

AIA X IN101



ประกันมรดก

Legacy Prestige





เงินก้อนถุง



มาสร้างเงินถุงใหม่

ทำไมถึงต้องมี “กองทุนมรดก”

- ✓ แบ่งจัดสรรเงินที่หามาให้มีประสิทธิภาพ
- ✓ วันใดวันหนึ่งก็ต้องส่งมอบ ไม่ช้าก็เร็ว
- ✓ ให้ทายาทรับเงินแบบยุติธรรม
- ✓ เป็นการเตรียมพินัยกรรมล่วงหน้า

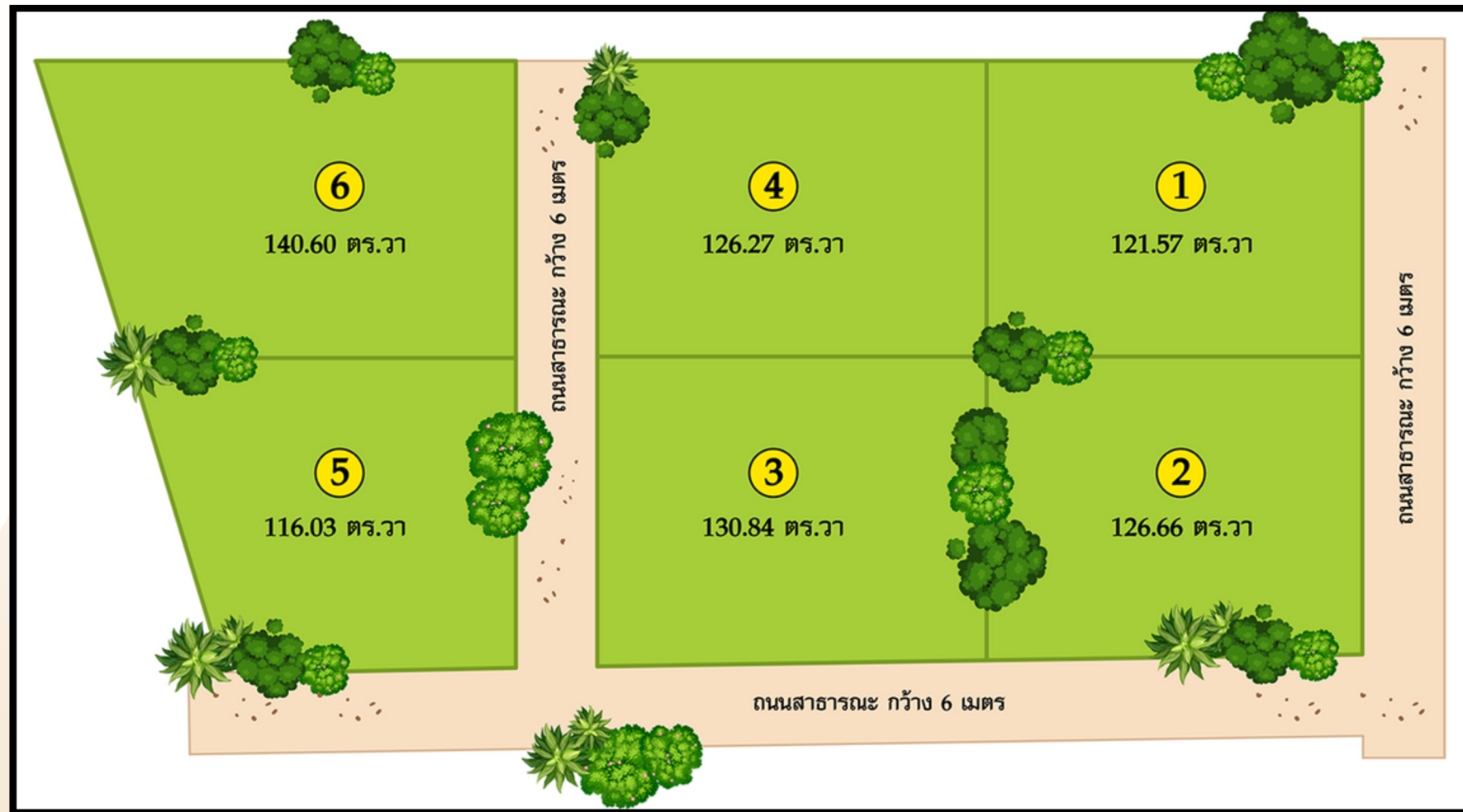


ปัญหาของการส่งต่อมรดก

- ⚠ ความไม่เท่าเทียมกันในการแบ่งมรดก
- ⚠ มีจำนวนน้อยกว่าที่ตั้งใจไว้
อาจจะได้รับทรัพย์สิน พร้อมหนี้สิน
- ⚠ ทรัพย์สินส่วนใหญ่ ไม่ใช่เงินสด
สภาพคล่องต่ำ และอาจมีภาษี
- ⚠ ยุ่งยากในการจัดการ พันัยกรรม / ทนาย / บริษัท
- ⚠ ไม่ทันได้จัดเตรียมและคิดว่าที่เตรียมมีเพียงพอแล้ว



