

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธร จำกัด

กองทุนเปิด วรธร อัลตรา อินคัม ฟันด์

ONE ULTRA INCOME FUND

ONE-ULTRA

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

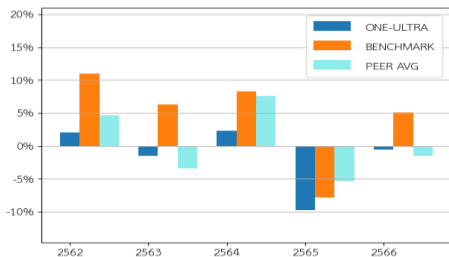
🏠 กองทุนรวมผสม

🏠 Moderate Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

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

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทหุด (% ต่อปี)

	2562	2563	2564	2565	2566
ONE-ULTRA	2.01%	-1.55%	2.27%	-9.72%	-0.58%
BENCHMARK	10.94%	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	2.99	2.99	5.04	2.14	
ดัชนีชี้วัด	2.6	2.6	6.6	5.62	
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.47	1.47	2.7	0.14	
ความผันผวนกองทุน	4.41	4.41	4.89	4.81	
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	3.94	3.94	4.49	4.48	
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง	
กองทุน	-1.99	-1.84	N/A	-0.75	
ดัชนีชี้วัด	1.59	3.76	4.16	4.43	
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.05	-0.38	1.52	N/A	
ความผันผวนกองทุน	6.34	5.97	N/A	5.56	
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.09	8.34	6.87	7.21	

ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	31 สิงหาคม 2558
วันเริ่มต้น class	31 สิงหาคม 2558
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	จ่าย
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
- 🏠 ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★

- ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเรื่องมี
- บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : 09:00 - 15:00 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 50,000.00 บาท
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 50,000.00 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการแรกของเดือนมีนาคม
มีถุนายน กันยายน ธันวาคม (หากตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป)
เวลาทำการ : 09:00 - 15:00 น.
การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 100 หน่วย
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+3 คือ 3 วันทำการ
หลังจากวันทำการขายคืน

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown : -16.47%
Recovering Period : N/A
FX Hedging : 82.29%
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : 0.61 เท่า

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	%NAV
สหรัฐอเมริกา	30.96
ลักเซมเบิร์ก	5.15
เยอรมนี	3.16
ไอร์แลนด์	3.07

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรม	%NAV
หน่วยลงทุน	44.28
รัฐบาล	14.1
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	9.87
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	7.01
ธุรกิจการเกษตร	5.99

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.675	1.605
รวมค่าใช้จ่าย	6.42	2.7071

หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว
- ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในโครงการ
- สามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายย้อนหลัง 3 ปี ของกองทุนในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม ได้ที่ www.one-asset.com

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.14	1.07
การรับซื้อคืน	2.14	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.14	1.07
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.14	ยกเว้น
การโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่มภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว
- ค่าธรรมเนียมการจัดการดังกล่าว รวมถึงค่าใช้จ่ายในการชำระเบี้ยประกันชีวิตและสุขภาพซึ่งประมาณการอัตราส่วนค่าเบี้ยประกันต่อค่าธรรมเนียมการจัดการเบื้องต้น ประมาณร้อยละ 57 ของค่าธรรมเนียมการจัดการ ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวคำนวณจากการประมาณการจำนวนผู้ถือหน่วยลงทุน มูลค่าเงินลงทุน ระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน และค่าเบี้ยประกันจ่าย ทำให้อัตราส่วนดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ ตามจำนวนผู้ถือหน่วยลงทุนและค่าเบี้ยประกันที่จ่ายจริงในอนาคต โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อสิทธิประโยชน์ด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ
- กรณีกองทุน ONE-ULTRA (กองทุนต้นทาง) ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการและ/หรือค่าธรรมเนียมการขายของกองทุนรวมต้นทางซ้ำซ้อนกับกองทุนรวมปลายทาง

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สิน	%NAV
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ	44.28
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16.28
หุ้นในประเทศ	15.16
ตราสารหนี้ภาครัฐ	14.1
หน่วยลงทุนในประเทศ	7.5
เงินสด และอื่นๆ	2.67

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	%NAV
iShares MSCI ACWI ETF (US4642882579)	19.47
หุ้นกู้ของบริษัท ไทยฟู้ดส์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไม่เกินปีพ.ศ. 2567 (TFG247A)	5.99
VANGUARD S&P 500 ETF (US9229083632)	5.61
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ รอยัล ออคิด โฮสพิทาลิตี้ ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน (GROREIT)	5.52
BGF-USD RESRV-A2 USD ACC (MIGSDRI LX Equity)	5.15

