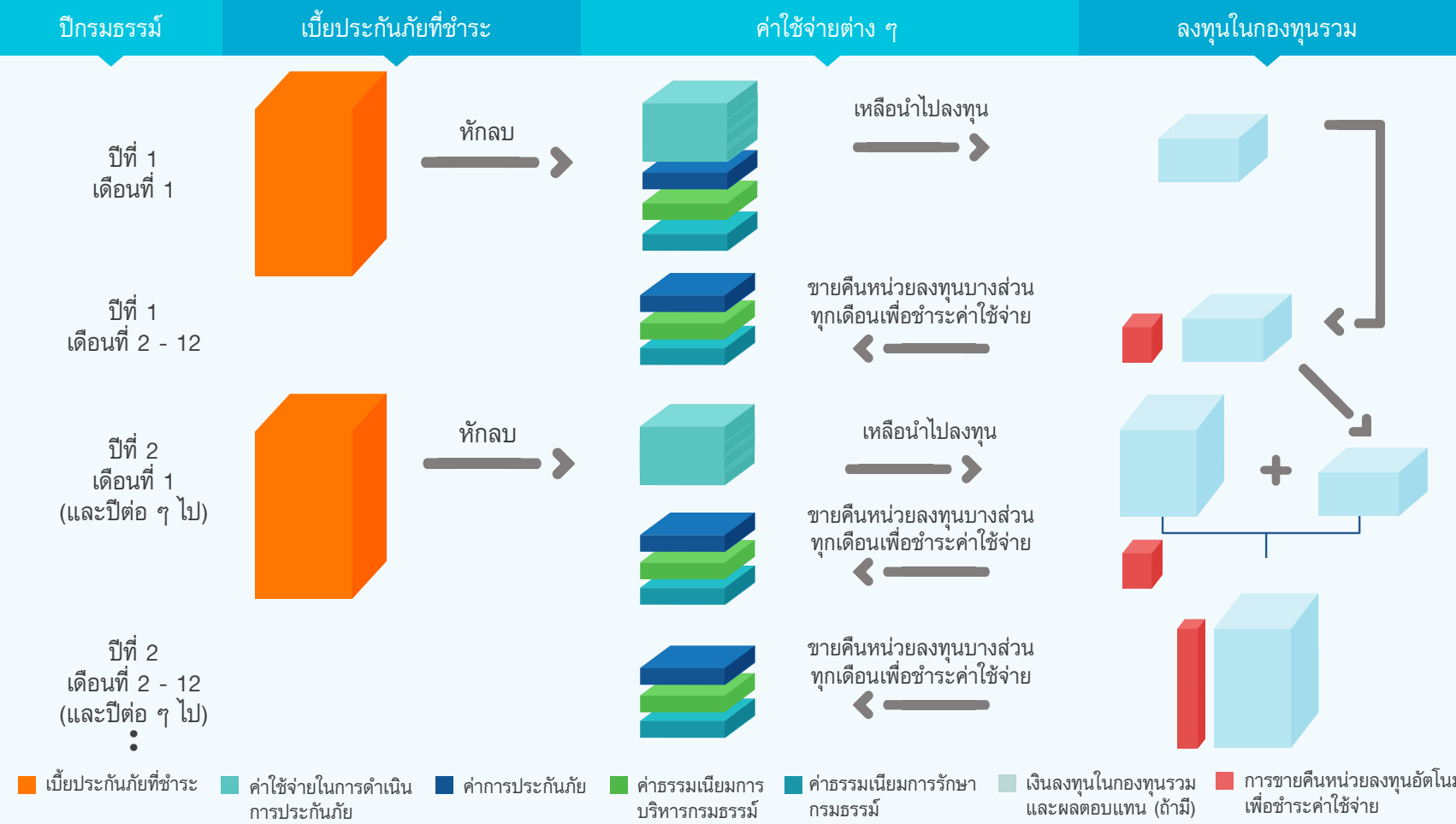


OCEAN LIFE SMART FREEDOM UNIT LINKED 99/99

เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน โดยเบี้ยประกันภัยที่จ่ายหลังจากหักค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์แล้ว จะนำไปลงทุนในกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเลือก และตลอดอายุกรมธรรม์จะมีการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ทุกเดือน

