

(คู่ฉบับ)

ประกาศกรมการประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์
ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย

เพื่อเป็นการลดขั้นตอนและให้เกิดความคล่องตัวในการให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย กรมการประกันภัย จึงออกประกาศดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกรมการประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย ลงวันที่ ๙ มกราคม ๒๕๔๖

ข้อ ๒ หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย มี ๒ แบบ ดังต่อไปนี้

๒.๑ แบบอัตโนมัติ คือแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย ที่ได้ดำเนินการถูกต้องครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ท้ายประกาศนี้ และให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนนับแต่วันที่กรมการประกันภัยประทับตรารับเรื่อง

๒.๒ แบบปกติ คือแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย ที่ได้ยื่นครบองค์ประกอบตามประกาศนี้ เพื่อขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ข้อ ๓ หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบตามข้อ ๒ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 28 เม.ย. 2546

(ลงชื่อ) พจนีย์ ธนวานิช

(นางสาวพจนีย์ ธนวานิช)

อธิบดีกรมการประกันภัย

ท้ายประกาศกรมการประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความ
การจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย

๑. แบบอัตโนมัติ ประกอบด้วย

- ส่วนที่ ๑. คำนิยาม และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
- ส่วนที่ ๒. องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- ส่วนที่ ๓. สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย
- ส่วนที่ ๔. แบบและข้อความของข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
- ส่วนที่ ๕. การยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย

ส่วนที่ ๑

คำนิยามและข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๑ คำนิยาม

๑.๑ แบบตลอดชีพ หมายถึงแบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิต ซึ่งมีระยะเวลาประกันภัยตั้งแต่ครบอายุ ๙๐ ปีขึ้นไป และให้รวมถึงการเพิ่มผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และ/หรือเพิ่มหรือลดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด (Pure Endowment) ทั้งนี้ไม่รวมผลประโยชน์การจ่ายเงินรายปี (Annuity)

๑.๒ แบบสะสมทรัพย์ หมายถึงแบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิตภายในระยะเวลาประกันภัย และให้รวมถึงการเพิ่มผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต และ/หรือเพิ่มหรือลดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด (Pure Endowment) ทั้งนี้ไม่รวมผลประโยชน์การจ่ายเงินรายปี (Annuity)

๑.๓ แบบชั่วระยะเวลา หมายถึงแบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิตภายในระยะเวลาประกันภัย โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยคงที่ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

ข้อ ๒ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

๒.๑ การกำหนดผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

๒.๑.๑ ให้บริษัทจ่ายผลประโยชน์ไม่ต่ำกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย (Face Amount) ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

๒.๑.๒ สำหรับผู้เยาว์ จะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือจะจ่ายผลประโยชน์ไม่ต่ำกว่าที่กำหนด ดังต่อไปนี้ก็ได้

อายุต่ำกว่า ๑ ปีบริบูรณ์ จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
อายุ ๑ ปีบริบูรณ์ แต่ไม่ครบ ๒ ปีบริบูรณ์ จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๔๐ ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

อายุ ๒ ปีบริบูรณ์ แต่ไม่ครบ ๓ ปีบริบูรณ์ จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๖๐ ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

จำนวนเงินเอาประกันภัย อายุ ๓ ปีบริบูรณ์ แต่ไม่ครบ ๔ ปีบริบูรณ์ จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๘๐ ของ

จำนวนเงินเอาประกันภัย อายุ ๔ ปีบริบูรณ์ ขึ้นไป จ่ายร้อยละ ๑๐๐ ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
๒.๑.๓ แบบประกันภัยสำหรับผู้สูงอายุ ที่เริ่มรับประกันภัยตั้งแต่อายุ ๖๐ ปีขึ้นไป จะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือจ่ายผลประโยชน์ไม่ต่ำกว่าที่กำหนด ดังต่อไปนี้ก็ได้

ปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ ๑ จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงิน

เอาประกันภัย ปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ ๒ จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนเงิน

เอาประกันภัย ปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ ๓ จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๗๐ ของจำนวนเงิน

เอาประกันภัย ปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ ๔ เป็นต้นไป จ่ายร้อยละ ๑๐๐ ของจำนวนเงิน

เอาประกันภัย ๒.๑.๔ ให้บริษัทจ่ายเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย จำนวนใดจำนวนหนึ่งซึ่งมากกว่า

๒.๒ การกำหนดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด (Pure Endowment) ห้ามกำหนดการจ่าย ผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด (Pure Endowment) อย่างเดียวโดยไม่มีกำหนดผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

