

ใบคำร้องขอเปลี่ยนแปลงและดำเนินการ
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิท ลิงค์)กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่.....
ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกันภัย.....
หมายเลขโทรศัพท์มือถือ.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทฯ ดำเนินการเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิท ลิงค์) ดังต่อไปนี้

โปรดทำเครื่องหมาย หน้าข้อที่ต้องการเปลี่ยนแปลง และ
ระบุรายละเอียดด้านล่าง

ส่วนที่ 1 การขอเปลี่ยนแปลงทั่วไป (กรุณาระบุรายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะข้อ 1-3)

1. เปลี่ยนแปลงงวดการชำระเบี้ยประกันภัย
2. เปลี่ยนแปลงวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยงวดถัดไป
3. เปลี่ยนแปลงจำนวนเบี้ยประกันภัย/จำนวนเงินเอาประกันภัย/สัญญาเพิ่มเติม
4. ต่ออายุกรมธรรม์ (Reinstatement) (กรณีเบี้ยรายเดือนถูกระงับ 2 งวด)
5. ขอกลับมาชำระเบี้ยประกันภัยหลังจากการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย
(Resume Premium Paying) (กรณีเบี้ยรายเดือนถูกระงับ 2 งวด)

ส่วนที่ 2 การขอเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับกองทุน (กรุณาระบุรายละเอียดเพิ่มเติมข้อ 6-12)

6. จัดสรรสัดส่วนการลงทุน (Investment Allocation)
7. ชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อครั้ง (Lump Sum Top-Up : LSTU)
8. สับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching)
9. ถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ (Partial Withdrawal)
10. เว้นคืนกรมธรรม์ (Surrender)
11. ยกเลิกกรมธรรม์ (Freelook Cancellation)
12. อื่นๆ โปรดระบุ.....

โปรดทำเครื่องหมาย เอกสารแนบ

- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 1-12
 - สำเนาบัตรประชาชน หรือหนังสือเดินทาง
- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 1, 3, 4, 5, 7
 - หลักฐานการชำระเงิน จำนวน.....บาท
- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 2
 - หนังสือยินยอมหักบัญชีธนาคาร / บัตรเครดิต
- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 3, 4
 - แบบฟอร์มหนังสือรับรองสุขภาพ (HC1)
- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 4
 - แบบฟอร์ม FATCA / CRS Self-Certification
- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 9, 10, 11
 - สำเนาบัญชีธนาคาร
- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 10, 11
 - เล่มกรมธรรม์ประกันชีวิต
(กรณีรับเล่มกรมธรรม์เป็นแบบอิเล็กทรอนิกส์ไม่ต้องแนบ)
- สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 12
 - อื่นๆ.....

ส่วนที่ 1 การขอเปลี่ยนแปลงทั่วไป

- ข้อ 1 การเปลี่ยนแปลงงวดการชำระเบี้ยประกันภัย เป็น รายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน รายเดือน
- ข้อ 2 การเปลี่ยนวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยงวดถัดไป เป็น หักบัญชีธนาคารอัตโนมัติ หักบัตรเครดิตอัตโนมัติ
 เงินสด (ยกเว้นการชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน)
- ข้อ 3 การเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันภัย/จำนวนเงินเอาประกันภัย/สัญญาเพิ่มเติม
- 3.1 เปลี่ยนแปลงจำนวนเบี้ยประกันภัย/จำนวนเงินเอาประกันภัย

เบี้ยประกันภัย	เปลี่ยนแปลง	เบี้ยประกันภัยใหม่ต่อปี (บาท)	จำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่ (บาท)	หมายเหตุ
เบี้ยประกันภัยหลัก เพื่อความคุ้มครอง (RPP)	<input type="checkbox"/> เพิ่ม			
	<input type="checkbox"/> ลด			
เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติม (RTU)	<input type="checkbox"/> เพิ่ม			มีผลบังคับในวัน ครบกำหนดชำระเบี้ย ประกันภัย หรือวันที่ อนุมัติการต่ออายุ กรมธรรม์
	<input type="checkbox"/> ลด			
	<input type="checkbox"/> ยกเลิก			