ดังนั้น ค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์ในงวดถัด ๆ ไปจึงเก็บจากเงิน 2 ส่วนคือ เงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุน (ถ้ามี) ซึ่งหากไม่เพียงพอกรมธรรม์จะลื่นอายุเว้นแต่จะชำระเบี้ยประกันภัยพิเศษ (Top-up Premium) เพิ่มเติม หรืออยู่ในช่วงสิทธิการมีผลบังคับอย่างต่อเนื่องในส่วนของความคุ้มครองชีวิตสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (Non – Lapse Guaranteed)

กลไกการทำงานของประกันชีวิตควบการลงทุน แบบ Regular Premium



ส่วนเงินลงทุน

- วิธีลงทุน : ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกลงทุนในกองทุนที่บริษัทฯ คัดสรรมาเป็นอย่างดีและสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้
- วิธีคิดตามมูลค่าเงินลงทุน :
 1. บริษัทฯ จะจัดส่งใบแจ้งสถานะทางการเงินไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี หรือตามที่ผู้เอาประกันภัยขอไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน
 2. www.ocean.co.th หรือสอบถามได้ที่ 1503
- การแจ้งเดือน หากมูลค่าหน่วยลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหรือน้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด บริษัทฯ จะจัดส่งจดหมายแจ้งเดือนมูลค่าก่อนสิ้นผลบังคับไปยังผู้เอาประกันภัยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน

ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับคำอธิบายโดยละเอียดจากผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์

1. ตารางคำนวณผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
2. ผลการประเมิน Suitability Test
3. Factsheet ของกองทุนรวมที่เลือกลงทุน
4. ตัวอย่าง Statement สถานะการลงทุนที่บริษัทฯ แจกแก่ผู้เอาประกัน และวิธีอ่านทำความเข้าใจ

ข้อควรทราบ : • OCEAN LIFE SMART FREEDOM UNIT LINKED 99/99 เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน สมาร์ท อินเวสเตอร์ ยูนิต ลิงค์ 99/99 • ความคุ้มครองและการจ่ายผลประโยชน์ต่าง ๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ • เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและทำความเข้าใจในรายละเอียดเงื่อนไขความคุ้มครองผลประโยชน์ และช้อยก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษาเพิ่มเติม

ค่าใช้จ่ายหลักของกรมธรรม์

รายการ	อัตราค่าใช้จ่าย	
	ครั้งที่ของการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก (รายปี)	ร้อยละของเบี้ยประกันภัยหลักที่ได้รับชำระ
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก	1	55
	2	40
	3	25
	4	10
	5	10
	6	5
	7 เป็นต้นไป	0
2. ค่าการประกันภัย (COI)	ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และความเสี่ยงภัยสุทธิ	
3. ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์	เดือนแรก : ร้อยละ 0.60 ของเบี้ยประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัย เดือนต่อ ๆ ไป : ร้อยละ 0.60 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุน	
4. ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์	ฟรี	

ข้อควรทราบ : รายละเอียดอื่น ๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ตัวอย่างค่าการประกันภัย (COI)

กรณีผู้เอาประกันภัยเพศชาย อายุ 40 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัยหลัก 25,000 บาทต่อปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,250,000 บาท (เท่ากับ 50 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลัก)

