เมืองไทย สมาร์ท ลิงค์ โปร 10/1 (Global)

โอกาสลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก
พร้อมการันตีเงินที่จ่ายไม่สูญหาย

mtl | Savings

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ได้รับรางวัล ระดับภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

Insurance Asia Awards 2022

ในสาขา New Insurance Product of the Year

จากนิตยสาร Insurance Asia

New Insurance Product
of the Year – Thailand
Muang Thai Life
Assurance PCL

insurance ASIA
Awards 2022

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ปลดล็อคการลงทุน*

สร้างโอกาสรับผลตอบแทนที่มากกว่า เพื่อเป้าหมายทางการเงินที่คุณต้องการ

*การลงทุนผ่านการทำประกันชีวิต

ลงทุนปลอดภัย ไม่เจ็บตัว กับ
เมืองไทย สมาร์ท ลิงค์ โปร 10/1 (Global)

โอกาสลงทุนในดัชนีระดับโลก เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี
ประกันชีวิตรูปแบบใหม่ ที่ไม่ได้ล็อคอัตราผลตอบแทนเหมือนประกันชีวิตรูปแบบเดิม ๆ แต่เปิดโอกาสรับผลตอบแทน (Upside gain) ผ่านดัชนี Citi Global Multi Asset USD VT 5 Series 3

การันตีเงินที่จ่ายไม่สูญหาย
มั่นใจได้ว่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายจะยังอยู่ครบ เมื่อครบกำหนดสัญญา

การันตีมีเงินคืนแน่นอน
รับเงินคืนทุกปี รวมตลอดสัญญา 110%[1]

ช่วยให้การบริหารเงินเป็นเรื่องง่าย
คลายกังวลแม้ไม่ค่อยมีเวลา เพราะบริหารโดยผู้เชี่ยวชาญของ Citi

คุ้มครองชีวิต
รับความคุ้มครองชีวิต 105%[1] ตลอดสัญญา

ลดหย่อนภาษีได้
ใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สูงสุด 100,000 บาท[2]

ไม่ต้องตรวจ และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ[3]

หมายเหตุ :
(1) เป็น % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย
(2) เบี้ยประกันภัยของสัญญาประกันภัยนี้ สามารถ นำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่ กรมสรรพากร กำหนด
(3) การพิจารณารับประกันภัยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ

ทำไมต้อง Citi Global Multi Asset Index?

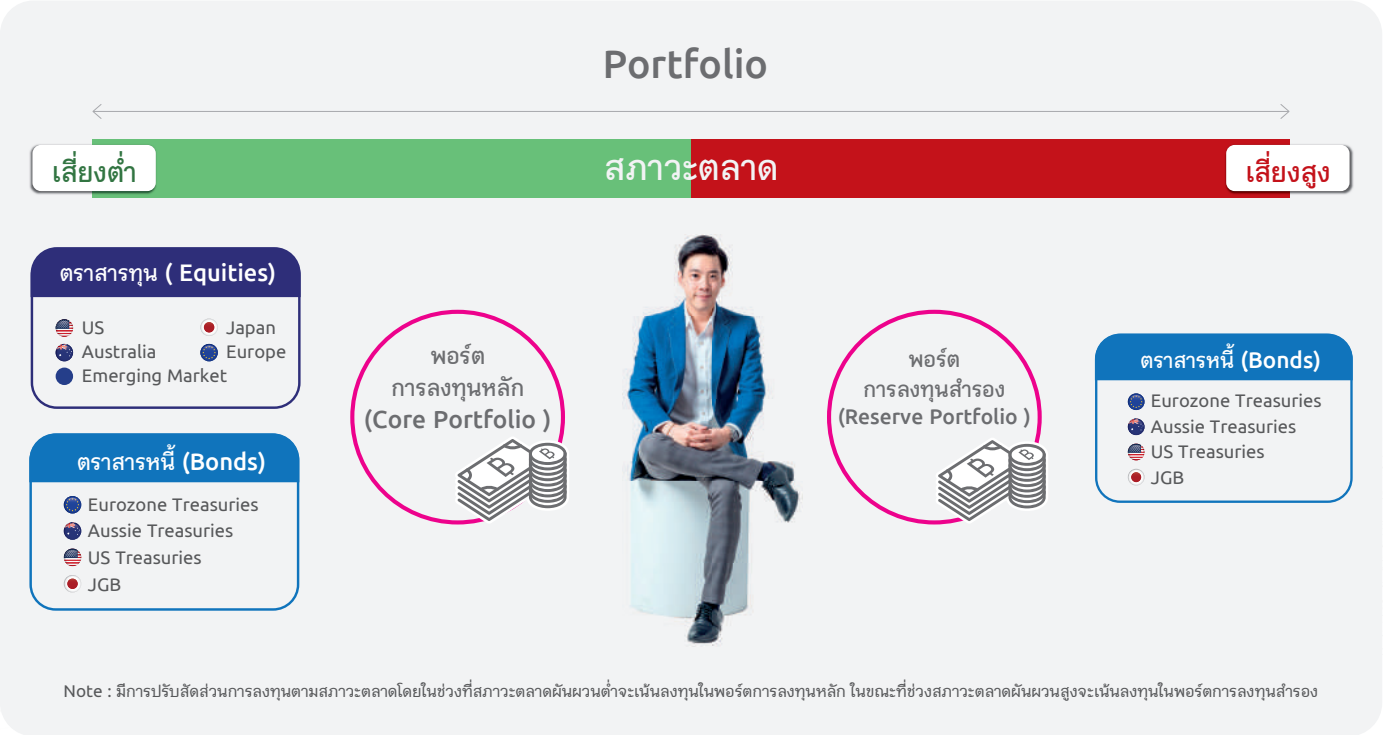
1 **Citi Global Multi Asset Index** มีการเข้าถึงการลงทุนในหลายประเทศทั่วโลก นำโดย สหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น ออสเตรเลีย และกลุ่มประเทศเกิดใหม่ รวมถึงมีการกระจายความเสี่ยงผ่านการลงทุนในสินทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน

การลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลกดีอย่างไร?