ทรัพย์สินยากต่อการจัดสรร และสภาพคล่องต่ำ

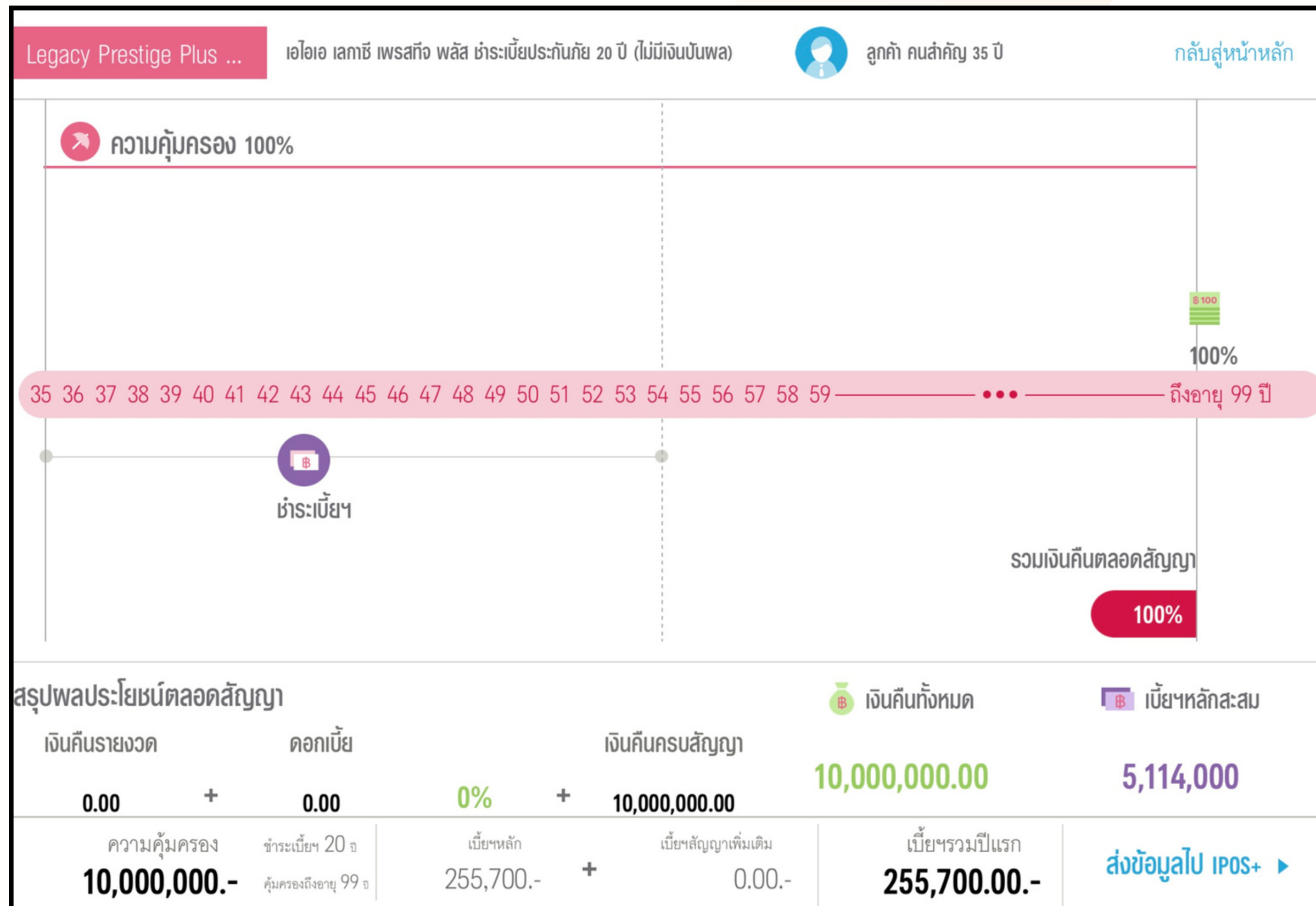


วิธีการเตรียม“กองทุนมรดก”

- ✓ เตรียมเงินสดเอาไว้ในธนาคารตามจำนวนที่ต้องการ
ห้ามถอน และต้องเขียนพินัยกรรมชัดเจน
- ✓ จ้างทนายประจำตระกูล เพื่อจัดการทรัพย์สิน
- ✓ ไม่ต้องเตรียม วางไว้เหมือนเดิม
- ✓ วางแผนผ่านกองทุน “**Legacy Prestige**”



