



ใครสามารถได้รับบริการนี้บ้าง

ลูกค้าปัจจุบัน และลูกค้าใหม่ที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ทำไมถึงควรทำการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ

- ✔ ตัวช่วยรับมือกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลง เช่น กรณีตลาดหุ้นเกิดการปรับฐานอย่างรุนแรง
- ✔ ช่วยดูแลจัดการพอร์ตการลงทุนระยะยาว โดยให้สัดส่วนการลงทุนกลับมาอยู่ในสัดส่วนที่ออกแบบไว้
- ✔ ควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนไม่ให้ผันผวนเกินกว่าที่จะรับได้
- ✔ ไม่มีค่าธรรมเนียมจากการปรับพอร์ต

ทั้งนี้ ผลตอบแทนจากการลงทุนขึ้นอยู่กับสถานะและความผันผวนของตลาด ลูกค้าอาจจะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำหรือบางกรณีอาจขาดทุน

คำเตือน ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง เงื่อนไขและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจทำประกันทุกครั้ง

MTL_2-02-04-0306_15/06/2562



ดูแลพอร์ตการลงทุนของคุณให้เป็นไปตามแผน

ด้วยบริการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ

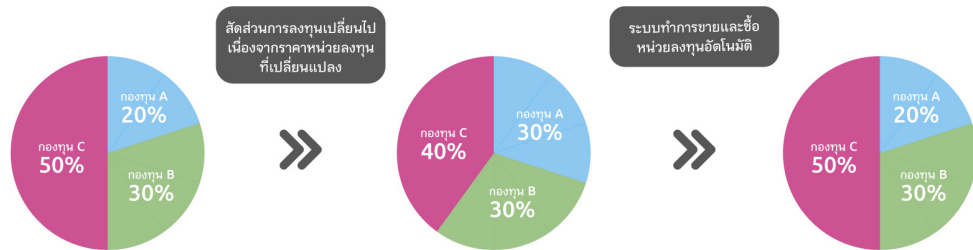
สำหรับลูกค้าประกันชีวิตควบการลงทุน

สอบถามเพิ่มเติม ติดต่อตัวแทนประกันชีวิตหรือสำนักงานสาขาใกล้บ้าน
ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ **muangthai.co.th** หรือ โทร. 1766



บริการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Re-balancing: AFR) คืออะไร?

เป็นบริการเพื่อช่วยรักษาสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ในเกณฑ์ที่ลูกค้าต้องการโดยอัตโนมัติ เนื่องจากราคาหน่วยลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามสภาวะตลาด ทำให้สัดส่วนของพอร์ตการลงทุนเปลี่ยนแปลงไป ดังนั้นเมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนด ระบบจะทำการขายและซื้อหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพื่อเพิ่มและลดสัดส่วนแต่ละกองทุน ให้กลับไปเป็นสัดส่วนเดิมที่ลูกค้าเคยออกแบบไว้



ตัวอย่างการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามรอบที่ครบกำหนด

กองทุน	สัดส่วนการลงทุนที่ต้องการ		สัดส่วนการลงทุนที่เปลี่ยนไปตามสภาวะตลาด		ระบบทำการปรับสัดส่วนให้อัตโนมัติโดยการ		สัดส่วนกลับไปเป็นตามทีออกแบบไว้	
	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท
A	20	20,000	30	45,000	ขาย	15,000	20	30,000
B	30	30,000	30	45,000	-	-	30	45,000
C	50	50,000	40	60,000	ซื้อ	15,000	50	75,000
เงินลงทุนทั้งสิ้น	100	100,000	100	150,000			100	150,000

หมายเหตุ : หากมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งกรณีขายออกหรือซื้อเพิ่มของทุกกองทุนที่ต้องปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติในครั้งนั้นๆ น้อยกว่าร้อยละ 1 ของมูลค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของทั้งกรณีซื้อ บริษัทร ของสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติในครั้งนั้น โดยจะยังคงดำเนินการตามคำสั่งในรอบถัดไป

เลือกประเภทการปรับสัดส่วนที่ใช้สำหรับคุณ

ประเภทที่ 1 - ลูกค้าสามารถกำหนดรอบการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ และสัดส่วนการลงทุนที่ต้องการได้เอง เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการเลือกกองทุนเอง และมีความรู้ในเรื่องการลงทุนพอสมควร โดยสามารถเลือกได้ดังนี้

- ✓ รอบการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติ (ทุก 3 เดือน ทุก 6 เดือน หรือ ทุก 12 เดือน) และ
- ✓ กองทุนที่ลูกค้าต้องการปรับสัดส่วน และ
- ✓ สัดส่วนการลงทุนที่ต้องการของแต่ละกองทุน

ตัวอย่างรอบการปรับทุก 3 เดือน



ตัวอย่างรอบการปรับทุก 6 เดือน



หมายเหตุ: บริษัทฯ จะทำการขายคืนหน่วยลงทุนครั้งแรกในวันที่ 21 ของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน หรือ ธันวาคม หากได้รับคำสั่งหลังจากวันที่ 20 ของเดือนข้างต้น บริษัทฯ จะทำการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติในรอบถัดไป และจะทำการปรับสัดส่วนลงทุนทุก 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือนตามที่ลูกค้าเลือก

ประเภทที่ 2 - การปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติตามแผนที่บริษัทฯ แนะนำในแต่ละช่วงอายุ เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการให้ผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนช่วยดูแลพอร์ต โดยสามารถเลือกได้ดังนี้

- ✓ กลยุทธ์การลงทุนเพื่อการศึกษา หรือ
 - ✓ กลยุทธ์การลงทุนเพื่อเกษียณ
- ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติให้ลูกค้าปีละครั้ง

ตัวอย่าง ลูกค้าอายุ 35 ปี สุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง



หมายเหตุ: บริษัทฯ จะทำการขายคืนหน่วยลงทุนครั้งแรกในวันที่ 21 ของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน หรือ ธันวาคม หากได้รับคำสั่งหลังจากวันที่ 20 ของเดือนข้างต้น บริษัทฯ จะทำการปรับสัดส่วนลงทุนอัตโนมัติในรอบถัดไป และจะทำการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อปรับสัดส่วนลงทุนครั้งต่อไปทุก 12 เดือน

