



EDUCATION LIFE
INSURANCE CHECKLIST
ပညာရေးအသက်အာမခံ



- **ရည်ရွယ်ချက်**
သားသမီးများ၏ပညာရေးအတွက်ငွေကြေးစုဆောင်းသည့် အလေ့အထရရှိစေရန်ရည်ရွယ်ပါသည်။
- **အာမခံအမျိုးအစား**
ငွေစုဆောင်းသည့် (Saving Type) အာမခံအမျိုးအစားဖြစ်ပါသည်။ ပညာရေးအသက်အာမခံကို အခြေခံအကျိုးခံစားခွင့်ပုံစံ (Basic Benefit Plan) အမျိုးအစားနှင့် နှစ်ထပ်ကွမ်းအကျိုးခံစားခွင့်ပုံစံ (Double Benefit Plan) အမျိုးအစားဟူ၍ပယ်ယူရရှိနိုင်ပါသည်။
- **ပညာရေးအသက်အာမခံထားရှိနိုင်သူများ**
ပေါ်လစီရှင်ဆိုသည်မှာ အာမခံပေါ်လစီအတွက် တရားဝင်ပိုင်ဆိုင်ခွင့်ရှိသော လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး (သို့မဟုတ်) တရားဝင်ဖွဲ့စည်းထားသော အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုကို ရည်ညွှန်းထားပါသည်။ အာမခံထားသူဆိုသည်မှာ အာမခံပေါ်လစီစည်းကမ်းချက်များနှင့်အညီအာမခံအကာကွယ် ရရှိထားသော လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးတစ်ယောက် ကိုရည်ညွှန်းပါသည်။ မိမိသားသမီးများ၏ ပညာရေးအတွက် မိမိအသက်ကို အာမခံထားနိုင်ပါသည်။
- **အာမခံထားသူ၏အသက်ကန့်သတ်ချက်**
အသက် (၁၈)နှစ်မှ (၅၆)နှစ်အတွင်းထားရှိနိုင်ပါသည်။
- **အာမခံသက်တမ်း**
အာမခံသက်တမ်းကို (၉)နှစ်(၁၁)နှစ်(၁၄)နှစ်ထားရှိနိုင်ပါသည်။
- **အာမခံထားနိုင်သည့်ငွေပမာဏ**
အနည်းဆုံးကျပ်သိန်း(၅၀)မှ အများဆုံးကျပ်သိန်း(၁၀၀၀)အထိ ထားရှိနိုင်ပါသည်။
- **ပရီမီယံနှုန်း**
အာမခံထားသူ၏အသက်၊ အာမခံသက်တမ်းနှင့်အာမခံထားငွေတို့အပေါ်တွင် မူတည်၍ပေးသွင်းရမည့် ပရီမီယံနှုန်းကို တွက်ချက်ထားပါသည်။
- **ပရီမီယံကြေးပေးသွင်းရန်သက်တမ်း**
ပရီမီယံကြေးအားပေးသွင်းရန် သက်တမ်းမှာ သက်ဆိုင်ရာအာမခံသက်တမ်းပေါ်မူတည်၍ (၅)နှစ်(၇)နှစ်(၁၀)နှစ် စသည်ဖြင့်ပေးသွင်းနိုင်ပါသည်။
- **ပရီမီယံပေးသွင်းခြင်း**
ပရီမီယံကို ၁လတစ်ကြိမ်၊ ၃လတစ်ကြိမ်၊ ၆လတစ်ကြိမ်၊ ၁၂လတစ်ကြိမ် အရက်ကျပေးသွင်းနိုင်ပါသည်။
- **ကျန်းမာရေးစစ်ဆေးခြင်း**
ပညာရေးအသက်အာမခံထားရှိသူသည် ကျန်းမာရေးစစ်ဆေးမှုခံယူရန်လိုအပ်ပါသည်။