- มีโอกาสเข้าถึงการลงทุนในบริษัทชั้นนำหรืออุตสาหกรรมที่หลากหลาย ไม่จำกัดเฉพาะการลงทุนในประเทศไทย
- เป็นการกระจายความเสี่ยง จากการลงทุนโดยเฉพาะช่วงที่เศรษฐกิจมีความผันผวนเช่นปัจจุบัน เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาวอย่างมั่นคง

ทำไมต้อง Citi Global Multi Asset Index?

2 **Citi Global Multi Asset Index** มีกลไกการปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างพอร์ตการลงทุนทุกสัปดาห์ (Weekly Rebalancing) เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น และในทุก ๆ วันจะมีการควบคุมความผันผวนตามเป้าความเสี่ยง (Volatility Target)

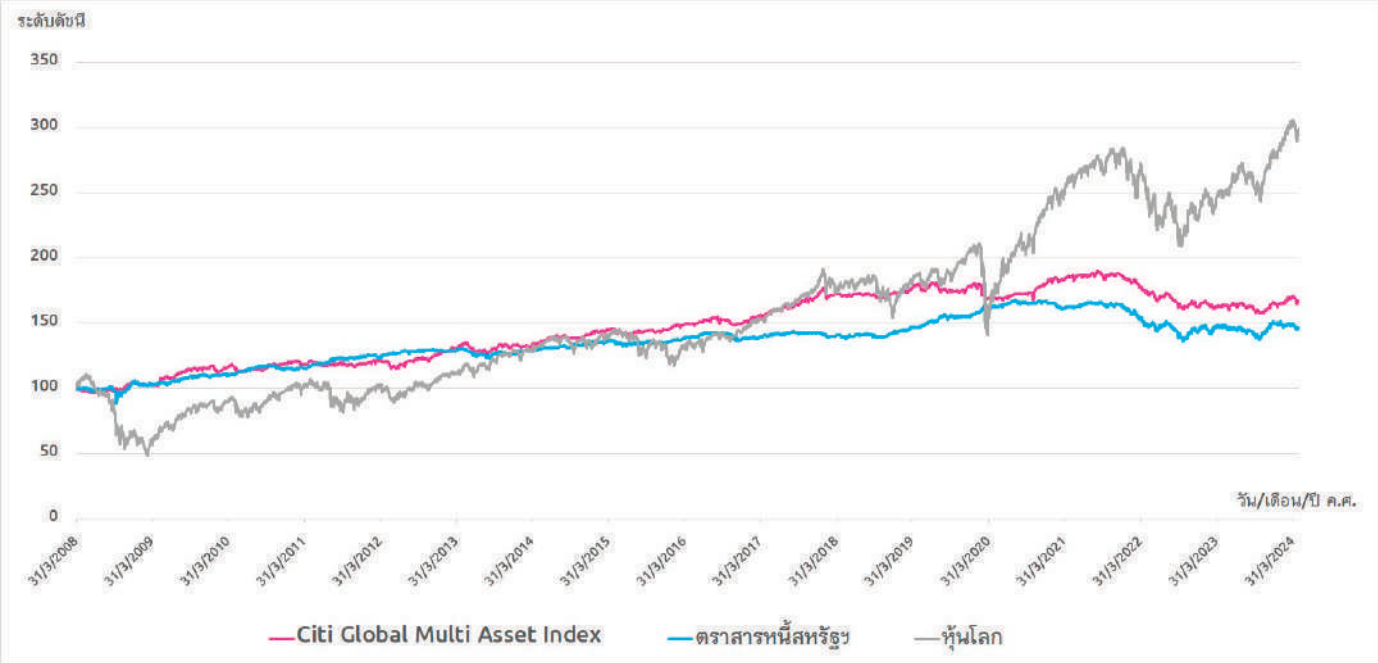


Note : มีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาดโดยในช่วงที่สภาวะตลาดผันผวนต่ำจะเน้นลงทุนในพอร์ตการลงทุนหลัก ในขณะที่ช่วงสภาวะตลาดผันผวนสูงจะเน้นลงทุนในพอร์ตการลงทุนสำรอง

ทำไมต้อง Citi Global Multi Asset Index?

