

คำร้องขอดำเนินการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับการประกันชีวิต แบบอินเวสเมนต์ ลิงค์

ชื่อตัวแทน.....รหัสตัวแทน.....เลขที่ทะเบียนของผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน.....

โทรศัพท์.....

กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่..... ผู้เอาประกันภัย.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอให้บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับการประกันชีวิต แบบอินเวสเมนต์ ลิงค์ ดังต่อไปนี้

1) การชำระเบี้ยประกันภัย

1.1 ชำระเบี้ยประกันภัยหลักและสัญญาเพิ่มเติม (Renewal Premium) จำนวน.....บาท

1.2 ชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (Top-up Premium) จำนวน.....บาท

โปรดระบุสัดส่วนของการลงทุนที่ต้องการเป็นอัตราส่วนร้อยละในตารางเป็นจำนวนเต็ม ทั้งนี้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10

กองทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยหลัก (สำหรับ ข้อ 1.1)	ร้อยละ	กองทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ (ไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท) / (สำหรับ ข้อ 1.2)	ร้อยละ

หมายเหตุ :

- การเพิ่มเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษสามารถดำเนินการได้ในขณะที่กรมธรรม์ไม่อยู่ในระหว่างการหยุดพักชำระเบี้ยประกันภัย และได้มีการชำระเบี้ยประกันภัยหลักครบจำนวนงวดโดยนับจากวันที่ของกรมธรรม์จนถึงวันที่ชำระเบี้ยประกันภัยหลัก
 - ในกรณีที่บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยก่อนเวลา 10.00 น. บริษัทจะนำเบี้ยประกันภัยเพื่อนำไปลงทุนไปซื้อกองทุนต้นทางที่ระบุไว้ ภายในวันทำการที่ 3 (T*+3)
 - เบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมพิเศษ จะต้องไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท และในแต่ละปีต้องไม่เกิน 10 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี/เบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว
- T* หมายถึง วันที่บริษัทได้รับค่าเบี้ยประกันภัยครบเต็มจำนวน และเอกสารครบถ้วน ภายในเวลา 10.00 น. ในกรณีที่เกิน 10.00 น. ให้ถือว่า T คือวันทำการถัดไป ทั้งนี้ หากวันที่จะซื้อหน่วยลงทุนเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้

2) การสับเปลี่ยนกองทุน จำนวนหน่วยลงทุน (หน่วย) หรือ จำนวนเงินลงทุน (บาท)

ชื่อกองทุนต้นทาง	จำนวนหน่วย หรือ จำนวนเงิน (บาท) ของ กองทุนต้นทาง	ชื่อกองทุนปลายทาง	ร้อยละที่จะลงทุนในกองทุน ปลายทาง (รวมกันเท่ากับร้อยละ 100)
รวมทั้งสิ้น			

หมายเหตุ :

- โปรดระบุจำนวนร้อยละที่ต้องการลงทุนในกองทุนปลายทาง แต่ละกองทุนเป็นจำนวนเต็ม (โดยไม่มีทศนิยม) ทั้งนี้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10
- ในกรณีที่ระบุจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางใดๆ มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่มีอยู่จริง ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนต้นทางนั้นเท่าที่มีอยู่ทั้งหมด
- กรณีที่มีค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุน จะหักจากมูลค่าที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง ก่อนทำการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนปลายทาง
- ในกรณีที่บริษัทได้รับใบคำร้องก่อนเวลา 10.00 น. บริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสับเปลี่ยนออกจากกองทุนต้นทางข้างต้นในวันทำการที่บริษัทได้รับใบคำร้องในกรณีที่บริษัทได้รับใบคำร้องภายหลังเวลา 10.00 น. ให้ถือว่าบริษัทได้รับใบคำร้องในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับใบคำร้อง ทั้งนี้หากวันที่ส่งใบคำร้องนั้นเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้น ในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้
- บริษัทจะดำเนินการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทาง ณ วันที่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางครบทุกกองทุนแล้ว
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่รับคำสั่งสับเปลี่ยนกองทุน หากบริษัทยังไม่ทราบหน่วยลงทุนเหลือทุกกองทุนที่ผู้เอาประกันภัยถืออยู่จากรายการชำระ ค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ และค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (ถ้ามี) อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทยังไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งที่เกี่ยวกับกองทุนที่ผู้เอาประกันภัยมีคำสั่งไว้ได้อย่างสมบูรณ์ ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งคำสั่งของกองทุนที่ไม่เกี่ยวข้องกับคำสั่งที่ยังไม่เรียบร้อยได้

สำคัญ : การรับทราบความเสี่ยงของการลงทุนเทียบกับผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่ระดับความเสี่ยงของกองทุนที่ลงทุนข้างต้นนี้ **“สูงกว่า”** ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของข้าพเจ้าตามผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ได้จากการทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงของบริษัท

ข้าพเจ้ารับทราบว่ากองทุนที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนนี้ **“ไม่ตรง”** กับผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของข้าพเจ้าที่เคยให้ไว้ อย่างไรก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยได้รับคำแนะนำการลงทุน ลักษณะของกองทุน ค่าเตือน ตลอดจนความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกองทุนดังกล่าวจากผู้ขายหน่วยลงทุนแล้ว

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ให้ข้อมูลในแบบประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ว่า **“ไม่สามารถยอมรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้”** (สำหรับกองทุนต่างประเทศเท่านั้น)

