐกิจ



• ดัชนีเติบโต 19.2% ในช่วงเดือนพฤษภาคม 2568 ถึง พฤษภาคม 2569

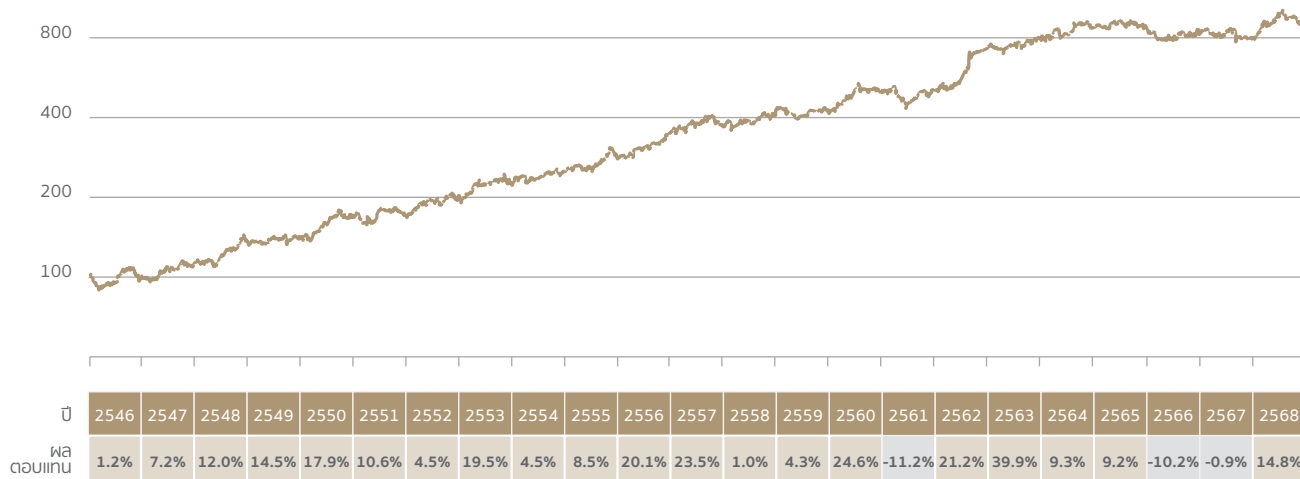
• เมื่อสัญญาณการเติบโตทางเศรษฐกิจชะลอตัว ท่ามกลางภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง ดัชนีจึงปรับพอร์ตเชิงรุก โดยเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในทองคำเป็น 20-30% และลงทุนในพันธบัตรระยะยาวเงินเฟ้อ ซึ่งปรับอัตราดอกเบี้ยตามเงินเฟ้อและลงทุนในสินทรัพย์โภคภัณฑ์

• ราคาทองคำปรับตัวสูงขึ้นจากความต้องการลงทุนในทองคำที่เพิ่มขึ้นและการเข้าซื้อทองคำของธนาคารกลางทั่วโลก สร้างผลตอบแทนมากกว่าครึ่งหนึ่งของผลตอบแทนรวมของดัชนีในช่วงเวลาดังกล่าว

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง

ระหว่างวันที่ 3 มิถุนายน 2546 ถึง 31 กรกฎาคม 2568

Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index



ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Annualized return)	9.98%
ความผันผวนเฉลี่ยต่อปี (Annualized volatility)	10.96%
ผลตอบแทนต่อหน่วยความเสี่ยง (Annualized risk-adjusted return)	0.91
ผลขาดทุนสูงสุด (Maximum drawdown)	-19.80%

ที่มา : Goldman Sachs Global FICC and Equities ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2569

หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานของดัชนีคำนวณจากการทดสอบย้อนหลัง (Backtesting) ระหว่างวันที่ 3 มิถุนายน 2546 ถึง 26 กรกฎาคม 2569 โดยใช้กลไกการลงทุนของดัชนีที่มีผลบังคับใช้ในวันที่ 26 กรกฎาคม 2569 และผลการดำเนินงานจริง ระหว่างวันที่ 27 กรกฎาคม 2569 ถึง 31 กรกฎาคม 2569 ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานที่แสดงใช้เพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งบ่งชี้หรือยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับดัชนี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลด้านผลการดำเนินงาน ปัจจัยความเสี่ยง และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับดัชนีได้ที่ <https://www.goldmansachsindices.com/products/GSISCNPY> • ผลการทดสอบย้อนหลัง (Back-tested performance) จนถึงวันที่เปิดตัว (26 กรกฎาคม 2569) ผลการทดสอบย้อนหลัง (Back-tested performance) นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงเป็นตัวอย่างเท่านั้น Goldman Sachs ไม่ให้การรับรองหรือรับประกันว่าดัชนีนี้จะดำเนินงานหรือเคยมีผลการดำเนินงานในอดีตที่สอดคล้องกับผลการทดสอบย้อนหลัง (Back-tested performance) ดังกล่าว และไม่สามารถคาดการณ์ผลการดำเนินงานในอนาคตได้จากผลตอบแทนในอดีตที่จำลองขึ้น ข้อมูลการจำลองผลการดำเนินงานย้อนหลังของดัชนี (Index Backtest) ต้องพิจารณาพร้อมกับข้อปฏิเสธความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์ของดัชนี ตามที่ระบุไว้ในหน้า 13

ประกัน Multi Asset Elite (Index Linked)

สร้างหลักประกันชีวิต
คุ้มครองเบี้ยประกันภัยที่จ่ายและ
โอกาสรับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น



การันตีเงินคืน

สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 13 ปีละ 1%
และรับเงินก้อน 590%
เมื่อครบกำหนดสัญญา



เพิ่มโอกาส รับผลตอบแทนสูงขึ้น

รับผลประโยชน์ที่ไม่การันตี
จากผลตอบแทนในการลงทุน (ถ้ามี)
ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 13 และ 14



ลงทุนในหลากหลาย สินทรัพย์

ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีอ้างอิง
ผลตอบแทนจากการเปลี่ยนแปลง
ของระดับดัชนีอ้างอิงซึ่งลงทุน
ด้วยกลยุทธ์แบบ Multi Asset



