

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด

กองทุนเปิด วรณ อินคัม พรีเมียร์ ฟันด์

ONE INCOME PREMIER FUND

ONE-PREMIER

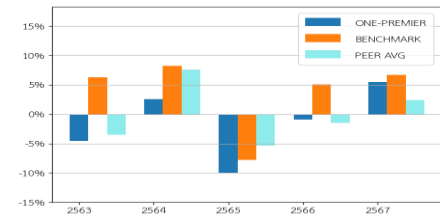
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

 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)
- กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



	2563	2564	2565	2566	2567
ONE-PREMIER	-4.51%	2.58%	-10.0%	-0.94%	5.47%
BENCHMARK	6.26%	8.26%	-7.82%	5.04%	6.66%
PEER AVG	-3.46%	7.56%	-5.37%	-1.48%	2.39%

## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-2.03	-0.41	-3.76	0.69
ดัชนีชี้วัด	0.01	1.24	-1.19	4.21
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-2.43	-0.88	-3.7	-0.54
ความผันผวนกองทุน	8.7	10.49	8.28	6.77
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	8.5	10.37	8.02	6.49
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	-0.63	-0.9	-1.72	-0.76
ดัชนีชี้วัด	3.04	4.25	3.85	4.59
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.33	0.28	0.35	N/A
ความผันผวนกองทุน	5.81	6.22	6.73	6.46
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	6.15	6.28	6.75	6.46

\* หมายเหตุ: % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

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

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก

โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80 % ของ NAV

## ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 27 มิถุนายน 2556

วันเริ่มต้น class 27 มิถุนายน 2556

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

## ผู้จัดการกองทุนรวม

 นายสุทธิโรจน์ สิทธิพัฒนานนท์ (ตั้งแต่จดทะเบียน) นายสิทธิ จ่างตระกูล (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 ★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเรื่องมี

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

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

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ  
เวลาทำการ : 09:00 - 15:00 น.  
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท  
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท

หมายเหตุ :  
ในกรณีที่วันทำการขายคืนหน่วยลงทุนโดยตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ หรือวันหยุดทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ (ถ้ามี) ให้เลื่อนวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นวันทำการถัดไป

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.35935	1.3979
รวมค่าใช้จ่าย	4.28	2.50

- 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		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ประเภททรัพย์สิน	%NAV	ทรัพย์สิน	%NAV
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ	42.5	iShares MSCI ACWI ETF	20.14
ตราสารหนี้ภาครัฐ	18.35	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 19/91/68	18.35
หุ้นในประเทศ	14.27	BAI GIF WW LT GB GR-BUSD ACC	6.03
เงินฝาก และอื่นๆ	11.99	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ รอยัล	5.26
หน่วยลงทุนในประเทศ	8.46	ออดิต โฮสพิทาลิตี้ ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4.44	หุ้นกู้ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 6 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	4.44

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown : -17.12%  
Recovering Period : N/A  
FX Hedging : 77.99%  
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : 0.32 เท่า

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ	
ประเทศ	%NAV
สหรัฐอเมริกา	30.06
ไอร์แลนด์	10.23
เยอรมนี	1.13
ลักเซมเบิร์ก	1.08

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม	
อุตสาหกรรม	%NAV
หน่วยลงทุน	42.5
รัฐบาล	18.35
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	7.88
ธนาคาร	7.19
พลังงานและสาธารณูปโภค	2.83

ชื่อกองทุน : iShares MSCI ACWI ETF

ISIN Code : US4642882579

Bloomberg Code : ACWI US

คำอธิบาย

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

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง 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

**อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้** อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุน

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

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด

เลขที่ 989 อาคารสยามพิวรรธน์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

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

www.one-asset.com/

## สรุปรายละเอียดความคุ้มครองประกันชีวิตกลุ่ม

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

### คำจำกัดความ

ผู้ที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตกลุ่ม หมายถึง ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกองทุนเปิด  
วรณ อินคัม พรีเมียร์ ฟันด์ โดยไม่รวมถึงบัญชีประเภทที่ไม่ทราบชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่แท้จริง (Omnibus Account) / คณะ  
บุคคล / ห้างหุ้นส่วนสามัญ และผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทอื่นใดที่บริษัทจัดการไม่สามารถทราบข้อมูลหรือให้ความคุ้มครองตาม  
กรมธรรม์กำหนดได้

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

2. ความคุ้มครองที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คือ

- คุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี ยกเว้น การฆ่าตัวตายในปีแรก และการถูกฆาตกรรมโดยผู้รับผลประโยชน์

3. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครอง เมื่อไร

- จะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันแรกที่เข้าถือหน่วยลงทุน
- สิ้นสุดความคุ้มครอง ณ วันที่ขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมดและ/หรือสิ้นสุดข้อตกลงการคุ้มครองประกันชีวิต กลุ่ม  
ระหว่าง บลจ.วรณ 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
  - และจะได้รับความคุ้มครองเต็มทุนประกันที่ขอเมื่อการพิจารณารับประกันสุขภาพผ่านเรียบร้อยแล้ว
  - กรณีที่ผลการแถลงสุขภาพ ไม่ผ่านการพิจารณารับประกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนยังคงได้รับความคุ้มครอง  
กรณีที่เสียชีวิตที่ 100,000 บาท

- ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องแถลงสุขภาพประกอบการพิจารณารับประกัน ทุกต้นปีกรรมธรรม์
- 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 เมื่อการพิจารณารับประกันสุขภาพผ่านเรียบร้อยแล้ว
  - แต่หากผลการแถลงสุขภาพ ไม่ผ่านการพิจารณารับประกัน นายสิริศักดิ์ จะได้รับความคุ้มครองที่ 100,000 บาท

ทั้งนี้ การคำนวณวงเงินคุ้มครองจะพิจารณาหน่วยลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น กรณีที่หากผู้ถือหน่วยลงทุนมีการลงทุนในกองทุนเปิด วรณ อินคัม พรีเมียร์ ฟินด์ 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  $(200,000 + 50,000 \text{ บาท})$

#### 5. เอกสารประกอบที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องกรอก

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

#### 6. โดยขั้นตอนของการแจ้งการปรับปรุงระหว่างสัญญา มีดังนี้

- บลจ.วรณ จะสรุปรายละเอียดผู้ถือหน่วยลงทุน (ค่านำหน้านาม ชื่อ นามสกุล วันเดือนปีเกิด จำนวนหน่วยลงทุน ที่ถือ 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 พร้อมผลการแถลงสุขภาพและไปผู้รับประโยชน์
  - 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 โดยทางกรุงเทพประกันชีวิตจะนำส่งเช็คดังกล่าวให้แก่ผู้รับประโยชน์โดยตรง และสำเนาแจ้งให้ บลจ.วรรณ ทราบ