3 **Citi Global Multi Asset Index** เป็นดัชนีที่เหมาะสำหรับผู้ที่มีเป้าหมายการลงทุนระยะยาว จากกลยุทธ์กระจายการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของดัชนีมีความสม่ำเสมอที่ 3.23% ต่อปี แม้ว่าจะให้ผลตอบแทนน้อยกว่าหุ้นโลก แต่มีความผันผวนที่ต่ำกว่าหุ้นโลกมากและให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าตราสารหนี้สหรัฐฯ

ผลการดำเนินงานของ Citi Global Multi Asset Index เปรียบเทียบกับหุ้นโลก และตราสารหนี้
ระหว่างวันที่ 31/3/2008 - 30/4/2024



	Citi Global Multi Asset Index	ตราสารหนี้สหรัฐฯ(1)	หุ้นโลก(2)
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3.23%	2.37%	6.94%
ความผันผวนเฉลี่ย	4.28%	5.46%	20.48%
ผลตอบแทนต่อหน่วยความเสี่ยง	0.75	0.43	0.34
ความเสียหายสูงสุด	-17.2%	-18.4%	-56.0%

หมายเหตุ :
- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผลการดำเนินของดัชนี เกิดจากการทดสอบย้อนหลังระหว่างวันที่ 31 มี.ค. 2008 ถึง 14 มิ.ย. 2019 และผลการดำเนินงานจริง 15 มิ.ย. 2019 ถึง 30 เม.ย. 2024 ทั้งนี้ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นตัวชี้วัดถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดย

(1) ตราสารหนี้สหรัฐฯ หมายถึง iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF (AGG Us Equity) และ
(2) หุ้นโลก หมายถึง iShares MSCI ACWI ETF (ACWI US Equity)

ทำไมต้องเป็น Index ของ Citi?

Citi เป็นหนึ่งในธนาคารที่ใหญ่ที่สุด และเป็นที่ยอมรับทั่วโลก อีกทั้งยังมีประวัติอันยาวนานในธุรกิจกลยุทธ์การลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ

Citi Markets
ได้รับการโหวตให้เป็นธนาคารที่ดีที่สุดในโลก และธนาคารที่ดีที่สุดของเอเชียในปี 2018 (โดย 2018 Euromoney Awards)

Citi เป็นผู้นำระดับโลกที่มีความสามารถในการให้บริการเต็มรูปแบบ ทั้งในด้านตราสารทุน ตราสารหนี้ สกุลเงิน สินค้าโภคภัณฑ์ และบริการนักลงทุน

เมืองไทย สมาร์ท ลิงค์ โปร 10/1 (Global) เหมาะกับใคร?

ผู้ที่ไม่ค่อยมีเวลาติดตามสภาวะตลาดมากนัก
หรือยังไม่เชี่ยวชาญเรื่องการจับจังหวะลงทุน
จึงต้องการผู้ช่วยบริหารเงินลงทุน

หัวหน้าครอบครัวที่ต้องการหลักประกันให้กับ
ครอบครัวยามเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน
ซึ่งทายาทจะได้รับประโยชน์ทางภาษี

ผู้ที่กำลังมองหาแหล่งลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคุ้มค่า
แต่ในขณะเดียวกันก็ยังมีการการันตีว่าเงินที่จ่ายไม่สูญหาย

ผู้ที่อยากเริ่มต้นลงทุน
แต่สามารถรับความเสี่ยงได้ต่ำ

ผู้ที่ต้องการใช้สิทธิ
ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ผลประโยชน์ของแบบประกันภัย เมืองไทย สมาร์ท ลิงค์ โปร 10/1 (Global)

ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย ครั้งเดียว

ตัวอย่างสำหรับผู้เอาประกันภัย เพศชาย อายุ 40 ปี สุขภาพแข็งแรง จำนวนเงินเอาประกันภัย **1,000,000** บาท

ปีกรมธรรม์ที่	เบี้ยประกันภัยต่อปี (ไม่รวมสัญญาเพิ่มเติม) ณ ต้นปีกรมธรรม์	ผลประโยชน์ในขณะที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ (ณ สิ้นปีกรมธรรม์)		ความคุ้มครองชีวิต (ระหว่างปีกรมธรรม์)(3)		เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย(4) (ณ สิ้นปีกรมธรรม์)
		%(1)	จำนวนเงิน (บาท)	%(1)	จำนวนเงิน (บาท)	
1	981,000	1%	10,000	105%	1,050,000	883,000
2	-	1%	10,000	105%	1,050,000	895,000
3	-	1%	10,000	105%	1,050,000	907,000
4	-	1%	10,000	105%	1,050,000	919,000
5	-	1%	10,000	105%	1,050,000	932,000
6	-	1%	10,000	105%	1,050,000	945,000
7	-	1%	10,000	105%	1,050,000	958,000
8	-	1%	10,000	105%	1,050,000	971,000
9	-	1%	10,000	105%	1,050,000	986,000
10	-	101%	1,010,000	105%	1,050,000	1,010,000
รวมทั้งสิ้น	981,000	110%	1,100,000			

ตัวอย่างเงินปันผลเมื่อครบสัญญา (จำนวนเงินปันผลขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุน)		ผลประโยชน์รวมในขณะที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ (ณ สิ้นปีกรมธรรม์) + เงินปันผล (ถ้ามี)
ตัวอย่างที่ 1) ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย -1.00% ต่อปี(5)	0(2)	1,100,000
ตัวอย่างที่ 2) ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย 3.00% ต่อปี(5)	136,247(2)	1,236,247
ตัวอย่างที่ 3) ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย 5.00% ต่อปี(5)	248,922(2)	1,348,922

หมายเหตุ :
- สำหรับแบบประกันภัยนี้ค่า PR (Participation rate) ที่ใช้คำนวณเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญา ใช้อัตราที่ 40%
- เบี้ยประกันภัยของสัญญาประกันภัยนี้ สามารถ นำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่ กรมสรรพากร กำหนด
- อัตราเบี้ยประกันภัยที่แสดงในตารางนี้ คำนวณจากอัตราเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน สำหรับกรณีรับประกันภัยที่ต่ำกว่ามาตรฐานอันเนื่องจากสุขภาพบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมภายหลัง (ถ้ามี)
- การนำส่งเบี้ยประกันภัยเป็นหน้าที่ของผู้เอาประกันภัย การที่ตัวแทนประกันชีวิตมาเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นการให้บริการเท่านั้น

