



ค.ภ.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
กระทรวงการคลัง (อยู่ชั้น 4 อาคาร 100 ปี)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง การกำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนตามกรมธรรม์ประกันภัย และเงื่อนไขการจ่ายเงิน
พ.ศ. 2552

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 (5) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 7/2552 เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2552 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง การกำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย และเงื่อนไขการจ่ายเงิน ลงวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2546

ข้อ 2 ให้กำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยของการประกันชีวิตประเภทสามัญ ประเภทอุตสาหกรรม และประเภทกลุ่ม ที่ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว สำหรับภัยมาตรฐาน และภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

2.1 ให้กำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับภัยมาตรฐานดังนี้

2.1.1 ประเภทสามัญ และประเภทกลุ่มให้ใช้อัตราร้อยละร้อยของอัตราฆณะตามตารางฆณะไทย ประเภทสามัญ แยกตามเพศ ประเภทอุตสาหกรรม ให้ใช้อัตราร้อยละร้อยของอัตราฆณะ ตามตารางฆณะไทย ประเภทอุตสาหกรรม แยกตามเพศ

2.1.2 ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ย ที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย โดยมีสมมติฐานว่าการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย

2.1.3 ให้กำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับภัยมาตรฐานจากสูตร

$$, CV = A,$$

ให้ $, CV =$ อัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย ของปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

A_t = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินเอาประกันภัย และ
ผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) ที่บริษัทมีความผูกพัน จะต้องจ่ายใน
อนาคตนับแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้นเป็นต้นไป
ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราระยะตามข้อ 2.1.1

2.2 ให้กำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐาน
เนื่องจากสุขภาพ ดังนี้

2.2.1 ประเภทสามัญและประเภทกลุ่มให้ใช้อัตราระยะที่เพิ่มขึ้นตาม
ความเสี่ยง เนื่องจากสุขภาพของอัตราระยะตามตารางมรณะไทย
ประเภทสามัญ แยกตามเพศ

2.2.2 ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ย ที่ใช้ในการกำหนดอัตรา
เบี้ยประกันภัย โดยมีสมมติฐานว่าการจ่ายผลประโยชน์กรณี
เสียชีวิตเกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย

2.2.3 ให้กำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับภัยต่ำกว่า
มาตรฐาน จากสูตร

$$, CV' = \text{Max}\{(A_t' - A_t), 0\}$$

ให้ $, CV'$ = อัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐาน
ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยของปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

A_t' = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินเอาประกันภัย และ
ผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) ที่บริษัทมีความผูกพันจะต้องจ่ายในอนาคต
นับแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้นเป็นต้นไป ซึ่งคำนวณโดย
ใช้อัตราระยะที่เพิ่มขึ้นตามความเสี่ยงเนื่องจากสุขภาพตามข้อ 2.2.1

A_t = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์
อื่น (ถ้ามี) ที่บริษัทมีความผูกพันจะต้องจ่ายในอนาคต นับแต่วันครบรอบ
ปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้นเป็นต้นไป ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราระยะ
ตามข้อ 2.1.1

ข้อ 3 ให้กำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ของการประกันชีวิตประเภทสามัญ
ประเภทอุตสาหกรรม และประเภทกลุ่ม ที่ชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน เป็น
ร้อยละของเงินสำรองประกันภัยปลายปี ตามหลักเกณฑ์เบี้ยประกันภัยสุทธิรายปีที่ปรับแล้วสำหรับการ
การประกันชีวิตแบบตลอดชีพ แบบสะสมทรัพย์ และแบบชั่วระยะเวลาตามตารางแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 4 การกำหนดเงินสำรองประกันภัยปลายปีให้มีหลักเกณฑ์ ดังนี้

4.1 ประเภทสามัญ และประเภทกลุ่มให้ใช้อัตราร้อยละร้อยละของอัตราระยะตาม
ตารางมรณะไทย ประเภทสามัญ แยกตามเพศ ประเภทอุตสาหกรรม
ให้ใช้อัตราร้อยละร้อยละของอัตราระยะ ตามตารางมรณะไทย ประเภท
อุตสาหกรรม แยกตามเพศ

4.2 ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ย ที่ใช้ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยประกันภัย โดยมีสมมติฐานว่าการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย

4.3 ให้กำหนดเงินสำรองปลายปีได้จากสูตร

$${}_tV = A_t - \beta \ddot{a}_t$$

ให้ ${}_tV$ = เงินสำรองประกันภัย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยใด

A_t = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) ที่บริษัทมีความผูกพันจะต้องจ่ายในอนาคต นับแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้นเป็นต้นไป ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราการคิดตามข้อ 4.1

β = เบี้ยประกันภัยสุทธิรายปีที่ปรับแล้ว

$\beta \ddot{a}_t$ = มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยสุทธิรายปีที่ปรับแล้วในอนาคต นับแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้นเป็นต้นไป

เบี้ยประกันภัยสุทธิรายปีที่ปรับแล้ว คำนวณได้จากสูตร

$$\beta = \min \left\{ \frac{A+k}{\ddot{a}}, \frac{A_1}{\ddot{a}_1} \right\}$$

ให้ A = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินเอาประกันภัยและผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) ที่บริษัทมีความผูกพันจะต้องจ่ายในอนาคต นับแต่วันเริ่มสัญญาเป็นต้นไป ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราการคิดตามข้อ 4.1

\ddot{a} = มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยสุทธิรายปีหนึ่งบาท จ่ายตั้งแต่วันที่เริ่มสัญญาเป็นต้นไป

ให้ k = 0.055 เมื่อเป็นการประกันชีวิตประเภทสามัญและประเภทกลุ่ม
= 0.065 เมื่อเป็นการประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม

A_1 = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินเอาประกันภัยและผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) ที่บริษัทมีความผูกพันจะต้องจ่ายในอนาคตนับแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยปีหนึ่งเป็นต้นไป ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราการคิดตามข้อ 4.1

\ddot{a}_1 = มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยสุทธิรายปีหนึ่งบาท จ่ายตั้งแต่วันที่สองเป็นต้นไป

ข้อ 5 การกำหนดอัตรามูลค่าใช้เงินสำเร็จ ให้นำอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยตามข้อ 3 เฉพาะแบบตลอดชีพและแบบสะสมทรัพย์ สำหรับการประกันชีวิตประเภทสามัญ ประเภทอุตสาหกรรม และประเภทกลุ่มมาใช้ในการคำนวณโดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- 5.1 ประเภทสามัญและประเภทกลุ่ม ให้ใช้อัตราภาระร้อยละร้อยละของอัตราภาระตามตารางภาระไทย ประเภทสามัญ แยกตามเพศ ประเภทอุตสาหกรรม ให้ใช้อัตราภาระร้อยละร้อยละของอัตราภาระ ตามตารางภาระไทย ประเภทอุตสาหกรรม แยกตามเพศ
- 5.2 ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย โดยมีสมมติฐานว่าการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย
- 5.3 ให้กำหนดอัตรามูลค่าใช้เงินสำเร็จจากสูตร

$${}_t P U = {}_t C V / A_t$$

ให้ ${}_t P U$ = อัตรามูลค่าใช้เงินสำเร็จ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยของปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

${}_t C V$ = อัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยของปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

A_t = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนผลประโยชน์กรณีใดกรณีหนึ่ง ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราภาระตามข้อ 5.1 ดังนี้

(1) แบบตลอดชีพพื้นฐานหรือแบบสะสมทรัพย์พื้นฐาน ให้มีระยะเวลาเอาประกันภัยเท่ากับระยะเวลาเอาประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยเดิม ถ้ามูลค่าใช้เงินสำเร็จมากกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิมแล้ว หากมีเงินส่วนที่เหลือให้จ่ายคืนทันทีให้แก่ผู้เอาประกันภัย

สำหรับประเภทอุตสาหกรรม เงินส่วนที่เหลือสามารถนำมาคำนวณซื้อจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มได้

(2) แบบตลอดชีพหรือแบบสะสมทรัพย์ ให้มีระยะเวลาเอาประกันภัยเท่ากับระยะเวลาเอาประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยเดิมโดยผลประโยชน์เป็นไปตามกรมธรรม์ประกันภัยเดิม

ข้อ 6 การกำหนดการประกันภัยแบบขยายระยะเวลา ให้นำอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยตามข้อ 3 เฉพาะแบบตลอดชีพ และแบบสะสมทรัพย์ สำหรับการประกันชีวิตประเภทสามัญและประเภทกลุ่มมาใช้ในการคำนวณโดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

6.1 ประเภทสามัญ และประเภทกลุ่ม ให้ใช้อัตราภาระได้ไม่เกินร้อยละร้อยละสามสิบของอัตราภาระตามตารางภาระไทย ประเภทสามัญ แยกตามเพศ

6.2 ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย โดยมีสมมติฐานว่าการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเกิดขึ้น ณ วันครบรอบ

ปีกรมธรรม์ประกันภัย

6.3 ให้กำหนดระยะเวลาที่ขยายจากสูตร

$$\text{ระยะเวลาที่ขยาย} = {}_t C V / A_t$$

ให้ CV = อัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ณ วันครบรอบปี
กรมธรรม์ประกันภัยของปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

A_t = ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับ
แบบชั่วระยะเวลา ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราระยะตามข้อ 6.1

t = ปีกรมธรรม์ประกันภัย

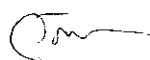
ทั้งนี้ระยะเวลาที่ขยายได้เท่าใดขึ้นอยู่กับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย
ทั้งจำนวน หากระยะเวลาที่ขยายเต็มระยะเวลาเอาประกันภัยเดิมและมีเงินเหลือให้นำไปคำนวณ
หาจำนวนเงินเอาประกันภัยแบบสะสมทรัพย์ที่แท้จริง โดยต้องไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย
เริ่มต้น และจ่ายเงินส่วนที่เหลือคืนทันทีให้แก่ผู้เอาประกันภัย (ถ้ามี)

ข้อ 7 การคำนวณมูลค่าขยายระยะเวลา ในปีกรมธรรม์ประกันภัยใด ๆ หากผลประโยชน์
กรณีเสียชีวิตของมูลค่าขยายระยะเวลาเท่ากับผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตของมูลค่าใช้เงินสำเร็จ และ
ผลประโยชน์กรณีอยู่รอดของมูลค่าขยายระยะเวลา น้อยกว่าหรือเท่ากับผลประโยชน์กรณีอยู่รอดของ
มูลค่าใช้เงินสำเร็จ ให้ใช้มูลค่าใช้เงินสำเร็จในปีกรมธรรม์ประกันภัยนั้นแทน

ข้อ 8 ให้กำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย และอัตรามูลค่าใช้เงินสำเร็จของ
การประกันชีวิตข้าราชการ เช่นเดียวกับการประกันชีวิตประเภทสามัญที่ชำระเบี้ยประกันภัย
เป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน

ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๑ มิถุนายน ๒๕๕๑



(นายสตีติย์ ลิมพวงศ์พันธ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ : เหตุผลที่ต้องมีการออกประกาศนี้ เนื่องจากพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ บัญญัติให้คณะกรรมการ
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจกำหนด หลักเกณฑ์ และวิธีการคำนวณ
อัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย อัตรามูลค่าใช้เงินสำเร็จ และอัตราขยายระยะเวลา เพื่อให้
บริษัทประกันชีวิตทราบถึงหลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการกำหนดอัตรามูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย
ได้อย่างถูกต้อง และเกิดความเป็นธรรมแก่ผู้เอาประกันภัย โดยใช้หลักเกณฑ์ตาม
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จึงจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้

ตารางแสดงการกำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยของการประกันชีวิต
ประเภทสามัญ ประเภทอุตสาหกรรม และประเภทกลุ่ม ที่ชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด
งวดละเท่า ๆ กัน

แบบของการประกันชีวิต	ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์	อัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยให้กำหนดเป็นร้อยละของเงินสำรองประกันภัยปลายปี
แบบสะสมทรัพย์ หรือ แบบตลอดชีพ	2 ปี	1	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
		2	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100
	3 ปี	1	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80
		2	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
		3	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100
	4 ปี	1	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60
		2	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80
		3	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
		4	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100
	5-9 ปี	1	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30
		2	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50
		3	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80
		4	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
		5 เป็นต้นไป	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100
	10-14 ปี	1	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10
		2	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50
		3	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80
		4	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
		5 เป็นต้นไป	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100
	15 ปี ขึ้นไป	1	กำหนดหรือไม่ก็ได้
2		ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50	
3		ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75	
4		ไม่น้อยกว่าร้อยละ 85	
5		ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90	
6		ไม่น้อยกว่าร้อยละ 95	
7 เป็นต้นไป		ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100	

ตารางแสดงการกำหนดอัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยของการประกันชีวิต
ประเภทสามัญ ประเภทอุตสาหกรรม และประเภทกลุ่ม ที่ชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด
งวดละเท่า ๆ กัน (ต่อ)

แบบของการ ประกันชีวิต	ระยะเวลา ชำระ เบี้ยประกันภัย	ณ วันครบรอบ ปีกรมธรรม์	อัตราเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ ประกันภัยให้กำหนดเป็น ร้อยละของเงินสำรอง ประกันภัยปลายปี
แบบชั่วระยะเวลา - กรณีผู้เอา ประกันภัยมีอายุ เริ่มทำสัญญา ประกันภัย มากกว่า 60 ปี	ไม่เกิน 15 ปี	1 2 3 4 5 เป็นต้นไป	กำหนดหรือไม่ก็ได้ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100
	มากกว่า 15 ปี	1 2 3 4 5 6 7 เป็นต้นไป	กำหนดหรือไม่ก็ได้ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 85 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100
แบบชั่วระยะเวลา - กรณีผู้เอา ประกันภัยมีอายุ เริ่มทำสัญญา ประกันภัยตั้งแต่ 0-60 ปี	20 ปี ขึ้นไป	1 2 3 4 5 6 7 เป็นต้นไป	กำหนดหรือไม่ก็ได้ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 85 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 100