



Unit Linked

(ประกันควบการลงทุน)



Section 1 : Definition of Unit Linked

Section 2 : Unit Linked in Thailand

Section 3 : Unit Linked vs Mutual Fund

Section 4 : Unit Linked vs Life Insurance

Section 5 : Insurer's Misunderstanding

Section 6 : Conclusion

SECTION 1 Definition of Unit Linked

ยูนิตลิงค์ (Unit Linked) คืออะไร?

ยูนิตลิงค์ (Unit Linked) หรือ ประกันควบการลงทุน เป็นประกันชีวิตที่ถูกออกแบบเพื่อเป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีความยืดหยุ่นสูง สามารถปรับเปลี่ยนไปได้ตามสถานการณ์ต่างๆ ตลอดช่วงชีวิต และมีส่วนของลงทุนเพิ่มเข้ามาในกรมธรรม์ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า



จุดเด่นของยูนิตลิงค์

1. ความยืดหยุ่นในการนำเบี้ยประกันไปลงทุน
สามารถเลือกรูปแบบการลงทุนและคาดหวังผลตอบแทนที่หลากหลายกว่าแบบประกันรูปแบบอื่นๆ
2. ความยืดหยุ่นในด้านการคุ้มครอง
ผู้ถือกรมธรรม์สามารถปรับเปลี่ยนความคุ้มครองตามแต่ละช่วงจังหวะเวลาของชีวิต
3. ความโปร่งใสในการทำงานของผลิตภัณฑ์
ผู้ถือกรมธรรม์สามารถรับรู้เงินที่ตนจ่ายไปนั้นถูกนำไปใช้จ่ายและส่งผลต่อผลประโยชน์ที่จะได้รับ





SECTION 2 Unit Linked in Thailand

ยูนิตลิงค์ในประเทศไทย

ยูนิตลิงค์ (Unit Linked) ถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่และยังอยู่ในระยะเริ่มต้นสำหรับประเทศไทย โดยความเข้าใจของผู้ซื้อจะเข้าใจว่าเป็นการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในอนาคต แต่อันที่จริงแล้วเป็นการลงทุนเพื่อความมั่นคง