ส่วนที่ ๒

องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

ข้อ ๓ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ใช้สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยของการประกันชีวิต ประเภทสามัญ และประเภทอุตสาหกรรม สำหรับชีวิตเดี่ยว (Single Life) ที่ชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด มีองค์ประกอบดังนี้

๓.๑ ให้ใช้อัตรามรณะร้อยละ ๑๐๐ ของอัตรามรณะตามตารางมรณะไทย ๒๕๕๐ แยกตามเพศ

๓.๒ ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยไม่ต่ำกว่าร้อยละสองต่อปีในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย โดยมี สมมุติฐานกรณีให้จ่ายผลประโยชน์ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย

๓.๓ ให้ใช้อัตราค่าใช้จ่าย ดังนี้

๓.๓.๑ การประกันชีวิตแบบตลอดชีพ และแบบสะสมทรัพย์

ระยะเวลาเอาประกันภัย	ค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยรายปี		ค่าใช้จ่ายต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑๐๐๐ บาท	
	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป
ไม่เกิน ๑๐ ปี	ไม่เกินร้อยละ ๖๐	ไม่เกินร้อยละ ๘	ไม่เกิน ๑๕ บาท	ไม่เกิน ๔ บาท
๑๑ ปี ถึง ๑๕ ปี	ไม่เกินร้อยละ ๘๐	ไม่เกินร้อยละ ๑๐	ไม่เกิน ๑๕ บาท	ไม่เกิน ๔ บาท
มากกว่า ๑๕ ปี	ไม่เกินร้อยละ ๙๐	ไม่เกินร้อยละ ๑๐	ไม่เกิน ๑๕ บาท	ไม่เกิน ๔ บาท

๓.๓.๒ การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา

ระยะเวลาเอาประกันภัย	ค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยรายปี		ค่าใช้จ่ายต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑๐๐๐ บาท	
	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป
ไม่เกิน ๑๐ ปี	ไม่เกินร้อยละ ๖๐	ไม่เกินร้อยละ ๒๕	ไม่เกิน ๒.๕ บาท	ไม่เกิน ๑ บาท
๑๑ ปี ถึง ๑๕ ปี	ไม่เกินร้อยละ ๘๐	ไม่เกินร้อยละ ๒๕	ไม่เกิน ๒.๕ บาท	ไม่เกิน ๑ บาท
มากกว่า ๑๕ ปี	ไม่เกินร้อยละ ๙๐	ไม่เกินร้อยละ ๒๕	ไม่เกิน ๒.๕ บาท	ไม่เกิน ๑ บาท

๓.๓.๓ บริษัทจะไม่ใช้ค่าใช้จ่ายปีแรกและค่าใช้จ่ายปีต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ใน ๓.๓.๑ และ ๓.๓.๒ ก็ได้ แต่ทั้งนี้อัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนดจะต้องไม่เกินกว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดตามหลักเกณฑ์ใน ๓.๓.๑ และ ๓.๓.๒

- ๓.๔ การเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัย ให้เพิ่มได้อีกไม่เกินร้อยละห้าของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี
- ๓.๕ อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ ให้ใช้ค่าใช้จ่ายไม่เกินร้อยละ ๒๐ ของอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มสุทธิรายปี
- ๓.๖ อัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดให้กำหนด ดังนี้
- ๓.๖.๑ อัตราเบี้ยประกันภัยรายเดือน ไม่เกินร้อยละเก้าของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี
- ๓.๖.๒ อัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดสามเดือน ไม่เกินร้อยละยี่สิบเจ็ดของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี
- ๓.๖.๓ อัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดหกเดือน ไม่เกินร้อยละห้าสิบสองของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี

ส่วนที่ ๓

สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

- ข้อ ๔ สมุดอัตราเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย
- ๔.๑ หน้าปกสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย
- ๔.๒ ใบรับรองการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย และอัตรามูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ๔.๓ รายละเอียดสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย
- ทั้งนี้ให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังนี้

๔.๑ หน้าปกสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

บริษัท.....

แบบ

ประเภทสามัญ/อุตสาหกรรม/กลุ่ม

ระยะเวลาเอาประกันภัย.....ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย.....ปี

ผู้รับรองรายงานการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย และอัตรามูลค่าตามกรมธรรม์ประกันภัย

ชื่อและนามสกุล.....

นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

แบบอัตโนมัติ / แบบปกติ

๔.๒ ใบรับรองการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยและอัตรามูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย
ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้า.....นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของ
บริษัท.....และเป็นผู้มีสิทธิรับรองรายงานการคำนวณความ
รับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย ตามความในมาตรา ๔๗ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕
ตามใบอนุญาตเลขที่.....ตั้งแต่วันที่.....
ถึงวันที่.....ขอรับรองว่าอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน.....หน้า
อัตรามูลค่าตามกรมธรรม์ประกันภัย จำนวน.....หน้า ของแบบ.....
ได้คำนวณถูกต้องตามสูตรที่ใช้ในการคำนวณสำหรับแบบดังกล่าว และแบบและข้อความของข้อกำหนดการ
จ่ายเงินถูกต้องตรงตามที่กำหนดไว้ในสูตรอัตราเบี้ยประกันภัย

ลงชื่อ.....

