

PRUDENTIAL
พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต

คู่มือสำหรับลูกค้า

ผลิตภัณฑ์
ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรินซิเพิล โพรเทค 15/5
ttb US multi-asset index principal protect 15/5

วันจัดทำเอกสาร 24/08/69

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

สารบัญ

1. จุดเด่นผลิตภัณฑ์
2. Citi คือใคร ทำไมต้องลงทุนผ่านดัชนี “Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index”
3. ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์ของผลิตภัณฑ์
   กรณีที่ 1: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายเท่ากับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก
   กรณีที่ 2: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายสูงกว่าอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก 10% (ค่าเงินบาทอ่อนค่า)
   กรณีที่ 3: อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายต่ำกว่าอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก 10% (ค่าเงินบาทแข็งค่า)
4. หนังสือสาระสำคัญของดัชนี <Pitchbook>

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited



ประกันชีวิต ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรินซิเพิล โพรเทค 15/5

ต่อยอดความมั่งคั่งได้ไกลกว่า อ้างอิงจากดัชนีที่เน้นลงทุนในตลาดที่มีความแข็งแกร่งอย่างสหรัฐฯ ที่ใช้ AI วิเคราะห์ตลาด เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนสูง ด้วยอัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงสูงถึง 260% พร้อมปกป้องเงินต้น

ttbbank.com

ttbreserve



แบบประกันนี้ออกแบบมาเพื่อผู้ที่ต้องการลงทุนอย่างมีระบบ
อ้างอิงจากดัชนีที่เน้นลงทุนในตลาดที่มีความแข็งแกร่งอย่างสหรัฐฯ ผสานกับเทคโนโลยี AI
ที่สามารถวิเคราะห์ข้อมูล รู้ทันสถานการณ์ตลาด พร้อมกระจายการลงทุน
ในสินทรัพย์ที่หลากหลายตามกรอบสภาวะเศรษฐกิจที่วางไว้ เพื่อกระจายความเสี่ยง
และเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น ด้วยแผนประกันที่จ่ายเบี้ยฯ คงที่ 5 ปี
คุ้มครองชีวิต 15 ปี พร้อมการันตีเงินก้อนเมื่อครบกำหนดสัญญา

ทำความรู้จักดัชนี Citi QuantCube Multi-Asset*

ดัชนี Citi QuantCube Multi-Asset* เป็นดัชนีที่ Citi พัฒนาขึ้น โดยใช้ข้อมูลเศรษฐกิจแบบ Real-Time จาก QuantCube ซึ่งเป็นบริษัท AI ระดับโลก เพื่อวิเคราะห์เศรษฐกิจและตลาดการเงินว่า "เศรษฐกิจตอนนี้อยู่ในภาวะไหน (Economic Scenario)" และดัชนีนี้ออกแบบมาเพื่อจับสัญญาณเศรษฐกิจให้เร็วกว่า และปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะกับภาวะเศรษฐกิจในช่วงนั้น ๆ มุ่งเน้นการบริหารผลตอบแทนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงภายใต้กรอบการลงทุนที่เป็นระบบ โปร่งใส และตรวจสอบได้

ขับเคลื่อนด้วย AI
เพื่อประมวลการส่งผลข้อมูลทางเศรษฐกิจแบบ Real-time

ปรับสัดส่วนการลงทุนทันท่วงที
ปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาด อย่างทันท่วงที

ความถี่
ระบบจะปรับพอร์ตเมื่อสภาวะเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงและหากสถานการณ์คงที่ ระบบจะปรับพอร์ตตามเป้าหมายการลงทุนเป็นประจำทุกวัน

ดำเนินการอย่างเป็นระบบ
ตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดไว้ เพื่อหลีกเลี่ยงความเห็นส่วนบุคคลในการตัดสินใจ

ความโปร่งใส
สามารถเผยแพร่สถานะของสภาวะเศรษฐกิจได้ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถติดตามข้อมูลได้อย่างโปร่งใส

ควบคุมความผันผวน
ระดับการลงทุนในดัชนีหลักจะถูกปรับเพิ่มหรือลดตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายความผันผวนที่กำหนด

* Citi QuantCube Multi-Asset เป็นชื่อทางการตลาดของ Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index
สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่: https://www.citivelocity.com/investmentstrategies/indices/cimara82

ttbbank.com

ttbreserve

ประกันชีวิต ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรินซิเพิล โพรเทค 15/5

ประกันชีวิตที่ผสานความคุ้มครองเข้ากับการวางแผนการเงิน จับเทรนด์เศรษฐกิจอย่างชาญฉลาดด้วย AI เพื่อกระจายการลงทุนในตลาดที่มีความแข็งแกร่งอย่างสหรัฐฯ จ่ายเบี้ยฯ คงที่ 5 ปี คุ้มครองชีวิต 15 ปี เพื่อความมั่นคงของแผนการเงินในอนาคต

กล้าให้

เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)[1]
อ้างอิงจากดัชนี Citi QuantCube Multi-Asset[2] ด้วยอัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงสูงถึง 260% เมื่อครบกำหนดสัญญา[1]

กล้าการันตี

มั่นใจการันตีเงินต้นเต็มจำนวน พร้อมรับประกันเงินคืน แม้ในตลาดผันผวน
- อายุรับประกันภัย 1 เดือน - 70 ปี
  รับเงินคืน ทุก ๆ 2 ปี ปีละ 1%[3] และ เมื่อครบกำหนดสัญญารับ 495% ของทุนประกันภัย
- อายุรับประกันภัย 71 - 75 ปี
  รับเงินคืน เมื่อครบกำหนดสัญญา 500% ของทุนประกันภัย

กล้ารับประกัน

สมัครง่าย ไม่ต้องตรวจ และไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ
ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

มีส่วนลดเบี้ยประกันภัย

สำหรับทุนประกันภัย 1 แสนบาทขึ้นไป
และผู้เอาประกันภัยอายุ 1 เดือน - 60 ปี

รับความคุ้มครองชีวิตตลอดสัญญา

ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตสูงสุด 505%[4] ของทุนประกันภัย
พร้อมโอกาสรับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)[1]

[1] ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย โดยผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจะอ้างอิงตามการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนี "Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index" และมีการหักผลตอบแทนส่วนเกินออกจากดัชนีอ้างอิง ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป หรือ ณ วันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ถ้าครบปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป หรือ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 6 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์
[2] Citi QuantCube Multi-Asset เป็นชื่อทางการตลาดของ Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index
[3] ของทุนประกันภัย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 2, 4, 6, 8, 10, 12 และ 14 สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 1 เดือน - 70 ปี และสำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 71 - 75 ปี จะไม่ได้เงินคืนระหว่างสัญญา
[4] รับผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเป็นจำนวนเงินจำนวนหนึ่งที่มากกว่าระหว่าง เงินสำรองกรมธรรม์ หรือเงินประกันภัยที่สำรามาแล้วทั้งหมด หรือผลประโยชน์เพราะรับมีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

ttbbank.com

ttbreserve

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

ตัวอย่างแบบประกันชีวิต ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรีเมียมิเพิล โพรเทค 15/5