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/

สรุปรายละเอียดความคุ้มครองประกันสุขภาพ

ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิด วรรณ อัลตรา อินคัม ฟันด์ จะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพ ตามที่กรมธรรม์กำหนด ดังนี้

คุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกัน

- เป็นบุคคลธรรมดา
- เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยถือครองหน่วยลงทุนตั้งแต่ 4,500 หน่วยขึ้นไป หรือจำนวนอื่นใดที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- ต้องมีอายุระหว่าง 15 – 75 ปี ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่า 65 ปีบริบูรณ์แต่ไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์จะต้องกรอกแบบฟอร์มแสดงสุขภาพ และ/หรือดำเนินการตามวิธีการอื่นใดตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนด
- เป็นบุคคลที่บริษัทประกันถือว่ามีความสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง โดยสิทธิความคุ้มครองจะมีผลเมื่อได้รับการอนุมัติการเอาประกันจากบริษัทประกัน

การสิ้นสุดความคุ้มครอง

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้มีสิทธิเอาประกันภัย ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับคุ้มครองนับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หรือ นับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติการเอาประกันจากบริษัทประกัน และสิ้นสุดความคุ้มครอง ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- เมื่อกรมธรรม์สิ้นสุดผลบังคับ
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนพ้นสภาพการเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่าอายุสูงสุดที่กำหนดไว้ข้างต้น
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขาดคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งของคุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกัน

ทั้งนี้ การสิ้นสุดความคุ้มครอง ให้เป็นไปตามเงื่อนไขตามปีกรมธรรม์หรือตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีสิทธิเอาประกันจะได้รับความคุ้มครองด้านประกันชีวิตและสุขภาพ โดยมีรายละเอียดเงื่อนไขและความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกัน

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล อาทิเช่น ชื่อนามสกุล ที่อยู่ ข้อมูลด้านสุขภาพ ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือข้อมูลอื่นใดที่เป็นไปตามที่บริษัทประกันกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการไม่ได้รับการเปิดเผยข้อมูลใดๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพดังกล่าว

สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับตามกรมธรรม์ดังกล่าว บริษัทจัดการได้จัดให้เพื่อคุ้มครองผู้ถือหน่วยลงทุน และเพื่อเป็นประโยชน์ในด้านการเสริมสร้างความมั่นคงของชีวิตและสุขภาพ โดยบริษัทจัดการเป็นผู้รับภาระการชำระเบี้ยประกันที่ได้รับความคุ้มครองทั้งหมด โดยรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมการจัดการ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงวิธีการและเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรมธรรม์ บริษัทประกัน หรือเงื่อนไขอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมถึงยกเลิกสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หมายถึง วันที่ 1 กันยายน ของทุกปี หรือวันที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

วันเริ่มความคุ้มครอง หมายถึง วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ และวันที่บริษัทประกันอนุมัติให้ความคุ้มครอง หรือเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งได้แก่ ทุกวันที่ 1 ม.ค., 1 เม.ย., 1 ก.ค., และ 1 ต.ค. ของทุกปี และให้หมายรวมถึงวันที่ 1 ก.ย. ของทุกปี ในกรณีที่มีการต่ออายุกรมธรรม์

ระยะเวลาความคุ้มครอง คือ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หรือวันเริ่มความคุ้มครอง แล้วแต่กรณี ถึงวันสิ้นสุดความคุ้มครอง ซึ่งจะไม่เกินวันที่กรมธรรม์ยังให้ความคุ้มครองอยู่

คำถาม-คำตอบ

Q: ใครเป็นผู้รับเอาประกันภัยให้กับกองทุนเปิด วรณ อัลตรา อินคัม ฟันด์ ("กองทุน") ในปัจจุบัน