(1) ผลประโยชน์และความคุ้มครองเป็น % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ และในกรณีที่ระบุจำนวนเงินผลประโยชน์และความคุ้มครองไม่ถูกต้อง ให้ยึดตาม % ที่กำหนด
(2) เงินปันผลจะจ่ายกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ครบสัญญาเท่านั้น ทั้งนี้ **บริษัทฯ ไม่การันตีจำนวนเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญา**
(จำนวนที่แสดงในตารางด้านล่างนี้เป็นเพียงตัวเลขที่ได้จากการคำนวณตาม "สูตรการคำนวณเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญา" เท่านั้น)
(3) ความคุ้มครองชีวิตเป็น % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยในขณะนั้น (แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า)
(4) เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในตารางเป็นตัวเลขก่อนหักหนี้สินใด ๆ ตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี)
(5) เมื่อครบกำหนดสัญญา ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 ผู้เอาประกันภัยมีโอกาสรับเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญาตามสูตรการคำนวณ ในหน้าถัดไป

สูตรและตัวอย่างการคำนวณเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญา

ยกตัวอย่างที่ 2 ในกรณีที่สมมติให้ดัชนีอ้างอิงมีผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย 3.00% ต่อปี

$$\text{จำนวนเงินเอาประกันภัย ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์} \times \frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าระดับดัชนีวันสุดท้าย}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าระดับดัชนีวันแรก}} \times \text{PR} \times \text{Max}\left(0, \frac{\text{ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันแรก}} - 100\%\right)$$

$$\text{ตัวอย่าง} \longrightarrow \quad 1{,}000{,}000 \times \frac{30}{30} \times 40\% \times \text{Max}\left(0, \frac{331.91}{247.58} - 100\%\right) = 136{,}247$$

- PR (Participation rate) คือ อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี ณ วันเริ่มต้นกับวันที่สิ้นสุดสัญญา ซึ่งเท่ากับ 40%
- Max(0, ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันแรก - 100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีเทียบระหว่างวันคำนวนมูลค่าวันสุดท้ายกับวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์
- **ตัวอย่าง** ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันแรก = 247.58
- **ตัวอย่าง** ระดับดัชนีของวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย (เป็นระดับดัชนีที่อยู่บนสมมติฐานว่าได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยที่ -1.00% ,3.00% ,5.00% ต่อปี)
  -1.00% = 224.09 3.00% = 331.91 5.00% = 401.65
- **ตัวอย่าง** อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าระดับดัชนีวันแรก = 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
- **ตัวอย่าง** อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าระดับดัชนีวันสุดท้าย = 30 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

หมายเหตุ : เนื่องจากดัชนี Citi Global Multi Asset USD VT 5 Series 3 มีการคำนวณในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ บริษัทฯ จะทำการแปลงผลการดำเนินงานให้เป็นสกุลเงินไทยบาท ตามอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศในวันคำนวณมูลค่าระดับดัชนีวันแรกกับวันสุดท้าย โดยอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการทำธุรกรรมรับจ่ายเงินตามกรมธรรม์ฉบับนี้จะอ้างอิงอัตราซื้อ และ/หรืออัตรารับซื้อคืนแล้วแต่กรณี ณ วันเวลาที่บริษัทดำเนินการแลกเปลี่ยนเงินตรา บริษัทจะใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุดเปรียบเทียบ 3 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทอาจพิจารณาเปลี่ยนเป็นธนาคารอื่นได้ในกรณีที่ธนาคารอื่นให้อัตราแลกเปลี่ยนที่ดีกว่า และท่านสามารถดูประมาณการเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญาของผลิตภัณฑ์ได้ที่ www.muangthai.co.th/NAV
สำหรับ ระดับดัชนี และอัตราแลกเปลี่ยน ในวันคำนวณมูลค่าระดับดัชนีสุดท้าย บริษัทฯ จะแจ้งลูกค้าผ่านทางไปรษณีย์ และ/หรือ e-mail ตามที่ท่านให้ไว้กับทางบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่การันตีจำนวนเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญา
โดยเงินปันผลที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับ
ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของดัชนีที่เกิดขึ้นในอนาคต

อายุรับประกันภัย	**30 วัน - 80 ปี**
จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	**30,000 บาท**

ความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยรู้อยู่แล้ว และแถลงข้อความอันเป็นเท็จ หรือรู้อยู่แล้วในข้อความจริงใด แต่ไม่เปิดเผยข้อความจริงนั้น ให้บริษัทฯ ทราบในขณะที่ขอเอาประกันภัย ซึ่งถ้าบริษัทฯ ทราบข้อความจริงนั้นๆ แล้ว อาจจูงใจบริษัทฯ ให้เรียกเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือให้บอกปัดไม่ยอมทำสัญญา สัญญาประกันภัยจะตกเป็นโมฆียะตาม ป.พ.พ. มาตรา 865 ซึ่งบริษัทฯ อาจบอกล้างสัญญา และไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์ ความรับผิดของบริษัทฯ จะมีเพียงคืนเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระให้แก่บริษัทฯ แล้วทั้งหมดเท่านั้น