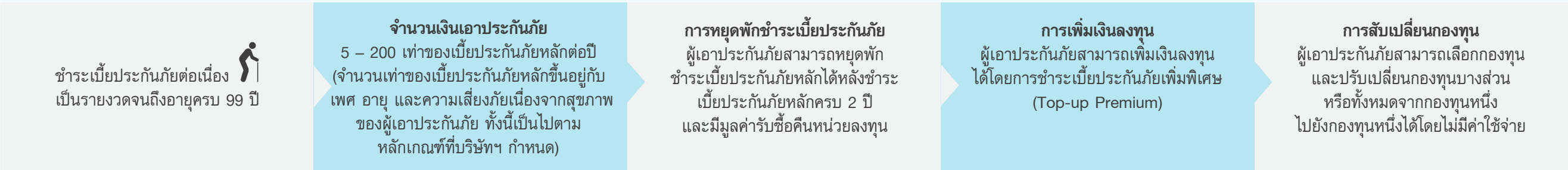
อายุ	ค่าการประกันภัย		ค่าการประกันภัยสะสม
40 ปี	283.27 บาท/เดือน	3,399.24 บาท/ปี	3,399.24 บาท
50 ปี	553.72 บาท/เดือน	6,644.64 บาท/ปี	52,775.40 บาท
60 ปี	1,224.26 บาท/เดือน	14,691.12 บาท/ปี	156,493.68 บาท
70 ปี	3,441.38 บาท/เดือน	41,296.56 บาท/ปี	423,588.84 บาท
80 ปี	9,837.67 บาท/เดือน	118,052.04 บาท/ปี	1,209,389.76 บาท
86 ปี	15,852.18 บาท/เดือน	190,226.16 บาท/ปี	2,160,209.28 บาท

ข้อควรทราบ : ค่าการประกันภัยที่แสดงเป็นตัวเลขที่คำนวณจากอัตราค่าการประกันภัยของจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิ โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนสมมติที่ 5% ซึ่งค่าการประกันภัยที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามวาระ

รายการ	อัตราค่าใช้จ่าย	
1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยพิเศษ	ร้อยละ 1.5 ของเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	
2. ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนกองทุน	ฟรี	
3. การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์	อายุกรมธรรม์ และการชำระเบี้ยประกันภัยหลัก (ปี)	ร้อยละของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของเบี้ยประกันภัยหลักที่ถอน
	1	45
	2	25
	3	10
	4 เป็นต้นไป	0
4. การขอใบแจ้งสถานะทางการเงิน	ฟรี 1 ครั้งต่อเดือน หลังจากนั้น 50 บาทต่อครั้ง	
5. การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look)	ยกเลิกภายใน 15 วันนับตั้งแต่ได้รับกรมธรรม์ (เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด)	

ข้อควรทราบ : รายละเอียดอื่น ๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์



ผลประโยชน์

- กรณีเสียชีวิต**
จำนวนเงินเอาประกันภัย ตามที่ระบุในหน้าตารางกรมธรรม์ หรือบันทึกสลักหลัง (ถ้ามี) บวกด้วยมูลค่ารับซื้อคืน หน่วยลงทุนทั้งหมด
- กรณีมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา**
มูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด ณ วันที่ประเมินราคาวันแรกของวันทำการถัดจากวันครบกำหนดสัญญา
- กรณีถอนเงินบางส่วน หรือเวนคืนก่อนครบสัญญา**
มูลค่าขายคืนหน่วยลงทุน หักด้วยค่าธรรมเนียมในการถอนเงิน (ถ้ามี)