A: บริษัท เอไอเอ จำกัด

Q: ใครจะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพบ้าง

A: ผู้ที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพ คือ

- เป็นบุคคลธรรมดา
 - เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนเปิด วรณ อัลตรา อินคัม ฟันด์ โดยลงทุนในหน่วยลงทุนตั้งแต่ 4,500 หน่วยขึ้นไป หรือ จำนวนอื่นใดที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในอนาคต
 - ต้องมีอายุระหว่าง 15 – 75 ปี ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่า 65 ปีบริบูรณ์แต่ไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์ จะต้องกรอกแบบฟอร์มแถลงสุขภาพและได้รับการอนุมัติเอาประกัน ทั้งนี้
 - ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องมีอายุ 15 ปีบริบูรณ์ โดยนับตั้งแต่วันที่ยื่นขอเอาประกัน
 - กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่า 65 ปีบริบูรณ์แต่ไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์ จะได้รับความคุ้มครองก็ต่อเมื่อผ่านการแถลงสุขภาพและได้รับอนุมัติให้เอาประกันได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีอายุเกิน 65 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป จะต้องกรอกแบบฟอร์มแถลงสุขภาพ และต้องนำส่งให้ทางบริษัท เอไอเอ จำกัด ภายใน 1 เดือนนับจากวันที่เริ่มคุ้มครอง โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีอายุ 65 ปีบริบูรณ์ดังกล่าว ทราบล่วงหน้าก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์
 - ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีอายุครบ 75 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป ใน วันที่ 1 ก.ย. ของปีใด ซึ่งเป็นวันครบรอบปีกรมธรรม์ หรือตั้งแต่วันที่ผู้ถือหน่วยเริ่มลงทุนในกองทุน จะไม่ได้รับความคุ้มครอง
 - ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีอายุ 75 ปี ระหว่างปีกรมธรรม์ใด หากบริษัทประกันอนุมัติใบคำขอเอาประกันภัยในปีกรมธรรม์นั้นแล้วจะได้รับความคุ้มครองถึงวันสิ้นสุดผลบังคับของปีกรมธรรม์นั้น เช่น ผู้ที่มีอายุ 74 ปี 10 เดือน ในเดือน ม.ค. 61 จะได้รับความคุ้มครอง จนถึง 31 ส.ค. 61
 - เป็นบุคคลที่บริษัทประกันถือว่าสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง
- กรณี บริษัทประกันไม่อนุมัติการเอาประกันภัยให้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับทั้งแผนประกันชีวิตและสุขภาพ

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองเมื่อไร

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพตามกรณีดังต่อไปนี้

- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนอายุระหว่าง 15 - 65 ปีบริบูรณ์ : จะได้รับความคุ้มครองตามรอบการส่งข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนให้กับบริษัทประกัน คือ ในวันที่ 1 ม.ค. หรือ 1 เม.ย. หรือ 1 ก.ค. หรือ 1 ต.ค. ของปีใด ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด

ตัวอย่าง

ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อ / สับเปลี่ยนเข้ากองทุนเปิด ONE-ULTRA ก่อนวันที่ส่งข้อมูล เช่น ซื้อหน่วยลงทุนวันที่ 30 ก.ย. ของปีใด



- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนอายุเกินกว่า 65 ปีบริบูรณ์แต่ไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์ : จะได้รับความคุ้มครองหลังจากที่บริษัทประกันได้รับและอนุมัติใบคำขอเอาประกันภัยเป็นที่เรียบร้อยแล้วโดยพิจารณาตามรอบการเข้าร่วม คือ ในวันที่ 1 ม.ค. หรือ 1 เม.ย. หรือ 1 ก.ค. หรือ 1 ต.ค. ของปีใด ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด
- สิ้นสุดความคุ้มครอง ณ วันที่ได้รับการยืนยันจาก บลจ.วรรณ ถึงการขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือน้อยกว่า 4,500 หน่วย โดยวันสิ้นสุดความคุ้มครองจะเป็นวันที่ 1 ม.ค. หรือ 1 เม.ย. หรือ 1 ก.ค. หรือ 1 ต.ค. ของทุกปี เวลา 0.00 น. ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด หรือ การสิ้นสุดข้อตกลงการคุ้มครองประกันชีวิตกลุ่ม ระหว่าง บลจ.วรรณ กับ บริษัทประกัน

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองชีวิตเป็นจำนวนเท่าไร

A: ความคุ้มครองชีวิตที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คือ

ตารางผลประโยชน์	แผน 1 หน่วยลงทุนตั้งแต่ 4,500 หน่วยแต่ไม่ถึง 45,000 หน่วย	แผน 2 หน่วยลงทุนตั้งแต่ 45,000 หน่วยแต่ไม่ถึง 145,000 หน่วย	แผน 3 หน่วยลงทุนตั้งแต่ 145,000 หน่วยแต่ไม่ถึง 450,000 หน่วย	แผน 4 หน่วยลงทุนตั้งแต่ 450,000 หน่วยแต่ไม่ถึง 900,000 หน่วย	แผน 5 หน่วยลงทุนตั้งแต่ 900,000 หน่วยขึ้นไป
ประกันชีวิต	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000

