

ฉบับ



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาและศูนย์
การประมวลผลกฎหมายภาษี (ค.ป.ก.)

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ นทอ /๒๕๖๐

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์
ตามกรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัย
ที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด

เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์
ตามกรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด
ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐
แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ นายทะเบียนจึงออกคำสั่งไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ คำสั่งนี้ เรียกว่า “คำสั่งนายทะเบียน ที่ นทอ /๒๕๖๐ เรื่อง หลักเกณฑ์การ
ให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ย
ประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัย ที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด”

ข้อ ๒ คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและ
ข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย ของกรมธรรม์ประกัน
ชีวิต ที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด พ.ศ. ๒๕๕๔ ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๔

ข้อ ๔ ในคำสั่งนี้

“กรมธรรม์ประกันภัยที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด” หมายถึง การประกันชีวิตแบบ
ใดๆ ที่มีระยะเวลาเอาประกันภัยมากกว่าหนึ่งปี และชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด งวดละเท่าๆ กัน
และต้องชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวดอย่างต่อเนื่องมากกว่าหนึ่งปีขึ้นไป

“แบบตลอดชีพ” หมายถึง แบบประกันภัยที่คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิต หรือ
คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิตและความคุ้มครองอื่น ซึ่งมีระยะเวลาเอาประกันภัยตั้งแต่ครบอายุเก็บ
สลิปปีขึ้นไป และให้รวมถึงการเพิ่มผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต หรือเพิ่มหรือลดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่
รอด ณ วันครบกำหนดสัญญา (Pure Endowment)

“แบบสะสมทรัพย์” หมายถึง แบบประกันภัยที่คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิต หรือ
คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิตและความคุ้มครองอื่น ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย และให้รวมถึง
การเพิ่มผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต หรือ เพิ่มหรือลดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด ณ วันครบกำหนด
สัญญา (Pure Endowment)

“แบบชั่วระยะเวลา” หมายถึง แบบประกันภัยที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือ
คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิตและความคุ้มครองอื่น ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย โดยจำนวนเงิน
เอาประกันภัยคงที่หรือเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

ข้อ ๕ ในกรณีที่บริษัทยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวดแบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ และแบบชั่วระยะเวลา หากมีองค์ประกอบและเนื้อหาของแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ และอัตราเบี้ยประกันภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์ท้ายคำสั่งนี้ ให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนนับแต่วันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประทับตรารับเรื่องขอรับความเห็นชอบและชำระค่าธรรมเนียมเรียบร้อยแล้ว

ข้อ ๖ กรณีที่บริษัทประสงค์จะใช้แบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวดแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ในข้อ ๕ ให้บริษัทขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน และเมื่อนายทะเบียนให้ความเห็นชอบแล้ว บริษัทจึงนำออกใช้ได้ โดยในการยื่นขอรับความเห็นชอบให้บริษัทดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้ใช้อัตราตามตารางมรณะไทยปี ๒๕๖๐ ประเภทสามัญ และอุตสาหกรรม แยกตามเพศ และให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่นายทะเบียนกำหนด ส่วนอัตราค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนพิจารณาให้ความเห็นชอบ

(๒) ในการยื่นอัตราเบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตทุกแบบ ให้ใช้เอกสารดังต่อไปนี้

(ก) สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน ๒ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๓ ท้ายคำสั่งนี้ โดยอนุโลม

(ข) แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย จำนวน ๓ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๔ ท้ายคำสั่งนี้ โดยอนุโลม

(ค) สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตราเบี้ยประกันภัย

เอกสารตาม (ก) และ (ข) ให้ลงนามรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สั่ง ณ วันที่ ๖ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๐



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

ท้ายคำสั่งนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัย ที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด

หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และ
อัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัย ที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด ท้ายคำสั่งนายทะเบียน ประกอบด้วย

- ส่วนที่ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย
- ส่วนที่ ๒ องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- ส่วนที่ ๓ สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย
- ส่วนที่ ๔ แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตาม
กรมธรรม์ประกันภัย
- ส่วนที่ ๕ การยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย

ส่วนที่ ๑

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

(๑) การกำหนดผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

ให้บริษัทจ่ายผลประโยชน์ไม่ต่ำกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย
(Sum assured) ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

(๒) การกำหนดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด ณ วันครบกำหนดสัญญา (Pure Endowment) ห้าม
กำหนดการจ่ายผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด ณ วันครบกำหนดสัญญา (Pure Endowment) อย่างเดียวโดยไม่
มีการกำหนดผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

ทั้งนี้ เงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์ต้องมีความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย รวมทั้งแบบ
ประกันภัยต้องไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อความเสียหายด้านฐานะการเงินของบริษัท

ส่วนที่ ๒
องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

ข้อ ๒ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ใช้สำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยของการประกันชีวิตประเภทสามัญ และประเภทอุตสาหกรรม สำหรับชีวิตเดี่ยว (Single Life) ที่ชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