พนักงานออฟฟิศ เพศชาย อายุ 45 ปี ต้องการเตรียมวางแผนออมเงินตั้งแต่วันนี้ เพื่อรับเงินก้อนในอนาคต และสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ จึงเลือกซื้อแบบ ประกันชีวิต ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรีเมียมิเพิล โพรเทค 15/5 ทุนประกันภัย 100,000 บาท (เบี้ยประกันภัยปีละ 99,500 บาท) และเลือกเพิ่มความคุ้มครองเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะจากอุบัติเหตุ (ADD) และบันทึกสลักหลังสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองอุบัติเหตุ (RCC) แผน 1,000,000 บาท (เบี้ยประกันภัย 2,750 บาท ต่อปี*) รวมชำระเบี้ยประกันภัยปีแรก 102,250 บาท

ปีกรมธรรม์ที่	เบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระต่อปี (บาท)			ผลประโยชน์ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์		ความคุ้มครอง กรณีเสียชีวิตทุกกรณี[2] + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง[1](ถ้ามี)		รับเพิ่ม ความคุ้มครอง กรณีเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะจากอุบัติเหตุ	
	เบี้ยประกันภัยคุ้มครองชีวิต	เบี้ยประกันภัยคุ้มครองอุบัติเหตุ	รวมเบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระ	% ของทุนประกันภัย	บาท	% ของทุนประกันภัย	ผลประโยชน์รับของการจ่าย (บาท)	% ของทุนประกันภัย	ผลประโยชน์ (บาท)
1	99,500	2,750	102,250	-	-	101%	101,000	100%	1,000,000
2	99,500	2,750	102,250	1%	1,000	202%	202,000	100%	1,000,000
3	99,500	2,750	102,250	-	-	303%	303,000	100%	1,000,000
4	99,500	2,750	102,250	1%	1,000	404%	404,000	100%	1,000,000
5	99,500	2,750	102,250	-	-	505%	505,000	100%	1,000,000
6	-	2,750	2,750	1%	1,000	505%	505,000	100%	1,000,000
7	-	2,750	2,750	-	-	505%	505,000	100%	1,000,000
8	-	2,750	2,750	1%	1,000	505%	505,000	100%	1,000,000
9	-	2,750	2,750	-	-	505%	505,000	100%	1,000,000
10	-	2,750	2,750	1%	1,000	505%	505,000	100%	1,000,000
11	-	2,750	2,750	-	-	505%	505,000	100%	1,000,000
12	-	2,750	2,750	1%	1,000	505%	505,000	100%	1,000,000
13	-	2,750	2,750	-	-	505%	505,000	100%	1,000,000
14	-	2,750	2,750	1%	1,000	505%	505,000	100%	1,000,000
15	-	2,750	2,750	495%	495,000	505%	505,000	100%	1,000,000
ตัวอย่าง ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เมื่อครบกำหนดสัญญา[1] ในกรณีที่สมมติให้ ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี					579,876[4]				
รวม	**497,500**	**41,250**	**538,750**	**502%[3]**	**1,081,876**				

*สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุคุ้มครองสูงสุดถึงอายุ 65 ปี โดยชำระเบี้ยประกันภัย ถึงอายุ 64 ปี (เบี้ยประกันภัย เท่ากันทุกเพศ ทุกอายุ)

ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี และอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย เท่ากับ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

• รับเงินคืนตลอดสัญญา ตั้งแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1-15	502,000 บาท
• ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ วันครบกำหนดสัญญา (ถ้ามี)[1]	579,876 บาท[4]
• หักเบี้ยประกันภัย (สัญญาหลัก) รวมตลอดสัญญา	497,500 บาท
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์สุทธิ	**584,376 บาท**
• อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (IRR: Internal Rate of Return) ของผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ (ไม่รวมผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง)	0.07%
• อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (IRR: Internal Rate of Return) ของผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ กรณีที่ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี	6.16%

[1]ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย โดยจะคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงตามการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนี "Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index" และอัตราผลตอบแทนเงินปันผลรวมสุทธิของหุ้น ณ วันครบกำหนดสัญญา หรือ ณ วันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ถึงแม้มีครบกรรมที่ 5 เป็นต้นไป หรือ ณ วันครบปีกรมธรรม์ที่ 6 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์

[2]บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อบริษัทได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วนและเงื่อนไขการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ หรือ เบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ที่ชำระมาแล้วทั้งหมด หรือผลประโยชน์เฉพาะในอัตรากรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

[3]% ผลรวมของผลประโยชน์ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รวมผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ วันครบกำหนดสัญญา

[4]ข้อมูลผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากสมมติฐานให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงเท่ากับทุกปีตลอดสัญญา และสมมติอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย เท่ากับ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก โดยจำนวนผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่แสดงในตารางเป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

รับประกันชีวิตโดย

PRUDENTIAL พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต

ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และข้อยกเว้นก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
รับประกันชีวิตโดย บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าประกันชีวิต และรับผิดชอบในฐานะนายหน้าเท่านั้น

เอกสารนี้ใช้เป็นการภายในเท่านั้น ไม่อนุญาตให้แจกจ่ายลูกค้าแต่อย่างใด

ttbreserve

ตัวอย่าง พนักงานออฟฟิศ เพศหญิง อายุ 45 ปี ทุนประกันภัย 100,000 บาท

กรณีที่ 1 อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย เท่ากับ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้	ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (บาท)	ผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา กรณีมีชีวิตอยู่	รวมผลประโยชน์ กรณีมีชีวิตอยู่ตลอดสัญญา + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)
ตัวอย่างที่ 1 -1.00% ต่อปี	-	502,000	502,000
ตัวอย่างที่ 2 1.00% ต่อปี	208,254	502,000	710,254
ตัวอย่างที่ 3 2.50% ต่อปี	579,876*	502,000	1,081,876
ตัวอย่างที่ 4 4.00% ต่อปี	1,035,964	502,000	1,537,964

• ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงที่แสดงในตาราง เป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา

*ตัวอย่างในกรณีที่สมมติลูกค้าจ่ายเบี้ยฯ ปีละ 99,500 บาท รวมค่าเบี้ยฯ ทั้งหมด 5 ปี เป็นเงิน 497,500 บาท ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี

$$\text{จำนวนเบี้ยประกันภัยรวมตลอดสัญญา} \times \left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}}\right) \times \frac{\text{อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง}}{} \times \text{Max}\left(0, \frac{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}} - 100\%\right)$$

$$497{,}500 \times \left(\frac{31.37}{31.37}\right) \times 260\% \times \text{Max}\left(0, \frac{144.83}{100} - 100\%\right) = 579{,}876$$

• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)
• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
• อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง คือ สัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ใช้อัตราที่ 260%
• Max (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก -100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีเทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กับวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ ที่ -1.00%, 1.00%, 2.50%, 4.00% ต่อปี โดย -1.00% = 86.01 | 1.00% = 116.10 | 2.50% = 144.83 | 4.00% = 180.09