ทั้งนี้ ความคุ้มครองชีวิตข้างต้น ยกเว้น การฆ่าตัวตายในปีแรกและการฆาตกรรมโดยผู้รับประโยชน์

*หมายเหตุ: รายละเอียดความคุ้มครองชีวิตข้างต้น มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 เป็นต้นไป

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองสุขภาพเป็นจำนวนเท่าไร

A: ความคุ้มครองสุขภาพที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คือ

- ความคุ้มครองการชดเชยค่ารักษาพยาบาลตามแผนความคุ้มครอง ซึ่งมีทั้งหมด 5 แผนประกันสุขภาพ โดยจะพิจารณาจากจำนวนหน่วยลงทุนที่ถือครอง ณ วันที่รายงานข้อมูลให้กับบริษัทประกัน โดยมีรายละเอียดความคุ้มครอง ดังนี้

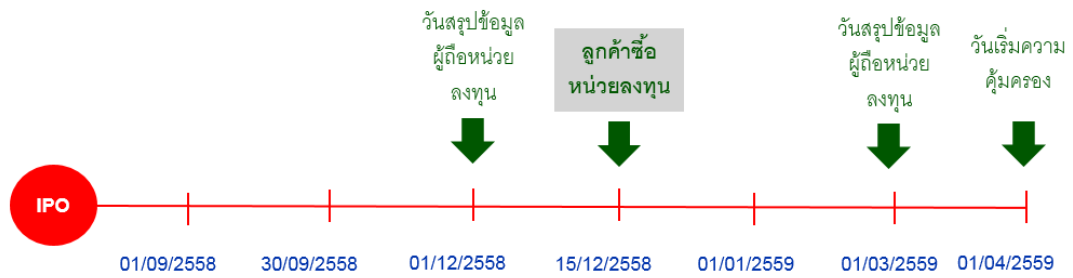
ตารางผลประโยชน์ (ต่อการเจ็บป่วยแต่ละครั้ง)	แผน 1 หน่วยลงทุน ตั้งแต่ 4,500 หน่วยแต่ไม่ถึง 45,000 หน่วย	แผน 2 หน่วยลงทุน ตั้งแต่ 45,000 หน่วยแต่ไม่ถึง 145,000 หน่วย	แผน 3 หน่วยลงทุน ตั้งแต่ 145,000 หน่วยแต่ไม่ถึง 450,000 หน่วย	แผน 4 หน่วยลงทุน ตั้งแต่ 450,000 หน่วยแต่ไม่ถึง 900,000 หน่วย	แผน 5* หน่วยลงทุน ตั้งแต่ 900,000 หน่วยขึ้นไป
ประกันสุขภาพผู้ป่วยใน					
ก. ค่าห้องและค่าอาหาร/วัน (นับจำนวนวันรวมกับค่าห้องผู้ป่วยหนักแล้ว สูงสุด 31 วัน/ครั้ง)	300	1,800	2,200	4,000	5,000
ค่าห้องผู้ป่วยหนัก (I.C.U) (สูงสุด 15 วัน/ครั้ง)	600	3,600	4,400	8,000	10,000
ข. ค่ารักษาพยาบาลอื่นๆ (ค่ารถพยาบาล/ต่อการเจ็บป่วย/ต่อเที่ยว และรวมอยู่ใน ข.)	2,500	6,000	15,000	35,000	40,000
ค. ค่าแพทย์ผ่าตัด (แบบจ่ายตามจริง)	300	1,800	2,200	4,000	5,000
จ. ค่าเยี่ยมของแพทย์ (1 ครั้ง/วัน สูงสุด 31 วัน)	2,500	6,000	15,000	35,000	40,000
ฉ. ค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกฉุกเฉิน (กรณีอุบัติเหตุ) (เข้ารับรักษาภายใน 24 ชม. นับจากเกิดอุบัติเหตุ และรวมรักษาต่อเนื่อง ภายใน 31 วัน)	100	250	500	900	1000
ช. ค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกฉุกเฉิน (กรณีอุบัติเหตุ) (เข้ารับรักษาภายใน 24 ชม. นับจากเกิดอุบัติเหตุ และรวมรักษาต่อเนื่อง ภายใน 31 วัน)	900	2,000	3,000	5,000	6,000
ฉ. ค่าปรึกษาแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรค (รวมอยู่ใน ข. หรือ ค. แล้วแต่กรณี)	900	2,000	3,000	5,000	6,000
ช. ค่าชดเชยกรณีเสียชีวิตในโรงพยาบาล	3,000	18,000	22,000	40,000	50,000
ประกันสุขภาพผู้ป่วยนอก** (1 ครั้ง/วัน, 30 ครั้ง/ปีกรรมธรรม์)	-	750	1,000	2,000	3,500

