



แบบประกันตลอดชีพ

ปกป้อง เพื่อส่งมอบ อย่างยั่งยืน

ไลฟ์ทรเชอร์ (LifeTreasure)
บริหารความมั่งคั่งเพื่อการส่งต่อ
มรดกจากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างมั่นใจ

Know You Can

โทร. 1159
www.krungthai-axa.co.th



LifeTreasure

ปกป้องความมั่งคั่ง ส่งมอบมรดกอย่างยั่งยืน

ในวันที่คุณจากไป ใครจะทำหน้าที่ได้ดีเท่าคุณ?
เพื่อส่งต่อสมบัติอันล้ำค่า ในรูปแบบของมรดก
ไปยังทายาทได้อย่างราบรื่น

การส่งต่อมรดกในรูปแบบของ “ประกันชีวิต” คืออย่างไร?



เป็นการเพิ่มมูลค่าของสินทรัพย์

เพื่อส่งต่อเป็นมรดก ด้วยผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตที่สูง เมื่อเทียบกับเบี้ยฯ ที่ชำระจริง



มรดกสามารถส่งต่อถึงทายาทได้ตรงตามเจตนารมณ์

ประกันชีวิตช่วยในเรื่องการจัดสรรมรดกได้อย่างยุติธรรมเพราะสามารถกำหนดสัดส่วนและระบุผู้รับผลประโยชน์ได้อย่างชัดเจน



มรดกส่งต่อไปยังทายาทได้อย่างรวดเร็ว

เพื่อลดข้อพิพาทในการรอกการจัดการมรดก สิ้นไหมมรดกกรรมจะถูกจ่ายให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ในรูปแบบของเงินสดซึ่งสามารถนำไปบริหารต่อได้ทันที



เป็นการวางแผนภาษีมรดก

เพราะสิ้นไหมมรดกกรรมที่ได้จากการประกันชีวิต เป็นสินทรัพย์ที่ไม่ต้องเสียภาษี

LifeTreasure

ปกป้องความมั่งคั่ง
ส่งมอบมรดกอย่างยั่งยืน

99

ความคุ้มครองตลอดชีพ

คุ้มครองยาวนานจนครบอายุ 99 ปี
เป็นหลักประกันที่มั่นคงตลอดชีพ

6 / 12 / 18

เลือกระยะเวลาชำระเบี้ยฯ ได้

โดยมีระยะเวลาให้เลือกทั้ง 6 ปี, 12 ปี หรือ 18 ปี
ช่วยในการบริหาร จัดการ เพื่อต่อยอดสินทรัพย์