Stability

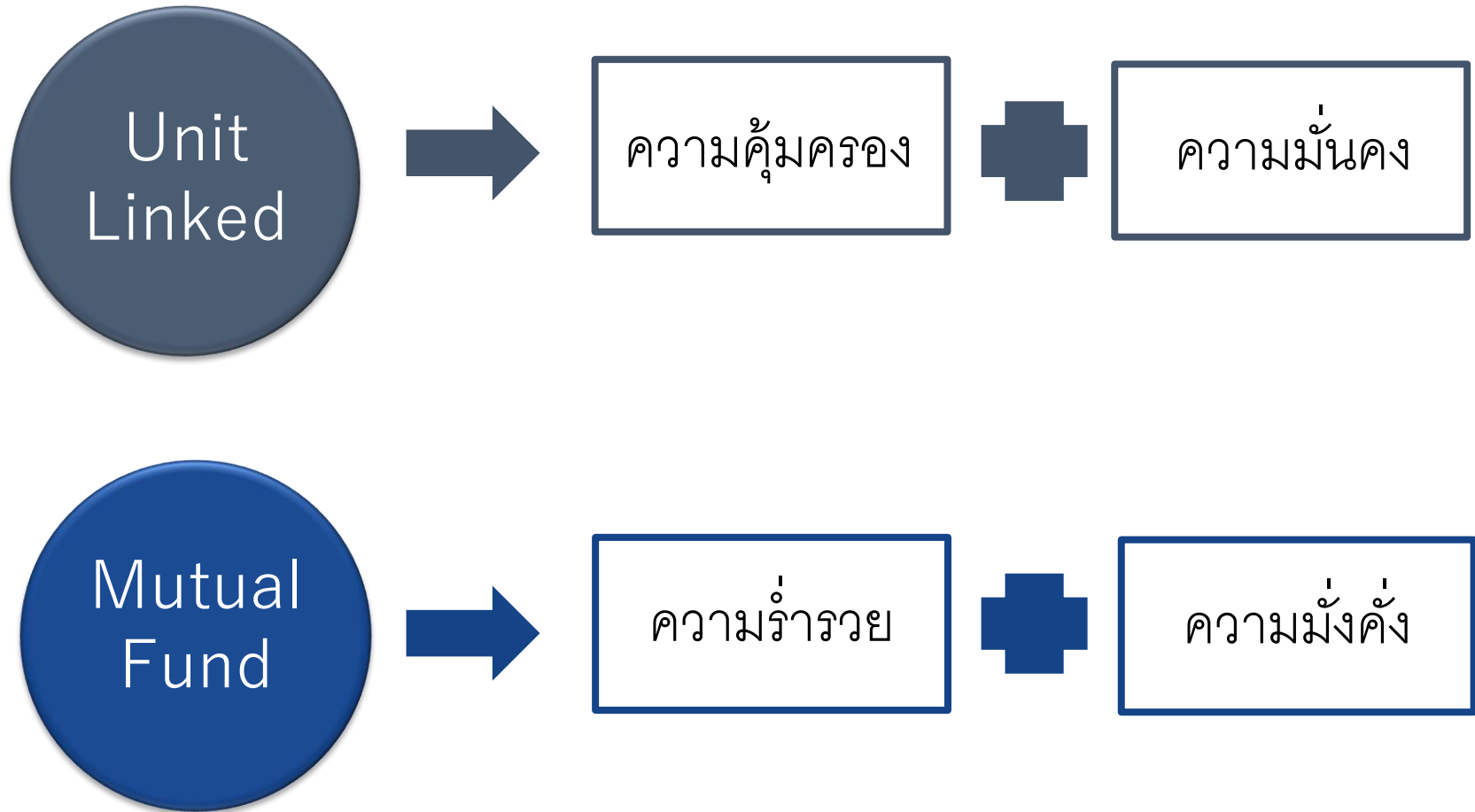


Wealthy

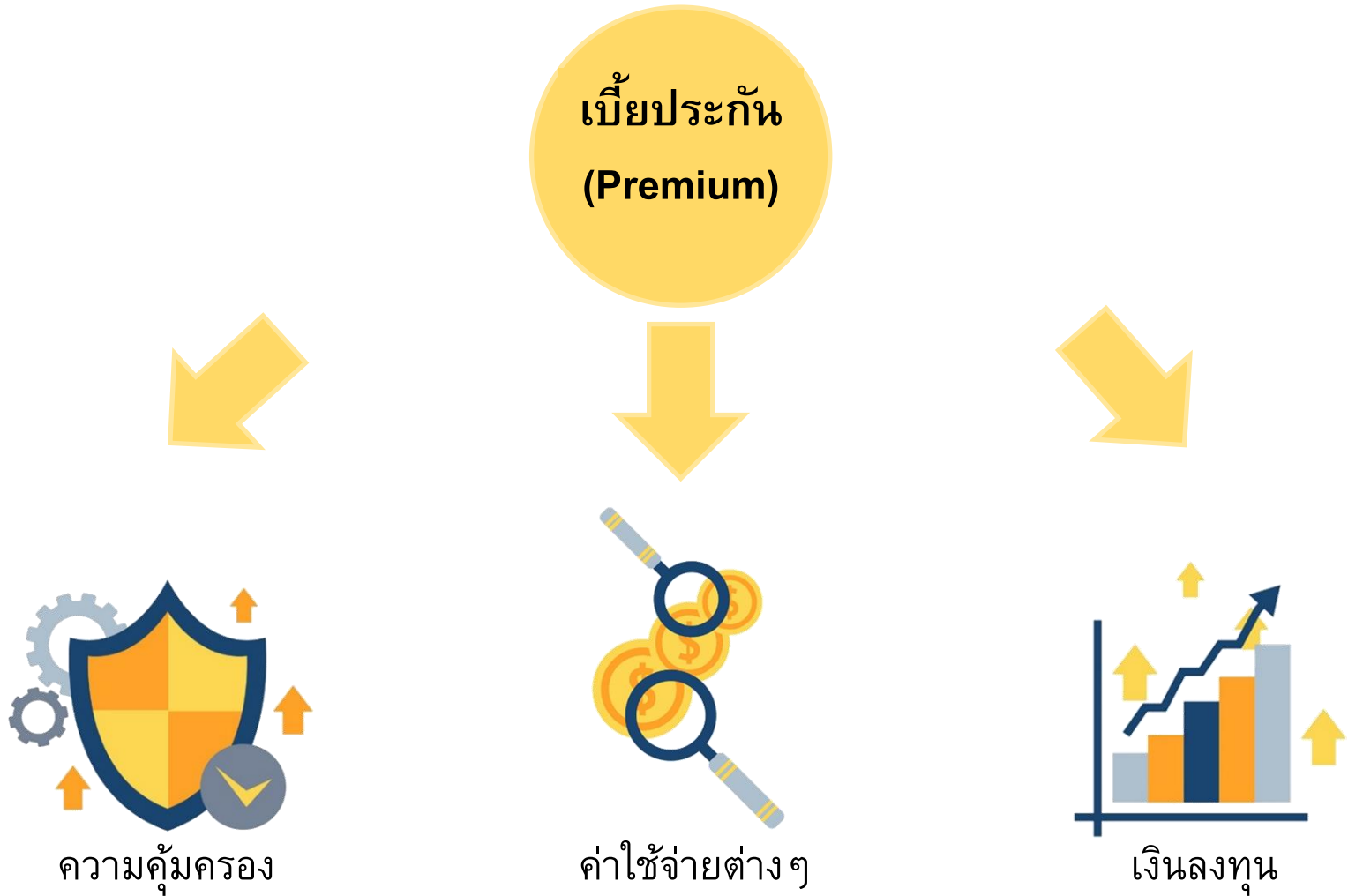


SECTION 3 Unit Linked vs Mutual Fund

เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างยูนิทลิงค์กับกองทุนรวม



ส่วนประกอบเบี้ยประกันภัยของยูนิทลิงค์



การหักค่าใช้จ่ายออกจากเบี้ยในช่วงปีแรก

จากข้อดีของยูนิทลิงค์ (Unit Linked) ที่ออกแบบกลไกความโปร่งใสไว้ จึงทำให้เห็นว่าในช่วงปีแรกๆ ค่าใช้จ่ายได้ถูกหักออกจากเบี้ยประกันภัยค่อนข้างมาก ทำให้เหลือเงินส่วนที่มีไว้ลงทุนเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

ค่าใช้จ่ายในช่วงแรกที่ถูกหักออกมานั้น ได้แก่

- ค่าวางระบบ
- ค่าวางแผนทางการเงินเพื่อความคุ้มครองชีวิต

เหตุผลที่สำคัญที่ทำให้โครงสร้างการหักค่าใช้จ่ายในช่วงปีแรกสูง คือ

- เป็นการป้องกันไม่ให้ซื้อเพื่อการลงทุนระยะสั้น
- เป็นการส่งเสริมให้ผู้ซื้อวางแผนถือครองในระยะยาว

ประโยชน์ของยูนิทลิงค์ (Unit Linked)

- มีการให้บริการต่าง ๆ ในการลงทุน
- เป็นความคุ้มครองตลอดชีวิต
- ฝ่าวิกฤติเศรษฐกิจและความผันผวนการลงทุนไปด้วยกัน
- ฝึกวินัยการออมแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (DCA Dollar-cost Averaging)
- สามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนกองทุนได้ทุกเมื่ออย่างอัตโนมัติ (Auto-Rebalance)

