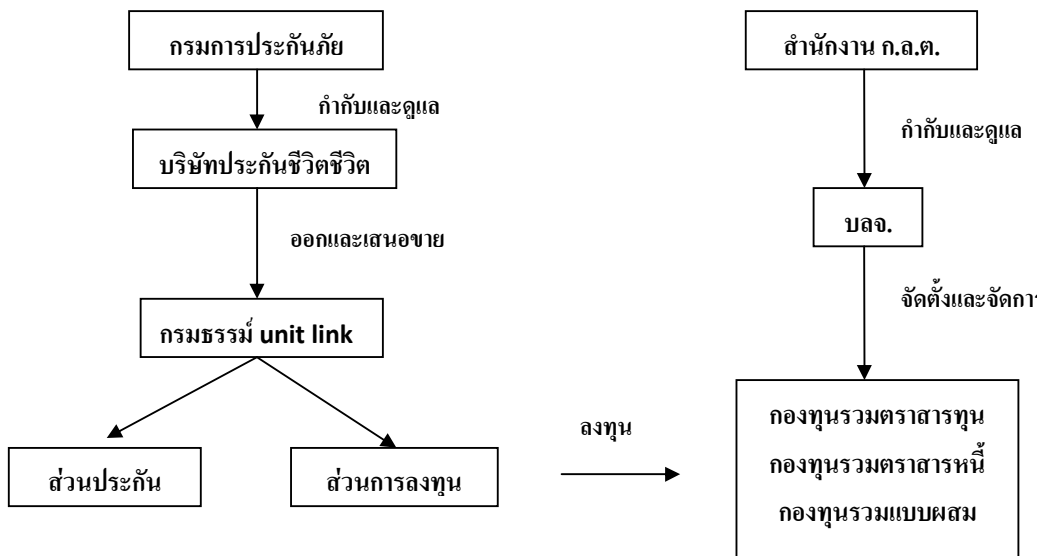


## ทางเลือกการลงทุนรูปแบบใหม่...กับ Unit Link

สวัสดีค่ะ คุณผู้อ่านทุกท่าน เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา ได้มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ เสนอขายให้กับผู้ลงทุน ซึ่งบางท่านอาจจะได้ยินชื่อกันมาบ้างแล้ว ผลิตภัณฑ์ดังกล่าว คือ กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือที่เรียกกันสั้น ๆ ว่า กรมธรรม์ Unit Link ในวันนี้จึงขอมาเล่าให้ฟังกันถึงผลิตภัณฑ์ใหม่นี้ เพื่อเป็นข้อมูลช่วยในการตัดสินใจลงทุนสำหรับคุณ ๆ ที่กำลังมองหาทางเลือกในการลงทุนแบบใหม่ ๆ อยู่ค่ะ

### กรมธรรม์ Unit Link คืออะไร?

กรมธรรม์ Unit Link คือ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ผสมผสานกรมธรรม์ประกันชีวิตและหน่วยลงทุนของกองทุนรวมไว้ด้วยกัน จึงทำให้ผู้ซื้อกรมธรรม์ประเภทนี้ได้รับทั้งความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและในขณะเดียวกันก็ได้ลงทุนในกองทุนรวมด้วย โดยโครงสร้างของกรมธรรม์ Unit Link จะเป็นดังนี้



สำหรับเงินที่ผู้ลงทุนจ่ายซื้อกรมธรรม์ Unit Link จะแบ่งเป็น 2 ส่วนด้วยกัน ดังนี้

➢ ส่วนที่ 1 เป็นค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการให้ความคุ้มครองตามที่กรมธรรม์ประกันชีวิตกำหนด ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินส่วนนี้ไปบริหารเอง และบริษัทจะเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการนำเบี้ยประกันไปลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ

➢ ส่วนที่ 2 เป็นส่วนที่บริษัทประกันชีวิตจัดสรรนำไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตามคำสั่งของผู้ซื้อประกันภัย (กรมธรรม์ Unit Link สามารถเสนอขายควบกับกองทุนรวมหลายกองทุน ซึ่งจัดตั้งและจัดการโดย บลจ. หลายแห่งได้) อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตและ บลจ. มิได้รับประกันผลตอบแทนของเงินลงทุนในส่วนนี้ กล่าวคือ ผู้ซื้อประกันภัยเป็นผู้ตัดสินใจเลือกกองทุนรวมที่จะลงทุน รวมทั้งมูลค่าที่จะลงทุน

ในกองทุนรวมด้วย ดังนั้น จึงเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยตนเอง โดยหากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดี ผู้ซื้อประกันก็จะได้ผลตอบแทนสูง แต่หากผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ดี ผู้ซื้อประกันอาจได้ผลตอบแทนต่ำหรืออาจขาดทุนได้

### ผลตอบแทน VS ความเสี่ยง

ผลตอบแทนและความเสี่ยงของกรมธรรม์ Unit Link นี้จะแตกต่างไปจากกรมธรรม์ประกันชีวิตทั่วไปที่ผู้ลงทุนรู้จัก ดังนี้ค่ะ

	กรมธรรม์ประกันชีวิตทั่วไป	กรมธรรม์ Unit Link
<b>ผลตอบแทน</b>	ระบุเงื่อนไขการชดเชยหรือผลตอบแทนไว้ อย่างชัดเจนในกรมธรรม์	ในส่วนที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน จะไม่ระบุผลตอบแทนที่แน่นอน ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน
<b>ความเสี่ยง</b>	ถ้าถือกรมธรรม์จนครบสัญญา จะได้รับเงินต้นและผลตอบแทนตามเงื่อนไขที่กรมธรรม์ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ เงื่อนไขดังกล่าวจะแตกต่างกันไปตามแต่ละประเภทของกรมธรรม์	ได้รับเงินลงทุนพร้อมส่วนกำไร หรือส่วนขาดทุนจากการลงทุนคืน (ในจำนวนที่มากกว่าหรือน้อยกว่าจำนวนเงินลงทุนเริ่มต้นก็ได้)

### สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่จะได้รับ

เบี้ยประกันที่บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บจากผู้ซื้อประกันกับกรมธรรม์ Unit Link สามารถแบ่งออกเป็น 2 ส่วนได้อย่างชัดเจน ได้แก่

- ส่วนประกันชีวิต ผู้ซื้อประกันสามารถนำเบี้ยประกันกับส่วนประกันชีวิตนี้ไปหักลดหย่อนภาษีได้ ทั้งนี้ไม่เกิน 100,000 บาท

- ส่วนการลงทุน ผู้ซื้อประกันไม่สามารถนำเงินลงทุนส่วนนี้ไปหักลดหย่อนภาษีได้ แต่หากมีกำไรจากการขายหน่วยลงทุน (Capital Gain) กำไรจากการขายหน่วยลงทุนนี้จะได้รับการยกเว้นภาษี อย่างไรก็ตามหากมีเงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนนี้ก็ยังต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 10%

### การซื้อกรมธรรม์ Unit Link

หากคุณสนใจที่จะลงทุนในกรมธรรม์ Unit link คุณสามารถซื้อกรมธรรม์นี้ได้จากตัวแทนขายกรมธรรม์ unit link ของบริษัทประกันชีวิต โดยตัวแทนขายกรมธรรม์ Unit link นี้ นอกจากจะได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตทั่วไปแล้ว ต้อง ได้รับความเห็นชอบและขึ้นทะเบียนเป็นผู้ขายหน่วยลงทุน (ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนประเภท ข.) กับสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

และเนื่องจากกรมธรรม์ Unit Link เป็นกรมธรรม์ที่ประกอบด้วยส่วนประกันชีวิตและส่วนของหน่วยลงทุน จึงมีองค์กรกำกับดูแล 2 แห่ง คือ กรมการประกันภัย ซึ่งกำกับดูแลในส่วนของบริษัทประกันชีวิต ระบบการขาย และตัวแทนขาย และ สำนักงาน ก.ล.ด. ซึ่งกำกับดูแลบริษัทจัดการ และการบริหารจัดการกองทุนรวม

ดังนั้น หากคุณลงทุนไปแล้วพบว่าตัวแทนขายมีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมเกี่ยวกับการให้คำแนะนำ ในการลงทุน หรือไม่ได้รับความเป็นธรรม คุณสามารถร้องเรียนไปที่บริษัทประกันชีวิต โดยตรงได้

จากที่กล่าวมาทั้งหมด จึงพูดได้ว่ากรมธรรม์ Unit Link นี้จะเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จะช่วยเพิ่มช่องทางการลงทุนให้กับผู้เอาประกัน และถือได้ว่าเป็น one stop service สำหรับคุณ ๆ ที่สนใจจะซื้อประกันชีวิตและลงทุนในกองทุนรวมในคราวเดียวกันด้วย ซึ่งในปัจจุบันได้มีกรมธรรม์ Unit Link เสนอขายเป็นครั้งแรกแล้วเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา หากคุณเป็นคนที่สนใจจะลงทุนในกรมธรรม์ Unit Link ดังกล่าว อย่าลืมศึกษารายละเอียดของกรมธรรม์ Unit Link จากเอกสารเสนอขายและหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมที่คุณจะจัดสรรเงินจากกรมธรรม์ไปลงทุน ซึ่งคุณสามารถร้องขอเอกสารเหล่านี้ได้จากบริษัทประกันชีวิตซึ่งเป็นผู้เสนอขายค่ะ สำหรับวันนี้ขอลาไปก่อน พบกันใหม่ครั้งหน้า สวัสดีค่ะ