ข้าพเจ้าตกลงและรับทราบความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและแนวทางบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (ถ้ามี) ของกองทุนที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนนี้ รวมถึงได้รับทราบคำเตือนจากผู้ขายหน่วยลงทุนแล้ว

ลายมือชื่อผู้เอาประกันภัย

3) การเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินเอาประกันภัยหลัก หรือเบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium)

- 3.1 เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยหลักจากเดิมเป็น บาท
- 3.2 ลดจำนวนเงินเอาประกันภัยหลักจากเดิมเป็น บาท
- 3.3 ลดจำนวนเบี้ยประกันภัยหลัก (Regular Premium) จากเดิมเป็น บาท

4) การถอนเงินจากกรมธรรม์

- ต้องการถอนเงินจำนวน บาท (บริษัทจะขายคืนหน่วยลงทุนตามสัดส่วนของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ที่มีอยู่ในแต่ละกองทุน)
- ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนโดยระบุจำนวนที่ต้องการขายคืนเป็นอัตราร้อยละหรือเป็นจำนวนหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุน ดังนี้

ชื่อกองทุน	ร้อยละของหน่วยลงทุน	จำนวนหน่วย

หมายเหตุ :

1. ผู้เอาประกันภัยอาจไม่ได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้ระบุไว้ในใบคำร้อง ในกรณีที่เข้าข่ายการหยุดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน หรือการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุน
2. ในกรณีที่ระบุจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนใด ๆ มากกว่าจำนวนหน่วยลงทุนที่มีอยู่จริง ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นเท่าที่มีอยู่ทั้งหมด
3. ในขณะที่บริษัทได้รับใบคำร้อง จำนวนเงินขั้นต่ำในการถอนแต่ละครั้งจะต้องไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท และมูลค่าหลังการถอนภายหลังหักหนี้สินตามกรมธรรม์ (ถ้ามี) จะต้องเหลือไม่น้อยกว่า 8,000 บาท โดยคำนวณจากราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน
4. ในกรณีที่บริษัทได้รับใบคำร้องก่อนเวลา 10.00 น. บริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อถอนเงินจากกรมธรรม์ข้างต้นในวันทำการที่บริษัทได้รับใบคำร้อง ในกรณีที่บริษัทได้รับใบคำร้องภายหลังเวลา 10.00 น. ให้ถือว่าบริษัทได้รับคำร้องในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับใบคำร้อง ทั้งนี้หากวันที่ส่งใบคำร้องนั้นเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้
5. ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในห้าวันทำการนับแต่วันที่บริษัทดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุน เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวมได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน และราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
6. บริษัทขอสงวนสิทธิในการไม่รับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วน หากบริษัทยังไม่ทราบหน่วยลงทุนคงเหลือทุกกองทุนที่ผู้เอาประกันภัยถืออยู่ จากรายการชำระค่าการประกันภัยค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ และค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ (ถ้ามี) อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทยังไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับกองทุนที่ผู้เอาประกันภัยมีคำสั่งไว้ได้อย่างสมบูรณ์ ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งคำสั่งของกองทุนที่ไม่เกี่ยวข้องกับคำสั่งที่ยังไม่เรียบร้อยได้

5) การเวนคืนกรมธรรม์

- การเวนคืนกรมธรรม์โดยขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ข้าพเจ้ามีอยู่ ซึ่งจะทำให้กรมธรรม์สิ้นสุดผลบังคับลง

หมายเหตุ : ในกรณีที่บริษัทได้รับใบคำร้องก่อนเวลา 10.00 น. บริษัทจะดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อเวนคืนกรมธรรม์ดังกล่าวข้างต้นในวันทำการที่บริษัทได้รับใบคำร้อง ในกรณีที่บริษัทได้รับใบคำร้องภายหลังเวลา 10.00 น. ให้ถือว่าบริษัทได้รับใบคำร้องในวันทำการถัดจากวันที่ได้รับใบคำร้อง และหากวันที่ส่งใบคำร้องนั้นเป็นวันหยุดของกองทุนใด บริษัทจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนั้นในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้ ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิในการไม่รับคำสั่งการเวนคืนกรมธรรม์หากบริษัทยังไม่ทราบหน่วยลงทุนคงเหลือทุกกองทุนที่ผู้เอาประกันภัยถืออยู่จากรายการชำระค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ และค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์(ถ้ามี)

คำเตือน

- การทำประกันชีวิต แบบอินเวสเมนต์ ลิงค์ มีความเสี่ยง ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินคืนมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าเบี้ยประกันภัยส่วนที่จัดสรรเข้ากองทุนรวม
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก และอาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้และผู้เอาประกันภัยควรซื้อขายหน่วยลงทุนกับบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ

บริษัทขอสงวนสิทธิในการดำเนินการตามใบคำร้องนี้ หากการขอดำเนินการดังกล่าวขัดหรือไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดในเรื่องนั้น ๆ

เขียนที่ _____ วันที่ _____

ลงชื่อ _____ ลงชื่อ _____ โทรศัพท์.....
(_____) (_____)

พยาน

ผู้เอาประกันภัย

ลงชื่อ _____ ลงชื่อ _____ โทรศัพท์.....
(_____) (_____)

ผู้ให้บริการกับผู้ลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ

ผู้แทนโดยชอบธรรม / เจ้าของกรมธรรม์ประกันภัย

สำหรับเจ้าหน้าที่ วันที่ได้รับใบคำร้อง _____ เวลา _____
วันที่ทำคำสั่ง _____ ผู้ดำเนินการ _____