SECTION 4 Unit Linked vs Life Insurance

เปรียบเทียบระหว่างยูนิทลิงค์กับประกันชีวิตทั่วไป

หลักการของทุกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

คือ มีจุดประสงค์ทางการเงินบางอย่าง และมีความคุ้มครองชีวิตร่วมด้วย เช่น เก็บเงินเพื่อการศึกษา เก็บเงินเพื่อการเกษียณ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือกรมธรรม์หรือคนข้างหลังจะได้รับเงินตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยเฉพาะกรณีที่ผู้ถือกรมธรรม์เสียชีวิตก่อนที่จะเก็บเงินได้ตามเป้าหมาย อย่างน้อยคนข้างหลังก็จะสามารถบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินลงได้

ซึ่งยูนิทลิงค์ นั้นไม่ได้แตกต่างจากหลักการของประกันชีวิตทั่วไปที่ยึดถือหลักการนี้เช่นกัน

Unit Linked = Life Insurance

ทำไมยูนิทลิงค์จึงจ่ายเบี้ยประกันน้อยกว่า?

ยูนิทลิงค์ (Unit Linked)
ถูกออกแบบมาให้มีความยืดหยุ่นสูง

กรณีเบี้ยประกันที่ถูกนำไปลงทุน
งอกเงยได้อย่างรวดเร็ว

- ผู้ถือกรมธรรม์สามารถเลือกจ่ายเบี้ยประกันน้อยกว่าโดยความคุ้มครองเท่าเดิม
- ผู้ถือกรมธรรม์สามารถเลือกจ่ายเบี้ยประกันเท่าเดิมแต่ได้รับความคุ้มครองสูงขึ้น

ผู้ถือกรมธรรม์ยูนิทลิงค์สามารถปรับรูปแบบกรมธรรม์ตามความต้องการได้ในขณะที่กรมธรรม์ประกันชีวิตทั่วไปไม่สามารถทำได้



SECTION 5 Insurer's Misunderstanding

บทบาทและหน้าที่ของผู้ขายที่เปลี่ยนไป

ผู้ที่สามารถขายยูนิทลิงค์ (Unit Linked) จะต้องมียุติบัตรผู้แนะนำการลงทุน (IC License) ในบางครั้งผู้ขายจึงเน้นแต่ขายเพื่อการลงทุน โดยบทบาทของคนขายควรเป็นที่ปรึกษาเพื่อวางแผนชีวิตที่เน้นความคุ้มครองเพื่อความมั่นคงของชีวิตไม่ใช่เพื่อความมั่งคั่ง





SECTION 6 Conclusion

ข้อสรุปของยูนิทลิงค์

1. เป็นแบบประกันที่ตอบโจทย์ผู้บริโภครที่ต้องการ “ความคุ้มครองชีวิต” ได้ครอบคลุมกว่าประกันประเภทอื่น
2. คาดหวังที่จะบริหารเงินก้อนหนึ่งสำหรับเราและคนข้างหลัง หากเสียชีวิตก่อนวัยอันควร
3. ถ้ามีชีวิตยืนยาว ส่วนเงินที่นำไปลงทุนที่ระยะยาว สามารถรองรับความเสี่ยงที่ผันผวนได้ และมีโอกาสที่จะสามารถนำเงินก้อนนี้ออกมาใช้เองได้
4. โอกาสที่สามารถให้นำเงินไปลงทุนระยะยาว ทำให้โดยเฉลี่ยแล้ว เบี้ยประกันภัยจะถูกกว่าแบบประกันชีวิตดั้งเดิมที่ต้องลงทุนในความเสี่ยงต่ำและต้องได้รับผลตอบแทนต่ำเท่านั้น
5. ถ้าทั้งผู้ซื้อและผู้ขายได้ทำความเข้าใจกับยูนิทลิงค์ (Unit Linked) อย่างแท้จริง ประโยชน์ทั้งหมดจะตกไปอยู่กับผู้บริโภครและยังส่งเสริมตลาดทุนได้ในระยะยาว