အကျိုးခံစားခွင့်လွှဲပြောင်းခြင်း

- အကျိုးခံစားခွင့်လွှဲပြောင်းခြင်းခံရသူဆိုသည်မှာ အသက်အာမခံပေါ်လစီတွင် အာမခံထားသူသေဆုံး/ထာဝရစဉ်မသန်စွမ်းဖြစ်ခြင်းကြောင့် ရရှိမည့် အကျိုးခံစားခွင့်ကို တရားဝင်ထုတ်ယူခံစားပိုင်ခွင့်ရှိသော အာမခံစာချုပ်တွင်ရေးသားဖော်ပြထားသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး (သို့မဟုတ်) တရားဝင်ဖွဲ့စည်းထားသော အဖွဲ့အစည်းကိုရည်ညွှန်းပါသည်။
- ပညာရေးအသက်အာမခံပေါ်လစီရှင်တစ်ဦးအနေဖြင့် အာမခံအကျိုးခံစားခွင့်အား မည်သူ့ကိုမဆိုတစ်ဦးတည်းဖြစ်စေ (သို့) တစ်ဦးထက်ပို၍ဖြစ်စေ ကြိုက်နှစ်သက်ရာ ရာခိုင်နှုန်းအမျိုးအစားအလိုက် လွှဲပြောင်းပေးနိုင်ပါသည်။

ပညာရေးအသက်အာမခံ (Education Life Insurance) ထားခြင်းဖြင့်ရရှိမည့်အကျိုးကျေးဇူးများ

- (က) သားသမီးများ၏ပညာရေးအတွက်ရွှေတာစုဆောင်းသည့်အလေ့အထကောင်းရရှိစေခြင်း၊
- (ခ) မမျှော်လင့်သောဖြစ်ရပ်ဆိုးများနှင့်ကြုံခဲ့သော်လည်းသားသမီးများ၏ပညာရေးရပ်ဆိုင်းမသွားစေဘဲပညာရေးအတွက်ငွေကြေးရေးအထောက်အပံ့ရစေခြင်း၊
- (ဂ) ပေးသွင်းရသည့်ပရီမီယံပမာဏထက်ပိုမိုသောအာမခံအကျိုးခံစားခွင့်ငွေရရှိခြင်း၊
- (ဃ) ဝင်ငွေခွန်သက်သာခြင်း၊
- (င) အာမခံအကျိုးခံစားခွင့်ပေါ်တွင်အခွန်ကင်းလွတ်ပိုင်ခွင့်ရရှိခြင်း၊
- (စ) အာမခံရရှိသည့်အကျိုးခံစားခွင့်ကိုမည်သည့်ကြွေးရှင်မှဝရမ်းမကပ်နိုင်ခြင်း၊



• **ပညာရေးအသက်အာမခံ (Double Benefit Plan) ပေါ်လစီအကျိုးခံစားခွင့်များ**

- (က) သေဆုံးမှုအကျိုးခံစားခွင့် (Death Benefit)
- (ခ) ထာဝစဉ်မသန်စွမ်းအကျိုးခံစားခွင့် (Total Permanent Disability Benefit)
- (ဂ) ပရီမီယံကင်းလွတ်ခွင့် (Premium Waiver)
- (ဃ) ပညာရေးအကျိုးခံစားခွင့် (Education Benefit)
- (င) ပေါ်လစီကိုစာရင်းပိတ်ခြင်း (Paid-up Policy)
- (စ) အမ်းငွေထုတ်ယူနိုင်ခြင်း (Surrender Value)
- (ဆ) ချေးငွေရနိုင်ခြင်း (Policy Loan)

• **ပညာရေးအသက်အာမခံ (Basic Benefit Plan) ပေါ်လစီအကျိုးခံစားခွင့်များ**

- (က) ပရီမီယံကင်းလွတ်ခွင့် (Premium Waiver)
- (ခ) ပညာရေးအကျိုးခံစားခွင့် (Education Benefit)
- (ဂ) ပေါ်လစီကိုစာရင်းပိတ်ခြင်း (Paid-up Policy)
- (ဃ) အမ်းငွေထုတ်ယူနိုင်ခြင်း (Surrender Value)
- (င) ချေးငွေထုတ်ယူနိုင်ခြင်း (Policy Loan)