กรณีที่บริษัทฯ จะไม่คุ้มครอง

1. กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายใน 1 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือวันที่บริษัทฯ อนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น
2. กรณีผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา
3. กรณีผู้เอาประกันภัยแถลงอายุคลาดเคลื่อนไม่ถูกต้องแท้จริง และบริษัทฯ พิสูจน์ได้ว่าในขณะทำสัญญาประกันภัยอายุที่ถูกต้องแท้จริงอยู่นอกจำกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางค้าปกติของบริษัทฯ

คำเตือนที่สำคัญ / สาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารที่ลงทุน

- ดัชนี Citi Global Multi Asset USD VT 5 Series 3 มีการเข้าถึงการลงทุนในหลายประเทศทั่วโลก นำโดย สหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น ออสเตรเลีย และกลุ่มประเทศเกิดใหม่ รวมถึงมีการกระจายความเสี่ยงผ่านการลงทุนในสินทรัพย์ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน ซึ่งการจัดสรรน้ำหนักในการลงทุนจะขึ้นอยู่กับการวิเคราะห์สภาวะตลาดในขณะนั้น ผ่านการประเมินด้วยตัวบ่งชี้ตลาด
- ในกรณีที่ผู้คำนวณดัชนีอ้างอิง GCiti Global Multi Asset USD VT 5 Series 3 ได้ยกเลิกการคำนวณดัชนีระหว่างสัญญา บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการจัดหาดัชนีใหม่มาทดแทนตามความเหมาะสม หากไม่สามารถหาดัชนีมาทดแทนได้ บริษัทจะจ่ายเงินสดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะกระทำได้
- บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในตราสารตามดัชนีอ้างอิงภายใน 45 วัน นับจากวันออกกรมธรรม์และมีนโยบายที่จะคำนวณมูลค่าของดัชนีวันสุดท้ายภายใน 45 วัน ก่อนวันครบกำหนดสัญญาประกันภัย
- เงินปันผลที่คำนวณจาก Citi Global Multi Asset USD VT 5 Series 3 มีความเสี่ยง ดังนี้
    1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับราคาดัชนี (Market Risk) ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่การันตีจำนวนเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญา
    2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากเป็นดัชนีที่ลงทุนอยู่ในเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ

    อย่างไรก็ดี ผู้ถือกรมธรรม์จะยังคงได้รับเงินจ่ายคืนตามเงื่อนไขเต็มจำนวนเมื่ออยู่จนครบกำหนดสัญญา เนื่องจากเงินจ่ายคืนไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของระดับราคาดัชนี (Market Risk) และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง

หมายเหตุ :

- เบี้ยประกันภัยของสัญญาประกันภัยนี้ **สามารถ** นำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์เป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด
- การขอเอาประกันภัย เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิก สัญญาประกันภัยหลัก หรือสัญญาเพิ่มเติม อาจจะมีผลกระทบกับจำนวนค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ ดัชนี Citi Global Multi Asset USD VT 5 Series 3

Citi Global Multi Asset USD VT 5 Series 3 คือดัชนีที่มีกลยุทธ์การลงทุนในหลายประเทศทั่วโลก ซึ่งมีการลงทุนอย่างเป็นระบบ ทั้งในตราสารทุน และตราสารหนี้

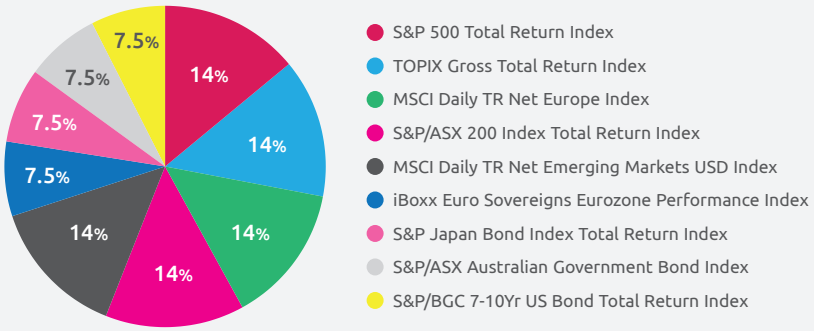
ขั้นตอนที่ 1 โครงสร้างของพอร์ตการลงทุนหลัก (Core Portfolio) และพอร์ตการลงทุนสำรอง (Reserve Portfolio)

พอร์ตการลงทุนหลัก (Core Portfolio) คือตะกร้าของสินทรัพย์สองชนิดที่ต่างกัน ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุน และตราสารหนี้ ในขณะที่ พอร์ตการลงทุนสำรอง (Reserve Portfolio) คือตะกร้าของตราสารหนี้

สินทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบ และสัดส่วนของแต่ละพอร์ตการลงทุน

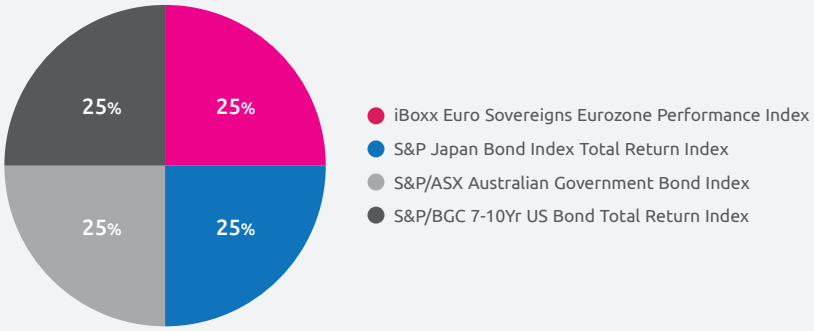
Core Portfolio

ตะกร้าที่ประกอบไปด้วยหุ้นทั่วโลก (70%) และพันธบัตรรัฐบาล (30%)
ซึ่งมีความสามารถในการให้ผลตอบแทนที่น่าสนใจ