3.2 เปลี่ยนแปลงสัญญาเพิ่มเติม

สัญญาเพิ่มเติม	เปลี่ยนแปลง			จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท) / ความคุ้มครอง/ผลประโยชน์
	<input type="checkbox"/> เพิ่ม	<input type="checkbox"/> ลด	<input type="checkbox"/> ยกเลิก	
	<input type="checkbox"/> เพิ่ม	<input type="checkbox"/> ลด	<input type="checkbox"/> ยกเลิก	
	<input type="checkbox"/> เพิ่ม	<input type="checkbox"/> ลด	<input type="checkbox"/> ยกเลิก	
	<input type="checkbox"/> เพิ่ม	<input type="checkbox"/> ลด	<input type="checkbox"/> ยกเลิก	
	<input type="checkbox"/> เพิ่ม	<input type="checkbox"/> ลด	<input type="checkbox"/> ยกเลิก	
	<input type="checkbox"/> เพิ่ม	<input type="checkbox"/> ลด	<input type="checkbox"/> ยกเลิก	

หมายเหตุ

- จำนวนเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อเนื่อง ขึ้นต่ำงวดละ 1,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง และชำระพร้อมกับเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครองทุกงวด
- การขอลดเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง จะส่งผลให้สิทธิการให้ความคุ้มครองชีวิตในกรณีมูลค่ากรมธรรม์เท่ากับหรือน้อยกว่าศูนย์ (Non-Lapse Guaranteed) และสิทธิการได้รับโบนัสสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง (Loyalty Bonus) สิ้นสุดลงตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ
- ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงวงการชำระเบี้ยประกันภัย ในช่วงที่กรมธรรม์ใช้สิทธิหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย

ส่วนที่ 2 การขอเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับกองทุน

- กรณีบริษัทฯ ได้รับเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ รวมทั้งมีการชำระเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวน (ถ้ามี) ภายในเวลา 15.00 น. ของวันทำการนั้น (T) บริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันเดียวกัน หากบริษัทฯ ได้รับเอกสารครบถ้วนหรือเบี้ยประกันภัยหลังเวลา 15.00 น. จะถือเป็นรายการของวันทำการถัดไป ทั้งนี้
 - รายการขายกองทุน (T+1)
 - รายการซื้อกองทุนภายใน (T+2)

หมายเหตุ : หากวันที่จะซื้อหรือขายหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทฯ จะทำการซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้

- กรณีชำระเบี้ยประกันภัยโดยเช็ค ดริฟท์ หรือแคชเชียร์เช็ค จะถือว่าบริษัทฯ ได้รับชำระเบี้ยประกันภัยต่อเมื่อเรียกเก็บเป็นเงินสดแล้ว
- กรณีมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มหรือลดของหน่วยลงทุนยังอยู่ระหว่างดำเนินการ บริษัทฯ จะอนุมัติคำร้องหลังจากธุรกรรมก่อนหน้าดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว
- การเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน อาจทำให้เสียสิทธิการขอยกเลิกกรมธรรม์ (Freelook Cancellation)
- บริษัทฯ จะไม่เปิดเผยชื่อของผู้ลงทุนให้แก่บริษัทจัดการและนายทะเบียน ผู้ลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องและใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม
- กรุณาลงนามตัวแทนพร้อมเลขที่ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน (ในกรณีที่ยื่นใบคำร้องผ่านตัวแทน)

ข้อ 6 การจัดสรรสัดส่วนการลงทุน (Investment Allocation)

- การจัดสรรสัดส่วนการลงทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยนี้ จะมีผลแทนที่การจัดสรรสัดส่วนการลงทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยที่เคยทำไว้เดิม รวมทั้งจะมีผลต่อการขอเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันภัยใหม่ (ถ้ามี) และจะมีผลบังคับในการชำระเบี้ยประกันภัยครั้งถัดไป
- กฎนาระบุกองทุน พร้อมสัดส่วนการลงทุนเป็น จำนวนเต็มร้อยละ (ไม่มีทศนิยม) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 และผลรวมจะต้องเท่ากับร้อยละ 100

ลำดับที่	กองทุน	ร้อยละ	
		เบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง (RPP)	เบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อเนื่อง (RTU)
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
	รวมทั้งสิ้น	100	100

หมายเหตุ

- เบี้ยประกันภัยส่วนที่จัดสรร หมายถึงเบี้ยประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย (ถ้ามี) และหนี้สินตามกรมธรรม์ (ถ้ามี) ก่อนนำไปจัดสรรเข้ากองทุน
- จำนวนกองทุนที่สามารถเลือกได้ รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 10 กองทุน เมื่อรวมจำนวนกองทุนภายใต้เบี้ยประกันภัยทุกประเภทในกรมธรรม์นั้นๆ

ข้อ 7 การชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อครั้ง (Lump Sum Top-Up : LSTU)

- จำนวนเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อครั้ง ขั้นต่ำครั้งละ 5,000 บาท และรวมสูงสุดไม่เกิน 120 ล้านบาท ต่อปีกรมธรรม์
- กรณีชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อครั้ง และกองทุน โดยระบุสัดส่วนเป็น จำนวนเต็มร้อยละ (ไม่มีทศนิยม) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 และผลรวมจะต้องเท่ากับร้อยละ 100

จำนวนเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อครั้ง ที่ชำระ.....บาท

ลำดับที่	กองทุน	ร้อยละ	ลำดับที่	กองทุน	ร้อยละ
1			6		
2			7		
3			8		
4			9		
5			10		
รวมทั้งสิ้น					100

หมายเหตุ

1. จำนวนกองทุนที่สามารถเลือกได้ รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 10 กองทุน เมื่อรวมจำนวนกองทุนภายใต้เบี้ยประกันภัยทุกประเภทในกรมธรรม์นั้นๆ
2. เบี้ยประกันภัยเพื่อนำไปลงทุน หมายถึง เบี้ยประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย (ถ้ามี) และหนี้สินตามกรมธรรม์ (ถ้ามี)
3. กรณีกรมธรรม์มีสถานะเป็นหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย (Premium Holiday) ผู้เอาประกันภัยจะไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อครั้งได้

ข้อ 8 การสับเปลี่ยนกองทุน (Fund Switching)

- การสับเปลี่ยนกองทุนจาก กองทุนต้นทาง ให้ระบุเป็น จำนวนเต็มร้อยละ (ไม่มีทศนิยม) หรือเป็น จำนวนหน่วยลงทุน ใดๆใดอย่างหนึ่ง
- กรณีชำระ กองทุนปลายทาง ให้เป็น จำนวนเต็มร้อยละ (ไม่มีทศนิยม) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 และผลรวมจะต้องเท่ากับร้อยละ 100 โดยจำนวนเงินสับเปลี่ยนออกจากกองทุนต้นทาง เมื่อรวมกันแล้วจะต้องไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท โดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในขณะที่บริษัท ดำเนินการ

โปรดทำเครื่องหมาย เลือกประเภทของเบี้ยประกันภัยที่ต้องการสับเปลี่ยน ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถขอสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้ามประเภทของเบี้ยประกันภัยได้

สำหรับกองทุนภายใต้เบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง (RPP)

ลำดับที่	กองทุนต้นทาง	จำนวน (ระบุเพียงอย่างเดียว)		ลำดับที่	กองทุนปลายทาง	ร้อยละ
		ร้อยละ	หน่วย			
1				1		
2				2		
3				3		
4				4		
5				5		
6				6		
7				7		
8				8		
9				9		
10				10		
รวมทั้งสิ้น					100	

สำหรับกองทุนภายใต้เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมเนื่อง (RTU)

ลำดับที่	กองทุนต้นทาง	จำนวน (ระบุเพียงอย่างเดียว)	
		ร้อยละ	หน่วย
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

ลำดับที่	กองทุนปลายทาง	ร้อยละ
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
รวมทั้งสิ้น		100

สำหรับกองทุนภายใต้เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมครั้ง (LSTU)

ลำดับที่	กองทุนต้นทาง	จำนวน (ระบุเพียงอย่างเดียว)	
		ร้อยละ	หน่วย
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

ลำดับที่	กองทุนปลายทาง	ร้อยละ
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
รวมทั้งสิ้น		100

หมายเหตุ

- จำนวนกองทุนที่สามารถเลือกได้ รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 10 กองทุน เมื่อรวมจำนวนกองทุนภายใต้เบี้ยประกันภัยทุกประเภทในกรมธรรม์นั้นๆ
- บริษัท จะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันทำการถัดจากวันที่บริษัท ได้รับแจ้งมูลค่าหน่วยลงทุนจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางครบทุกกอง โดยบริษัท จะสำรองเงินเพื่อซื้อกองทุนปลายทางให้ก่อนการได้รับเงินขายคืนหน่วยลงทุนจริงตามวันที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน และบริษัท จะเป็นผู้รับเงินจากการขายคืนหน่วยลงทุนภายหลัง ทั้งนี้ หากวันที่จะซื้อหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัท จะทำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้
- บริษัท ขอสงวนสิทธิ์ในการยกเลิกการสำรองเงินเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางให้ก่อนดังกล่าว โดยบริษัท จะเปลี่ยนวันที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางเป็นวันทำการถัดจากวันที่บริษัท ได้รับเงินขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางครบทุกกองทุนแล้ว ทั้งนี้บริษัท จะทำการแจ้งให้ทราบก่อนล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน
- กรณีที่ระบุจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางใดๆ มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่มีอยู่จริง ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยประสงค์จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางนั้นที่มีอยู่ทั้งหมด
- บริษัท จะยังไม่สามารถดำเนินการตามคำร้อง หากมีรายการก่อนหน้าเกี่ยวกับกองทุนยังไม่เสร็จสิ้น ที่ทำให้บริษัท ไม่ทราบจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือของกองทุนทุกกองของกรมธรรม์ฉบับนี้ ทั้งนี้บริษัท จะดำเนินการตามคำร้องนี้เมื่อรายการก่อนหน้า ดำเนินการแล้วเสร็จ
- การสับเปลี่ยนกองทุนจะมีผลบังคับเพียงครั้งเดียว ตามที่ยื่นเอกสารใบคำร้องนี้เท่านั้น โดยที่การลงทุนในครั้งถัดไป จะไปลงทุนในสัดส่วนเดิมตามการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่เคยให้ไว้