*หมายเหตุ: รายละเอียดความคุ้มครองสุขภาพข้างต้น มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทประกันจะจ่ายผลประโยชน์ค่าชดเชยรายวันให้แก่สมาชิกผู้เอาประกันภัยเป็นเงื่อนไขพิเศษจากความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยในที่มีอยู่ โดยจ่ายค่าชดเชยรายวันเท่ากับค่าห้องและค่าอาหารประจำวันที่สมาชิกมีผลประโยชน์อยู่ภายใต้การประกันภัยกลุ่ม และจำนวนวันสูงสุดตามที่เข้าพักรักษาในโรงพยาบาลจริง แต่ไม่เกินกว่าจำนวนวันสูงสุดที่กำหนดไว้สำหรับค่าห้องและค่าอาหารภายใต้ผลประโยชน์การประกันภัยกลุ่มนี้ ทั้งนี้ มีเงื่อนไขว่าสมาชิกผู้เอาประกันภัยจะต้องใช้สิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาลทั้งหมดจากความคุ้มครองอื่นๆ ที่สมาชิกผู้เอาประกันภัยมีอยู่ เช่น สวัสดิการอื่นใดที่สมาชิกฯ มีอยู่ การประกันสังคม โครงการหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า (บัตรทอง 30 บาท) พ.ร.บ.บุคคลที่สาม กรมธรรม์ประกันสุขภาพส่วนบุคคลกับบริษัทประกันภัยหรือประกันชีวิตอื่นๆ ที่ไม่ใช่เอ.ไอ.เอ เป็นต้น โดยไม่เบิกค่าใช้จ่ายใดๆ จากการประกันสุขภาพกับ เอ.ไอ.เอ. ทั้งผลประโยชน์การประกันภัยกลุ่มนี้ และการประกันภัยรายบุคคล (หากมี) ตั้งแต่วันแรกที่เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล

อนึ่ง ในกรณีเบิกค่าห้องและค่าอาหารจากผลประโยชน์ประกันภัยกลุ่มนี้บางส่วน โดยไม่เบิกค่าใช้จ่ายในโรงพยาบาลในรายการอื่นๆ ตั้งแต่วันแรกของการเข้ารับรักษาในโรงพยาบาล เอไอเอจะจ่ายผลประโยชน์ค่าชดเชยรายวันให้เท่ากับส่วนของผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหารประจำวันที่เหลืออยู่หลังจากการเบิกค่าห้องและค่าอาหารบางส่วนแล้ว

- ตัวอย่างเช่น นาย สิริศักดิ์ ลงทุนในกองทุนเปิด ONE-ULTRA จำนวน 1,575,000 บาท และอายุ 35 ปีบริบูรณ์
 - ราคาขายหน่วยลงทุนอยู่ที่ 10.50 บาท
 - จำนวนหน่วยลงทุน เท่ากับ $1,575,000 / 10.50 = 150,000$ หน่วย
 - จะได้รับความคุ้มครองในแผนที่ 3
- กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อ / สับเปลี่ยนเข้ากองทุนเปิด ONE-ULTRA โดยส่งเอกสารใบคำขอประกันสุขภาพและใบแถลงสุขภาพไม่ทันภายในกำหนดรอบการส่งข้อมูลให้กับบริษัทประกัน การคุ้มครองสุขภาพจะอยู่ในการพิจารณาตามข้อมูลการถือครองหน่วยของไตรมาสถัดไป



- กรณีที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนมีจำนวนหน่วยลงทุนมากกว่า 4,500 หน่วย แต่ไม่ได้รับการอนุมัติเอาประกัน ผู้ถือหุ้นรายลงทุนจะไม่ได้รับแผนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพใดๆ เลย ยกตัวอย่างเช่น นาย เอ อายุ 67 ปี ช็อกกองทุนฯ จำนวน 2,625,000 บาท โดยมีราคาขาย ณ วันซื้ออยู่ที่ 10.50 บาท
 - จำนวนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครอง เท่ากับ $2,625,000 / 10.50 = 250,000$ หน่วย
 - ผู้ถือหุ้นรายลงทุนจะได้รับความคุ้มครองก็ต่อเมื่อผลการตรวจสอบสภาพผ่านและบริษัทประกันอนุมัติให้เอาประกันได้ ซึ่งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนจะได้รับความคุ้มครองตามแผน 3
 - แต่หากผลการตรวจสอบสภาพ ไม่ผ่านการพิจารณารับประกัน นาย เอ จะไม่ได้รับความคุ้มครอง โดยบริษัทประกันจะแจ้งผลการตรวจสอบสภาพภายใน 5 วันทำการหลังจากที่ได้รับยืนยันการขอตรวจสอบสภาพและได้รับเอกสารภายในเวลาที่กำหนด

Q: ผู้ถือหุ้นรายลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพได้หรือไม่

A: ผู้ถือหุ้นรายลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองได้ตามจำนวนหน่วยลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนซื้อหน่วยลงทุนหรือขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะแจ้งข้อมูลของผู้ถือหุ้นรายลงทุนไปยังบริษัทประกันเพื่อดำเนินการปรับปรุงแผนความคุ้มครองสุขภาพของผู้ถือหุ้นรายลงทุนเป็นรายไตรมาส โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ทุกวันทำการแรกของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม)
- กรณีผู้ถือหุ้นรายลงทุนสิ้นสุดสมาชิกภาพและกลับเข้ามาใหม่ ผู้ถือหุ้นรายลงทุนจะต้องส่งใบแถลงสุขภาพ ทุกครั้ง และจะได้รับความคุ้มครองต่อเมื่อบริษัทประกันได้อนุมัติการพิจารณาแล้วเช่นกัน

Q: แผนความคุ้มครองที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนจะได้รับคำนวณอย่างไร ในกรณีที่มีบัญชีผู้ถือหุ้นรายลงทุนหลายบัญชี

A: การคำนวณวงเงินคุ้มครองจะพิจารณาหน่วยลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหุ้นรายลงทุน เช่น กรณีที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนมีการลงทุนในกองทุนเปิด ONE-ULTRA มากกว่า 1 เลขที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุน บริษัทประกันจะนับจำนวนหน่วยลงทุนรวม เพื่อจะนำมาคิดแผนประกันตามหมายเลขบัตรประชาชนนั้นๆ ยกตัวอย่างเช่น

- นาย ก ลงทุนในกองทุนเปิด ONE-ULTRA เลขที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุน 11111 จำนวน 20,000 หน่วย
 - นาย ก ลงทุนในกองทุนเปิด ONE-ULTRA เลขที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุน 11112 จำนวน 5,000 หน่วย
- บริษัทประกันจะให้ความคุ้มครองนาย ก ตามแผน 1 ซึ่งคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนรวม = $20,000 + 5,000$ หน่วย = 25,000 หน่วย

Q: เอกสารที่ผู้ลงทุนจะต้องกรอกเพื่อขอเอาประกันภัยเมื่อลงทุนครั้งแรกมีอะไรบ้าง

A: เอกสารประกอบที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องกรอก โดยต้องลงนามและระบุวันที่กำกับอย่างชัดเจน คือ

- ใบสมัครขอเอาประกันภัย
- ใบแถลงสุขภาพ

Q: ใครเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการตรวจสุขภาพ

A: หากเป็นการตรวจสุขภาพครั้งแรก ทางบริษัทประกันจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการตรวจสุขภาพ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องตรวจสุขภาพกับแพทย์หรือสถานพยาบาลที่ทางบริษัทประกันกำหนดไว้

- กรณี ผู้ถือหน่วยลงทุนอยู่ในกรุงเทพฯ ต้องมารับการตรวจที่ห้องแพทย์ที่บริษัทประกันกำหนด
- กรณี ผู้ถือหน่วยลงทุนอยู่ต่างจังหวัด ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องสำรองค่าใช้จ่ายการตรวจสุขภาพก่อนและนำใบเสร็จและใบรับรองแพทย์มาเบิกกับบริษัทประกัน โดยสามารถเบิกได้ตามจริงแต่ไม่เกิน 400 บาท

Q: หากเปิดบัญชีเพื่อ... / และหรือ... ใครจะเป็นผู้ได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพ

A: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดบัญชีในลักษณะบัญชีเพื่อ... / และหรือ... จะนับจำนวนเงินคุ้มครองจากเลขที่บัตรประชาชนของชื่อบุคคลแรกในคำขอเปิดบัญชีกองทุน เช่น “นาย ก. เพื่อ ด.ช. ข” / “นาย ก. และหรือนาง ข.” ให้นับความคุ้มครองที่ชื่อบุคคลแรก คือ นาย ก. เป็นต้น

Q: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการใช้สิทธิตามที่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพต้องทำอะไร

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามที่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพได้ โดยปฏิบัติดังนี้