TAX

นำไปลดหย่อนภาษีได้ *

สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง 100,000 บาท

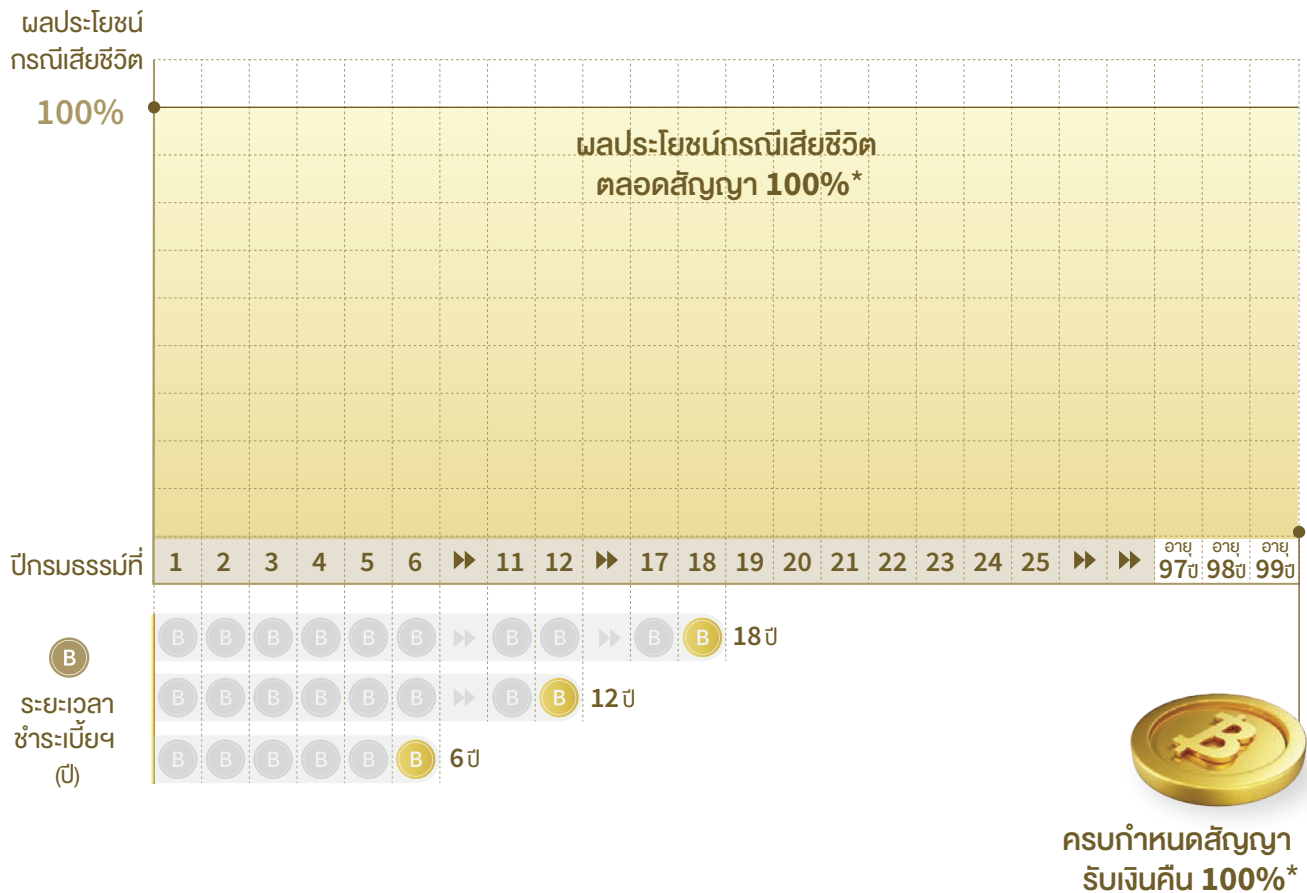


ไม่เสียภาษีมรดก

ผลประโยชน์สินไหมไม่นับรวมเป็นมรดกที่ต้องเสียภาษี
และสามารถส่งมอบให้ผู้รับผลประโยชน์ได้ทันที

* เบี้ยประกันสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ สูงสุด 100,000 บาทต่อปี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)

แผนภาพแสดงการจ่ายผลประโยชน์และความคุ้มครอง



ผลประโยชน์กรณีครบกำหนดสัญญา (ปีกรมธรรม์ที่ครบอายุ 99 ปี)



100% ของจำนวนเงิน
เอาประกันภัย *

ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต

100

100% ของจำนวนเงิน
เอาประกันภัย *

หมายเหตุ :

- % หมายถึง % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- * หรือ มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ หรือ 101% ของเบี้ยฯ สัญญาหลักที่ชำระมาแล้วทั้งหมด แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า
- การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และกรณีมีชีวิตอยู่ จ่ายตาม บริษัทฯ จะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน

ตัวอย่างการวางแผน
มรดกด้วยประกันชีวิต

Life 
Treasure

ตัวอย่าง การวางแผนการเพิ่มพูนมรดก เพื่อสร้างหลักประกันให้ครอบครัว

คุณอลัน อายุ 45 ปี

มีทรัพย์สินรวม 50 ล้านบาท ต้องการส่งต่อมรดกไว้ให้ลูกทั้ง 2 คน
อย่างเท่ากัน โดยต้องการสำรองเงินไว้ใช้ในยามเกษียณ 20 ล้านบาท

