

## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

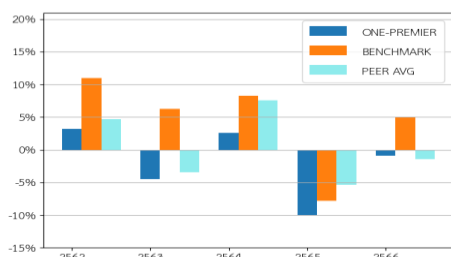
กองทุนรวมผสม

Moderate Allocation

## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนที่มีนโยบายที่จะนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ นอกจากนี้ โดยกองทุนจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เสนอขายในต่างประเทศ ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์(REITs) ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน (Hedging) และ/หรือ กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)
- กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทหุด (% ต่อปี)

	2562	2563	2564	2565	2566
ONE-PREMIER	3.17%	-4.51%	2.58%	-10.0%	-0.94%
BENCHMARK	10.92%	6.26%	8.26%	-7.82%	5.04%
PEER AVG	4.65%	-3.46%	7.56%	-5.37%	-1.48%

YTD      3 เดือน      6 เดือน      1 ปี

กองทุน	2.91	2.91	5.06	1.8
ดัชนีชี้วัด	2.6	2.6	6.6	5.62
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.47	1.47	2.7	0.14
ความผันผวนกองทุน	4.4	4.4	4.95	4.81
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	3.94	3.94	4.49	4.48
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-2.13	-2.59	-1.15	-0.88
ดัชนีชี้วัด	1.59	3.75	4.16	4.72
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.05	-0.38	1.52	N/A
ความผันผวนกองทุน	6.47	7.23	6.79	6.68
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.09	8.37	6.88	6.82

## ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	8+	สูง
					5					

## เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก

โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80 % ของ NAV

## ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 27 มิถุนายน 2556

วันเริ่มต้น class 27 มิถุนายน 2556

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

## ผู้จัดการกองทุนรวม

นายสุทธิโรจน์ สิทธิวัฒนานนท์ (ตั้งแต่จดทะเบียน)

นายสิทธิ์ จำงตระกูล (ตั้งแต่ 11 มกราคม 2559)

## ดัชนีชี้วัด

อัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 40 และดัชนี FTSE All-World Net Total Return Index USD สัดส่วนร้อยละ 35 โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ประมาณร้อยละ 85 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ประมาณร้อยละ 15 และดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI) สัดส่วนร้อยละ 15 และดัชนี FTSE World Broad Investment-Grade Bond Index (WorldBIG) USD สัดส่วนร้อยละ 10 โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ประมาณร้อยละ 85 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ประมาณร้อยละ 15

## คำเตือน

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึง

ผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเรื่องมีอ

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



**การซื้อขายหน่วยลงทุน**

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ  
เวลาทำการ : 09:00 - 15:00 น.  
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท  
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท

**การขายคืนหน่วยลงทุน**

วันทำการขายคืน : ทุกวันที่ 1 ของเดือน  
เวลาทำการ : 09:00 - 15:00 น.  
การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด  
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 100 หน่วย  
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+3 คือ 3 วันทำการ  
หลังจากวันทำการขายคืน

**หมายเหตุ :**

ในกรณีที่ทำรายการขายคืนหน่วยลงทุนใดตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ หรือวันหยุดทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ (ถ้ามี) ให้เลื่อนวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นวันทำการถัดไป

**ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)**

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.35935	1.3979
รวมค่าใช้จ่าย	4.28	2.5

**หมายเหตุ :**

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว
- ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในโครงการ
- สามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายย้อนหลัง 3 ปี ของกองทุนในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม ได้ที่ [www.one-asset.com](http://www.one-asset.com)

**ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)**

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.14	0.2675
การรับซื้อคืน	2.14	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.14	0.2675
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.14	ยกเว้น
การโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

**หมายเหตุ :**

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว
- กรณีกองทุน ONE-PREMIER (กองทุนต้นทาง) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการของ และ/หรือค่าธรรมเนียมการขายของกองทุนรวมต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนรวมปลายทาง
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในโครงการ

**สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน**

ประเภททรัพย์สิน	%NAV
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ	44.4
หุ้นในประเทศ	14.6
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11.96
ตราสารหนี้ภาครัฐ	11.95
เงินฝาก และอื่นๆ	10.5
หน่วยลงทุนในประเทศ	6.6

**ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก**

ทรัพย์สิน	%NAV
iShares MSCI ACWI ETF (US4642882579)	19.48
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 5/91/67 (CB24502A)	11.95
VANGUARD S&P 500 ETF (US9229083632)	5.6
BGF-USD RESRV-A2 USD ACC (MIGSDRI LX Equity)	5.45
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ รอยัล	4.64
ออคิต โฮสพิทาลิตี้ ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน (GROREIT)	

**ข้อมูลเชิงสถิติ**

Maximum Drawdown : -17.12%  
Recovering Period : N/A  
FX Hedging : 82.02%  
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : 0.27 เท่า

**การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ**

ประเทศ	%NAV
สหรัฐอเมริกา	30.9
ลักเซมเบิร์ก	5.45
เยอรมนี	3.14
ไอร์แลนด์	3.07

**การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม**

อุตสาหกรรม	%NAV
หน่วยลงทุน	44.4
รัฐบาล	11.95
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	6.11
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	5.36
เงินทุนและหลักทรัพย์	4.18

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูงบ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่าเนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha** ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** ตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

**Yield to Maturity** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

### บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด

เลขที่ 989 อาคารสยามพิวรรณ์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1

[www.one-asset.com/](http://www.one-asset.com/)

## สรุปรายละเอียดความคุ้มครองประกันชีวิตกลุ่ม

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด วรรณ อินคัม พรีเมียร์ ฟันด์ ของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด เอกสารคำถาม คำตอบ (Q&A) ซึ่งทั้งสองฝ่ายได้พิจารณาความถูกต้อง และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้

### คำจำกัดความ

ผู้ที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตกลุ่ม หมายถึง ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกองทุนเปิด วรรณ อินคัม พรีเมียร์ ฟันด์ โดยไม่รวมถึงบัญชีประเภทที่ไม่ทราบชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่แท้จริง (Omnibus Account) / คณะบุคคล / ห้างหุ้นส่วนสามัญ และผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทอื่นใดที่บริษัทจัดการไม่สามารถทราบข้อมูลหรือให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์กำหนดได้

ทุนประกัน หมายถึง (1) จำนวนหน่วยลงทุน คูณ ราคาพาร์ (10 บาท)

(2) ทุนประกัน 100,000 บาท คือ จำนวนหน่วยลงทุน 10,000 หน่วย คูณ ราคาพาร์ (10 บาท)

1. ผู้ที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตกลุ่ม คือ

- ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกองทุนเปิด วรรณ อินคัม พรีเมียร์ ฟันด์ ของ บลจ.วรรณ
- มีอายุไม่เกิน 75 ปี นับตามปีกรมธรรม์ คือ
  - ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีอายุครบ 75 ปีบริบูรณ์ จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

2. ความคุ้มครองที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คือ

- คุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี ยกเว้น การฆ่าตัวตายในปีแรก และการถูกฆาตกรรมโดยผู้รับผลประโยชน์

3. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครอง เมื่อไร

- จะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันแรกที่เข้าถือหน่วยลงทุน
- สิ้นสุดความคุ้มครอง ณ วันที่ขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดและ/หรือสิ้นสุดข้อตกลงการคุ้มครองประกันชีวิต กลุ่มระหว่าง บลจ.วรรณ กับกรุงเทพประกันชีวิต

4. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครอง ทุนประกัน เท่าไร

- ทุนประกัน ที่ได้รับ เท่ากับ จำนวนหน่วยลงทุนที่ถือ คูณ ราคาพาร์ (10) โดยสูงสุดไม่เกิน 1,000,000.- บาท
- กรณีทุนประกัน เกิน 100,000.- บาท (10,000 หน่วย) จะต้องแถลงสุขภาพประกอบการรับประกัน
  - โดยจะได้รับความคุ้มครองในทุนประกัน 100,000.- บาทก่อน
  - และจะได้รับความคุ้มครองเต็มทุนประกันที่ขอเมื่อการพิจารณารับประกันสุขภาพผลผ่านเรียบร้อยแล้ว
  - กรณีที่ผลการแถลงสุขภาพ ไม่ผ่านการพิจารณารับประกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนยังคงได้รับความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตที่ 100,000 บาท

- ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแถลงสุขภาพประกอบการพิจารณารับประกัน ทุกต้นปีกรมธรรม์
- ยกตัวอย่างเช่น นาย สิริศักดิ์ ถือหน่วยลงทุน 150,000 หน่วย
  - ทนประกันที่ได้รับตามสิทธิ เท่ากับ  $(150,000 \times 10 = 1,500,000)$  1,000,000.- บาท
  - คุณสิริศักดิ์ ต้องแถลงสุขภาพประกอบการพิจารณารับประกัน
  - จะได้รับความคุ้มครอง ก่อน 100,000.- บาท
  - จะได้รับเต็ม 1,000,000.- บาท เมื่อการพิจารณารับประกันสุขภาพผลผ่านเรียบร้อยแล้ว
  - แต่หากผลการแถลงสุขภาพ ไม่ผ่านการพิจารณารับประกัน นายสิริศักดิ์ จะได้รับความคุ้มครองที่ 100,000 บาท

ทั้งนี้ การคำนวณวงเงินคุ้มครองจะพิจารณาหน่วยลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น กรณีที่หากผู้ถือหน่วยลงทุนมีการลงทุนในกองทุนเปิด วรรณ อินคัม พรีเมียร์ ฟันด์ มากกว่า 1 เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน ทางกรุงเทพประกันชีวิตจะนับยอดทุนประกันรวมตามหมายเลขบัตรประชาชนนั้นๆ ยกตัวอย่างเช่น

- หากนาย ก ลงทุนในกองทุนเปิด ONE-PREMIER เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 11111 จำนวน 200,000 บาท
- และลงทุนกองทุนเปิด ONE-PREMIER เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 11112 จำนวน 50,000 บาท
- กรุงเทพประกันชีวิตจะคุ้มครองนาย ก ในวงเงิน 250,000 บาท  $(200,000 + 50,000$  บาท)

#### 5. เอกสารประกอบที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องกรอก

- ใบผู้รับผลประโยชน์
- ใบแถลงสุขภาพเฉพาะ กรณีขอทุนประกันเกิน 100,000.-บาท
  - โดยต้องลงนามและวันที่กำกับ อย่างชัดเจน

#### 6. โดยขั้นตอนของการแจ้งการปรับปรุงระหว่างสัญญา มีดังนี้

- บลจ.วรรณ จะสรุปรายละเอียดผู้ถือหน่วยลงทุน (ค่านำหน้านาม ชื่อ นามสกุล วันเดือนปีเกิด จำนวนหน่วยลงทุนที่ถือ วันที่มีผล) ที่มีการเปลี่ยนแปลงให้ กรุงเทพประกันชีวิต ทราบทุกเดือนภายในวันที่ 5 ของเดือนถัดไป พร้อมเอกสารประกอบ ข้อ 5
- ผู้ถือหน่วยที่ผ่านการพิจารณาจะได้รับความคุ้มครอง ดังนี้
  - กรณี ทุนประกันไม่เกิน 100,000.- บาท ผู้ถือหน่วยจะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนถัดไป
  - กรณี ทุนประกันเกิน 100,000.- บาท ผู้ถือหน่วยจะได้รับความคุ้มครองทุนประกันก่อน 100,000.- บาท ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนถัดไป และเมื่อผลแถลงสุขภาพผ่านการพิจารณา ผู้ถือหน่วยจะได้รับความคุ้มครองทุนประกันตามเงื่อนไขที่กรุงเทพประกันชีวิตกำหนด