คุ้มครองตลอดสัญญา

ความคุ้มครองชีวิตสูงสุด 612%
ในปีกรมธรรม์ที่ 6 - 14



วางใจเรื่องภาษี

เบี้ยประกันภัยสามารถหักลดหย่อน
ภาษีสูงสุด 100,000 บาท
ตามหลักเกณฑ์ที่สรรพากรกำหนด



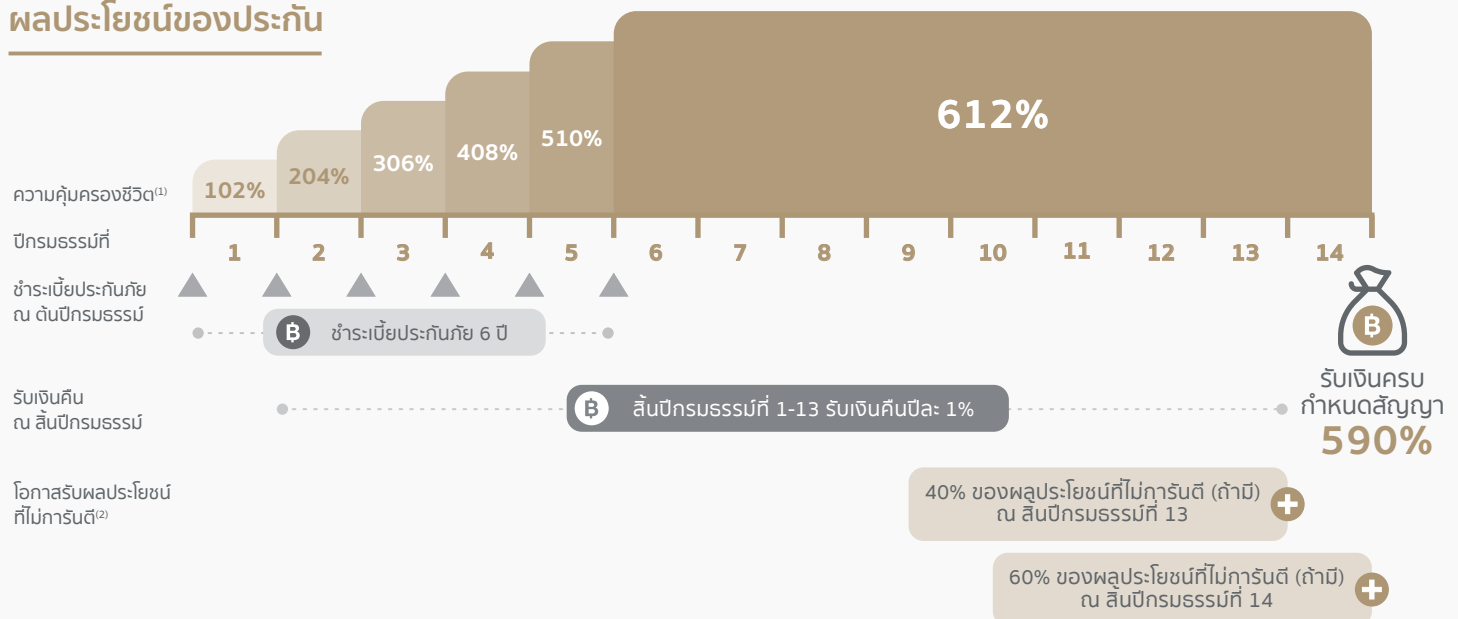
สมัครง่าย

ไม่ต้องตรวจสุขภาพ
ไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ

% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

ผลิตภัณฑ์นี้อ้างอิงผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานของดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index โดยไม่ได้ลงทุนในดัชนีดังกล่าวโดยตรง ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนอ้างอิงดัชนี ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่รับรองการจ่ายผลประโยชน์ดังกล่าว

ผลประโยชน์ของประกัน



% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

(1) กรณีเสียชีวิตบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ตามจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือเงินค่าเวนคืนตามตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย ณ วันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือ 101% ของเบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่ชำระมา (ไม่รวมเบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติม) แล้วแต่จำนวนใดมากกว่ากัน บวก ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเสียชีวิต (ถ้ามี) (2) ผลประโยชน์ที่ไม่การันตี คือ ผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย ซึ่งจะขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนอ้างอิงดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index และอัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐเป็นไทยบาท โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตี (ถ้ามี) กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 13 และ 14 ทั้งนี้ เชื้อไขเป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์



เงื่อนไข
การรับประกันภัย

• อายุรับประกันภัย

1 วัน - 70 ปี

• ระยะเวลาเอาประกันภัย

14 ปี

• ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย

6 ปี

• จำนวนเงินเอาประกันภัย

1 ล้านบาท - 50 ล้านบาท

• จวดการชำระเบี้ยประกันภัย

รายปีเท่านั้น



ตัวอย่างผลประโยชน์ กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท

ปี กรมธรรม์ ที่	ชำระค่าเบี้ยฯ (รายปี) ณ ต้นปี กรมธรรม์	รับเงินคืน ณ สิ้นปี กรมธรรม์	ผลประโยชน์ที่ไม่การันตี (ถ้ามี) กรณีมีชีวิตอยู่			ความคุ้มครอง กรณีเสียชีวิต
			ตัวอย่าง 1 ระดับดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง 1.00%*	ตัวอย่าง 2 ระดับดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง 2.50%*	ตัวอย่าง 3 ระดับดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลง 4.00%*	
1	1,000,000	10,000				1,020,000
2	1,000,000	10,000				2,040,000
3	1,000,000	10,000				3,060,000
4	1,000,000	10,000				4,080,000
5	1,000,000	10,000				5,100,000
6	1,000,000	10,000				6,120,000
7	-	10,000				
8	-	10,000				
9	-	10,000				
10	-	10,000				
11	-	10,000				
12	-	10,000				
13	-	10,000	878,273	2,407,330	4,229,868	
14	-	5,900,000	1,425,984	3,939,770	6,980,193	
			+ รวมชำระค่าเบี้ยฯ 6,000,000	+ รวมรับเงินคืน 6,030,000	+ รวมรับผลประโยชน์ ที่ไม่การันตี 2,304,257	+ รวมรับผลประโยชน์ ที่ไม่การันตี 6,347,100
						+ รวมรับผลประโยชน์ ที่ไม่การันตี 11,210,061

(หน่วย : บาท)

ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีตามตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ในกรณีที่ระดับของดัชนีอ้างอิงเปลี่ยนแปลงน้อยกว่าหรือเท่ากับศูนย์จะ
ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตี โดยผลประโยชน์ที่ไม่การันตีจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ ทั้งนี้ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีอ้างอิงผลตอบแทนจาก
ดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index และคำนวณตามสูตรด้านล่าง โดยในตัวอย่างนั้นคำนวณมาจาก
Participation Rate (PR) ที่ 265% และอัตราการเติบโตของดัชนีเฉลี่ยต่อปีดังนี้

ตัวอย่างที่ 1

เท่ากับ 1.00%

ตัวอย่างที่ 2

เท่ากับ 2.50%

ตัวอย่างที่ 3

เท่ากับ 4.00%

ทั้งนี้ Participation Rate (PR) และอัตราผลประโยชน์ที่ไม่การันตีที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าที่แสดงไว้ในตัวอย่างได้

สูตรการคำนวณผลประโยชน์ที่ไม่การันตี

จำนวน
เบี้ยประกันภัย
ที่ชำระมาทั้งหมด

× PR × Max

ระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ
ของวันคำนวณมูลค่า
ณ วันสุดท้าย

ระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ
ของวันคำนวณมูลค่าวันแรก

− 100%, 0

อัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐ
เป็นบาทของวันคำนวณมูลค่า
ณ วันสุดท้าย

×

อัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐ
เป็นบาทของวันคำนวณมูลค่าวันแรก

*% ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

หมายเหตุ : ความแตกต่างของผลรวมของผลประโยชน์ที่ไม่การันตี เกิดจากการปิดเศษทศนิยมเพื่อใช้สำหรับนำเสนอข้อมูลเท่านั้น • PR (Participation rate) คือ อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง
ของดัชนี • ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนอ้างอิงจากดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index • เนื่องจากดัชนี Canopy 11.5%
Volatility with 3% Decrement Index มีการคำนวณในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ บริษัทฯ จึงต้องทำการแปลงระดับดัชนีให้เป็นสกุลเงินไทยบาท ก่อนที่จะนำค่าผลประโยชน์ที่ไม่การันตี ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 13
และ 14 ดังแสดงในสูตรการคำนวณข้างต้น • ผลลัพธ์ที่ได้อ้างอิงผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานของดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index โดยไม่ได้ลงทุนในดัชนีดังกล่าวโดยตรง

ตัวอย่างแสดงการคำนวณผลประโยชน์ที่ไม่การันตี

ณ วันครบรอบปีกรรมธรรมที่ 13 และ 14

1. ณ สิ้นปีกรรมธรรมที่ 13 จะได้รับ 40% ของผลประโยชน์ที่ไม่การันตี จำนวนตามกรณีตัวอย่าง 3 (จากตารางตัวอย่างผลประโยชน์)

คำนวณจาก

จำนวน
40% × เบี้ยประกันภัย × PR × Max
ที่ชำระมาทั้งหมด

ระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ
ของวันคำนวณมูลค่า
ณ วันสุดท้ายปีกรรมธรรมที่ 13
ระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ
ของวันคำนวณมูลค่าวันแรก

− 100%, 0

อัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐ
เป็นบาทของวันคำนวณมูลค่า
ณ วันสุดท้ายปีกรรมธรรมที่ 13
อัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐ
เป็นบาทของวันคำนวณมูลค่าวันแรก

ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเท่ากับ

$$40\% \times 6,000,000 \times 265\% \times \text{Max} \left[\frac{166.51}{100.00} - 1, 0 \right] \times \frac{32.0000}{32.0000} = 4,229,868$$

• 265% คือ ค่า Participation Rate ที่ใช้คำนวณผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเมื่อครบรอบปีกรรมธรรมที่จ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตี • 166.51 คือ ตัวอย่างระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ ของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย • 100.00 คือ ตัวอย่างระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ ของวันคำนวณมูลค่าวันเริ่มต้น • 32.0000 คือ ตัวอย่างอัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐเป็นบาทของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย • 32.0000 คือ ตัวอย่างอัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐเป็นบาท ของวันคำนวณมูลค่าวันเริ่มต้น • ความแตกต่างของผลรวมของผลประโยชน์ที่ไม่การันตี เกิดจากการปัดเศษทศนิยมเพื่อใช้สำหรับนำเสนอข้อมูลเท่านั้น

2. ณ สิ้นปีกรรมธรรมที่ 14 จะได้รับ 60% ของผลประโยชน์ที่ไม่การันตี จำนวนตามกรณีตัวอย่าง 3 (จากตารางตัวอย่างผลประโยชน์)

คำนวณจาก

จำนวน
60% × เบี้ยประกันภัย × PR × Max
ที่ชำระมาทั้งหมด

ระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ
ของวันคำนวณมูลค่า
ณ วันสุดท้ายปีกรรมธรรมที่ 14
ระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ
ของวันคำนวณมูลค่าวันแรก

− 100%, 0

อัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐ
เป็นบาทของวันคำนวณมูลค่า
ณ วันสุดท้ายปีกรรมธรรมที่ 14
อัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐ
เป็นบาทของวันคำนวณมูลค่าวันแรก

ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเท่ากับ

$$60\% \times 6,000,000 \times 265\% \times \text{Max} \left[\frac{173.17}{100.00} - 1, 0 \right] \times \frac{32.0000}{32.0000} = 6,980,193$$

• 265% คือ ค่า Participation Rate ที่ใช้คำนวณผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเมื่อครบรอบปีกรรมธรรมที่จ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตี • 173.17 คือ ตัวอย่างระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ ของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย • 100.00 คือ ตัวอย่างระดับดัชนีในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ ของวันคำนวณมูลค่าวันเริ่มต้น • 32.0000 คือ ตัวอย่างอัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐเป็นบาทของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย • 32.0000 คือ ตัวอย่างอัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐเป็นบาท ของวันคำนวณมูลค่าวันเริ่มต้น • ความแตกต่างของผลรวมของผลประโยชน์ที่ไม่การันตี เกิดจากการปัดเศษทศนิยมเพื่อใช้สำหรับนำเสนอข้อมูลเท่านั้น