ตัวอย่างกองทุน “Legacy Prestige”



ตัวอย่างมูลค่าสะสมกองทุน “Legacy Prestige”

ตารางมูลค่ากรมธรรม์				ผลประโยชน์		เบี้ยฯรวม		✓ ตารางมูลค่ากรมธรรม์		📊 ช้อนตาราง	
อายุ	เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์	กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ		การประกันภัยแบบขยายเวลา							
		มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	เงินจ่ายคืนทันที	ปี	วัน	เงินครบกำหนด	เงินจ่ายคืนทันที				
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	80,000	390,000	-	2	280	-	-	-	-	-	-
37	220,000	1,010,000	-	7	16	-	-	-	-	-	-
38	380,000	1,690,000	-	11	14	-	-	-	-	-	-
39	550,000	2,360,000	-	14	156	-	-	-	-	-	-
40	740,000	3,060,000	-	17	185	-	-	-	-	-	-
41	950,000	3,790,000	-	20	72	-	-	-	-	-	-
42	1,130,000	4,350,000	-	21	283	-	-	-	-	-	-
43	1,320,000	4,900,000	-	23	28	-	-	-	-	-	-
44	1,520,000	5,450,000	-	24	52	-	-	-	-	-	-
45	1,720,000	5,950,000	-	24	338	-	-	-	-	-	-
46	1,930,000	6,450,000	-	25	211	-	-	-	-	-	-
47	2,150,000	6,940,000	-	26	48	-	-	-	-	-	-
48	2,370,000	7,390,000	-	26	196	-	-	-	-	-	-
49	2,610,000	7,870,000	-	26	361	-	-	-	-	-	-
50	2,850,000	8,310,000	-	27	132	-	-	-	-	-	-
51	3,110,000	8,760,000	-	27	306	-	-	-	-	-	-

📄 ซ่อนตาราง

ตัวอย่างมูลค่าสะสมกองทุน “Legacy Prestige”

ตารางมูลค่ากรมธรรม์			ผลประโยชน์	เบี้ยฯรวม	✓ ตารางมูลค่ากรมธรรม์		ซ่อนตาราง
อายุ	เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์	กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ		การประกันภัยแบบขยายเวลา			
		มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	เงินจ่ายคืนทันที	ปี	วัน	เงินครบกำหนด	เงินจ่ายคืนทันที
52	3,370,000	9,180,000	-	28	116	-	-
53	3,640,000	9,590,000	-	28	339	-	-
54	3,930,000	-	-	-	-	-	-
55	4,060,000	-	-	-	-	-	-
56	4,190,000	-	-	-	-	-	-
57	4,330,000	-	-	-	-	-	-
58	4,470,000	-	-	-	-	-	-
59	4,610,000	-	-	-	-	-	-
60	4,760,000	-	-	-	-	-	-
61	4,910,000	-	-	-	-	-	-
62	5,060,000	-	-	-	-	-	-
63	5,210,000	-	-	-	-	-	-
64	5,360,000	-	-	-	-	-	-
65	5,520,000	-	-	-	-	-	-
66	5,670,000	-	-	-	-	-	-
67	5,830,000	-	-	-	-	-	-
68	5,990,000	-	-	-	-	-	-
69	6,140,000	-	-	-	-	-	-
จุดคุ้มทุน							
ความคุ้มครอง 10,000,000.-		ชำระเบี้ยฯ 20 ง คุ้มครองถึงอายุ 99 ง		เบี้ยฯหลัก 255,700.-		เบี้ยฯสัญญาเพิ่มเติม 0.00.-	
				เบี้ยฯรวมปีแรก 255,700.00.-		ส่งข้อมูลไป iPos+ ▶	

ข้อดี **VS** ข้อจำกัด

ข้อดี

- ✓ ใช้เงินก้อนเล็กสร้างเงินก้อนใหญ่ 2%-10% ต่อปี / 5,10,15,20 ปี
- ✓ เงินที่ย้ายมาฝากเป็นเงินเก็บ ทั้งหมด เบี้ยคงที่ และมีดอกเบี้ยยให้
- ✓ เจ้าหนี้ไม่สามารถทวงได้ตามกฎหมาย
- ✓ การันตีผลตอบแทนเป็นเงินสด ส่งมอบกับทายาทโดยตรง

ข้อดี **VS** ข้อจำกัด

ข้อจำกัด

- ⚠️ สภาพคล่องต่ำเพราะเป็นการสร้างมรดก ไม่ใช่เงินฝาก
- ⚠️ ผลตอบแทนน้อยถ้าเทียบกับการนำเงินสดไปลงทุน
- ⚠️ มีเงื่อนไขด้านสุขภาพ ต้องดีถึงจะทำได้
- ⚠️ อายุยิ่งน้อย ยิ่งได้เปรียบ