กรณีที่ 1

ไม่ได้วางแผน
การส่งต่อมรดก



ทรัพย์สินเป็นเงินสดรวม
50 ล้านบาท



แบ่งเป็นเงินสำรอง
เพื่อการเกษียณ
20 ล้านบาท

แบ่งให้ลูก 2 คน
ในจำนวนที่เท่ากัน



ลูกคนที่ 1 ได้รับ
มรดกจำนวน
15 ล้านบาท



ลูกคนที่ 2 ได้รับ
มรดกจำนวน
15 ล้านบาท

กรณีที่ 2

มีการวางแผนด้วย
ประกันชีวิต



ทรัพย์สินเป็นเงินสดรวม
50 ล้านบาท



แบ่งเป็นเงินสำรอง
เพื่อการเกษียณ
21.2 ล้านบาท

ซื้อแบบประกัน

**Life
Treasure6**

ชำระเบี้ยฯ 6 ปี รวมสะสม
28.8 ล้านบาท สร้างมรดก
ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย

50 ล้านบาท



ลูกคนที่ 1 ได้รับ
มรดกจำนวน
25 ล้านบาท



ลูกคนที่ 2 ได้รับ
มรดกจำนวน
25 ล้านบาท

ตัวอย่าง การวางแผนการจัดสรรมรดก เพื่อส่งต่อความมั่งคั่งอย่างเท่าเทียม

คุณมงคล อายุ 45 ปี

เจ้าของธุรกิจรับผลิตสินค้าของชำร่วย ต้องการวางแผนการสืบทอดธุรกิจ
เพื่อป้องกันปัญหาการแบ่งมรดกของลูกทั้ง 2 คน ซึ่งมีความถนัดที่แตกต่างกัน

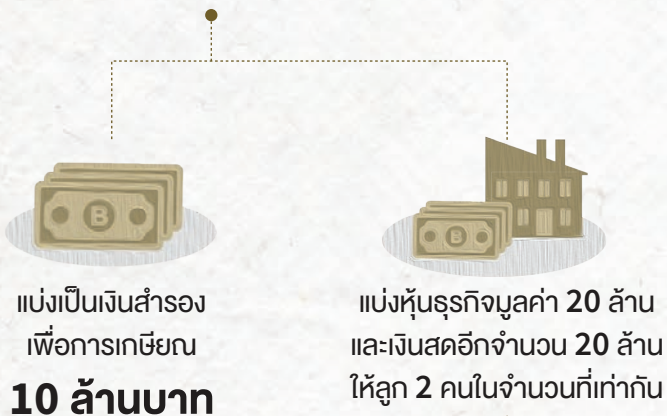


กรณีที่ 1

ไม่ได้วางแผน
การส่งต่อมรดก



ทรัพย์สินรวม
50 ล้านบาท



ลูกคนที่ 1 ได้รับหุ้นบริษัท
50% และเงินสดรวม
20 ล้านบาท

ถนัดด้านการบริหารธุรกิจ
และต้องการสานต่อกิจการ
ของครอบครัว

ลูกคนที่ 2 ได้รับหุ้นบริษัท
50% และเงินสดรวม
20 ล้านบาท

ชอบท่องเที่ยว
เปิดเพจท่องเที่ยวจนมีชื่อเสียง
จึงไม่สนใจเรื่องธุรกิจ

กรณีที่ 2

มีการวางแผนด้วย
ประกันชีวิต



ทรัพย์สินรวม
50 ล้านบาท



* ตัวเลขบนตัวอย่างเป็นตัวเลขโดยประมาณเท่านั้น โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

จากตัวอย่างการวางแผนมรดกของทั้ง 2 กรณี
จะเห็นได้ว่าประกันชีวิตมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการช่วยให้ความมั่งคั่ง
ที่คุณสะสมมาตลอดทั้งชีวิตนั้น สามารถส่งต่อให้กับทายาทได้อย่างมั่นคง



เพิ่มพูน

&

จัดสรร

จากกรณีของ **คุณอลัน** จะเห็นได้ว่าเราสามารถเพิ่มพูนมรดกที่มีให้มากขึ้นเพื่อส่งต่อให้กับทายาททั้ง 2 คนได้อย่างเท่ากัน ด้วยผลิตภัณฑ์ LifeTreasure