• ในสถานการณ์ตามข้างต้น ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างการประมาณการจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีตามการเปลี่ยนแปลงระดับของดัชนีอ้างอิงที่แตกต่างกันในแต่ละสถานการณ์เท่านั้น • ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีที่จ่ายจริงในแต่ละปี ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่ายในกรรมธรรม อาจจะไม่เท่ากับจำนวนที่แสดงไว้ในตารางข้างต้น ซึ่งในกรณีที่แย่ที่สุด อาจไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตี • ผู้เอาประกันภัยควรพิจารณาข้อมูลในเอกสารประกอบการเสนอขาย ก่อนตัดสินใจเลือกซื้อกรรมธรรมประกันชีวิต ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือเวนคืนกรรมธรรม บริษัทอาจจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีตามหลักเกณฑ์การจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีกรณีเสียชีวิต หรือกรณีเวนคืนกรรมธรรม ให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ หรือผู้เอาประกันภัย ซึ่งจะมีเกณฑ์ที่แตกต่างกันจากผลประโยชน์ที่ไม่การันตีกรณีมีชีวิตอยู่ ณ สิ้นปีที่ 13 และ 14 โดยผลประโยชน์ที่ไม่การันตีดังกล่าวนี้เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย ซึ่งเป็นตามอัตราอ้อยละที่กำหนดในกรรมธรรมของมูลค่าสุทธิของสัญญาที่อ้างอิงจากดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index หลังหักค่าธรรมเนียม และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐเป็นไทยบาท ทั้งนี้ เชื้อไขเป็นไปตามที่ระบุในกรรมธรรม • ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันแรกจะถูกกำหนด ภายใน 60 วัน หลังจากวันเริ่มมีผลคุ้มครองของกรรมธรรม และเป็นนโยบายที่จะกำหนดวันคำนวณมูลค่าของดัชนีอ้างอิงกรณีจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีในวันครบรอบปีกรรมธรรมที่ 13 และ 14 ภายใน 60 วัน ก่อนวันจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีตามกรรมธรรม • PR (Participation Rate) คือ อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี • ระดับดัชนีจำลองค่า Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่บริษัทระบุ โดยผลิตภัณฑ์นี้ไม่ได้ลงทุนในดัชนีโดยตรง และผู้เอาประกันภัยไม่ได้ลงทุนโดยตรงในดัชนีเช่นกัน โดยผู้เอาประกันภัยสามารถตรวจสอบราคาดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ได้ที่ <https://www.goldmansachs.com/products/GSISCPNY> • วันที่ใช้คำนวณมูลค่าผลประโยชน์ที่ไม่การันตีในวันครบรอบปีกรรมธรรมที่ 13 และ 14 ของระดับดัชนีจำลองค่า Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ในหน่วยดอลลาร์สหรัฐที่ใช้ในการคำนวณผลประโยชน์ที่ไม่การันตีจะถูกกำหนดโดยบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนของบริษัท ทั้งนี้ในกรณีที่ดัชนีอ้างอิงถูกยกเลิกก่อนวันจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตี หรือผู้คำนวณดัชนีอ้างอิง หรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง และ/หรือ ผู้สัญญาโดยเลือกการคำนวณดัชนีระหว่างสัญญา หรือเกิดเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงกระทบต่อความน่าเชื่อถือ หรือความสามารถในการชำระหนี้ของผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง และ/หรือ ผู้สัญญา เช่น การผิดสัญญา การผิดนัดชำระหนี้ การถูกฟ้องล้มละลาย การถูกควบคุมกิจการ เป็นต้น หรือเกิดเหตุการณ์อื่น ๆ ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยหรือบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทของลงลงสิทธิในการจัดหาดัชนีอ้างอิงหรือสิทธิทรัพย์สินที่ก่อให้เกิดมูลค่าดัชนีหรือสิทธิทรัพย์สินอื่นใดมาใช้ทดแทนได้ตามที่กำหนดไว้ในวรรคข้างต้น บริษัทจะชำระผลประโยชน์เป็นเงินสด ตามมูลค่าสุทธิของสัญญาที่อ้างอิงของผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเพื่อรองรับผลประโยชน์ดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้การจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีทั้งหมด ให้ถือว่าสิ้นสุดตลอดสัญญาตั้งแต่วันที่มีการชำระเงินสดดังกล่าว ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวบริษัทจะพิจารณาตามความเหมาะสมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย • อัตราแลกเปลี่ยนจากดอลลาร์สหรัฐเป็นบาท คือ จำนวนเงินบาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากการพาณิชย์ ที่บริษัททำธุรกรรมด้วย • ผู้เอาประกันภัยมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน • ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีที่คำนวณจากสูตรในข้างต้น จะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ โดยเป็นการเปรียบเทียบระหว่าง ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย และ วันแรก (ในหน่วยดอลลาร์สหรัฐ) กับ 0 • ในกรณีที่วันคำนวณมูลค่า ในวันครบรอบปีกรรมธรรมที่ 13 และ 14 หรือวันสุดท้ายเป็นวันหยุด บริษัทใช้วันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้ เป็นวันคำนวณมูลค่าแทน • ทั้งนี้ผู้เอาประกันภัยสามารถตรวจสอบระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันแรก วันคำนวณมูลค่าของดัชนีวันแรก วันคำนวณมูลค่าของดัชนีในวันครบรอบปีกรรมธรรมที่ 13 และ 14 หรือ วันคำนวณมูลค่าของดัชนีวันสุดท้าย อัตราแลกเปลี่ยนของวันคำนวณมูลค่าของดัชนีวันแรก หรืออัตราแลกเปลี่ยนของวันคำนวณมูลค่าของดัชนีวันสุดท้าย Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ได้จาก <https://www.fwd.co.th/index> สามารถดูข้อมูลดัชนีอ้างอิง Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ได้จาก <https://www.fwd.co.th/index>

วางแผนบริหารเงินอย่างเป็นระบบ เสริมความมั่นคงของพอร์ต รองรับแผนอนาคต



คุณสมัคร อายุ 65 ปี เกษียณอายุแล้ว และมีพอร์ตการลงทุนมูลค่าประมาณ 30 ล้านบาท โดยมีเป้าหมายในการบริหารพอร์ตเพื่อสร้างกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอสำหรับรองรับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน



เพื่อไม่ให้เงินทั้งหมดเผชิญกับความผันผวนของตลาด จึงจัดสรรเงินบางส่วนออกมาเพื่อรักษามูลค่าเตรียมส่งต่อให้ทายาท พร้อมโอกาสต่อ ยอดการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับพอร์ตยิ่งขึ้น

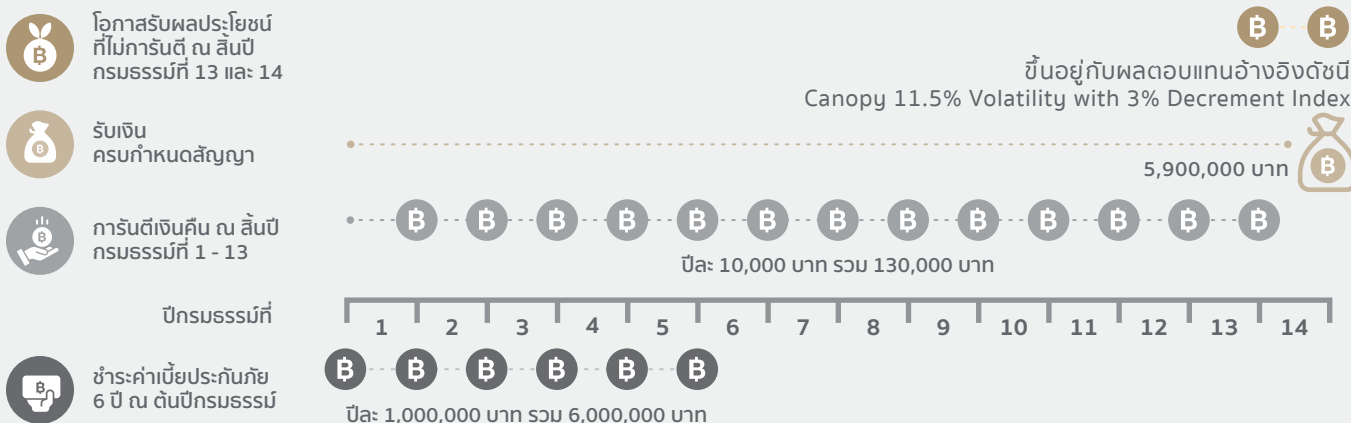


จึงมองหาเครื่องมือทางการเงินที่ช่วยเก็บรักษาเงินอย่างมั่นคง พร้อมโอกาสสร้างการเติบโตในระยะยาวอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการขาดทุน



ตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ประกัน Multi Asset Elite (Index Linked) จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท ซึ่งมีความมั่นคงสูงจากการการันตีเงินคืน และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนเพิ่ม ทำให้เงินมีโอกาสเติบโตตามตลาดโดยไม่ต้องบริหารเอง และไม่ต้องรับความเสี่ยงจากการขาดทุน

ผลประโยชน์ที่การันตี และผลประโยชน์ที่ไม่การันตี



โอกาสรับผลประโยชน์ภายใต้สถานการณ์ของผลตอบแทนที่แตกต่าง ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของดัชนี **Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index** กรณีนี้จ่ายเบี้ยประกันภัยรวมเป็นเงิน 6,000,000 บาท

สถานการณ์ที่ 1
ผลตอบแทนเฉลี่ย
ขั้นต่ำ

สถานการณ์ที่ 2
ผลตอบแทนเฉลี่ย
+2.50%

สถานการณ์ที่ 3
ผลตอบแทนเฉลี่ย
+4.00%

ผลประโยชน์ที่ไม่การันตี

ผลประโยชน์ที่การันตี
เงินคืนทั้งหมด 6,030,000
หักด้วยเบี้ยประกันภัยรวม
6,000,000
เท่ากับ 30,000

ผลประโยชน์ส่วนต่าง
(ผลประโยชน์ที่การันตีและที่
ไม่การันตีทั้งหมด หักด้วย
เบี้ยประกันภัยรวม)

เบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่จ่าย

รวมผลประโยชน์ทั้งหมด
(ผลประโยชน์ที่การันตี +
ผลประโยชน์ที่ไม่การันตี)

฿ 30,000 บาท
฿ 6,000,000 บาท
30,000 บาท
6,000,000 บาท
6,030,000 บาท

฿ 6,347,100 บาท
฿ 30,000 บาท
฿ 6,000,000 บาท
6,377,100 บาท
6,000,000 บาท
12,377,100 บาท

฿ 11,210,061 บาท
฿ 30,000 บาท
฿ 6,000,000 บาท
11,240,061 บาท
6,000,000 บาท
17,240,061 บาท

สาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารที่ลงทุน

- **ดัชนี** หมายถึง Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.goldmansachs.com/products/GSISCNPY>
- **ผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย** ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนอ้างอิงกับระดับของดัชนีอ้างอิง (Index level) คือ Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index โดยมีความเสี่ยง ดังนี้
 - ความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับดัชนี (Market Risk) โดยบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของระดับดัชนีให้แก่บริษัทประกันภัยต่อ
 - ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากดัชนีอ้างอิงอยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ อย่างไรก็ตาม ผู้เอาประกันภัยยังคงได้รับผลประโยชน์แบบการันตี สำหรับเงินจ่ายคืนตามกรมธรรม์ และเงินครบกำหนดสัญญา ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์เดิมจำนวน เนื่องจากผลประโยชน์การันติดังกล่าวไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับดัชนีและความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- **ดัชนีอ้างอิง Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index** เปิดโอกาสเข้าถึงการลงทุนในตลาดโลกผ่านสินทรัพย์ที่หลากหลาย ได้แก่ หุ้นสหรัฐฯ พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ พันธบัตรชดเชยเงินเฟ้อ (TIPS) ทองคำ สินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์ทางเลือก โดยมุ่งเน้นการกระจายการลงทุนอย่างสมดุลและยืดหยุ่น เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดที่หลากหลาย พร้อมมีกลไกควบคุมความผันผวนของการลงทุนที่เป้าหมาย 11.5%
- **กรณีดัชนีอ้างอิง Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index ถูกยกเลิก** ก่อนวันจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตี หรือผู้คำนวณดัชนีอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง และ/หรือ คู่สัญญาได้ยกเลิกการคำนวณดัชนีระหว่างสัญญา หรือเกิดเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงกระทบต่อความน่าเชื่อถือ หรือความสามารถในการชำระหนี้ของผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง และ/หรือ คู่สัญญา เช่น การผิดสัญญา การผิดนัดชำระหนี้ การถูกฟ้องล้มละลาย การถูกควบคุมกิจการ เป็นต้น หรือเกิดเหตุการณ์อื่น ๆ ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยหรือบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการจัดหาดัชนีอ้างอิงหรือสินทรัพย์ใหม่ที่ใกล้เคียงมากทดแทนตามความเหมาะสม หากบริษัทไม่อาจจัดหาดัชนีหรือสินทรัพย์อื่นใดมาใช้ทดแทนได้ตามที่กำหนดไว้ในวรรคข้างต้น บริษัทจะชำระผลประโยชน์เป็นเงินสด ตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่อ้างอิงของผลประโยชน์ที่ไม่การันตีเพื่อรองรับผลประโยชน์ดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ การจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีทั้งหมดให้ถือว่าสิ้นสุดลงตลอดสัญญาตั้งแต่วันที่ที่มีการชำระเงินสดดังกล่าว ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวบริษัทจะพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
- **ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันแรกจะถูกกำหนดภายใน 60 วัน** หลังจากวันเริ่มมีผลคุ้มครองของกรมธรรม์ และมีนโยบายที่จะกำหนดวันคำนวณมูลค่าของดัชนีอ้างอิงกรณีจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีในสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 13 และ 14 ภายใน 60 วัน ก่อนวันจ่ายผลประโยชน์ที่ไม่การันตีตามกรมธรรม์