()

๔.๓ รายละเอียดสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

บริษัท.....

แบบ.....

๑. ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ

๑.๑ กรณีเสียชีวิต

.....

๑.๒ กรณีมีชีวิตอยู่

.....

๑.๓ เงินปันผล/เงินโบนัส/เงินสมนาคุณ (ถ้ามี ต้องไม่คิดรวมในสูตรอัตราเบี้ยประกันภัย)

.....

๒. ข้อกำหนดในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย

๒.๑ ตารางมรณะไทย ๒๕๔๐ เพศ.....

๒.๒ อัตราดอกเบี้ย.....% ต่อปี

๒.๓ ค่าใช้จ่าย

.....

๒.๔ อายุที่รับประกันภัย.....ปี

๓. การคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๓.๑ สูตรอัตราเบี้ยประกันภัยสุทธิรายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....

๓.๒ สูตรอัตราเบี้ยประกันภัยรวมรายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....

๓.๓ สูตรอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ k% (ถ้ามี)

.....

๓.๔ แฟคเตอร์สำหรับการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดที่น้อยกว่า ๑ ปี (ถ้ามี)

๓.๕ ส่วนลดอัตราเบี้ยประกันภัย (ถ้ามี)

๔. การคำนวณมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย (ถ้ามี) ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๔.๑ การคำนวณมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย

๔.๑.๑ สูตรการคำนวณเงินสำรองปลายปี พร้อมทั้งอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๔.๑.๒ สูตรการคำนวณมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย กำหนดเป็นร้อยละของเงินสำรองประกันภัย
ปลายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๔.๒ การคำนวณมูลค่าใช้เงินสำเร็จ (ถ้ามี)

๔.๒.๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามมูลค่าใช้เงินสำเร็จ

๔.๒.๒ สูตรการคำนวณมูลค่าใช้เงินสำเร็จ พร้อมทั้งอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๔.๓ การคำนวณมูลค่าขยายเวลา (ถ้ามี)

๔.๓.๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามมูลค่าขยายเวลา

๔.๓.๒ ตารางมณะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าขยายเวลา

๔.๓.๓ สูตรการคำนวณมูลค่าขยายเวลา พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๕. ตารางแสดงอัตราเบี้ยประกันภัยสุทธิ และ อัตราเบี้ยประกันภัยรวม รายปีแยกเพศ รายงวด (ถ้ามี)
ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๖. ตารางแสดงอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพรายปีแยกเพศ (ถ้ามี)
ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๗. ตารางแสดงอัตรามูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย แยกเพศ ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

ส่วนที่ ๔

แบบและข้อความของข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๕ ให้ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังนี้

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

แบบ.....

ประเภทสามัญ / อุตสาหกรรม / กลุ่ม

ระยะเวลาเอาประกันภัย.....ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย.....ปี

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ

๑. กรณีเสียชีวิต

๒. กรณีมีชีวิตอยู่

๓. เงินปันผล / เงินโบนัส / เงินสมนาคุณ (ถ้ามี)

ส่วนที่ ๕

การยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
และอัตราเบี้ยประกันภัย

ข้อ ๖ ในการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
และอัตราเบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตทุกแบบ ให้มีเอกสารตามรายการ ดังนี้

๖.๑ สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน ๒ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๓

๖.๒ แบบและข้อความของข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย จำนวน
๓ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๔

๖.๓ สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมนิยมแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
ประกันภัย และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียนิยมอัตราเบี้ยประกันภัย

เอกสารตามรายการข้อ ๖.๑ และ ๖.๒ ให้ลงนามรับรองโดยผู้รับรองรายงานการคำนวณความ
รับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย

๒. แบบปกติ ประกอบด้วย

ข้อ ๑ ให้ใช้ตารางมรณะไทย ๒๕๕๐ แยกตามเพศและให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด ส่วนอัตราค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๒ ในการยื่นอัตราเบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตทุกแบบ ให้มีเอกสารตามรายการ ดังนี้

๒.๑ สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน ๒ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๓

๒.๒ แบบและข้อความของข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย จำนวน ๓ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๔

๒.๓ สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตราเบี้ยประกันภัย

เอกสารตามรายการข้อ ๒.๑ และ ๒.๒ ให้ลงนามรับรองโดยผู้รับรองรายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย