

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธร จำกัด

กองทุนเปิด วรธร 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 กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (Structured Note)
- กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทศวรรษ (% 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	5.87	2.74	2.88	8.09	
ดัชนีชี้วัด	7.17	4.3	4.46	11.35	
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	3.49	3.36	2.13	4.56	
ความผันผวนกองทุน	5.15	5.98	5.52	5.23	
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.92	5.56	5.37	4.94	
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง	
กองทุน	-1.76	-1.65	-1.21	-0.59	
ดัชนีชี้วัด	2.09	4.2	4.22	4.91	
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.01	-0.32	0.97	N/A	
ความผันผวนกองทุน	6.33	6.5	6.75	6.58	
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.07	8.26	6.9	6.72	

ระดับความเสี่ยง



เสียงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80 % ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	27 มิถุนายน 2556
วันเริ่มต้น class	27 มิถุนายน 2556
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

- 🏠 นายสุทธิโรจน์ สิทธิพัฒนานานท์ (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 ★★

- 🏠 ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเรื่องมือ
- 🏠 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 :

ในกรณีที่ทำขายคืนหน่วยลงทุนโดยตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทจัดการ 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

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	41.64
ตราสารหนี้ภาครัฐ	21.22
หุ้นในประเทศ	15.79
เงินฝาก และอื่นๆ	9.31
หน่วยลงทุนในประเทศ	8.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3.97

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	%NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/91/67	21.22
iShares MSCI ACWI ETF	18.08
BAI GIF WW LT GB GR-BUSD ACC	7.11
BGF-USD RESRV-A2 USD ACC	5.25
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ รอยัล	4.89
ออคิต โฮสพิทาลิตี้ ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน	

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown : -16.91%

Recovering Period : N/A

FX Hedging : 78.59%

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : 0.25 เท่า

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	%NAV
สหรัฐอเมริกา	28.33
ไอร์แลนด์	7.11
ลักเซมเบิร์ก	5.25
เยอรมนี	0.95

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรม	%NAV
หน่วยลงทุน	41.64
รัฐบาล	21.22
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	7.45
ธนาคาร	6.25
พลังงานและสาธารณูปโภค	3.04

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 จำนวนจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ 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/

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 $(200,000 + 50,000 \text{ บาท})$

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

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