ข้อปฏิสรรความรับผิดชอบทั่วไปของ Goldman Sachs

- **Goldman Sachs International** และ/หรือ บริษัทในเครือ (“Goldman Sachs”) ไม่ได้จัดทำ รับรอง ขาย คำประกัน พิจารณารับประกัน (underwrite) จัดจำหน่าย หรือส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ใด ๆ โดย Goldman Sachs และผู้ให้ข้อมูลภายนอก ไม่รับรองหรือรับประกันใด ๆ ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย เกี่ยวกับความเหมาะสมของการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีค่าธรรมเนียมสะสมทรัพย์ (endowment product) กรมธรรม์บำนาญ (annuities) โดยทั่วไป หรือกรมธรรม์บำนาญแบบอ้างอิงดัชนีคงที่ (fixed index annuities) หรือกลยุทธ์การลงทุนที่อยู่เบื้องหลังผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะความสามารถของดัชนี Canopy 11.5% Volatility with 3% Decrement Index (“ดัชนี”) ว่าจะมีผลประกอบการตามที่มุ่งหมาย ประโยชน์ (ถ้ามี) ของการอ้างอิงดัชนี หรือความเหมาะสมในการซื้อหรือถือสิทธิในผลิตภัณฑ์นี้ Goldman Sachs และผู้ให้ข้อมูลภายนอกไม่มีหน้าที่ในการพิจารณาความจำเป็นของผู้ถือผลิตภัณฑ์นี้ในการกำหนด จัดทำ หรือคำนวณดัชนี
- **Goldman Sachs** ไม่รับประกันความถูกต้อง และ/หรือ ความครบถ้วนของดัชนี หรือวิธีการที่ใช้เป็นพื้นฐานของดัชนี การคำนวณของดัชนี หรือข้อมูลใด ๆ ที่ใช้กับผลิตภัณฑ์นี้ Goldman Sachs จะไม่รับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก สำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นความเสียหายทางตรง ทางอ้อม หรือที่เป็นผลสืบเนื่อง (consequential) ที่เกิดจาก
 - (I) ความไม่ถูกต้อง ความไม่ครบถ้วน ความล่าช้า การหยุดชะงัก ข้อผิดพลาด หรือการละเว้นของดัชนีหรือข้อมูลใด ๆ ที่รวมอยู่ในดัชนี หรือของข้อมูลที่ดัชนีใช้อ้างอิง หรือ
 - (II) การตัดสินใจหรือการกระทำของบุคคลภายนอกใด ๆ ที่อาศัยดัชนี หรือข้อมูลใด ๆ ที่รวมอยู่ในดัชนี หรือข้อมูลที่ดัชนีใช้อ้างอิง ทั้งนี้ โดยไม่เป็นการจำกัดในข้อความที่กล่าวมาข้างต้นGoldman Sachs ขอปฏิเสธอย่างชัดแจ้งในความรับผิดชอบต่อการผิดพลาด การละเว้น หรือการหยุดชะงักใด ๆ ของดัชนีหรือในการคำนวณดัชนีดังกล่าว ไม่ว่าแต่บางส่วนหรือทั้งหมด Goldman Sachs ขอปฏิเสธอย่างชัดแจ้งในความรับผิดชอบต่อการเสียหายพิเศษ ค่าเสียหายเชิงลงโทษ (punitive) ค่าเสียหายทางอ้อม หรือค่าเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่อง (consequential) (รวมถึงค่าไถ่ที่สูญเสียไป) ทั้งสิ้น ถึงแม้จะได้รับแจ้งถึงความเป็นไปได้ของความเสียหายดังกล่าวแล้วก็ตาม ทั้งนี้ มีการใช้ข้อมูลโดยได้รับอนุญาตจากผู้ให้ข้อมูลภายนอกเป็นแหล่งข้อมูลสำหรับดัชนี โดยผู้ให้ข้อมูลภายนอกไม่มีความเกี่ยวข้องอื่นใดกับดัชนีและบริบริการของ Goldman Sachs และไม่ได้มีการจัดทำ รับรอง แนะนำ หรือส่งเสริมการขายดัชนีหรือบริการใดของ Goldman Sachs ผู้ให้ข้อมูลภายนอกไม่มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกันกับดัชนีและบริบริการของ Goldman Sachs ผู้ให้ข้อมูลภายนอกไม่รับประกันในความถูกต้อง และ/หรือ ความครบถ้วนของข้อมูลตลาดใด ๆ ที่อนุญาตให้ Goldman Sachs ใช้ และจะไม่รับผิดชอบต่อการผิดพลาด การละเว้น หรือการหยุดชะงักของข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ ไม่มีผู้ได้รับประโยชน์ภายนอก จากข้อตกลงหรือความตกลงใด ๆ ระหว่างผู้ให้ข้อมูลภายนอก และ Goldman Sachs
- **Goldman Sachs** ไม่เสนอขายและไม่รับผิดชอบในการเสนอขาย Multi Asset 14/6 (Index Linked) ให้แก่ท่าน Goldman Sachs ไม่มีความสัมพันธ์ทางสัญญา กับท่านในฐานะผู้ถือกรมธรรม์ และ เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต (ไม่ใช่ Goldman Sachs) เป็นผู้รับความเสี่ยงตามกรมธรรม์ประกันภัย และมีหน้าที่ทางสัญญาโดยตรงต่อท่าน เอกสารการตลาดได้ถูกจัดทำโดย เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต บนพื้นฐานข้อมูลเกี่ยวกับดัชนีที่ Goldman Sachs ให้ ทั้ง Goldman Sachs และผู้แทน กรรมการ หรือพนักงานของ Goldman Sachs ไม่ได้รับรองหรือรับประกันอย่างใด ๆ ทั้งโดยชัดแจ้ง หรือโดยปริยายในความครบถ้วนหรือความถูกต้องของข้อมูลใด ๆ ที่ระบุไว้ในเอกสาร และ/หรือ ไม่รับผิดชอบหรือรับผิดใด ๆ ต่อข้อผิดพลาด การละเว้น การให้ข้อมูลที่ผิด ๆ และ/หรือ ข้อมูลที่ทำให้เข้าใจผิดที่ระบุไว้ในเอกสาร หรือการที่ เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายท้องถิ่น
- **“Goldman Sachs”** และ **“Goldman”** เป็นเครื่องหมายการค้าและเครื่องหมายบริการของ Goldman Sachs และ/หรือ ผู้ให้สิทธิ และ/หรือ สิทธิแก่ เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต เพื่อใช้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ Multi Asset 14/6 (Index Linked)



ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factors) ของดัชนี

ค่าใช้จ่ายของดัชนี (Index costs):

ดัชนีนี้คำนวณบนพื้นฐานผลตอบแทนส่วนเกิน (excess return) และยังคงต้องหักค่าใช้จ่ายรายวันในการบริหารจัดการสินทรัพย์ (asset servicing) ค่าใช้จ่ายในการปรับสมดุล (rebalancing) และการหัก (deduction) ในอัตรา 3% ต่อปี การหักค่าใช้จ่ายของดัชนีเหล่านี้ ซึ่งเป็นการหักที่เพิ่มเติมจากค่าใช้จ่ายหรือการหักใด ๆ ที่ฝังอยู่ในองค์ประกอบพื้นฐานของดัชนี จะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของดัชนี สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายและการหักได้ที่ <https://www.goldmansachsindices.com/products/GSISCNPY>

การยกเลิกดัชนี (Index cancellation):

Goldman Sachs International ในฐานะผู้จัดทำดัชนี (Index Sponsor) และผู้คำนวณดัชนีเบื้องต้น (Initial Index Calculation Agent) ของดัชนีนี้อาจหยุดการเผยแพร่ข้อมูลค่าของดัชนีได้ทุกเมื่อ ซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าหรือผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ที่เชื่อมโยงกับดัชนีลดลง ผู้จัดทำดัชนี (Index Sponsor) อาจแต่งตั้งผู้คำนวณดัชนีแทน (Replacement Index Calculation Agent) คนหนึ่งหรือหลายคนได้ทุกเมื่อ ผู้คำนวณดัชนี (หรือผู้คำนวณดัชนีแทน) อาจไม่สามารถคำนวณราคาของดัชนีได้อย่างต่อเนื่อง และอาจหยุดการคำนวณได้ทุกเมื่อ

ความเป็นไปได้ที่ เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จะปรับเปลี่ยนดัชนีตามความเหมาะสม โดยพิจารณาจากลักษณะของผลิตภัณฑ์นี้และดัชนี:

ระยะเวลาการลงทุนของ Multi Asset 14/6 (Index Linked) นี้ รวมถึงองค์ประกอบของดัชนีและวิธีการกำหนดสัดส่วนการจัดสรรสินทรัพย์ (asset allocation ratios) ได้ถูกกำหนดไว้ล่วงหน้า และหากผลการดำเนินงานขององค์ประกอบของดัชนีลดลง หรือในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของดัชนี ตามที่ เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต ระบุผ่านการทบทวนเป็นประจำ เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต อาจแทนที่หรือปรับเปลี่ยนองค์ประกอบของดัชนี (รวมถึงการเปลี่ยนหรือลบสัญญาณ (signals) เฉพาะ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของพื้นฐานของสินทรัพย์การลงทุนอื่นเป็นเป้าหมายของดัชนี) หรือเปลี่ยนวิธีการกำหนดสัดส่วนการจัดสรรสินทรัพย์ (asset allocation ratios) หรือเปลี่ยนดัชนี โดยไม่ต้องได้รับอนุญาตจากผู้ถือกรมธรรม์ การแทนที่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะดำเนินการโดย เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือกรมธรรม์อย่างเต็มที่ ผู้ถือกรมธรรม์ควรตระหนักถึงความเป็นไปได้ของการแทนที่หรือการเปลี่ยนแปลง เนื่องจากลักษณะของตลาดในทางการเงินและโอกาสการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ปัจจัยความเสี่ยงหลักที่ถูกเลือก (Selected key risk factors):

มูลค่าของดัชนีอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามเวลา โดยไม่มีประกันความเสี่ยงจากความสูญเสียหรือผลตอบแทนที่รับประกัน ดัชนีนี้อาศัยกลยุทธ์ที่อิงจากงานวิจัยทางวิชาการและทางตลาด ซึ่งแม้จะมีประโยชน์ในอดีตก็อาจไม่คงอยู่ในอนาคต และสมมติฐานของกลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ที่อิงตามสภาพตลาดอาจไม่ถูกต้อง โดยกลไกควบคุมความผันผวน (volatility control mechanism) ตั้งเป้าหมายความผันผวนที่เกิดขึ้นจริง (realised volatility) อยู่ที่ 11.5% แต่อาจตอบสนองต่อความตกต่ำหรือการฟื้นตัวของตลาดที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหันเข้ากันได้ และอาจคงสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์บางประเภทให้อยู่ในระดับต่ำเป็นระยะเวลานาน ซึ่งอาจทำให้ดัชนีมีผลการดำเนินงานต่ำกว่าตลาดดัชนีที่มีประวัติผลการดำเนินงานจริงที่จำกัด โดยข้อมูลทั้งหมดในอดีตเป็นข้อมูลจำลองและไม่ได้ชี้วัดผลการดำเนินงานในอนาคต แต่องค์ประกอบของดัชนีมีความเสี่ยงเฉพาะตัว ซึ่งรวมถึงความไวต่อการเคลื่อนไหวของราคาระหว่างวันและข้ามคืน การหยุดชะงักของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การจับพฤติกรรมของการกลับสู่ค่าเฉลี่ย (reversion behaviour) ที่ไม่สมบูรณ์ และข้อจำกัดในการปรับสมดุลซึ่งอาจทำให้นับถือนองต่อสัญญาตลาดได้ช้าลง สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัจจัยสำคัญที่เลือกไว้ (selected key factors) โปรดดูที่ <https://www.goldmansachsindices.com/products/GSISCNPY> และวิธีการคำนวณดัชนี (Index methodology)

12 ข้อควรรู้ เมื่อซื้อประกันชีวิต

ลูกค้าควรศึกษาถึงสิทธิและหน้าที่ของตนเอง รวมถึงความคุ้มครองและข้อยกเว้น ให้เข้าใจอย่างถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจซื้อ | อ้างอิงข้อมูลจากสำนักงาน คปภ.



1. ประกันชีวิต ไม่ใช่ การฝากเงินกับธนาคาร



2. ขอบเขตใบอนุญาต นายหน้าประกันชีวิตของ พนักงานธนาคาร



3. เลือกแบบประกัน ที่ตรงกับความต้องการ



4. วางแผนการเงิน เพื่อให้สามารถจ่ายค่า เบี้ยประกันภัยได้ครบสัญญา



5. ทำความเข้าใจ ความคุ้มครองและข้อยกเว้น ต่างๆ ของกรมธรรม์และ เก็บ เอกสารประกอบการเสนอขายไว้



6. เลือกซื้อด้วย ความสมัครใจและปฏิเสธได้ หากไม่ตรงกับความต้องการ และต้องไม่ใช้การทำประกัน เป็นเงื่อนไขในการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมอื่น



7. ตรวจสอบ ข้อมูลใบคำขอเอาประกัน ให้ถูกต้องตรงตาม ข้อเท็จจริงก่อนลงชื่อ



8. ให้ชำระเงินเข้าบัญชี FWD เท่านั้น และ ต้อง ได้รับเอกสารการรับเงิน จากธนาคาร เก็บไว้เป็น หลักฐาน



9. สอบถามสิทธิ และ ระยะเวลาการขอยกเลิก กรมธรรม์



10. สอบถามวิธีการติดต่อ หรือเรียกร้องผลประโยชน์ ตามกรมธรรม์จากผู้ขาย



11. หากได้รับ เล่มกรมธรรม์แล้ว ให้ตรวจสอบว่าถูกต้อง ตามการเสนอขาย



12. ผู้ขายยังคงมีหน้าที่ ปฏิบัติตามกฎหมายและ ไม่สามารถให้ข้อแนะนำข้างต้น เป็นการอ้างสิทธิเหนือผู้บริโภค

ธนาคารมีนโยบายห้ามพนักงานรับเงินสดหรือรับโอนเงินโดยตรงจากท่าน ทั้งนี้ท่านสามารถชำระเบี้ยประกันได้ตามช่องทางที่ธนาคารกำหนดด้วยตนเองเท่านั้น

บริการกรมธรรม์ออนไลน์ ผ่านแอปพลิเคชัน

FWD Omne

ยื่นเคลมหรือจัดการกรมธรรม์ออนไลน์ ให้ชีวิตคุณง่ายขึ้นทุกด้าน



ดาวน์โหลดแอป

หมายเหตุ : • ประกัน Multi Asset Elite (Index Linked) (BE177) เป็นชื่อทางการตลาดของแบบสะสมทรัพย์ 14/6 แบบมีผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (Index-Linked) (3) • เบี้ยประกันชีวิต และเบี้ยประกันสุขภาพ (ถ้ามี) เฉพาะส่วนที่เข้าเงื่อนไขสามารถหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเพื่อประกอบการเสนอขายเท่านั้น มิใช่ส่วนหนึ่งส่วนใดของสัญญาประกันภัย • เพื่อประโยชน์สูงสุดผู้ขอเอาประกันภัยควรศึกษา อ่าน และทำความเข้าใจข้อมูลเพิ่มเติมในกรมธรรม์ • แบบผลิตภัณฑ์นี้เป็นการประกันชีวิต มิใช่การฝากเงิน • เพื่อสิทธิประโยชน์สูงสุดจากกรมธรรม์ ผู้ขอเอาประกันภัยควรชำระเบี้ยประกันภัยจนครบระยะเวลาชำระเบี้ยและถือครองกรมธรรม์จนครบกำหนดสัญญา หากกรมธรรม์ยุติความคุ้มครองก่อนครบกำหนดสัญญาผู้ขอเอาประกันภัยอาจไม่ได้รับเบี้ยประกันภัย หรือได้รับเงินคืนค่าเบี้ยประกันภัยไม่เต็มจำนวน

FWD
insurance

รับประกันภัยโดย

บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
FWD Life Insurance Public Company Limited

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าผู้ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยเท่านั้น ทั้งนี้ การพิจารณารับประกันภัย ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจรายละเอียดความคุ้มครอง และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง

หากพบปัญหาหรือข้อสงสัยใดๆ เกี่ยวกับประกันภัย กรุณาสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมที่ โทร. 1351

ช่องทางร้องเรียน

- บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 1351
- สาขานาครไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือศูนย์บริการลูกค้า SCB Call Center โทร. 02-777-7777

หากไม่ได้รับการแก้ไขที่เหมาะสม สามารถติดต่อ

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สายด่วนประกันภัย โทร. 1186 หรืออีเมล info@oic.or.th
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (สทก.) ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213 หรืออีเมล fcc@bot.or.th

สนใจผลิตภัณฑ์ติดต่อได้ที่ ธนาคารไทยพาณิชย์ทุกสาขา