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำบัตรประกันสุขภาพที่ได้รับจากบริษัทประกันให้แก่ทางโรงพยาบาล โดยผู้ถือหน่วยลงทุนไม่จำเป็นต้องชำระค่ารักษาพยาบาลหากอยู่ในวงเงินที่ได้รับประกัน แต่หากค่ารักษาพยาบาลสูงกว่าวงเงินที่ได้รับประกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเป็นผู้ชำระส่วนต่างดังกล่าวเมื่อชำระเงินค่ารักษาพยาบาลดังกล่าว
- กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้ชำระเงินค่ารักษาพยาบาลไปก่อน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำไปเสร็จรับเงินและใบรับรองแพทย์มาเบิกจากบริษัทประกัน โดยสามารถติดต่อได้ที่บริษัท เอไอเอ จำกัด โทร. 02-2673400-4 โดยบริษัทประกันจะชำระค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในรูปแบบเช็คภายใน 14 วันทำการ หลังจากที่ได้รับเอกสารการเรียกร้องครบถ้วน และไม่มี การตรวจสอบหรือสืบค้นเพิ่มเติม
- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อสอบถามแผนคุ้มครองสุขภาพได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-2673400-4 ต่อ 2613 และ/หรือ 094-819-5599
- การรับผลประโยชน์สินไหมทดแทนในกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์สามารถส่งเอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับทางบริษัทประกันได้โดยตรง ภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต และบริษัทประกันจะดำเนินการพิจารณาและทำเช็คส่งจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่บริษัทผู้รับประกันภัยได้รับคำเรียกร้องพร้อมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาการจ่ายครบถ้วนแล้ว และกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสงสัยว่า การเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่มดังกล่าว ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปได้ตามความจำเป็น แต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว โดยทางบริษัทประกันจะนำส่งเช็คดังกล่าวให้แก่ผู้รับประโยชน์โดยตรง

Q: ความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพของกองทุน ยกเว้นความคุ้มครองกรณีใดบ้าง

A: บริษัทประกันจะไม่จ่ายผลประโยชน์ตามข้อยกเว้นที่กรมธรรม์ประกันกำหนด ในกรณีต่อไปนี้

กรณีผู้ป่วยใน

- การเจ็บป่วยหรือการบาดเจ็บที่เป็นอยู่ก่อนแล้ว โดยผู้เอาประกันภัยได้รับการรักษา การวินิจฉัยโรค การปรึกษา หรือการส่งจ่ายยาให้ในระหว่างเวลา 90 วัน ก่อนวันที่กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับ เว้นแต่สมาชิกผู้เอาประกันภัยที่เจ็บป่วยดังกล่าวได้เอาประกันภัยไว้ตามสัญญาเพิ่มเติมนี้มาเป็นเวลา 12 เดือนติดต่อกันแล้ว
- การทำร้ายร่างกายตนเอง หรือจงใจก่อให้เกิดการบาดเจ็บแก่ตนเอง หรือการพยายามกระทำเช่นนั้น
- สงครามไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม การนัดหยุดงาน การจลาจล การก่อการร้าย สงครามกลางเมือง การปฏิวัติ หรือการปฏิบัติการเยี่ยงสงครามใดๆ
- การเข้าเป็นทหารประจำการในกองทัพ ไม่ว่าจะเป็นเวลาที่มีการประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม หรือในขณะที่ปฏิบัติตามคำสั่งให้ปฏิบัติการเยี่ยงสงคราม หรือในการพิทักษ์ความสงบเรียบร้อยของบ้านเมือง บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยส่วนที่ไม่ได้ให้ความคุ้มครอง
- ขณะที่ผู้เอาประกันภัยก่ออาชญากรรม หรือขณะถูกจับกุม หรือหลบหนีการจับกุม เนื่องจากการกระทำความผิดทางอาญาโดยเจตนา เว้นแต่เป็นความผิดลหุโทษ หรือความผิดอันยอมความกันได้
- การตั้งครุฑฯ แห่งบุตรทำแท้ง การคลอดบุตร โรคแทรกซ้อนจากการตั้งครุฑฯ การแก้ไขปัญหาการมีบุตรยาก (รวมถึงการสืบวิเคราะห์และการรักษา) การทำหมัน และการคุมกำเนิด
- การรักษาโรค หรืออาการหยุดหายใจขณะหลับ การรักษาความผิดปกติของการนอนหลับ โรคจิตเภท สภาวะจิตใจหรือประสาทผิดปกติ โรคไมเกรน การรักษาโรคพิษสุราเรื้อรัง หรือติดยาเสพติดให้โทษ หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากโรคดังกล่าว หรืออุบัติเหตุจากการใช้ยา โรคติดต่อซึ่งต้องถูกแยกออกหรืออยู่ในเขตกักกันโรคตามกฎหมาย
- ปัญหาเกี่ยวกับสายตาสั้น ยาว หรือเอียง ค่าใช้จ่ายสำหรับอุปกรณ์เพื่อช่วยในการมองเห็น หรือการรักษาความผิดปกติของการมองเห็น ยกเว้นในกรณีจำเป็นอันเนื่องจากการบาดเจ็บโดยอุบัติเหตุ
- การผ่าตัดเสริมสวยหรือศัลยกรรมตกแต่งหรือการผ่าตัดอันมีลักษณะเลือกได้ หรือผ่าตัดเพื่อแก้ไขสิ่งผิดปกติอันเนื่องมาแต่กำเนิด
- การรักษาโรคหรือผ่าตัดเกี่ยวกับฟัน ยกเว้น ในกรณีจำเป็นอันเนื่องจากการบาดเจ็บโดยอุบัติเหตุ แต่ไม่รวมถึงการทำฟันปลอม การครอบฟัน และการรักษารากฟัน
- การตรวจสุขภาพทั่วไป การพอกฟัน หรือการรักษาโดยวิธีให้พักอยู่เฉยๆ การรักษาเพื่อการฟื้นฟู การตรวจวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุใดๆที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล การตรวจวินิจฉัยความบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย การรักษา หรือตรวจวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุซึ่งไม่ใช่ความจำเป็นทางการแพทย์ หรือไม่เป็นไปตามมาตรฐานทางการแพทย์ การให้บริการอำนวยความสะดวกที่มีใช้เป็นการรักษาอาการเจ็บป่วย หรือบาดเจ็บ เช่น การใช้โทรศัพท์ วิทยุ และอื่นๆ ที่คล้ายคลึงกัน