ข้อ 9 การถอนเงินจากกรมธรรม์ (Partial Withdrawal)

- บริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีตามชื่อผู้เอาประกันภัย หรือผู้ชำระเบี้ยเท่านั้น โปรดแนบสำเนาบัญชีธนาคาร
- กรณีสละจำนวนที่ต้องการขายคืนเป็น **จำนวนเต็มร้อยละ (ไม่มีทศนิยม)** หรือเป็น **จำนวนหน่วยลงทุน** ใดๆอย่างหนึ่ง
- จำนวนเงินที่ขอถอนก่อนหักค่าธรรมเนียม จะต้อง **ไม่ต่ำกว่าครั้งละ 2,000 บาท** และมูลค่ากรมธรรม์ **คงเหลือไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท** โดยใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนในขณะที่ยังมีบริษัท ดำเนินการตามใบคำร้อง

ลำดับที่	กองทุน	จำนวน (ระบุเพียงอย่างเดียว)	
		ร้อยละ	หน่วย
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

หมายเหตุ :

1. การขอถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ จะทำการถอนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ระบุ โดยเรียงลำดับการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อครั้ง (LSTU) (ถ้ามี) ตามด้วย การขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยเพิ่มต่อเนื่อง (RTU) (ถ้ามี) ตามด้วยเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง (RPP) เป็นลำดับสุดท้าย
2. กรณีจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการถอนออกของกองทุนใดๆ มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่มีอยู่จริง ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นที่มีอยู่ทั้งหมด
3. การขอถอนเงินบางส่วนจากกองทุนใดที่ทำให้ต้องมีการขายคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง จะส่งผลให้สิทธิการให้ความคุ้มครองชีวิตในกรณีมูลค่ากรมธรรม์เท่ากับหรือน้อยกว่าศูนย์ (Non-Lapse Guaranteed) และสิทธิการได้รับโบนัสสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักเพื่อความคุ้มครอง (Loyalty Bonus) สิ้นสุดลงตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ
4. ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินขายคืนหน่วยลงทุนที่ถูกหักค่าธรรมเนียมการถอนเงินจากกรมธรรม์ (ถ้ามี) ภายในห้า (5) วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุน และได้รับแจ้งมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนแต่ละกองที่ผู้เอาประกันภัยระบุ เว้นแต่กรณีที่บริษัทฯ จัดการกองทุนรวมได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนราคาขายหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
5. ผู้เอาประกันภัยอาจไม่ได้รับเงินขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ระบุไว้ในใบคำร้องในกรณีที่เข้าข่ายหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน หรือการเลื่อนกำหนดการชำระเงินขายคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุน
6. บริษัทฯ จะยังไม่สามารถดำเนินการตามคำร้อง หากมีรายการก่อนหน้าที่เกี่ยวกับกองทุนยังไม่เสร็จสิ้น ที่ทำให้บริษัทฯ ไม่ทราบจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือของกองทุนทุกกองของกรมธรรม์ฉบับนี้ ทั้งนี้บริษัทฯ จะดำเนินการตามคำร้องเมื่อรายการก่อนหน้าดำเนินการแล้วเสร็จ

ข้อ 10-11 การเวนคืนกรมธรรม์ (Surrender) / การยกเลิกกรมธรรม์ (Freelook cancellation)

- บริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีตามชื่อผู้เอาประกันภัย หรือผู้ชำระเบี้ยเท่านั้น โปรดแนบสำเนาบัญชีธนาคาร

ขอเวนคืนกรมธรรม์ (Surrender)

ขอยกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับเล่มกรมธรรม์ (Freelook Cancellation)

กรณีสละเหตุผลในการเวนคืนกรมธรรม์ หรือการยกเลิกกรมธรรม์ เพื่อการพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ ต่อไป

นำเงินไปใช้ หรือลงทุนอื่นๆ ผลประโยชน์ไม่ตรงกับความต้องการ ไม่พอใจการให้บริการของตัวแทน

อื่นๆ.....

โปรดอ่านและทำความเข้าใจ ข้อแนะนำสำหรับลูกค้ากรณียกเลิกกรมธรรม์/เวนคืนกรมธรรม์ ตามคำแนะนำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

1. การยกเลิกกรมธรรม์ (Freelook Cancellation) ผู้เอาประกันภัยจะได้รับจำนวนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียมการถอนเงิน ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เป็นเงินจำนวน 500 บาท และค่าตรวจสุขภาพ (ถ้ามี) ซึ่งอาจได้รับเงินคืนน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระมา
2. การเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนดสัญญา ผู้เอาประกันภัยจะได้รับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ รวมกับค่าการประกันภัยตามจำนวนที่ยังมิได้คุ้มครอง (ถ้ามี) หักด้วยค่าธรรมเนียมการถอนเงินจากกรมธรรม์ (ถ้ามี) และหนี้สินใดๆ (ถ้ามี) ซึ่งอาจได้รับเงินคืนน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระมา
3. การซื้อกรมธรรม์ฉบับใหม่ จะทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้นเนื่องจากอายุที่มากขึ้น และผู้เอาประกันภัยจะเสียโอกาสในการได้รับความคุ้มครองรวมถึงสิทธิต่างๆ ตามกรมธรรม์ฉบับเดิมอย่างต่อเนื่อง
4. การทำกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับใหม่ ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องเปิดเผยและแถลงข้อเท็จจริงต่อบริษัทประกันภัยใหม่ โดยบริษัทฯ สามารถใช้สิทธิโต้แย้งหรือคัดค้าน ความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยได้ ภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ชีวิตฉบับใหม่ สำหรับสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ จะมีเงื่อนไขระยะเวลาอคอย และสภาพที่เป็นมาก่อนการเอาประกันภัยที่ต้องเริ่มนับใหม่

ข้อ 12 ขอเปลี่ยนแปลงอื่นๆ (โปรดระบุ หรือแถมข้อมูลเพิ่มเติม).....
.....
.....
.....

ส่วนที่ 3 การยอมรับความเสี่ยงของการลงทุน (สำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อ 6, 7, 8)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการโดยข้าพเจ้าได้รับหนังสือชี้ชวนแล้ว

- กรณีเลือกกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ ข้าพเจ้าได้เข้าใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุน และยอมรับความเสี่ยงของกองทุนนั้นๆ แล้ว
- กรณีเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับแล้วว่า กองทุนดังกล่าวไม่ได้มีนโยบาย ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด ทั้งนี้อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งหมายถึงข้าพเจ้าอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน

1. ผู้เอาประกันภัยควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยที่ถูกรวบรวมเข้ากองทุนรวม
2. ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต
3. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้รับเงินขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้
4. จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยชำระจะถูกหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย ค่าธรรมเนียมบริหารกรมธรรม์ ค่าการประกันภัย และหนี้สิน (ถ้ามี) โดยจำนวนเงินที่เหลืออยู่จะถูกนำไปลงทุนในกองทุนรวมตามที่ผู้เอาประกันภัยเลือก
5. ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้เลือกลงทุนในกองทุน เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนของตนเอง และเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการลงทุนเอง ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยควรทำความเข้าใจในกองทุน โดยสามารถดูระดับความเสี่ยงและรายละเอียดของกองทุนจากหนังสือชี้ชวนของกองทุน

ความยินยอมข้อมูลส่วนบุคคล

ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวที่ปรากฏในสำเนาบัตรประชาชนของข้าพเจ้า เพื่อการยืนยันตัวตน และเพื่อดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบแล้ว และเข้าใจวัตถุประสงค์ รวมทั้งนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทตามรายละเอียดใน www.chubb.com/th-th/footer/chubblife-privacy-notice.html อย่างชัดเจนแล้ว

บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการตามใบคำร้องนี้ หากการขอดำเนินการดังกล่าวขัดหรือไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

เขียนที่.....

ลงชื่อ.....

(.....)

พยาน/ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต

รหัสตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต.....

เลขที่ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต.....

เลขที่ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน.....

วันที่.....

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้เอาประกันภัย

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้ชำระเบี้ยประกันภัยในฐานะผู้แทนโดยชอบธรรม/
ผู้ใช้อำนาจปกครองของผู้เอาประกันภัย
(กรณีผู้ขอเอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)