



ประกาศกรมการประกันภัย

เรื่อง หลักเกณฑ์การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต
และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)

เพื่อให้การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิตและอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) มีการปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน กรมการประกันภัยจึงประกาศกำหนดหลักเกณฑ์การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิตและอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตดังกล่าว ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. ในประกาศนี้

“การประกันชีวิตแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)” หมายความว่า การประกันชีวิตที่มีข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ขั้นต่ำในจำนวนเงินที่แน่นอนแก่ผู้เอาประกันภัยอันเนื่องจากการเสียชีวิต และมีการให้ผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัทโดยมีการรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำของเบี้ยประกันภัยในส่วนที่เหลือหลังจากได้หักค่าการประกันภัย (Cost of Insurance) และค่าใช้จ่ายแล้ว

ข้อ ๒. การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ให้บริษัทปฏิบัติดังนี้

๒.๑ ให้ใช้ใบคำขอเอาประกันชีวิตเฉพาะแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) โดยจะต้องระบุรายละเอียดตารางค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมทั้งผลประโยชน์อัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและตารางแสดงจำนวนเงินผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมทั้งเงินค่าเวนคืนที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัยและต้องมีกรอบข้อความดังนี้ใต้ที่ลงลายมือชื่อของผู้เอาประกันภัย

อัตราผลตอบแทนในส่วนของยอดบัญชีของผู้เอาประกันภัยนั้น ขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท แต่ทั้งนี้จะไม่ต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่บริษัทกำหนด

- ๒.๒ ให้ใช้หน้าตารางกรมธรรม์ประกันชีวิต ประเภทสามัญ ฉบับมาตรฐาน
ในกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) และให้
เพิ่มเติมดังนี้
- ๒.๒.๑ ให้ระบุว่าเป็นแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)
 - ๒.๒.๒ ให้ระบุอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำทุกอัตราที่บริษัทกำหนด
- ๒.๓ ให้ใช้เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันชีวิต ประเภทสามัญ ฉบับมาตรฐาน
ในกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ได้ตาม
ความเหมาะสมเพื่อนายทะเบียนพิจารณาให้ความเห็นชอบ และให้กำหนด
เงื่อนไขเพิ่มเติมดังนี้
- ๒.๓.๑ กำหนดคำนิยามที่เกี่ยวข้อง
 - ๒.๓.๒ กำหนดเงื่อนไขการส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของ
กรมธรรม์ประกันภัยของผู้เอาประกันภัยไม่น้อยกว่า ๑ ครั้ง
ต่อปี หรือตามที่ผู้เอาประกันภัยร้องขอ
 - ๒.๓.๓ กำหนดตารางค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่างๆ
และตารางแสดงค่าการประกันภัย (Cost of Insurance)

ข้อ ๓. การขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ
ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ให้บริษัทปฏิบัติดังนี้

- ๓.๑ การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยและจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ
(Net Amount At Risk)
- ๓.๑.๑ ประเภทที่ ๑ การประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal
Life) ที่กำหนดการจ่ายผลประโยชน์การมรณกรรม เท่ากับ
จำนวนเงินที่มากกว่าระหว่างจำนวนเงินเอาประกันภัย กับ
ผลรวมของจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ (Net Amount At
Risk) และมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย ให้กำหนด
 - ๓.๑.๑.๑ จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำจะต้องไม่ต่ำกว่า ๑๒
เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปีสำหรับผู้เอาประกันภัย
อายุ ๐-๔๙ ปี และไม่ต่ำกว่า ๑๐ เท่าของเบี้ย
ประกันภัยรายปีสำหรับผู้เอาประกันภัยตั้งแต่อายุ
๕๐ ปีขึ้นไป
 - ๓.๑.๑.๒ จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ (Net Amount At
Risk) จะต้องไม่ต่ำกว่า ๓ เท่าของเบี้ยประกันภัย
รายปี

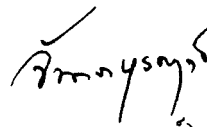
- ๓.๑.๒ ประเภทที่ ๒ การประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ที่กำหนดการจ่ายผลประโยชน์การมรณกรรม เท่ากับ ผลรวมของจำนวนเงินเอาประกันภัยกับมูลค่ากรมธรรม์ ประกันภัย ให้กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย ไม่ต่ำกว่า ๘ เท่าของเบี้ยประกันภัย รายปี สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ ๐-๕๙ ปี และไม่ต่ำกว่า ๕ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี สำหรับผู้เอาประกันภัยตั้งแต่ อายุ ๕๐ ปีขึ้นไป
- ๓.๒ ในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัย เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top ups) ในแต่ละงวดรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน ๑ เท่าของเบี้ยประกันภัย รายปี
- ๓.๓ ให้ใช้อัตราธรรมะไม่เกินร้อยละ ๑๐๐ ของอัตราธรรมะตามตารางธรรมะไทย ๒๕๕๐ ประเภทสามัญ แยกตามเพศ
- ๓.๔ ให้กำหนดอัตราค่าใช้จ่ายสำหรับเบี้ยประกันภัย (Front end loading) และอัตราค่าใช้จ่ายในการถอนมูลค่ากรมธรรม์หรือการเวนคืนกรมธรรม์ (Back end loading) รวมทั้งค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม เพื่อนายทะเบียนพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- ๓.๕ ให้กำหนดอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่จะจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย
- ๓.๖ ให้แสดงวิธีการคำนวณอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท และวิธีการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่จะจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

ข้อ ๔. การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต และอัตรา เบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ให้มีเอกสารดังนี้

- ๔.๑ สมุดอัตราเบี้ยประกันภัยจำนวน ๒ ชุด พร้อมใบรับรองการคำนวณ อัตราเบี้ยประกันภัยและอัตรามูลค่าตามกรมธรรม์ประกันภัยของ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ใบรับรองของผู้บริหารการลงทุนสำหรับ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) เอกสารประกอบ ตารางแสดงจำนวนเงินตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมทั้งเงินค่าเวนคืนที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัย
- ๔.๒ แบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันชีวิต และข้อกำหนดการจ่าย ผลประโยชน์จำนวน ๓ ชุด
- ๔.๓ สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต และการจ่ายผลประโยชน์ และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตรา เบี้ยประกันภัย

๔.๔ เอกสารตามข้อ ๔.๑ และ ๔.๒ ให้ลงนามรับรองโดยผู้รับรองรายงาน
การคำนวณความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัย และผู้บริหารการ
ลงทุนตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
การออกและเสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(Universal Life)

ประกาศ ณ วันที่ / มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๐



(นางจันทรา บุรณฤกษ์)

อธิบดีกรมการประกันภัย