ก่อนวางแผนมรดก

**Life
Treasure6**

คุณอลัน มีเงินสำรองเพื่อการเกษียณ

20 ล้านบาท

คุณอลัน มีเงินสำรองมากขึ้นเป็น

21.2 ล้านบาท

ลูกชายคนที่ 1 ได้รับมรดกเป็นเงินสดจำนวน

15 ล้านบาท

ลูกชายคนที่ 1 ได้รับมรดกเพิ่มขึ้นเป็น

25 ล้านบาท

ลูกชายคนที่ 2 ได้รับมรดกเป็นเงินสดจำนวน

15 ล้านบาท

ลูกชายคนที่ 2 ได้รับมรดกเพิ่มขึ้นเป็น

25 ล้านบาท



ในกรณีของ **คุณมงคล** เราสามารถจัดสรรมรดกที่มีอยู่ให้กับทายาทได้อย่างเท่าเทียม ตรงเจตนาของของแต่ละคน ด้วยผลิตภัณฑ์ LifeTreasure



ลูกชายคนที่ 1 อยากสานต่อกิจการครอบครัว

มรดกที่ได้รับโดยไม่วางแผน

เงินสด 10 ล้านบาท

+

หุ้นบริษัท 50%
(มูลค่า 10 ล้านบาท)

**Life
Treasure6**

เงินสด 5 ล้านบาท
(จากกรมธรรม์)

+

หุ้นบริษัท 100%
(มูลค่า 20 ล้านบาท)

จากเดิมที่เราได้รับหุ้นบริษัทคนละครึ่งกับน้องของตน ซึ่งไม่สนใจในธุรกิจของครอบครัว ทำให้เรารู้สึกไม่เป็นธรรมและไม่สามารถบริหารธุรกิจได้อย่างเต็มที่ แต่หลังจากจัดสรรมรดก เราสามารถสานต่อธุรกิจได้อย่างเต็มตัว



ลูกชายคนที่ 2 ชอบการเดินทางท่องเที่ยว

มรดกที่ได้รับโดยไม่วางแผน

เงินสด 10 ล้านบาท

+

หุ้นบริษัท 50%
(มูลค่า 10 ล้านบาท)

**Life
Treasure6**

เงินสด 25 ล้านบาท
(จากกรมธรรม์)

แม้ว่าเราจะไม่ได้ถือหุ้นของบริษัท เพราะไม่ถนัดทางด้านการบริหารธุรกิจแต่การวางแผนมรดกอย่างถูกต้องนั้น สามารถช่วยให้เราได้รับการจัดสรรทรัพย์สินได้อย่างลงตัว และเท่าเทียม

กฎเกณฑ์การรับประกันภัย

อายุรับประกันภัย	1 เดือน - 70 ปี
ระยะเวลาคุ้มครอง	ครบอายุ 99 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	6 ปี / 12 ปี / 18 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัย ขั้นต่ำ	10 ล้านบาท
จำนวนเงินเอาประกันภัย สูงสุด	ขึ้นอยู่กับกฎเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยของบริษัทฯ
การพิจารณารับประกันภัย	รับประกันแบบปกติ (Full underwriting)

เงื่อนไขสำคัญที่ควรทราบ

ตัวอย่างกรณีที่บริษัทจะไม่คุ้มครอง

- กรณีไม่เปิดเผยความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปี นับตั้งแต่วันที่เริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ให้นับตั้งแต่วันที่เริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุนั้น หรือวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น เว้นแต่ ผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางค้าปกติ
ในกรณีที่บริษัททราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาประกันภัยได้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัยภายในกำหนด 1 เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยในกรณีนี้ได้
- กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายในหนึ่งปี (1 ปี) นับตั้งแต่วันที่เริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ให้นับตั้งแต่วันที่เริ่มมีผลคุ้มครองตามการต่ออายุนั้น หรือวันเริ่มมีผลคุ้มครองตามการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่กรณี
- กรณีผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา

หมายเหตุ

- ไลฟ์ไทรเชอร์ เป็นชื่อทางการตลาด ชื่อของแบบประกันภัยที่ปรากฏในกรมธรรม์ คือ ไลฟ์โรดดี (ไม่มีเงินปันผล)
- ผู้ขอเอาประกันภัยมีหน้าที่แถลงข้อความจริงในการขอเอาประกันภัย การปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความเท็จใดๆ อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ผู้รับประกันภัยบอกล้างสัญญาประกันภัยและปฏิเสธไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยได้
- ข้อมูลนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้น เพื่อใช้ประกอบการนำเสนอเท่านั้น ผู้ขอเอาประกันควรศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียด ความคุ้มครอง และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง



ปัญหาที่อาจเกิดขึ้น หากไม่มีการวางแผน เพื่อส่งต่อมรดก



ความขัดแย้งในการแบ่งทรัพย์สิน

อาทิเช่น บ้านและที่ดินซึ่งเปลี่ยนจากสินทรัพย์เป็นเงินสด ได้ยากและอาจใช้เวลานานจนอาจเกิดความไม่เป็นธรรม เป็นความขัดแย้งในครอบครัวได้

ทรัพย์สินถูกแบ่งไม่ตรงตาม วัตถุประสงค์ หรือเจตนารมณ์ ของเจ้าของมรดก

โดยเฉพาะครอบครัวที่มีลูกหลายคน ซึ่งแต่ละคนอาจจะมีความสามารถในการบริหารจัดการ หรือมีความถนัดที่แตกต่างกัน ดังนั้นหากไม่มีการวางแผนการส่งมอบมรดกที่ดี ทรัพย์สินที่ถูกแบ่งให้กับทายาทนั้น อาจไม่เหมาะสมกับความถนัดของแต่ละคน หรือไม่ตรงตามเจตนารมณ์ที่ตั้งไว้ และอาจทำให้เกิดความเสียหายขึ้นได้



ใช้ระยะเวลานาน ในการดำเนินการ ทางกฎหมาย

ซึ่งอาจทำให้เสียเวลาในการยื่นขอเป็นผู้จัดการมรดก และอาจเกิดปัญหาฟ้องร้อง เพื่อแย่งกันเป็นผู้จัดการมรดก หรือเพื่อพิสูจน์การเป็นทายาทตามกฎหมาย ซึ่งสิ่งเหล่านี้ อาจก่อให้เกิดปัญหาสภาพคล่องในครอบครัวได้

เกิดภาระทางด้านภาษี

กฎหมายภาษีมรดกและภาษีการรับการให้ เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 โดยภาษีการรับมรดกกำหนดให้ผู้รับมรดกจากพ่อแม่เกิน 100 ล้านบาท ต้องเสียภาษีในอัตรา 5% ของมูลค่าทรัพย์สิน ไม่ว่าจะเป็นการรับมาครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ตาม ในขณะที่การรับมรดกจากผู้อื่นที่ไม่ใช่พ่อแม่เกิน 100 ล้านบาท จะถูกจัดเก็บภาษีในอัตรา 10% ของมูลค่าทรัพย์สิน



เริ่มวางแผนตั้งแต่วันนี้

เพื่อส่งต่อความมั่งคั่งที่คุณได้สั่งสมมาทั้งชีวิต
ให้แก่คนที่คุณรักให้พวกเขาได้ทำตามแผนชีวิต
ได้อย่างมั่นใจในวันที่คุณไม่อยู่

LifeTreasure



Privilege PLUS+

สิทธิประโยชน์ที่ถูกคิดสรรเพื่อบริการให้กับ
ลูกค้าคนพิเศษบนแอปพลิเคชัน

emma by AXA

Download on the
App Store

Available on the
Google Play







Know You Can

www.krungthai-axa.co.th

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9 ชั้น 1, 22-27
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310 โทร. 0 2044 4000
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1159
เลขทะเบียนบริษัท ฯ 0107555000376