

ใบคำร้องขอดำเนินการสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) ที่ซื้อผ่านธนาคารไทยพาณิชย์

กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่.....	ชื่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร/ผู้รับเรื่อง	ชื่อตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต
ผู้เอาประกันภัย.....
โทรศัพท์ที่ติดต่อได้สะดวก (โปรดระบุ).....	สาขา/หน่วย.....	รหัส..... โทรศัพท์.....
อีเมล (โปรดระบุ).....	โทรศัพท์.....	เลขที่ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 : โปรดทำเครื่องหมาย เพื่อระบุหัวข้อที่ต้องการเปลี่ยนแปลง

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. เปลี่ยนแปลงจำนวนเงินเอาประกันภัย / ลดเบี้ยประกันภัยหลัก | <input type="checkbox"/> 6. การสับเปลี่ยนกองทุน |
| <input type="checkbox"/> 2. เปลี่ยนงวดการชำระเบี้ย | <input type="checkbox"/> 7. ถอนเงินจากกรมธรรม์ |
| <input type="checkbox"/> 3. ขอลดเบี้ยชำระเบี้ยประกันภัย / ต่ออายุกรมธรรม์ | <input type="checkbox"/> 8. เว้นคืนกรมธรรม์ |
| <input type="checkbox"/> 4. การกำหนดสัดส่วนการลงทุน | <input type="checkbox"/> 9. ยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ |
| <input type="checkbox"/> 5. ปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ | |

ส่วนที่ 2 : การขอเปลี่ยนแปลงสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิต ลิงค์) (ข้อ 1-3)

1. เปลี่ยนแปลงจำนวนเงินเอาประกันภัย ลดเบี้ยประกันภัยหลัก	เอกสารแนบ
1.1 <input type="checkbox"/> เพิ่ม <input type="checkbox"/> ลด จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก จากเดิม เป็น.....บาท	<input type="checkbox"/> สำเนาบัตรประชาชน
1.2. <input type="checkbox"/> ลด จำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก จากเดิม เป็น.....บาท	<input type="checkbox"/> ใบแถลงสุขภาพ

หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

- จำนวนเงินเอาประกันภัย/เบี้ยประกันภัยสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ-ขั้นสูงที่บริษัทกำหนด
- การลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก ผู้เอาประกันภัยจะเสียสิทธิการมีผลบังคับอย่างต่อเนื่องในส่วนของคุณคุ้มครองชีวิตสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักและสัญญาเพิ่มเติมแบบชำระค่าการประกันภัยโดยการขายคืนหน่วยลงทุน (Non-Lapse Guaranteed) และจะไม่ได้รับโบนัสพิเศษสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (Loyalty Bonus)
- การเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยต้องตอบคำถามในใบแถลงสุขภาพเพิ่มเติม และอาจมีการเรียกตรวจสุขภาพเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัย กรณีที่มีค่าใช้จ่ายในการตรวจสุขภาพ ผู้เอาประกันภัยจะต้องเป็นผู้ชำระค่าใช้จ่ายเอง (ถ้ามี)
- การเพิ่ม/ลดจำนวนเงินเอาประกันภัย จะมีผลต่อการหักค่าการประกันภัยในเดือนถัดจากวันที่บริษัท ได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงแล้ว

2. เปลี่ยนแปลงงวดการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium)	เอกสารแนบ
จากงวดการชำระเดิม เป็น <input type="checkbox"/> รายปี <input type="checkbox"/> ราย 6 เดือน <input type="checkbox"/> ราย 3 เดือน <input type="checkbox"/> รายเดือน	<input type="checkbox"/> สำเนาบัตรประชาชน
	<input type="checkbox"/> หนังสือยินยอมให้หักเบี้ย

หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

- กรณีงวดการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นแบบรายเดือน บริษัทขอสงวนสิทธิ์รับชำระเบี้ยโดยการหักบัญชีเงินฝาก/หักบัตรเครดิตเท่านั้น และจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยสำหรับงวดที่ถึงกำหนดชำระและงวดต่อไปอีก 1 งวดเพิ่มเติม ในระหว่างรอการอนุมัติการหักบัญชีเงินฝากจากธนาคาร
- การเปลี่ยนแปลงจะมีผลบังคับเมื่อบริษัทอนุมัติ และจำนวนเบี้ยประกันภัยหลักตามรายงวดใหม่จะต้องไม่ต่ำกว่าหลักเกณฑ์เบี้ยประกันภัยขั้นต่ำที่บริษัทกำหนด
- ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถเปลี่ยนงวดการชำระเบี้ยประกันภัยหลักในระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยได้

3. ขอลดเบี้ยชำระเบี้ยประกันภัย / ต่ออายุกรมธรรม์	เอกสารแนบ
3.1. <input type="checkbox"/> ขอลดเบี้ยชำระเบี้ยประกันภัย เนื่องจากการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย	<input type="checkbox"/> สำเนาบัตรประชาชน
3.2. <input type="checkbox"/> ขอต่ออายุกรมธรรม์	<input type="checkbox"/> หลักฐานการชำระเงิน
	<input type="checkbox"/> ใบแถลงสุขภาพ
	<input type="checkbox"/> ค่าธรรมเนียมต่ออายุ 200 บาท

หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

- ชำระเบี้ยประกันภัยหลัก 1 งวด สำหรับเบี้ยประกันภัยรายปี ราย 6 เดือน และราย 3 เดือน หรือ 2 งวด สำหรับเบี้ยประกันภัยรายเดือน
- การต่ออายุกรมธรรม์ต้องตอบคำถามในใบแถลงสุขภาพ และอาจมีการเรียกตรวจสุขภาพเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัยโดยผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบค่าใช้จ่าย (ถ้ามี) พร้อมทั้งชำระค่าธรรมเนียมต่ออายุและหนี้สินตามกรมธรรม์ (ถ้ามี)

ลายมือชื่อผู้เอาประกันภัย/ผู้แทน โดยชอบธรรม / ผู้ชำระเบี้ย.....

ส่วนที่ 3 : การขอเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับกองทุน (ข้อ 4-9)

4. การกำหนดสัดส่วนการลงทุน

เอกสารแนบ

4.1. สำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium) งวดต่อไป ภายหลังจากที่บริษัทอนุมัติการเปลี่ยนแปลง

สำเนาบัตรประชาชน

4.2. สำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-up Premium) จำนวน.....บาท

หลักฐานการชำระเงิน

4.3. โปรดระบุกองทุนและสัดส่วนการลงทุนสำหรับการชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่อไป / เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษในแต่ละครั้ง

เบี้ยประกันภัยหลัก			
ชื่อกองทุน	ร้อยละ	ชื่อกองทุน	ร้อยละ
รวมทั้งสิ้น			100

เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-Up Premium)			
ชื่อกองทุน	ร้อยละ	ชื่อกองทุน	ร้อยละ
รวมทั้งสิ้น			100

กรุณาอ่านส่วนที่ 4 “การรับทราบความเสี่ยงของการลงทุนเทียบกับผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้เอาประกันภัย” เพิ่มเติม

หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

- จำนวนเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษจะต้องไม่ต่ำกว่า 50,000 บาท/ครั้ง สำหรับกรมธรรม์ที่ชำระเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว และจะต้องไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท/ครั้ง สำหรับกรมธรรม์ที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด และในแต่ละปีต้องไม่เกิน 10 เท่าของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลักรายปีครั้งล่าสุด และรวมสูงสุดไม่เกิน 120,000,000 บาทต่อปีกรมธรรม์
- การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน แบบ ยูนิค ลิงค์ ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว ทำได้ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป
- ระบุจำนวนร้อยละเป็นจำนวนเต็ม (ไม่มีทศนิยม) และต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลัก หรือเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) หลังจากการหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย (ถ้ามี) และหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระตามกรมธรรม์นี้ (ถ้ามี) แล้ว
- ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษในระหว่างผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัยหรือในระหว่างหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัยหลักได้
- จำนวนกองทุนภายใต้กรมธรรม์ของเบี้ยประกันภัยหลักต้องไม่เกิน 10 กองทุน และจำนวนกองทุนภายใต้กรมธรรม์ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) ต้องไม่เกิน 10 กองทุน สำหรับการยื่นคำร้องเพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในแต่ละครั้ง
- ในกรณีที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยครบเต็มจำนวนและได้รับเอกสารครบถ้วนภายในเวลา 15:00 น. บริษัทจะนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่จัดสรรเข้ากองทุนไปซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่ระบุไว้ ไม่เกิน 2 วันทำการ (T+2) ในกรณีที่เกิน 15:00 น. ให้ถือว่า T คือวันทำการถัดไป
- เบี้ยประกันภัยส่วนที่จัดสรรเข้ากองทุน หมายถึง เบี้ยประกันภัยหลัก หรือเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) หลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย (ถ้ามี) และหนี้สินตามกรมธรรม์ (ถ้ามี)
- T หมายถึง วันที่บริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยครบเต็มจำนวนและได้รับเอกสารครบถ้วนและอนุมัติเรียบร้อยแล้ว กรณีรับชำระเป็นเช็ค/ดราฟท์ ให้ถือว่า T เป็นวันที่บริษัทสามารถเรียกเก็บเป็นเงินสดได้แล้ว
- หากวันที่ซื้อหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้

5. การปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ ของกองทุนภายใต้เบี้ยประกันภัยหลักและเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี)

เอกสารแนบ

5.1. ขอ ยกเลิก การปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ

สำเนาบัตรประชาชน

5.2. ปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักที่ท่านเลือกไว้ครั้งล่าสุด

5.3. ปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามการจัดสรรสัดส่วนใหม่ และจะถือเป็นการกำหนดสัดส่วนการลงทุนสำหรับการชำระเบี้ยประกันภัยหลักครั้งถัดไปตามสัดส่วน ดังนี้

เบี้ยประกันภัยหลัก / เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี)			
ชื่อกองทุน	ร้อยละ	ชื่อกองทุน	ร้อยละ
รวมทั้งสิ้น			100

กรุณาอ่านส่วนที่ 4 “การรับทราบความเสี่ยงของการลงทุนเทียบกับผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้เอาประกันภัย” เพิ่มเติม

กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่..... ลายมือชื่อผู้เอาประกันภัย/ผู้แทน โดยชอบธรรม / ผู้ชำระเบี้ย.....

หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

- 1) การเลือกปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามข้อ 5.2 ถือเป็นรายการเลิกการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติเดิม (ถ้ามี)
- 2) บริษัทจะดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ ทุกสามเดือน (3 เดือน) ในวันทำการถัดจากวันครบรอบของวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ ทั้งนี้หากวันที่จะขายหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการขายหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้
- 3) บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการถัดจากวันที่ได้รับราคาขายคืนหน่วยของกองทุนต้นทางครบทุกกอง ทั้งนี้ หากวันที่จะซื้อหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้
- 4) การดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติในครั้งใด หากมูลค่าของกองทุนที่ต้องขายออกต่ำกว่าร้อยละ 1 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจะระงับการดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติในครั้งนั้น โดยยังคงดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติในครั้งถัดไป
- 5) ในการขอยกเลิกการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ หากผู้เอาประกันภัยไม่เลือกการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนใหม่ บริษัทจะยึดรูปแบบการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนตามการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติเป็นรูปแบบการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยที่จะชำระในงวดต่อไป
- 6) คำสั่งการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติจะสิ้นสุดลง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในกรณีดังต่อไปนี้
 - 6.1 มีการถอนเงินจากกรมธรรม์ หรือ
 - 6.2 มีการสับเปลี่ยนกองทุน หรือ
 - 6.3 มีการขอยกเลิกการใช้สิทธิการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ หรือ
 - 6.4 มีการขอลงทุนในสัดส่วนที่เปลี่ยนไป หรือ
 - 6.5 การชำระเบี้ยประกันภัยหลักงวดต่อไป หรือการชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ ที่มีการเลือกการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างไปจากสัดส่วนการลงทุนที่ได้ระบุไว้ตามคำร้องขอปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ หรือ
 - 6.6 ไม่มีการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก ภายในระยะเวลาผ่อนผัน (31 วันนับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย)

6. ดำเนินการสับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching)

โปรดทำเครื่องหมาย เพื่อเลือกวิธีการสับเปลี่ยนกองทุนที่ต้องการ (กรุณาระบุเฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่ง)

เอกสารแนบ

สำเนาบัตรประชาชน

6.1 การสับเปลี่ยนกองทุนจาก อัตราส่วนร้อยละ เป็น อัตราส่วนร้อยละ

เบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลัก			
ชื่อกองทุนต้นทาง	ร้อยละ	ชื่อกองทุนปลายทาง	ร้อยละ
รวมทั้งสิ้น			100

เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (Top-Up Premium)			
ชื่อกองทุนต้นทาง	ร้อยละ	ชื่อกองทุนปลายทาง	ร้อยละ
รวมทั้งสิ้น			100

6.2 การสับเปลี่ยนกองทุนจาก จำนวนหน่วยลงทุน เป็น อัตราส่วนร้อยละ

เบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลัก			
ชื่อกองทุนต้นทาง	จำนวนหน่วย	ชื่อกองทุน	ร้อยละ
รวมทั้งสิ้น			100

เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (Top Up Premium)			
ชื่อกองทุนปลายทาง	จำนวนหน่วย	ชื่อกองทุน	ร้อยละ
รวมทั้งสิ้น			100

กรุณาอ่านส่วนที่ 4 “การรับทราบความเสี่ยงของการลงทุนเทียบกับผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้เอาประกันภัย” เพิ่มเติม

กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่..... ลายมือชื่อผู้เอาประกันภัย/ผู้แทนโดยชอบธรรม / ผู้ชำระเบี้ย.....

หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

- 1) ระบุจำนวนร้อยละเป็นจำนวนเต็ม (โดยไม่มีทศนิยม)
- 2) จำนวนเงินสับเปลี่ยนออกจากกองทุนต้นทางแต่ละครั้งจะต้องไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท ณ วันที่บริษัทได้รับใบคำร้อง
- 3) บริษัทจะทำการประเมินมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง ณ วันที่บริษัทได้รับคำร้อง โดยหลังจากที่ทำการสับเปลี่ยนกองทุนแล้วจะต้องเหลือไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท ในกรณีที่เหลือต่ำกว่า 1,000 บาท หรือระบุจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางใดๆ มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่มีอยู่จริง ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยประสงคจะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางนั้นเท่าที่มีอยู่ทั้งหมด
- 4) จำนวนกองทุนภายใต้กรรมธรรม์ของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลักจะต้องไม่เกิน 10 กองทุน และภายใต้กรรมธรรม์ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) จะต้องไม่เกิน 10 กองทุน สำหรับการยื่นคำร้องเพื่อสับเปลี่ยนกองทุนในแต่ละครั้ง
- 5) ไม่สามารถทำการสับเปลี่ยนกองทุนภายใต้กรรมธรรม์ระหว่างเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษได้
- 6) กรณีที่มีค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน จะหักจากมูลค่าที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง ก่อนทำการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนปลายทาง
- 7) บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการวันแรกถัดจากวันที่บริษัทได้รับแจ้งราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางครบทุกกองทุน โดยบริษัทจะสำรองเงินเพื่อซื้อกองทุนปลายทางให้ก่อนการได้รับค่าขายคืนหน่วยลงทุนจริงตามวันที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน และบริษัทจะเป็นผู้รับเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนภายหลัง อนึ่ง บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการยกเลิกการสำรองเงินเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางให้ก่อนดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทจะเปลี่ยนวันที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางเป็นวันทำการวันแรกถัดจากวันที่บริษัทได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางครบทุกกองทุนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจะทำการแจ้งให้ทราบก่อนล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ

7. ดอนเงินจากกรรมธรรม์

- 7.1. เลือกวิธีการขายคืนหน่วยลงทุนเป็น จำนวนหน่วย ร้อยละ (กรุณาเลือกอย่างใดอย่างหนึ่ง)
- 7.2. ระบุชื่อกองทุนและจำนวนที่ต้องการถอนเงินของแต่ละกองทุน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

เอกสารแนบ

- สำเนาบัตรประชาชน
- สำเนาน้ำยาบัญชีธนาคาร

ชื่อกองทุน	จำนวนหน่วย/ร้อยละ	ชื่อกองทุน	จำนวนหน่วย/ร้อยละ	ชื่อกองทุน	จำนวนหน่วย/ร้อยละ

หลักเกณฑ์และข้อกำหนด :

- 1) การถอนเงินจากกรรมธรรม์อาจมีค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากกรรมธรรม์และทำให้ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตลดลงได้ รวมถึงจะไม่ได้รับโบนัสพิเศษสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (Loyalty Bonus)
- 2) ขณะที่บริษัทได้รับใบคำร้อง จำนวนเงินขั้นต่ำในการถอนเงินแต่ละครั้งสำหรับเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวจะต้องไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท และสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักจะต้องไม่ต่ำกว่า 3,000 บาท ทั้งนี้ มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลัก จะต้องเหลือไม่น้อยกว่า 20,000 บาท
- 3) บริษัทจะขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนภายใต้กรรมธรรม์เพิ่มเติมพิเศษ (ถ้ามี) ก่อน หากไม่พอจึงจะทำการถอนเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนภายใต้กรรมธรรม์เบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว/เบี้ยประกันภัยหลัก ตามลำดับ
- 4) กรณีที่ระบุจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนใดๆ มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่มีอยู่จริง ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยประสงคจะขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นเท่าที่มีอยู่ทั้งหมด
- 5) ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในห้าวันทำการ (5 วันทำการ) นับแต่วันที่บริษัทดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนและได้รับแจ้งมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุน เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทจัดการได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทจัดการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

8. เวนคืนกรรมธรรม์ (โปรดอ่าน “ข้อแนะนำสำหรับลูกค้ากรณีเวนคืนกรรมธรรม์”)

- ข้าพเจ้าขอใช้สิทธิเวนคืนกรรมธรรม์ เนื่องจาก.....(กรุณาระบุสาเหตุ)

เอกสารแนบ

- กรรมธรรม์ (ใบแจ้งความกรณีสูญหาย)
- สำเนาบัตรประชาชน
- สำเนาน้ำยาบัญชีธนาคาร

9. ยกเลิกกรรมธรรม์ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่รับกรรมธรรม์

- ข้าพเจ้าขอใช้สิทธิในการยกเลิกกรรมธรรม์ เนื่องจาก.....(กรุณาระบุสาเหตุ)
- ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายังมีได้ใช้สิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ดอนเงินจากกรรมธรรม์ สับเปลี่ยนกองทุน หรือชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ

กรรมธรรม์ประกันภัยเลขที่..... ลายมือชื่อผู้เอาประกันภัย/ผู้แทนโดยชอบธรรม / ผู้ชำระเบี้ย.....

หมายเหตุ สำหรับข้อ 5-9 :

- 1) ในกรณีที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนภายในเวลา 15.00 น. บริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสับเปลี่ยนกองทุน, ถอนเงินจากกรมธรรม์, ยกเลิกกรมธรรม์ และเวนคืนกรมธรรม์ ภายในวันทำการถัดไป (T+1)
- 2) T หมายถึง วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนภายในเวลา 15.00 น. ในกรณีที่เกิน 15.00 น. ให้ถือว่า T คือ วันทำการถัดไป
- 3) หากวันที่ซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้น ในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้
- 4) กรณีมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของจำนวนหน่วยลงทุนที่ยังอยู่ระหว่างการดำเนินการจะทำรายการตามข้อ 5 -9 หลังจากการทำธุรกรรมก่อนหน้าสิ้นสุดลงแล้ว

ส่วนที่ 4 : การรับทราบความเสี่ยงของการลงทุนเทียบกับผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่ระดับความเสี่ยงของกองทุนที่ลงทุนข้างต้นนี้ "สูงกว่า" ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของข้าพเจ้าตามผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ได้จากการทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงของบริษัท

ข้าพเจ้ารับทราบว่ากองทุนที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนนี้ ไม่ตรง กับผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของข้าพเจ้าที่เคยให้ไว้ อย่างไรก็ตามข้าพเจ้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยได้รับคำแนะนำการลงทุน ลักษณะของกองทุน ค่าเดือน ตลอดจนความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกองทุนดังกล่าวจากผู้แนะนำการลงทุนแล้ว

ในกรณีที่กองทุนที่ประสงค์จะลงทุนไม่เป็นไปตามคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุนของบริษัท

ข้าพเจ้ารับทราบเป็นอย่างดีว่ากองทุนที่ข้าพเจ้าประสงค์จะลงทุน ไม่เป็นไปตามคำแนะนำของบริษัท อย่างไรก็ตามข้าพเจ้ายอมรับความเสี่ยงของกองทุนนั้นๆ และยืนยันว่าประสงค์จะลงทุนในกองทุนดังกล่าว

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ว่า "ไม่สามารถยอมรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้"

ข้าพเจ้าตกลงและรับทราบความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (ถ้ามี) ของกองทุนที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนนี้ รวมถึงได้รับทราบคำเตือนจากผู้แนะนำการลงทุนแล้ว

ลงชื่อผู้เอาประกันภัย ลงชื่อ.....ผู้แทนโดยชอบธรรม / ผู้ชำระเบี้ย
(.....) (.....) (ผู้เอาประกันยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

คำเตือน

1. การทำประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิงก์) มีความเสี่ยง ผู้เอาประกันอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันที่จัดสรรเข้ากองทุนรวม
2. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้เอาประกันอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้ และผู้เอาประกันควรซื้อหน่วยลงทุนกับบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ
3. ผู้เอาประกันต้องลงลายมือชื่อด้วยตนเองให้เหมือนกับที่เคยให้ไว้กับบริษัท ในกรณีที่ผู้เอาประกันยังไม่บรรลุนิติภาวะให้ผู้แทนโดยชอบธรรม/ผู้ชำระเบี้ยลงลายมือชื่อทุกครั้ง

ข้อเสนอแนะสำหรับลูกค้ากรณีเวนคืนกรมธรรม์

“คำแนะนำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำหรับการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเดิมเพื่อไปซื้อกรมธรรม์ประกันใหม่”

1. หากท่านยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนดสัญญา ท่านจะได้รับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ รวมกับค่าการประกันภัยตามจำนวนวันยังมีได้คุ้มครอง (ถ้ามี) และหักหนี้สินใดๆ (ถ้ามี)
2. การซื้อกรมธรรม์ประกันภัยฉบับใหม่ จะทำให้ผู้เอาประกันต้องจ่ายเบี้ยประกันที่สูงขึ้นเนื่องจากอายุที่มากขึ้น
3. ผู้เอาประกันจะเสียโอกาสในการได้รับความคุ้มครอง รวมถึงสิทธิต่างๆ ตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับเดิมอย่างต่อเนื่อง
4. ในการทำสัญญาประกันชีวิตฉบับใหม่ ผู้เอาประกันมีหน้าที่ต้องเปิดเผยและแถลงข้อเท็จจริงต่อบริษัทประกันภัยรายใหม่ โดยบริษัทอาจใช้สิทธิได้แย้งหรือคัดค้าน ความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยได้ ภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ชีวิตฉบับใหม่ ในกรณีที่สัญญาเพิ่มเติมประกันภัยสุขภาพใหม่ เงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลา รอคอยและสภาพที่เป็นมาก่อนการเอาประกันภัย จะต้องเริ่มนับใหม่หมด

เขียนที่..... วันที่.....

ลงชื่อ.....พยาน
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้เอาประกันภัย
(.....)

ลงชื่อ.....
(.....)

ลงชื่อ.....
(.....)

ผู้ให้บริการ/ผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ เลขที่ใบอนุญาต.....

ผู้แทนโดยชอบธรรม/ผู้ชำระเบี้ย (ผู้เอาประกันยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

**** บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการตามใบคำร้องนี้ หากการขอดำเนินการดังกล่าวไม่สมบูรณ์ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ****

วันที่ได้รับใบคำร้อง เวลา วันที่ทำคำสั่ง เวลา ผู้ดำเนินการ ผู้ตรวจสอบ