Reserve Portfolio

ตะกร้าของพันธบัตรรัฐบาล ที่มีความเป็นกลางและ/หรือไม่เกี่ยวข้องกับพอร์ตการลงทุนหลัก
หรือมีความเสี่ยงน้อยกว่าพอร์ตการลงทุนหลัก



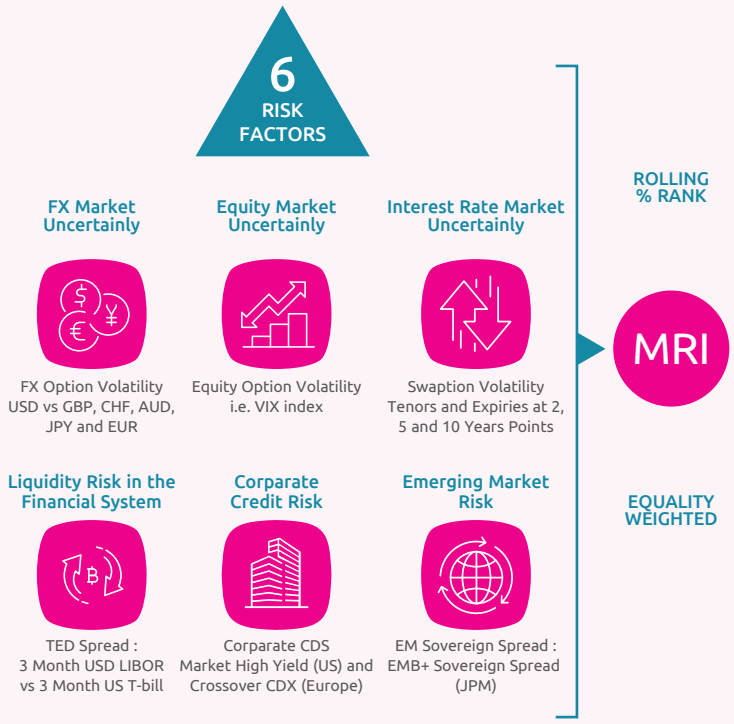
- ผลตอบแทนในแต่ละองค์ประกอบจะถูกปรับโดยการหักอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องซึ่งจำเป็นในการลงทุน
- ผลตอบแทนจากสัดส่วนที่ไม่ได้อยู่ในสกุลเงิน US Dollar จะมีความเสี่ยงต่อความผันผวนในอัตราการแลกเปลี่ยน

ขั้นตอนที่ 2 กลยุทธ์สำหรับการเปลี่ยนแปลงการจัดสรรสินทรัพย์อย่างมีระบบ

การจัดสรรน้ำหนักในการลงทุนระหว่าง Core Portfolio และ Reserve Portfolio ขึ้นอยู่กับการวิเคราะห์สภาวะตลาดในปัจจุบัน ซึ่งวิเคราะห์โดยใช้ตัวบ่งชี้ตลาด 2 ตัว (มีการปรับสัดส่วนในการลงทุนไม่เกินสัปดาห์ละครั้ง)

ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงทางเศรษฐกิจมหภาค
(Macro Risk Indicator)

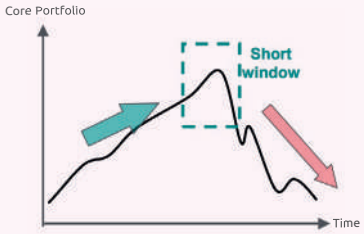
- ตัวบ่งชี้ตลาดที่พัฒนาโดย Citi ("GMRI") ซึ่งวัดระดับความเสี่ยงในปัจจุบันของตลาดการเงิน
- ตัวบ่งชี้นี้ได้มีการใช้โดยลูกค้าสถาบันมากกว่า 20 ปี



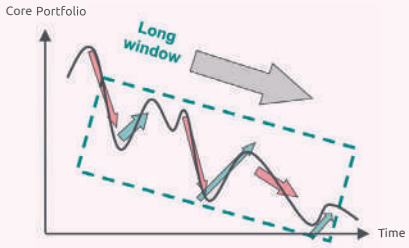
ตัวบ่งชี้ทิศทางตลาด
(Trend Indicator)