• **ပေါ်လစီတည်မြဲခြင်း**

- (က) ပရီမီယံစတင်သည့်နေ့မှစ၍ပေါ်လစီသည်စတင်တည်မြဲလာပြီးအောက်တွင်ဖော်ပြထားသော(၁)မှ(၃)အထိနေ့ရက်များမတိုင်ခင်အထိပေါ်လစီသည်ဆက်လက်တည်မြဲနေပါမည်။
 - (၁) ပေါ်လစီလျှောက်လွှာတွင်သတ်မှတ်ထားသောအကျိုးခံစားခွင့်ရပ်ဆိုင်းသည့်နေ့
 - (၂) ပေါ်လစီရှင်မှပေါ်လစီရပ်စဲသည့်နေ့နှင့်
 - (၃) ပေါ်လစီဖျက်သိမ်းသည့်နေ့ သို့မဟုတ် ပျက်ပြယ်သည့်နေ့
- (ခ) ပညာရေးအသက်အာမခံပေါ်လစီအတွက်ပရီမီယံကိုအနည်းဆုံး(၃)နှစ်ပေးသွင်းပြီးပါကပေါ်လစီအတည်ဖြစ်ပါသည်။

• **အလိုအလျောက်ပေါ်လစီတည်မြဲခြင်း**

- အမ်းငွေရသင့်တန်ဖိုးရရှိနိုင်သောပေါ်လစီတွင် ပရီမီယံပေးသွင်းခြင်းပျက်ကွက်သော်လည်းပေါ်လစီမပျက်ပါ။ ပေးသွင်းရန်ကျန်သည့် ပရီမီယံအတိုးနှင့်ကုမ္ပဏီမှရရှိငွေများကို အမ်းငွေရသင့်တန်ဖိုးမှအရစ်ကျအတိုင်းနှုတ်ယူပြီးပေါ်လစီကို အလိုအလျောက်ဆက်လက်တည်မြဲစေနိုင်ပါသည်။ အဆိုပါပေးရန်ကျန်ပရီမီယံငွေပေါ်တွင် တစ်နှစ်လျှင်၁၅% အတိုးပါထည့်သွင်းတွက်ချက်ပါမည်။
- ပေါ်လစီရှင်မှပေးသွင်းရန်ကျန်သည့် ပရီမီယံကိုအထက်တွင် ဖော်ပြခဲ့သည့်အတိုင်း အမ်းငွေရသင့်တန်ဖိုးမှနှုတ်၍ အလီလီပေးသွင်းခြင်းဖြင့်အမ်းငွေရသင့်တန်ဖိုးကုန်သွားပါက ပေါ်လစီပျက်သည်။
- အထက်တွင်ဖော်ပြခဲ့သည့်နည်းဖြင့် အလိုအလျောက်တည်မြဲစေသည့် ပေါ်လစီအတွက်ပေးရန်ကျန်သည့် ပရီမီယံစုစုပေါင်းနှင့်အတိုးကို တစ်ကြိမ်တည်းပေးဆပ်ခြင်းဖြင့် ပေါ်လစီကိုပြန်လည်တည်မြဲစေနိုင်ပါသည်။ ဤကဲ့သို့တည်မြဲစေရာတွင် ကျန်းမာရေးစစ်ဆေးရန်လိုအပ်သည်ဟု ကုမ္ပဏီမှယူဆလျှင်ပြန်လည်စစ်ဆေးမှုခံယူရမည်ဖြစ်ပြီး ကျန်းမာရေးစစ်ဆေးမှုစရိတ်ကိုပေါ်လစီရှင်မှကျခံရမည်ဖြစ်သည်။
- အကယ်၍ ကျန်းမာရေးစစ်ဆေးသည့်ဆရာဝန်၏ထောက်ခံချက်အရကျန်းမာရေးအခြေအနေသည် လက်ခံနိုင်သည့်အနေအထားရှိလျှင် ပေါ်လစီကိုပြန်လည်တည်မြဲခွင့်ပြုမည်ဖြစ်ပါသည်။ သို့ရာတွင်ကျန်းမာရေးစစ်ဆေးသည့်ဆရာဝန်၏ ထောက်ခံချက်အရကျန်းမာရေးအခြေအနေသည် လက်ခံနိုင်သည့်အနေအထားမရှိလျှင် ပေါ်လစီကိုပြန်လည်တည်မြဲခွင့်ပြုမည်မဟုတ်ပါ။
- ဤကဲ့သို့အလိုအလျောက် ပေါ်လစီတည်မြဲနေသောကာလအတွင်း အာမခံထားသူကွယ်လွန်/ ထာဝစဉ်လုံးဝမသန်စွမ်းဖြစ်ခဲ့သော်တင်ရှိနေသောပရီမီယံကြေးများ၊ တစ်နှစ်လျှင်၁၅% ဖြင့်ကျသင့်အတိုးနှင့်ကုမ္ပဏီမှရရှိငွေများကိုနှုတ်ယူပြီးလျှင် ကျန်အာမခံထားငွေကိုတစ်လုံးတည်းထုတ်ပေးမည်။ သို့ရာတွင်ပေါ်လစီရှင်မှပြန်လည်ပေးဆပ်ရသည့်စုစုပေါင်းငွေပမာဏသည် ၎င်းရခွင့်ရှိသောအမ်းငွေရသင့်တန်ဖိုးထက်ပိုနေလျှင် အလိုအလျောက်ပေါ်လစီတည်မြဲနေတော့မည်မဟုတ်ပါ။ ထိုအချိန်တွင် အာမခံထားသူသေဆုံး/ ထာဝစဉ်လုံးဝမသန်စွမ်းဖြစ်ပါက အာမခံထားငွေကိုရနိုင်ခွင့်မရှိပါ။ သို့ရာတွင်အာမခံထားသူကွယ်လွန်/ ထာဝစဉ်မသန်စွမ်းဖြစ်ချိန်၌ ပေါ်လစီအရရှိနိုင်သောစာရင်းပိတ်တန်ဖိုးကိုတွက်ချက်ပြီး ပေါ်လစီရှင်မှပေးရန်ကျန်သည့်စုစုပေါင်းငွေကို နုတ်၍ကျန်ငွေကိုပေါ်လစီရှင်/ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူကိုထုတ်ပေးပါမည်။
- အမ်းငွေရသင့်တန်ဖိုးမရရှိနိုင်သော ပေါ်လစီပျက်နေချိန်တွင်အာမခံထားသူသေဆုံးခြင်း/ ထာဝစဉ်မသန်စွမ်းဖြစ်ပါက မည်သည့်အကျိုးခံစားခွင့်မှမရရှိနိုင်ပါ။