กรณีผู้ป่วยนอก (เพิ่มเติมจากกรณีผู้ป่วยใน)

- ยาที่ซื้อโดยปราศจากใบสั่งจากแพทย์
- การตรวจวัดสายตา การประกอบแว่นตา เลนส์สัมผัส (CONTACT LENSES) หรืออุปกรณ์ช่วยการได้ยิน การรักษาเหงือกอักเสบ การรักษาช่องปาก
- ความผิดปกติที่เกี่ยวกับการทำงานของร่างกาย โดยไม่มีพยาธิสภาพแสดงให้เห็นรวมทั้งอาการท้องผูก อาหารไม่ย่อย ท้องอืด เมื่ออาหาร
- การเรียกร้องการจ่ายเงินชดเชย ที่ได้ส่งใบเสร็จรับเงิน และ/หรือ ใบเรียกเก็บเงินให้บริษัทภายใน 3 เดือน (สามเดือน) นับแต่วันที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

Q: การเปลี่ยนแปลงความคุ้มครองตามแผนประกันชีวิตและสุขภาพของกองทุน ซึ่งจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองเพิ่มเติมอย่างไรบ้าง และมีวิธีการคำนวณความคุ้มครองที่จะได้รับอย่างไร เช่น

- ความคุ้มครองค่าห้องผู้ป่วยหนัก (I.C.U) เพิ่มเติม สูงสุด 15 วัน/ครั้ง คำนวณอย่างไรในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนกำลังเข้ารับการรักษาในช่วงวันที่ 28 – 31 ธันวาคม 2560 โดยรอบปีกรรมธรรม์ใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2561 ผู้ถือหน่วยลงทุน จะได้รับสิทธิความคุ้มครองเพิ่มเติมหรือไม่

A: ไม่ว่าปีนั้นจะใช้สิทธิกี่ครั้งก็ตาม แต่ความคุ้มครองสูงสุดคือ 15 วัน/ครั้ง

- ความคุ้มครองสุขภาพผู้ป่วยนอก เพิ่มเติม 30 ครั้ง/ปีกรรมธรรม์ คำนวณอย่างไรสำหรับรอบปีกรรมธรรม์ใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2561 ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองเพิ่มเติมกี่ครั้ง ในกรณีที่ใช้สิทธิความคุ้มครองไปบ้างแล้วในปี 2560

A: วิธีการคำนวณคือ 30 ครั้ง หาร 12 (เดือน) คูณระยะเวลาที่เหลือ คือ 8 (เดือน) $30/12*8= 20$ ครั้ง