กรณีที่ 2 อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย สูงกว่า อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้	ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (บาท)	ผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา กรณีมีชีวิตอยู่	รวมผลประโยชน์ กรณีมีชีวิตอยู่ตลอดสัญญา + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)
ตัวอย่างที่ 1 -1.00% ต่อปี	-	502,000	502,000
ตัวอย่างที่ 2 1.00% ต่อปี	229,032	502,000	731,032
ตัวอย่างที่ 3 2.50% ต่อปี	637,734**	502,000	1,139,734
ตัวอย่างที่ 4 4.00% ต่อปี	1,139,329	502,000	1,641,329

• ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงที่แสดงในตาราง เป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา

**ตัวอย่างในกรณีที่สมมติลูกค้าจ่ายเบี้ยฯ ปีละ 99,500 บาท รวมค่าเบี้ยฯ ทั้งหมด 5 ปี เป็นเงิน 497,500 บาท ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี

$$\text{จำนวนเบี้ยประกันภัยรวมตลอดสัญญา} \times \left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}}\right) \times \frac{\text{อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง}}{} \times \text{Max}\left(0, \frac{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}} - 100\%\right)$$

$$497{,}500 \times \left(\frac{34.50}{31.37}\right) \times 260\% \times \text{Max}\left(0, \frac{144.83}{100} - 100\%\right) = 637{,}734$$

• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)
• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = **34.50 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
• อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง คือ สัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ใช้อัตราที่ 260%
• Max (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก -100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีเทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กับวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ ที่ -1.00%, 1.00%, 2.50%, 4.00% ต่อปี โดย -1.00% = 86.01 | 1.00% = 116.10 | 2.50% = 144.83 | 4.00% = 180.09

รับประกันชีวิตโดย

PRUDENTIAL พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต

ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และข้อยกเว้นก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
รับประกันชีวิตโดย บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าประกันชีวิต และรับผิดชอบในฐานะนายหน้าเท่านั้น

เอกสารนี้ใช้เป็นการภายในเท่านั้น ไม่อนุญาตให้แจกจ่ายลูกค้าแต่อย่างใด

ttbreserve

กรณีที่ 3 อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ต่ำกว่า อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้	ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (บาท)	ผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา กรณีมีชีวิตอยู่	รวมผลประโยชน์ กรณีมีชีวิตอยู่ตลอดสัญญา + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)
ตัวอย่างที่ 1 -1.00% ต่อปี	0	502,000	502,000
ตัวอย่างที่ 2 1.00% ต่อปี	187,408	502,000	689,408
ตัวอย่างที่ 3 2.50% ต่อปี	521,833***	502,000	1,023,833
ตัวอย่างที่ 4 4.00% ต่อปี	932,269	502,000	1,434,269

• ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงที่แสดงในตาราง เป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา

***ตัวอย่างในกรณีที่สมมติลูกค้าจ่ายเบี้ยฯ ปีละ 99,500 บาท รวมค่าเบี้ยฯ ทั้งหมด 5 ปี เป็นเงิน 497,500 บาท ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี

$$\text{จำนวนเบี้ยประกันภัยรวมตลอดสัญญา} \times \left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}}\right) \times \frac{\text{อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง}}{} \times \text{Max}\left(0, \frac{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}} - 100\%\right)$$

$$497{,}500 \times \left(\frac{28.23}{31.37}\right) \times 260\% \times \text{Max}\left(0, \frac{144.83}{100} - 100\%\right) = 521{,}833$$

• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)
• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = **28.23 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
• อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง คือ สัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ใช้อัตราที่ 260%
• Max (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก -100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีเทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย กับวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ ที่ -1.00%, 1.00%, 2.50%, 4.00% ต่อปี โดย -1.00% = 86.01 | 1.00% = 116.10 | 2.50% = 144.83 | 4.00% = 180.09



คำอธิบายเพิ่มเติม
1. วันที่ออกกรมธรรม์ประกันชีวิต หมายถึง วันที่บริษัทฯ ได้อนุมัติการรับประกันภัยแล้ว
2. ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก จะคำนวณภายใน 45 วันนับจากวันที่ออกกรมธรรม์
3. อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก จะคำนวณภายใน 45 วันนับจากวันที่ออกกรมธรรม์
4. บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในดัชนีอ้างอิงภายใน 45 วันนับจากวันออกกรมธรรม์ และจะคำนวณมูลค่าของดัชนีวันสุดท้าย ภายใน 45 วัน ก่อนวันครบสัญญา
5. กรณีวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีเป็นวันหยุดทำการตามประกาศ ให้เลื่อนวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีเป็นวันทำการถัดไป

รับประกันชีวิตโดย

PRUDENTIAL พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต

ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และข้อยกเว้นก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
รับประกันชีวิตโดย บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าประกันชีวิต และรับผิดชอบในฐานะนายหน้าเท่านั้น

เอกสารนี้ใช้เป็นการภายในเท่านั้น ไม่อนุญาตให้แจกจ่ายลูกค้าแต่อย่างใด

ttbreserve

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

ตัวอย่างแบบประกันชีวิต ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรินซิเพิล โพรเทค 15/5

นักธุรกิจ เพศชาย อายุ 72 ปี ต้องการวางแผนการเงิน โดยการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ พร้อมทั้งมั่นใจว่าสามารถส่งต่อเป็นมรดกได้ตามเจตนารมณ์ จึงเลือกซื้อแบบประกันชีวิต **ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรินซิเพิล โพรเทค 15/5**
ทุนประกันภัย 1,000,000 บาท

ปีกรมธรรม์ที่	เบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระต่อปี (บาท)	ผลประโยชน์ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์		ความคุ้มครอง กรณีเสียชีวิตทุกกรณี[2] + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง[1] (ถ้ามี)	
		% ของทุนประกันภัย	บาท	% ของทุนประกันภัย	ผลประโยชน์รับรองการจ่าย (บาท)
1	1,000,000	-	-	101%	1,010,000
2	1,000,000	-	-	202%	2,020,000
3	1,000,000	-	-	303%	3,030,000
4	1,000,000	-	-	404%	4,040,000
5	1,000,000	-	-	505%	5,050,000
6	-	-	-	505%	5,050,000
7	-	-	-	505%	5,050,000
8	-	-	-	505%	5,050,000
9	-	-	-	505%	5,050,000
10	-	-	-	505%	5,050,000
11	-	-	-	505%	5,050,000
12	-	-	-	505%	5,050,000
13	-	-	-	505%	5,050,000
14	-	-	-	505%	5,050,000
15	-	500%	5,000,000	505%	5,050,000
ตัวอย่าง ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เมื่อครบกำหนดสัญญา[1] ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี			5,827,900[4]		
รวม	**5,000,000**	**500%[3]**	**10,827,900**		

ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี และอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย **เท่ากับ** อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

• รับเงินคืนตลอดสัญญา ตั้งแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1-15	5,000,000 บาท
• ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ณ วันครบกำหนดสัญญา (ถ้ามี)[1]	5,827,900 บาท[4]
• หัก เบี้ยประกันภัย รวมตลอดสัญญา	5,000,000 บาท
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์สุทธิ	**5,827,900 บาท**
• อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (IRR: Internal Rate of Return) ของผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ (ไม่รวมผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง)	0.00%
• อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (IRR: Internal Rate of Return) ของผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ กรณีที่ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี	6.10%

[1]ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย โดยผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจะอ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนี "Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VTB Index" และอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ณ วันครบกำหนดสัญญา หรือ ณ วันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป หรือ ณ วันถอนได้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 6 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เป็นไปตามที่ระบุในกรมธรรม์
[2]บริษัทฯจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่ผู้รับประโยชน์เป็นจำนวนใดจำนวนหนึ่งที่มากกว่าระหว่างเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ หรือ เบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ที่ชำระมาแล้วทั้งหมด หรือผลประโยชน์เฉพาะในอัตรามรณะที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
[3]% ผลรวมของผลประโยชน์ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์เป็นผลประโยชน์ที่ไม่รวมผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง เมื่อครบกำหนดสัญญา
[4]ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงคำนวณจากสมมติฐานให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง
เท่ากับทุกปีของสัญญา และสมมติที่อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย **เท่ากับ** อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก โดยจำนวนผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง ที่แสดงในช่องเป็นเพียงตัวอย่างการคำนวณเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

รับประกันชีวิตโดย
PRUDENTIAL พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และข้อยกเว้นก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
รับประกันภัยโดย บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าประกันชีวิต และรับผิดชอบในฐานะนายหน้าเท่านั้น
เอกสารนี้ใช้เป็นการภายในเท่านั้น ไม่อนุญาตให้แจกจ่ายลูกค้าแต่อย่างใด
ttbreserve

ตัวอย่าง นักธุรกิจ เพศชาย อายุ 72 ปี ทุนประกันภัย 1,000,000 บาท

กรณีที่ 1 อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย **เท่ากับ** อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้	ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (บาท)	ผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา กรณีมีชีวิตอยู่	รวมผลประโยชน์ กรณีมีชีวิตอยู่ตลอดสัญญา + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)
ตัวอย่างที่ 1 -1.00% ต่อปี	-	5,000,000	5,000,000
ตัวอย่างที่ 2 1.00% ต่อปี	2,093,000	5,000,000	7,093,000
ตัวอย่างที่ 3 2.50% ต่อปี	5,827,900*	5,000,000	10,827,900
ตัวอย่างที่ 4 4.00% ต่อปี	10,411,700	5,000,000	15,411,700

• ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงที่แสดงในตาราง เป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา

*ตัวอย่างในกรณีที่สมมติลูกค้าจ่ายเบี้ยฯ ปีละ 1,000,000 บาท รวมค่าเบี้ยฯ ทั้งหมด 5 ปี เป็นเงิน 5,000,000 บาท ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี

$$\text{จำนวนเบี้ยประกันภัยรวมตลอดสัญญา} \times \left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}}\right) \times \frac{\text{อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง}}{} \times \text{Max}\left(0, \frac{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}} - 100\%\right)$$

$$5{,}000{,}000 \times \left(\frac{31.37}{31.37}\right) \times 260\% \times \text{Max}\left(0, \frac{144.83}{100} - 100\%\right) = \mathbf{5{,}827{,}900}$$

• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)
• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
• อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง คือ สัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ใช้อัตราที่ 260%
• Max (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก -100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีเทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายกับวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ ที่ -1.00%, 1.00%, 2.50%, 4.00% ต่อปี โดย -1.00% = 86.01 | 1.00% = 116.10 | 2.50% = 144.83 | 4.00% = 180.09

กรณีที่ 2 อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย **สูงกว่า** อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้	ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (บาท)	ผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา กรณีมีชีวิตอยู่	รวมผลประโยชน์ กรณีมีชีวิตอยู่ตลอดสัญญา + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)
ตัวอย่างที่ 1 -1.00% ต่อปี	0	5,000,000	5,000,000
ตัวอย่างที่ 2 1.00% ต่อปี	2,301,833	5,000,000	7,301,833
ตัวอย่างที่ 3 2.50% ต่อปี	6,409,390**	5,000,000	11,409,390
ตัวอย่างที่ 4 4.00% ต่อปี	11,450,547	5,000,000	16,450,547

• ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงที่แสดงในตาราง เป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา

**ตัวอย่างในกรณีที่สมมติลูกค้าจ่ายเบี้ยฯ ปีละ 1,000,000 บาท รวมค่าเบี้ยฯ ทั้งหมด 5 ปี เป็นเงิน 5,000,000 บาท ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี

$$\text{จำนวนเบี้ยประกันภัยรวมตลอดสัญญา} \times \left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}}\right) \times \frac{\text{อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง}}{} \times \text{Max}\left(0, \frac{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}} - 100\%\right)$$

$$5{,}000{,}000 \times \left(\frac{34.50}{31.37}\right) \times 260\% \times \text{Max}\left(0, \frac{144.83}{100} - 100\%\right) = \mathbf{6{,}409{,}390}$$

• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)
• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = **34.50 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
• อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง คือ สัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ใช้อัตราที่ 260%
• Max (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก -100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีเทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายกับวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ ที่ -1.00%, 1.00%, 2.50%, 4.00% ต่อปี โดย -1.00% = 86.01 | 1.00% = 116.10 | 2.50% = 144.83 | 4.00% = 180.09

รับประกันชีวิตโดย
PRUDENTIAL พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และข้อยกเว้นก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
รับประกันภัยโดย บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าประกันชีวิต และรับผิดชอบในฐานะนายหน้าเท่านั้น
เอกสารนี้ใช้เป็นการภายในเท่านั้น ไม่อนุญาตให้แจกจ่ายลูกค้าแต่อย่างใด
ttbreserve

กรณีที่ 3 อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย **ต่ำกว่า** อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก

ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา ในกรณีที่สมมติให้ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้	ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (บาท)	ผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา กรณีมีชีวิตอยู่	รวมผลประโยชน์ กรณีมีชีวิตอยู่ตลอดสัญญา + ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี)
ตัวอย่างที่ 1 -1.00% ต่อปี	0	5,000,000	5,000,000
ตัวอย่างที่ 2 1.00% ต่อปี	1,883,500	5,000,000	6,883,500
ตัวอย่างที่ 3 2.50% ต่อปี	5,244,553***	5,000,000	10,244,553
ตัวอย่างที่ 4 4.00% ต่อปี	9,369,534	5,000,000	14,369,534

• ตัวอย่างผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิงที่แสดงในตาราง เป็นเพียงสมมติฐานเท่านั้น ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่ได้รับจริงอาจสูงกว่า หรือต่ำกว่าจากตัวเลขประมาณการนี้ หรืออาจจะไม่ได้รับเลย

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงเมื่อครบกำหนดสัญญา

***ตัวอย่างในกรณีที่สมมติลูกค้าจ่ายเบี้ยฯ ปีละ 1,000,000 บาท รวมค่าเบี้ยฯ ทั้งหมด 5 ปี เป็นเงิน 5,000,000 บาท ระดับดัชนีอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง 2.50% ต่อปี

$$\text{จำนวนเบี้ยประกันภัยรวมตลอดสัญญา} \times \left(\frac{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}}\right) \times \frac{\text{อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง}}{} \times \text{Max}\left(0, \frac{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย}}{\text{ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก}} - 100\%\right)$$

$$5{,}000{,}000 \times \left(\frac{28.23}{31.37}\right) \times 260\% \times \text{Max}\left(0, \frac{144.83}{100} - 100\%\right) = \mathbf{5{,}244{,}553}$$

• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก = **31.37 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)
• ตัวอย่าง อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย = **28.23 บาท** ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
• อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง คือ สัดส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก กับวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย ใช้อัตราที่ 260%
• Max (0, ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันสุดท้าย/ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก -100%) คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีเทียบระหว่างวันคำนวณมูลค่าวันสุดท้ายกับวันแรก โดยการเปลี่ยนแปลงจะมีค่าไม่ต่ำกว่าศูนย์ ที่ -1.00%, 1.00%, 2.50%, 4.00% ต่อปี โดย -1.00% = 86.01 | 1.00% = 116.10 | 2.50% = 144.83 | 4.00% = 180.09



คำอธิบายเพิ่มเติม
1. วันที่ออกกรมธรรม์ประกันชีวิต หมายถึง วันที่บริษัทฯ ได้อนุมัติการรับประกันภัยแล้ว
2. ระดับดัชนี ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก จะคำนวณภายใน 45 วันนับจากวันที่ออกกรมธรรม์
3. อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าวันแรก จะคำนวณภายใน 45 วันนับจากวันที่ออกกรมธรรม์
4. บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในดัชนีอ้างอิงภายใน 45 วันนับจากวันออกกรมธรรม์ และจะคำนวณมูลค่าของดัชนีวันสุดท้าย ภายใน 45 วัน ก่อนวันครบสัญญา
5. กรณีวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีเป็นวันหยุดทำการตามประกาศ ให้เลื่อนวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีเป็นวันทำการถัดไป

รับประกันชีวิตโดย
PRUDENTIAL พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไข และข้อยกเว้นก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง
รับประกันภัยโดย บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงนายหน้าประกันชีวิต และรับผิดชอบในฐานะนายหน้าเท่านั้น
เอกสารนี้ใช้เป็นการภายในเท่านั้น ไม่อนุญาตให้แจกจ่ายลูกค้าแต่อย่างใด
ttbreserve

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

จุดเด่นของผลิตภัณฑ์
ทีทีบี ยูเอส มัลติ-แอสเซต อินเด็กซ์ พรินซิเพิล โพรเทค 15/5

ความคุ้มครอง

คุ้มครองเบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้ว

- เบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วได้รับการคุ้มครองยาวนานกว่า 15 ปี
- การันตีผลประโยชน์เงินคืนและเงินครบกำหนดสัญญาตามกรมธรรม์โดย พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต

โอกาสเข้าถึงตลาดโลก

เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) อ้างอิงจากดัชนีที่เน้นลงทุนในตลาดที่มีความแข็งแกร่งอย่างสหรัฐฯ และมีการกระจายความเสี่ยงไปยังหลากหลายสินทรัพย์

- เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงจากดัชนีที่เน้นลงทุนในตลาดที่มีความแข็งแกร่งอย่างสหรัฐฯ
- สร้างผลตอบแทนผ่านการอ้างอิงดัชนีที่มีการกระจายความเสี่ยงในหลากหลายสินทรัพย์

การบริหารการลงทุนด้วย AI

ใช้ข้อมูล real time และ AI ในการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจ (Economic scenario) ทำให้ปรับสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ได้อย่างรวดเร็ว

- ใช้ Big data analytics สำหรับคาดการณ์ข้อมูลเศรษฐกิจ เช่น GDP และ อัตราเงินเฟ้อ
- ปรับการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ อย่างรวดเร็วให้เหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจ

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

Solution ใหม่ : คุ้มครองเบี้ยประกันภัย ที่ชำระมาแล้ว และสร้างโอกาสรับผลตอบแทนไปพร้อมกัน

โดย Prudential Life Assurance (Thailand) และ Citigroup Global Markets Limited

สรุปข้อกำหนดและความเสี่ยงสำคัญที่ต้องพิจารณา

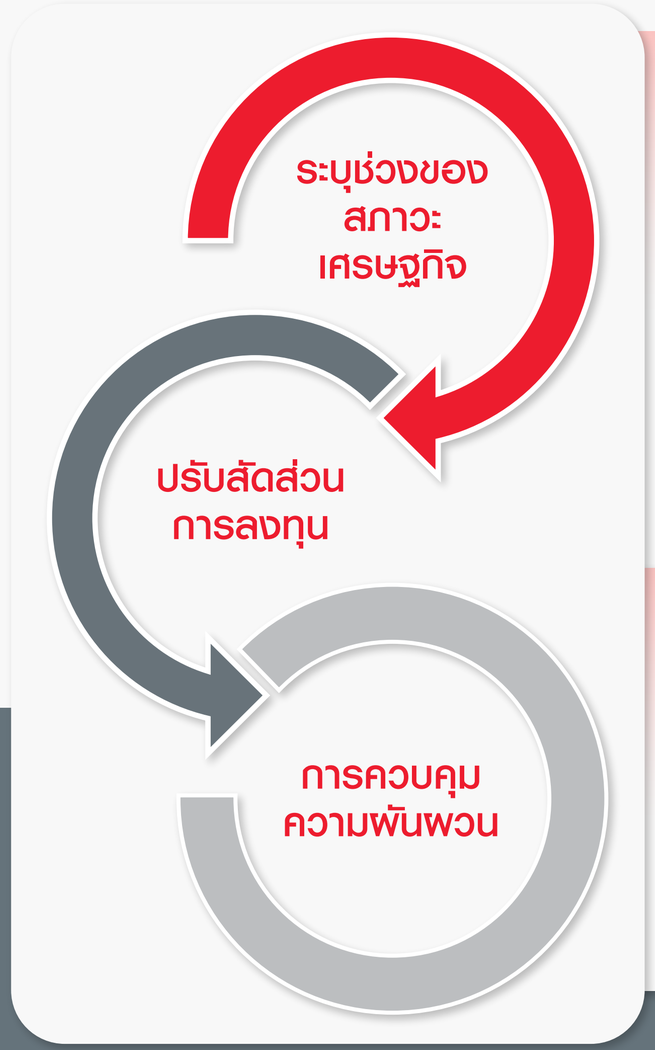
โซลูชันการคุ้มครองเงินต้นแบบสินทรัพย์ผสม	
ระยะเวลาคุ้มครอง	ระยะเวลาคุ้มครอง 15 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี
รูปแบบ	ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ โดยเปิดโอกาสรับผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง “Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index” ซึ่งมี Citigroup Global Markets Limited เป็นผู้สนับสนุนดัชนีและผู้ดูแลดัชนี
การคุ้มครองเบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้ว	เบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วทั้งหมด เมื่ออยู่ครบกำหนดสัญญาในปีกรมธรรม์ที่ 15 พร้อมการันตีเงินก้อนเมื่อครบกำหนดสัญญา
ดัชนีอ้างอิง	Citi QuantCube Multi-Asset* (การบริหารความเสี่ยงด้วย Volatility 8% ต่อปี)
ผู้สนับสนุนการจัดทำดัชนี	Citigroup Global Markets Limited
ผลประโยชน์เมื่อครบกำหนดสัญญา	1. ผลประโยชน์เงินคืนระหว่างสัญญา (ถ้ามี) และเงินครบกำหนดสัญญาตามกรมธรรม์ 2. ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง (ถ้ามี) ของบริษัทฯ อ้างอิงตามการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง สูตรการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิง TPP x PR x Max [Underlying Index Level in (T+15y) / Underlying Index Level in (T)-1, 0] x [USDTHB (T+15y) / USDTHB (T)] โดย T หมายถึงเดือนที่เริ่มต้นกรมธรรม์ ควรอ้างอิงวันที่จริงจากกรมธรรม์
อัตราการมีส่วนร่วมในผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของระดับดัชนีอ้างอิง (Participation Rate)	260%
ผลตอบแทนของระดับดัชนี (รูปแบบการใช้ผลตอบแทนส่วนเกิน)	ผลตอบแทนของระดับดัชนีจะเป็นผลตอบแทนแบบส่วนเกิน ไม่ใช่ผลตอบแทนรวมของดัชนี โดยผลตอบแทนส่วนเกินสามารถเทียบเคียงได้กับผลตอบแทนรวมของดัชนี หักด้วยผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง

*Citi QuantCube Multi-Asset เป็นชื่อทางการตลาดของ Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index
สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ : https://www.citivelocity.com/investmentstrategies/indices/cimara82

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

จับสัญญาณสภาวะเศรษฐกิจอย่างทันท่วงที

จับสัญญาณสภาวะเศรษฐกิจได้ก่อนตลาด ด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลทางเลือก (Alternative Data Analytics)



01 ระบุช่วงของสภาวะเศรษฐกิจ

- QuantCube ใช้เทคโนโลยี AI ขั้นสูงและการวิเคราะห์ Big Data ที่ซับซ้อน เพื่อประเมินตัวชี้วัดเศรษฐกิจสำคัญของสหรัฐฯ แบบเรียลไทม์ เทคโนโลยีดังกล่าวช่วยให้สามารถประมาณการการเติบโตของ GDP และอัตราเงินเฟ้อในระดับรายวัน ซึ่งเร็วกว่าการประกาศตัวเลขอย่างเป็นทางการสูงสุดถึง 3 เดือน
- ความสามารถเชิงคาดการณ์ล่วงหน้านี้ช่วยมอบข้อมูลเชิงลึกที่มีคุณค่าแก่ภาคธุรกิจและนักลงทุนในการคาดการณ์แนวโน้มตลาดและตัดสินใจอย่างมีข้อมูลรองรับ
- ดัชนีนี้พัฒนาขึ้นจากความร่วมมือระหว่าง Citi และ QuantCube โดยใช้ตัวชี้วัด 2 ประเภท

ตัวชี้วัดการเติบโต (Growth Indicator): ใช้การคาดการณ์การเติบโตของ GDP รายวันของสหรัฐฯ และจีน เพื่อระบุว่าเศรษฐกิจโลกกำลังขยายตัวหรือชะลอตัว

ตัวชี้วัดเงินเฟ้อ (Inflation Indicator): ใช้การคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อรายวัน เพื่อระบุภาวะเงินเฟ้อสูงหรือเงินเฟ้อต่ำ

02 ปรับสัดส่วนการลงทุน

- กลยุทธ์จะจัดสรรการลงทุนในสินทรัพย์ 6 ประเภท อย่างต่อเนื่องตามวัฏจักรเศรษฐกิจที่ระบุ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพผลตอบแทนและลดความเสี่ยง มีการอัปเดตรายวัน เพื่อให้สามารถตอบสนองและปรับตัวได้อย่างรวดเร็วต่อการเปลี่ยนแปลงของวัฏจักรเศรษฐกิจ

03 การควบคุมความผันผวน

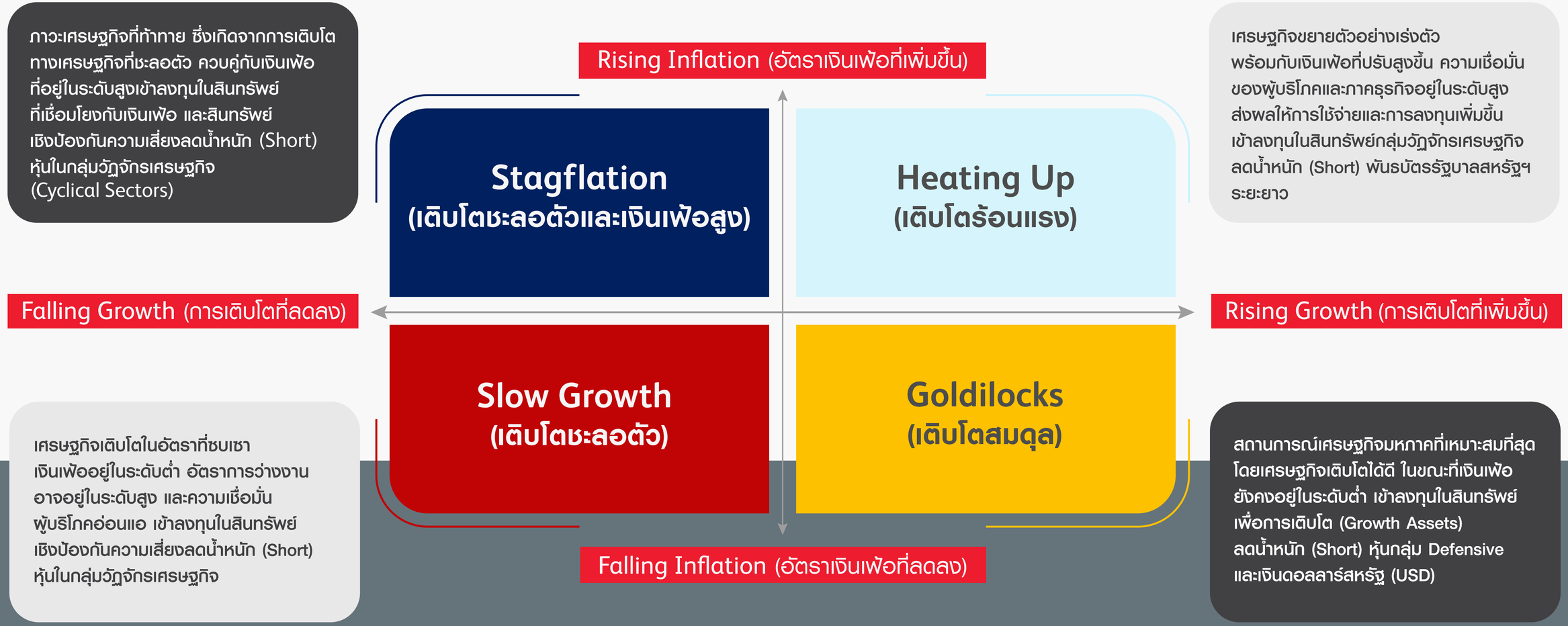
- ระดับการลงทุนในดัชนีหลักจะถูกปรับเพิ่มหรือลดตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายความผันผวน 8%

ที่มา: Citi

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

Step 1: ระบุสภาวะเศรษฐกิจแบบเรียลไทม์

แนวโน้มของข้อมูล การเติบโตทางเศรษฐกิจ และ เงินเฟ้อแบบเรียลไทม์ เป็นตัวกำหนดการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ

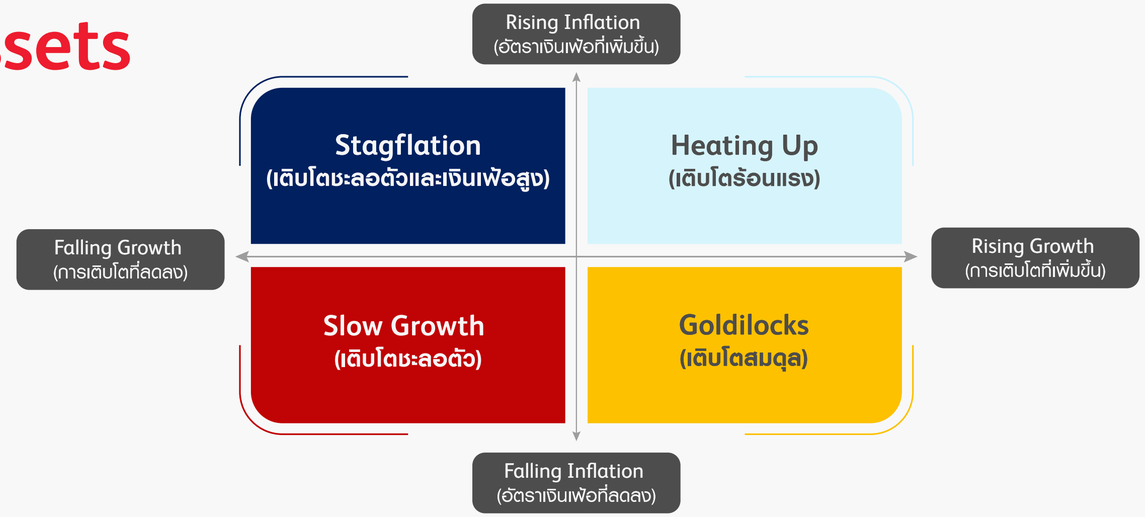


ที่มา: Citi

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

Step 2: Allocate Assets

หลังจากระบุสภาวะเศรษฐกิจได้แล้ว
กลยุทธ์ของดัชนีจะปรับเปลี่ยนโดยอัตโนมัติ
ไปยังพอร์ตการลงทุน
ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า 4 แบบ
(เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงตัวอย่างเท่านั้น)

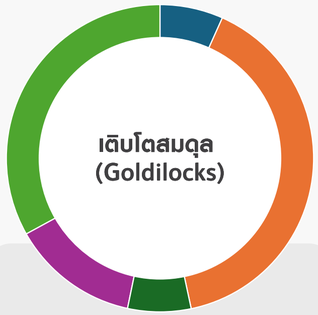


- หุ้น (Equities)
- พันธบัตรรัฐบาล (Government Bonds)
- สินค้าโภคภัณฑ์ (Commodities)
- พันธบัตรป้องกันเงินเฟ้อ (Inflation-protected Bonds)
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน (Corporate Bonds)
- อัตราแลกเปลี่ยน / สกุลเงิน (FX)



เติบโตชะลอตัว (Slow Growth)

ในช่วงเศรษฐกิจเติบโตชะลอตัว (Slow Growth) เมื่อทั้งการเติบโตและอัตราเงินเฟ้อกำลังลดลง พอร์ตการลงทุนจะถูกปรับไปยังสินทรัพย์ที่เน้นป้องกันความเสี่ยงมากขึ้น เช่น พันธบัตรรัฐบาล, ทองคำ, เงินดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกลุ่ม Defensive



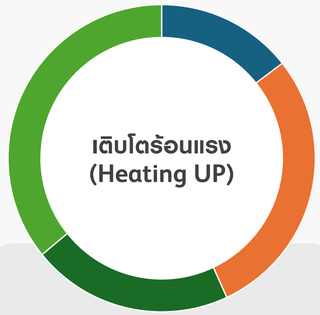
เติบโตสมดุล (Goldilocks)

ในช่วงเศรษฐกิจเติบโตสมดุล (Goldilocks) ซึ่งเป็นช่วงที่โดดเด่นด้วยการเติบโตที่เพิ่มขึ้นและอัตราเงินเฟ้อที่ลดลง พอร์ตการลงทุนจะถูกปรับไปยังสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น หุ้นกลุ่มวัฏจักร, ตราสารหนี้ภาคเอกชน และทองแดง



เติบโตชะลอตัวและเงินเฟ้อสูง (Stagflation)

ในช่วงเศรษฐกิจเติบโตชะลอตัวและเงินเฟ้อสูง (Stagflation) ซึ่งเป็นสภาวะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มสูงขึ้น ในขณะที่การเติบโตกำลังลดลง พอร์ตการลงทุนจะถูกจัดสรรไปยังพันธบัตรรัฐบาลที่คุ้มครองเงินเฟ้อ และสินทรัพย์อื่น ๆ ที่อ่อนไหวต่อเงินเฟ้อ เช่น น้ำมัน



เติบโตร้อนแรง (Heating UP)

ในช่วงเศรษฐกิจเติบโตร้อนแรง (Heating UP) ซึ่งเป็นการเติบโตและอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นทั้งคู่ พอร์ตการลงทุนจะถูกปรับไปยังหุ้นกลุ่มวัฏจักร รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น น้ำมันและทองแดง

Citi QuantCube Multi-Asset เป็นชื่อทางการตลาดของ Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index
สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ : https://www.citivelocity.com/investmentstrategies/indices/cimara82
หมายเหตุ: บริษัทฯ อาจมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัยเป็นสำคัญ

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

กรอบการจัดสรรสินทรัพย์ตามภาวะเศรษฐกิจ (Asset Allocation Framework by Economic Regime)

Core Asset	Name	Ticker	Slow Growth	Goldilocks	Stagflation	Heating up
Government Bonds	US 10Y	CIIRBT1U Index	50%	10%	25%	-20%
Equity Sectors	Information Technology	XLK UP Equity		10%		10%
	Consumer Discretionary	XLY UP Equity	-10%	10%	-10%	10%
	Materials	XLB UP Equity	-10%	10%	-10%	10%
	Industrials	XLI UP Equity	-10%	10%	-10%	
	Financials	XLF UP Equity			-10%	10%
	Energy	XLE UP Equity	-10%		10%	
	Communication Services	XLC UP Equity	10%	-5%		
	Consumer Staples	XLP UP Equity	10%	-5%	10%	
	HealthCare	XLV UP Equity	10%	-5%	10%	
	Utilities	XLU UP Equity	10%	-5%	10%	
Commodities	WTI Crude Oil	USO UP Equity			10%	10%
	Brent Crude Oil	BRNT LN Equity			10%	10%
	Copper	COPA LN Equity		10%	10%	10%
	Gold	GLDM UP Equity	50%			
Inflation	TIPS	TIP UP Equity			30%	
Credit	US 5Y Investment Grade CDS	CICMCI5B Index		10%		
	US 5Y High Yield CDS	CICMCH5B Index		10%		
FX	JPYUSD	CIFXJPY1 Index	-25%	25%	-25%	-25%
	EURUSD	CIFXEUR1 Index	-25%	25%	-25%	-25%

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

ผลการดำเนินงานในอดีต (Historical Performance)
สร้างผลตอบแทนที่โดดเด่นและควบคุมความผันผวน

จำลองข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลัง ตั้งแต่ พฤศจิกายน 2559 – มกราคม 2569

Citi-QuantCube Multi-Asset Regime VT8 Index



9.21%
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
(Annualized Return)

7.39%
ความผันผวนเฉลี่ยต่อปี
(Annualized Volatility)

1.25
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อความผันผวน
(Sharpe Ratio)

-8.10%
ขาดทุนสูงสุด
(Max Drawdown)

Year	Performance
2560	7.4%
2561	14.8%
2562	6.9%
2563	14.7%
2564	16.4%
2565	2.2%
2566	11.3%
2567	-0.5%
2568	2.0%
2569	4.4%

ที่มา: Citi

หมายเหตุ : ตัวเลขผลตอบแทนก่อนปรับด้วย Participation Rate / ผลการดำเนินงานในอดีต (รวมข้อมูล Backtested) ไม่ใช่สิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

Multi-Asset Benchmark อ้างอิงจากข้อมูลย้อนหลัง โดยใช้ดัชนี SPXEWNTR (หุ้นสหรัฐฯ), LBUSTRUU (ตราสารหนี้สหรัฐฯ) และ SPGCCIP (สินค้าโภคภัณฑ์) ในสัดส่วนเท่ากัน

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited

เป้าหมายความผันผวน (Volatility Target)

กลไกการกำหนดเป้าหมายความผันผวนรายวัน (Daily Volatility Targeting)

จะปรับระดับการรับความเสี่ยงของดัชนีจากการจัดสรรการลงทุน (Invested Allocation) เพื่อให้ดัชนีมีความผันผวนคงที่ในระดับ 8%

แนวคิดของ “การกำหนดเป้าหมายความผันผวน”

เป้าหมายความผันผวน คือกลไกที่ออกแบบมาเพื่อควบคุมความผันผวนโดยรวมของดัชนีให้อยู่ใกล้กับระดับเปอร์เซ็นต์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

ดัชนีจะดำเนินการตามเป้าหมายความผันผวน โดยการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนแบบปรับเปลี่ยนได้ (Dynamic) รายวัน เพื่อให้บรรลุระดับความผันผวนโดยรวมที่ 8% โดย

- หากความผันผวนที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่า เป้าหมาย 8% ระดับการลงทุนของดัชนี (Investment Exposure) จะถูกปรับลดลง
- หากความผันผวนที่เกิดขึ้นจริง ต่ำกว่า เป้าหมาย 8% ระดับการลงทุนของดัชนี (Investment Exposure) จะปรับสูงขึ้น โดยไม่เกินเพดานที่กำหนดไว้สูงสุดที่ 150%

กลไกการหักค่าธรรมเนียมออกจากดัชนี (Decrement)

ดัชนีนี้มีการหักค่าธรรมเนียมอัตรา 2% ต่อปี

ดัชนีแบบ Decrement ถูกออกแบบโดยการ หักค่าธรรมเนียมที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งโดยทั่วไปอยู่ในรูปของอัตราคงที่ จากผลการดำเนินงานของดัชนีอ้างอิงในแต่ละวัน

เหตุใดดัชนีจึงมีการใช้ Decrement

กลไกนี้ถูกออกแบบ เพื่อให้การออกแบบผลิตภัณฑ์มีความน่าสนใจมากขึ้น รวมถึงบริหารผลตอบแทนหลังหักค่าธรรมเนียมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ยังสามารถเพิ่ม Participation Rate (PR) เพื่อให้ลูกค้ามีส่วนร่วมในการเติบโตของดัชนีได้มากขึ้น ทำให้เมื่อครบกำหนดสัญญา

ลูกค้ามีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดียิ่งขึ้น ภายใต้การบริหารการลงทุนอย่างเหมาะสม และเป็นไปตามเงื่อนไขกรมธรรม์

ตัวอย่างเชิงสมมติ

ในช่วงปี 2559 ถึง 2560 หากดัชนีอ้างอิงให้ผลตอบแทน 5% (ค่าดัชนีเพิ่มจาก 100 เป็น 105) ดัชนีแบบ 2% Decrement จะให้ผลตอบแทนสุทธิ 3%

(ผลตอบแทนดัชนีอ้างอิง 5% – ค่า Decrement 2% = 3%) ส่งผลให้ค่าดัชนีเพิ่มจาก 100 เป็น 103

ความเสี่ยง

เนื่องจาก Decrement เป็นต้นทุนที่ถูกหักออกจากผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง หากดัชนีอ้างอิงไม่สามารถสร้างผลตอบแทนได้ดีเพียงพอ

ดัชนีแบบ Decrement อาจ ไม่ให้ ผลตอบแทนใด ๆ ณ วันครบกำหนดสัญญา

ตัวอย่างเชิงสมมติ: หากดัชนีอ้างอิงให้ผลตอบแทนเพียง 2% ต่อปี ดัชนีแบบ Decrement จะให้ผลตอบแทนสุทธิ 0% ต่อปี

(หากดัชนีอ้างอิงสร้างผลตอบแทนน้อยกว่า 2% ต่อปี จะไม่มีผลตอบแทนสุทธิ)

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited



944 มิตรทาวน์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 10, 29-31 ถนนพระราม 4 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 I ศูนย์บริการลูกค้า : โทรศัพท์ 1621, อีเมล : hotline@prudential.co.th, เว็บไซต์ : www.prudential.co.th

เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นของแบบประกันภัย ผู้เอาประกันภัยโปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ เงื่อนไข ข้อกำหนด ข้อยกเว้นความคุ้มครอง และสิทธิประโยชน์ในกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่ม
คำเตือน : ผู้ขอเอาประกันภัยควรศึกษา อ่าน และทำความเข้าใจเอกสารเสนอขายก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้ว โปรดศึกษารายละเอียด ข้อกำหนด และเงื่อนไขในกรมธรรม์

© Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited