

คู่ฉบับ

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ นายทะเบียนจึงประกาศกำหนดแนวทางในการพิจารณาให้ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ดังนี้

ข้อ ๑. ในประกาศนี้

“การประกันชีวิตแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)” หมายความว่า การประกันชีวิตที่มีข้อกำหนดในการจ่ายผลประโยชน์ขั้นต่ำในจำนวนที่แน่นอนแก่ผู้เอาประกันภัยอันเนื่องจากการเสียชีวิต และมีการให้ผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท โดยมีการรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำของเบี้ยประกันภัยในส่วนที่เหลือหลังจากหักค่าการประกันภัย (Cost of Insurance) และค่าใช้จ่ายแล้ว

ข้อ ๒. ข้อกำหนดในการยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ให้บริษัทปฏิบัติดังนี้

- ๒.๑ จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำจะต้องไม่ต่ำกว่า ๑๒ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปีสำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ ๐-๔๙ ปี และไม่ต่ำกว่า ๑๐ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี สำหรับผู้เอาประกันภัยตั้งแต่อายุ ๕๐ ปีขึ้นไป
- ๒.๒ จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ (Net Amount At Risk) จะต้องมีค่าไม่ต่ำกว่า ๓ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี
- ๒.๓ ในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัย เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top ups) ในแต่ละงวดรวมกันแล้วต้องไม่เกิน ๑ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี
- ๒.๔ ใช้อัตราภาระไม่เกินร้อยละ ๑๐๐ ของอัตราภาระตามตารางมรณะไทย ๒๕๔๐ ประเภทสามัญ แยกตามเพศ
- ๒.๕ อัตราค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนายทะเบียนให้ความเห็นชอบ
- ๒.๖ ต้องมีการกำหนดอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่จะจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

๒.๗ ให้แสดงวิธีการคำนวณอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท และวิธีการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่จะจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

ข้อ ๓. ข้อกำหนดในการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันชีวิต และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ของแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)

๓.๑ ใบคำขอต้องเป็นใบคำขอเฉพาะของแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) โดยถือว่าใบคำขอดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ทั้งนี้ จะต้องระบุรายละเอียดตารางค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมทั้งผลประโยชน์อัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ และตารางแสดงจำนวนเงินผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมทั้งเงินค่าเวนคืนที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัย และต้องมีกรอบข้อความดังนี้ ใต้ที่ลงลายมือชื่อของผู้เอาประกันภัย

อัตราผลตอบแทน ในส่วนของยอดบัญชีของผู้เอาประกันภัย นั้น ขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท แต่ทั้งนี้จะไม่ต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่บริษัทกำหนด

๓.๒ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ให้ใช้เงื่อนไขกรมธรรม์มาตรฐาน ประเภทสามัญ และให้เพิ่มเติมดังนี้

๓.๒.๑ หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

๓.๒.๑.๑ ให้ระบุว่าเป็นแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)

๓.๒.๑.๒ ให้ระบุอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำทุกอัตราที่บริษัทกำหนด

๓.๒.๒ ข้อกำหนดเงื่อนไขทั่วไป

๓.๒.๒.๑ กำหนดคำนิยามที่เกี่ยวข้อง

๓.๒.๒.๒ กำหนดเงื่อนไขการส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ของผู้เอาประกันภัยไม่น้อยกว่า ๑ ครั้งต่อปี หรือตามที่ผู้เอาประกันภัยร้องขอ

๓.๒.๒.๓ กำหนดตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และตารางแสดงค่าการประกันภัย (Cost of Insurance)

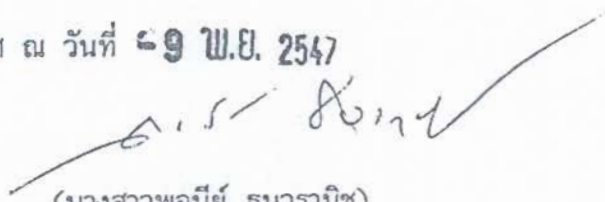
ข้อ ๔. ในการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต และอัตราเบี้ยประกันภัยของแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ให้มีเอกสารตามรายการดังนี้

๔.๑ สมุดอัตราเบี้ยประกันภัยจำนวน ๒ ชุด พร้อมใบรับรองการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยและอัตรามูลค่าตามกรมธรรม์ประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ใบรับรองของผู้บริหารการลงทุนสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิต

แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) เอกสารประกอบ ตารางแสดง
จำนวนเงินตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมทั้งเงินค่าเวนคืนที่คาดว่าจะ
ได้รับในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัย

- ๔.๒ แบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันชีวิต และข้อกำหนดการจ่ายผล
ประโยชน์จำนวน ๓ ชุด
- ๔.๓ สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต
และการจ่ายผลประโยชน์ และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตราเบี้ย
ประกันภัย
- ๔.๔ เอกสารตามข้อ ๔.๑ และ ๔.๒ ให้ลงนามรับรองโดยผู้รับรองรายงานการ
คำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย และผู้บริหารการลงทุน
ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการออก
และเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)

ประกาศ ณ วันที่ ๒๑ พ.ย. ๒๕๔๗



(นางสาวพจนีย์ ธนวานิช)

อธิบดีกรมการประกันภัย

นายทะเบียน