- สำหรับการวิเคราะห์แนวโน้มราคาของ Core Portfolio ว่ามีแนวโน้มที่จะขึ้นหรือลง

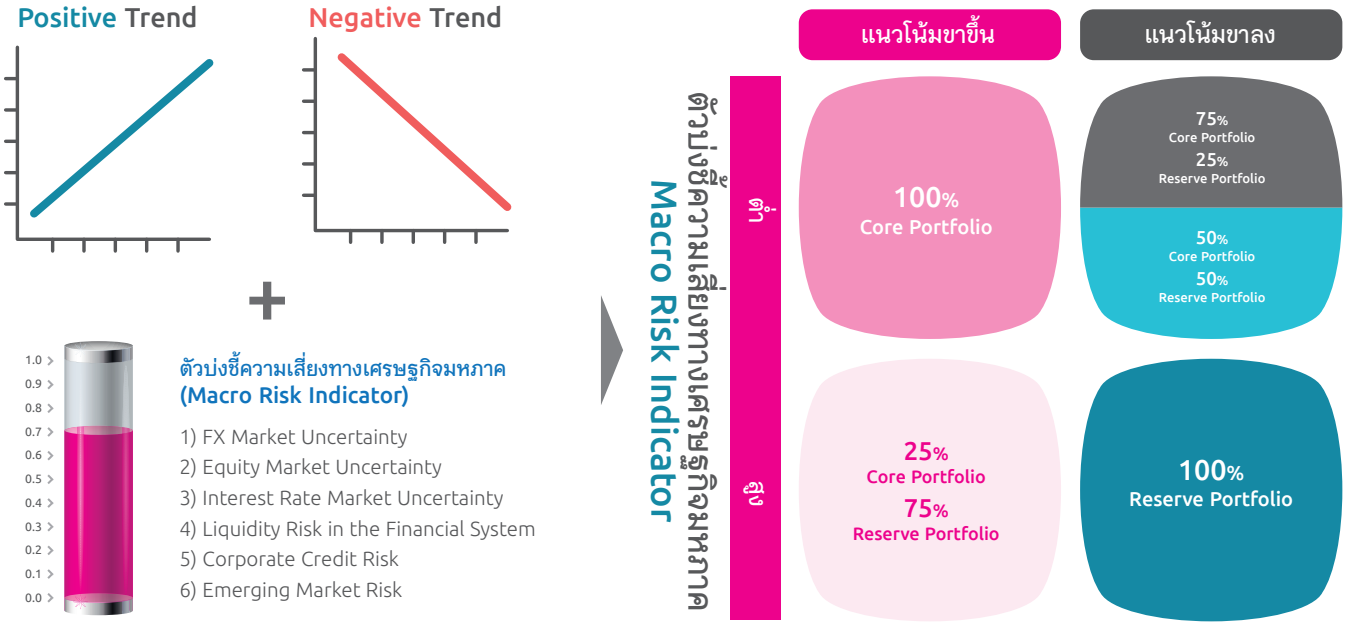
<u>ในกรณีที่สภาวะตลาดมีความผันผวนมากขึ้น :</u>
แนวโน้มระยะสั้น (ขั้นต่ำ 20 วัน) จะถูกตรวจจับและตรวจสอบโดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มผลกำไรสูงสุดและปรับกลยุทธ์ต่อสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว



<u>ในกรณีที่สภาวะตลาดมีความผันผวนน้อยลง :</u>
แนวโน้มช่วงระยะที่ยาวขึ้น หรือสูงสุด 120 วัน มีการวิเคราะห์โดยมีจุดประสงค์ เพื่อจับการเคลื่อนไหวของตลาดที่มีความสำคัญและหลีกเลี่ยงสัญญาณรบกวน



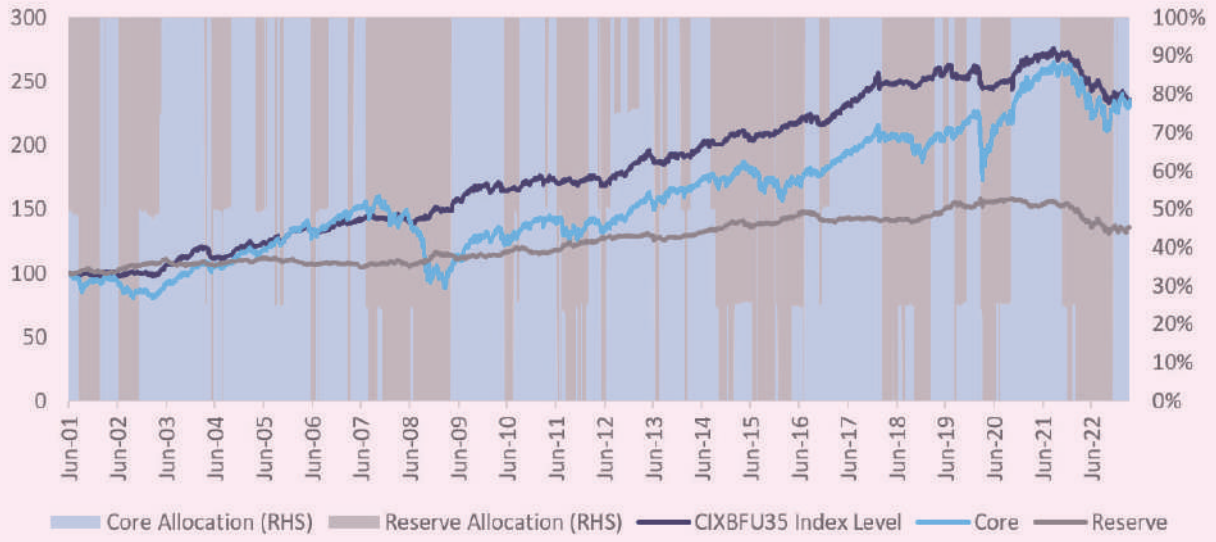
ตัวบ่งชี้ทิศทางตลาด (Trend Indicator)



ขั้นตอนที่ 3 การกำหนดการลงทุน (Investment Exposure) โดยการตั้งเป้าค่าความผันผวน (Volatility Target)

- การตั้งเป้าค่าความผันผวนถูกนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของดัชนีต่อวัน เพื่อคงความผันผวนต่อปีที่ระดับใกล้เคียง 5%
- การลงทุน (Investment Exposure) จะถูกปรับลดลงเมื่อความผันผวนรายปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับสูง และจะถูกปรับเพิ่มขึ้นเมื่อความผันผวนรายปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับต่ำ
- การลงทุน (Investment Exposure) หลังการตั้งเป้าค่าความผันผวน ถูกจำกัดที่ 100%
- ระดับดัชนีเป็นผลการดำเนินงานสุทธิหลังหักค่าธรรมเนียมดำเนินการ 0.25% ต่อปี

การจัดสัดส่วนการลงทุนย้อนหลังแบบสมมติระหว่าง Core กับ Reserve Portfolio (มิ.ย. 2001 - มี.ค. 2023)



- ค่าความผันผวนที่แท้จริงของกลยุทธ์อาจต่างไปจาก 5% เนื่องจากการปรับเป้าค่าความผันผวนขึ้นกับค่าความผันผวนในอดีต
- ข้อมูลสำหรับแผนภูมิ กราฟ และตารางทั้งหมด ณ วันที่ 31 มี.ค. 2023
- ที่มาของข้อมูลสำหรับแผนภูมิ กราฟ และตารางทั้งหมดจาก Citi, Bloomberg.
- ข้อมูลจำลองการทดสอบย้อนหลังระหว่างวันที่ 15 มิ.ย. 2001 ถึง 14 มิ.ย 2019 และผลการดำเนินงานจริงจาก 15 มิ.ย. 2019 ถึง 31 มี.ค. 2023
- ข้อมูลจำลองผลการดำเนินงานในอดีตมีไว้เพื่อเป็นตัวอย่างเท่านั้น และได้มาจากการจำลองผลการดำเนินงานในอดีต โดยคำนึงวิธีการและสมมติฐานรวมทั้งรายละเอียดที่มีให้ตามคำขอ
- ข้อมูลผลการดำเนินงานที่ในอดีตไม่ควรถือเป็นเครื่องบ่งชี้ผลลัพธ์ในอนาคต แนวโน้มขาขึ้นหรือลงของข้อมูลผลการดำเนินงานในอดีตไม่ควรถือเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของดัชนีผลการดำเนินงานในอนาคตของดัชนีอาจเป็นค่าบวกหรือลบ
- ผลการดำเนินงานของดัชนีจะมีการหักค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายตามที่ได้ระบุไว้ในระเบียบวิธีดัชนี (index methodology)
- หากต้องการทราบรายละเอียดเพิ่มเติมสามารถร้องขอได้ ผลตอบแทนของธุรกรรมหรือเครื่องมือใดๆที่เชื่อมโยงกับดัชนีอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องจากความผันผวนของสกุลเงินได้

คำเตือน : ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ที่มา : Citi, Bloomberg.

รายละเอียดและเอกสารเกี่ยวกับดัชนีสามารถดูได้จาก "Citi Global Multi Asset USD VT 5 Series 3" ใน https://investmentstrategies.citi.com/

MUANG THAI LIFE
ASSURANCE

สุขมากกว่า พิเศษมากขึ้น ด้วยสิทธิพิเศษเพื่อลูกค้าคนสำคัญ

สมาชิกเมืองไทยสไมล์คลับ

เติมความสุขสุดพิเศษ กับกิจกรรม
และสิทธิพิเศษที่หลากหลาย
ครบทุกไลฟ์สไตล์

- รับความสุขและรอยยิ้ม ผ่านกิจกรรมแห่งความสุขและสิทธิพิเศษต่างๆ มากมาย
- เติมเต็มความสุข ด้วยการแลกคะแนนสะสม Smile Point ผ่าน MTL Click Application ได้ทุกที่ ทุกเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง
- รับความสุขที่มากขึ้น ด้วยประสบการณ์สุดพิเศษเหนือระดับกับการเป็นสมาชิก The Ultimate & Beyond Prestige

ดูแลครบเครื่อง เรื่องสุขภาพ

สิทธิประโยชน์สำหรับลูกค้าเมืองไทยประกันชีวิต

มอบสิทธิพิเศษด้านสุขภาพให้กับลูกค้าคนสำคัญ โทรปรึกษาปัญหาสุขภาพ กับ **MTL Health Buddy** โทร **0 2290 2424** กด **3** เพื่อขอรับบริการด้านสุขภาพและสิทธิประโยชน์มากมาย ดังนี้

- ปรึกษาปัญหาสุขภาพ
- ค้นหาแพทย์ที่เหมาะกับโรค
- ค้นหาศูนย์แพทย์เฉพาะทาง
- นัดหมายติดต่อเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล
- สิทธิประโยชน์การรักษาแบบมุ่งเป้า (Targeted Therapy)
- ให้คำแนะนำและปรึกษาเกี่ยวกับยากับเภสัชกรทางโทรศัพท์
- พร้อมรับสิทธิประโยชน์พิเศษอื่นๆ มากมาย

บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต เป็นเพียงผู้แนะนำการบริการให้กับลูกค้า เท่านั้น

MTL Click Application

รวบรวมทุกบริการของเมืองไทยประกันชีวิต
ให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับคุณ สะดวกทุกที่ ทุกเวลา

มั่นใจทุกเรื่องกรมธรรม์ ไม่ว่าคุณจะอยู่ที่ไหน สามารถรับบริการจากเราได้

- เช็กข้อมูลกรมธรรม์
- ยื่นเคลมออนไลน์
- ชำระเบี้ยประกันภัย
- ปรึกษาหมอออนไลน์
- ทำธุรกรรมผ่าน Video Call
- แลกคะแนนเมืองไทยสไมล์คลับ
- และบริการอื่นๆ อีกมากมาย

ดาวน์โหลดเลย

ผู้เสนอขาย ..... ID LINE .....

เบอร์โทรศัพท์ ..... วันที่นำเสนอขาย .....

บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต
250 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทร.1766 ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง
muangthai.co.th Muang Thai Life

MTL_2-02-04-0488_01/07/2567