สิ่งที่ผู้เอาประกันภัยควรทราบ	
1. ผลัดกันประกันภัยนี้เป็นการประกันชีวิตควบการลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน ไม่ใช่กองทุนแถมประกัน และไม่ใช่ประกันแถมกองทุน	2. ค่าการประกันภัยขึ้นอยู่กับเพศ อายุ และความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัย หากจำนวนเงินเอาประกันภัยมีมูลค่าสูง ค่าการประกันภัยจะสูงตามไปด้วย และจะเพิ่มสูงขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุมากขึ้น
3. ผู้เอาประกันภัยสามารถขอถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์ได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้การถอนเงินบางส่วนจากกรมธรรม์จะถูกหักค่าธรรมเนียมตามอัตราที่ระบุไว้ในตารางค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ (ถ้ามี)	4. ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ หลังจากเดือนที่ 1 จะชำระโดยการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ กรมธรรม์อาจสิ้นผลบังคับทันที หากมูลค่าหน่วยลงทุนไม่เพียงพอสำหรับค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยควรหมั่นติดตามมูลค่าหน่วยลงทุน และพิจารณาทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสมตลอดอายุกรมธรรม์โดยผลตอบแทนจากการลงทุน จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ชำระ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ล้วนมีผลต่อมูลค่าหน่วยลงทุน
5. เบี้ยประกันภัยสามารถนำไปอ้างอิงลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายของกรมธรรม์เท่านั้น ส่วนที่นำไปลงทุนไม่สามารถนำไปลดหย่อนได้	6. ผลัดกันประกันภัยนี้ไม่มีการรับประกันผลตอบแทนตัวเลขที่แสดงในตารางคำนวณผลประโยชน์เป็นเพียงตัวอย่างเพื่อความเข้าใจเท่านั้น

ข้อควรทราบ : • ชื่อทางการตลาด OCEAN LIFE SMART FREEDOM UNIT LINKED 99/99 เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกัน สมาร์ท อินเวสเตอร์ ยูนิค ลิงค์ 99/99

• ความคุ้มครองและการจ่ายผลประโยชน์ต่าง ๆ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ • เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด • การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด • ข้อมูลในเอกสารนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและทำความเข้าใจในรายละเอียดเงื่อนไขความคุ้มครองผลประโยชน์ และข้อยกเว้น ก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้วโปรดศึกษาเพิ่มเติม

ข้อควรระวังและพึงปฏิบัติ

- พิจารณาความพร้อมทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยต่อเนื่อง ก่อนตัดสินใจทำประกันเนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความผูกพันทางการเงินในระยะยาว
- ทำความเข้าใจ ความคุ้มครอง เงื่อนไขทั้งส่วนประกันภัยและส่วนลงทุนก่อนตัดสินใจทำประกัน
- แม้ว่าข้อมูลและตัวเลขในเอกสารการขายมีความซับซ้อน ผู้เอาประกันภัยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และสอบถามผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์เมื่อมีข้อสงสัย
- ควรกรอกใบคำขอด้วยตนเอง ไม่ลงนามในเอกสารเปล่า และตรวจสอบรายละเอียดในใบคำขอก่อนลงนาม
- เรียกรับหลักฐานการรับเงินทุกครั้งที่มีการชำระเงินให้บริษัทฯ โดยต้องสังเกตว่าเป็นหลักฐานของบริษัทฯ จริง
- ให้ความสำคัญในการตอบคำถามทางโทรศัพท์จากบริษัทฯ (Confirmation Call) ภายหลังจากซื้อกรมธรรม์
- ติดตามและให้ความสำคัญกับเอกสารที่ได้รับจากบริษัทฯ เพื่อรักษาสติธิประโยชน์ของตนเอง

การยกเลิกกรมธรรม์ (Free Look Period)

ผู้เอาประกันอาจยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยการส่งคืนกรมธรรม์มายังบริษัทฯ ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะคืนมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ หักด้วยค่าใช้จ่าย 500 บาท และค่าตรวจสุขภาพ (ถ้ามี) (เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด)

สิทธิของบริษัทฯ

- บริษัทฯ สามารถปฏิเสธคำขอเอาประกันภัย หากลูกค้าปฏิเสธการทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) หรือให้ข้อมูลที่จำเป็นในใบคำขอเอาประกันภัย
- หากผู้เอาประกันภัยแถลงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ บริษัทฯ อาจปฏิเสธการรับประกันภัย บอกล้างกรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิเสธการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย
- การพิจารณาว่าจะรับประกันหรือไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด

ช่องทางการร้องเรียน

(1) ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1503 (2) สำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทฯ

หากไม่ได้รับการแก้ไขที่เหมาะสมสามารถติดต่อ

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สายด่วนประกันภัย โทร. 1186
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) SEC Help Center โทร. 1207 หรือ www.sec.or.th