EDUCATION LIFE
INSURANCE CHECKLIST
 ပညာရေးအသက်အာမခံ



• မှတ်ချက် Remark

ဤစာရွက်စာတမ်းသည် ယေဘုယျသတင်းအချက်အလက်မျှသာဖြစ်ပါသည်။ အာမခံသော စာချုပ်မဟုတ်ပါ။ အာမခံ(သို့မဟုတ်) ဝန်ဆောင်မှုအား ဝယ်ယူရန်ကမ်းလှမ်းချက်လည်း မဟုတ်ပါ။ ထို့အပြင်တစ်စုံတစ်ရာကို အာမခံပေးခြင်း (သို့မဟုတ်) ငွေကြေးဆိုင်ရာကို အကြံပေးခြင်းလည်းမဟုတ်ပါ။ သတ်မှတ်ထားသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်အညီချုပ်ဆို ထားသောစာချုပ်ကို စိတ်ဝင်စားပါကဝယ်ယူရန် သင့်မသင့်ကို အထက်ဖော်ပြပါအချက်များအားဖော်ရှာ လေ့လာပြီးမှသာ ဆုံးဖြတ်ဝယ်ယူရန်ဖြစ်ပါသည်။

This checklist is general information only. This is not insurance policy (or) not proposal. Also this is not financial advisory, insuring contract. You are required to know and understand all the terms and conditions stated above before signing this checklist.

 ရက်စွဲ
Date _____

• အာမခံလက်ခံသူ Insurer

• အာမခံထားသူ Insured

 လက်မှတ်
Signature _____

 လက်မှတ်
Signature _____

 ဝန်ထမ်းအမည်
Employee's Name _____

 အမည်
Name _____

 ရာထူး
Position _____

 ဖုန်းနံပါတ်
Phone _____