#### 7. กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขายหน่วยลงทุนหมดแล้วและลงทุนใหม่ต่อ ต้องกรอกเอกสารใบผู้รับผลประโยชน์และใบแถลงสุขภาพอีกครั้งหรือไม่ อย่างไร

- ผู้ลงทุนต้องกรอกแบบฟอร์มผู้รับผลประโยชน์ทุกครั้งที่มีหน่วยลงทุนเกิดขึ้นใหม่ครั้งแรก (ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก / ลงทุนเพื่อขายหมดและลงทุนใหม่) เนื่องจากการแจ้งชื่อผู้รับผลประโยชน์เปรียบเสมือนเป็นพินัยกรรม

8. กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนใช้เปิดบัญชีในลักษณะบัญชีเพื่อ.../ และหรือ... จะนับจำนวนเงินคุ้มครองอย่างไร

- นับความคุ้มครองจากเลขที่บัตรประชาชนคนที่เป็นหลัก เช่น นาย ก. เพื่อ ด.ช. ข / นาย ก. และหรือนาง ข. ให้นับความคุ้มครองที่ผู้ถือหน่วยลงทุนหลัก คือ นาย ก. เป็นต้น

9. หากผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิตในช่วงที่ บลจ.วรรณ ยังไม่ได้รับการยืนยันการคุ้มครองจากทางกรุงเทพประกันชีวิต (กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการลงทุนมากกว่า 10,000 หน่วย) จะพิจารณาอย่างไรสำหรับส่วนที่เกิน 100,000 บาท

- เมื่อ กรุงเทพประกันชีวิต ได้รับการแจ้งรายการเปลี่ยนแปลงประจำเดือนจาก บลจ.วรรณ พร้อมผลการแถลงสุขภาพ และไปผู้รับประโยชน์
  - กรณีผลแถลงสุขภาพผ่านการพิจารณารับประกัน จะได้รับความคุ้มครองย้อน ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อหน่วยลงทุน ยกตัวอย่างเช่น นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุน 20,000 หน่วย (ทุนประกัน 200,000 บาท) วันที่ 1 มี.ค. 58 และเสียชีวิตวันที่ 2 เม.ย. 58 สรุป นาย ก. จะได้รับการคุ้มครองประกันชีวิตทุนประกัน 200,000 บาท ตั้งแต่วันที่ 1 มี.ค. 58
  - กรณีผลแถลงสุขภาพ ไม่ผ่านการพิจารณารับประกัน จะได้รับความคุ้มครอง 100,000 บาท ยกตัวอย่างเช่น นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุน 20,000 หน่วย (ทุนประกัน 200,000 บาท) วันที่ 1 มี.ค. 58 และเสียชีวิตวันที่ 2 เม.ย. 58 สรุป นาย ก. จะได้รับการคุ้มครองประกันชีวิตทุนประกัน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่ 1 มี.ค.58

10. กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต ต้องทำอย่างไร

- บลจ.วรรณ จะแจ้งยืนยันการเสียชีวิตของผู้ถือหน่วยลงทุนให้แก่ทางกรุงเทพประกันชีวิตทราบ พร้อมแจ้งรายการเอกสารประกอบการเรียกร้องสินไหมทดแทนการเสียชีวิตให้แก่ผู้รับประโยชน์ทราบ
- โดยผู้รับประโยชน์ สามารถติดต่อสอบถามพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับ

ทางกรุงเทพประกันชีวิต โดยตรง ที่สวนสินไหมประกันกลุ่ม เบอร์โทร 02 7778470 กรุงเทพประกันชีวิต จะดำเนินการพิจารณาและทำเช็คส่งจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ภายใน 14 วันทำการนับตั้งแต่เอกสารครบถ้วน โดยทางกรุงเทพประกันชีวิตจะนำเช็คดังกล่าวให้แก่ผู้รับประโยชน์โดยตรง และสำเนาแจ้งให้ บลจ.วรรณ ทราบ