(๑) ให้ใช้อัตราภาระร้อยละหนึ่งร้อยของอัตราภาระตามตารางภาระไทยปี ๒๕๖๐ แยกตามเพศ

(๒) ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยไม่ต่ำกว่าร้อยละสองต่อปีในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย โดยมีสมมติฐานการคำนวณการจ่ายผลประโยชน์ต่างๆ เกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีกรรมธรรม์ประกันภัย

(๓) ให้ใช้อัตราค่าใช้จ่ายดังต่อไปนี้

(ก) กรรมธรรม์ประกันภัยแบบตลอดชีพ และแบบสะสมทรัพย์

ระยะเวลาเอาประกันภัย	ค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยรายปี		ค่าใช้จ่ายต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยหนึ่งพันบาท	
	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป
ไม่เกินสิบปี	ไม่เกินร้อยละหกสิบ	ไม่เกินร้อยละแปด	ไม่เกินสิบสี่บาท	ไม่เกินสี่บาท
สิบเอ็ดปีถึงสิบห้าปี	ไม่เกินร้อยละแปดสิบ	ไม่เกินร้อยละสิบ	ไม่เกินสิบสี่บาท	ไม่เกินสี่บาท
มากกว่าสิบห้าปี	ไม่เกินร้อยละเก้าสิบ	ไม่เกินร้อยละสิบ	ไม่เกินสิบสี่บาท	ไม่เกินสี่บาท

(ข) กรรมธรรม์ประกันภัยแบบชั่วระยะเวลา

ระยะเวลาเอาประกันภัย	ค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยรายปี		ค่าใช้จ่ายต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยหนึ่งพันบาท	
	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป	ค่าใช้จ่ายปีแรก	ค่าใช้จ่ายปีต่อไป
ไม่เกินสิบปี	ไม่เกินร้อยละหกสิบ	ไม่เกินร้อยละสามสิบ	ไม่เกินสามบาทห้าสิบสตางค์	ไม่เกินหนึ่งบาท
สิบเอ็ดปีถึงสิบห้าปี	ไม่เกินร้อยละแปดสิบ	ไม่เกินร้อยละสามสิบ	ไม่เกินสามบาทห้าสิบสตางค์	ไม่เกินหนึ่งบาท
มากกว่าสิบห้าปี	ไม่เกินร้อยละเก้าสิบ	ไม่เกินร้อยละสามสิบ	ไม่เกินสามบาทห้าสิบสตางค์	ไม่เกินหนึ่งบาท

(ค) บริษัทจะไม่ใช้ค่าใช้จ่ายปีแรกและค่าใช้จ่ายปีต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน (ก) และ (ข) ก็ได้ แต่ทั้งนี้เบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนดจะต้องไม่เกินกว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดตามหลักเกณฑ์ใน (ก) และ (ข)

(๔) การเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัย ให้เพิ่มอีกไม่เกินร้อยละห้าของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี

(๕) อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ ให้ใช้ค่าใช้จ่ายไม่เกินร้อยละยี่สิบของอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มสุทธิรายปี

(๖) อัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดให้กำหนด ดังต่อไปนี้

(ก) อัตราเบี้ยประกันภัยรายเดือน ไม่เกินร้อยละเก้าของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี

(ข) อัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดสามเดือน ไม่เกินร้อยละยี่สิบเจ็ดของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี

(ค) อัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดหกเดือน ไม่เกินร้อยละห้าสิบสองของอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี

ส่วนที่ ๓
สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

ข้อ ๓ สมุดอัตราเบี้ยประกันภัยให้ประกอบด้วยส่วนต่างๆ และเป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

(๑) หน้าปกสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

(๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย และอัตรามูลค่ากรรมธรรม์ประกันภัยของนักคณิตศาสตร์
ประกันภัย

(๓) รายละเอียดสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

(๑) หน้าปกสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

บริษัท.....

แบบ

(ประเภทสามัญ / อุตุสาหกรรม)

(แบบอัตโนมัติ / แบบปกติ)

ระยะเวลาเอาประกันภัย.....ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย.....ปี

(หักลดหย่อนภาษีได้/หักลดหย่อนภาษีไม่ได้)

ผู้รับรองรายงานการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย และอัตรามูลค่าตามกรรมธรรม์ประกันภัย

ชื่อและนามสกุล.....

นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยและอัตรามูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย
ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท
..... และเป็นผู้มีสิทธิรับรองรายงานการคำนวณความรับผิดชอบตาม
กรมธรรม์ประกันภัย ตามความในมาตรา ๘๓/๒ ประกอบกับมาตรา ๘๓/๖ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.
๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ตามใบอนุญาตเลขที่
ตั้งแต่วันที่ ถึงวันที่ ขอรับรองว่าอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน
หน้า อัตรามูลค่าตามกรมธรรม์ประกันภัย จำนวน หน้า พร้อมแผ่น Compact Disc (CD) จำนวน
..... แผ่น ของ ได้คำนวณถูกต้องตามสูตรที่ใช้ในการคำนวณ
ที่กำหนดไว้ในสมุดอัตราเบี้ยประกันภัยนี้ และสูตรการคำนวณดังกล่าวกำหนดอย่างถูกต้องตามหลักคณิตศาสตร์
ประกันภัยและสอดคล้องกับข้อกำหนดการจ่ายเงินผลประโยชน์ของแบบประกันภัยดังกล่าว

ลงชื่อ

()

(๓) รายละเอียดสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย

บริษัท.....

แบบ.....

๑. วัตถุประสงค์ กลุ่มเป้าหมาย และช่องทางการจัดจำหน่าย

.....
.....

๒. หลักเกณฑ์การนำอัตราเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้

.....
.....

๓. มาตรการบรรเทาความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน ปปง.

.....
.....

๔. ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ

๔.๑ กรณีเสียชีวิต

.....
.....

๔.๒ กรณีมีชีวิตอยู่ (ถ้ามี)

.....
.....

๕. ข้อกำหนดในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย

๕.๑ ตารางมรณะไทยพื้นฐานปี ๒๕๖๐ บวกส่วนที่เผื่อไว้ที่คำนวณด้วยอัตราร้อยละ..... ประเภท.....

๕.๒ อัตราดอกเบี้ย % ต่อปี

๕.๓ ค่าใช้จ่าย

.....
.....

๕.๔ อายุที่รับประกันภัย.....ปี (Age at nearest birthday / Age at last birthday /.....)

๖. การคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๖.๑ สูตรอัตราเบี้ยประกันภัยสุทธิรายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....
.....

๖.๒ สูตรอัตราเบี้ยประกันภัยรวมรายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....
.....

๖.๓ สูตรอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มรายปี สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ $k=.....%$ (ถ้ามี)

.....
.....

๖.๔ แฟคเตอร์สำหรับการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยรายงวดที่น้อยกว่าหนึ่งปี (ถ้ามี)

๖.๕ ส่วนลดอัตราเบี้ยประกันภัย (ถ้ามี) โดยต้องระบุหลักเกณฑ์การให้ส่วนลดที่ชัดเจน

๗. การคำนวณเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๗.๑ การคำนวณเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย

๗.๑.๑ สูตรการคำนวณเงินสำรองปลายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๗.๑.๒ สูตรการคำนวณเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย กำหนดเป็นร้อยละของเงินสำรองประกันภัย
ปลายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๗.๒ การคำนวณมูลค่าใช้เงินสำเร็จ

๗.๒.๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามมูลค่าใช้เงินสำเร็จ

๗.๒.๒ สูตรการคำนวณมูลค่าใช้เงินสำเร็จ พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๗.๓ การคำนวณมูลค่าขยายเวลา

๗.๓.๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามมูลค่าขยายเวลา

๗.๓.๒ ตารางมรณะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าขยายเวลา

๗.๓.๓ สูตรการคำนวณมูลค่าขยายเวลา พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๘. ตารางแสดงอัตราเบี้ยประกันภัยสุทธิ และอัตราเบี้ยประกันภัยรวมรายปี แยกเพศ รายงวด (ถ้ามี) ต่อ
จำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๙. ตารางแสดงอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มรายปี สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ แยกเพศ (ถ้ามี) ต่อ
จำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

๑๐. ตารางแสดงมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย แยกเพศ ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

ตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย ๑,๐๐๐ บาท

กรมธรรม์ประกันภัยแบบ

อายุ.....ปี เพศ.....

สิ้นปี กรมธรรม์ ประกันภัย ที่	เงินค่าเวนคืน กรมธรรม์ ประกันภัย	กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ		กรมธรรม์แบบขยายระยะเวลา			
		เงินจ่ายคืน ทันที	มูลค่าใช้เงิน สำเร็จ	ระยะเวลาที่ขยาย		เงินจ่าย คืนทันที	เงินครบ กำหนด
				ปี	วัน		
๑							
๒							
๓							
.							
.							
.							

- หมายเหตุ
๑. เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้นเป็นจำนวนก่อนหักหนี้สินใด ๆ
 ๒. เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่แสดงไว้ในตารางเป็นจำนวนเงินที่หักเงินจ่ายคืน (ถ้ามี) ออกแล้ว

ส่วนที่ ๔
แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ
และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๔ สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ

แบบ.....

๑. ผลประโยชน์

๒. เงื่อนไขที่สำคัญ

(๑) เมื่อมีมูลค่าเวนคืนในปีกรมธรรม์ประกันภัยใด ผู้เอาประกันภัยสามารถใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย หรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือแปลงเป็นกรมธรรม์แบบขยายเวลา หรือกู้เงินตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย

(๒) ระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย วัน

(๓) กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องรีบแจ้งให้บริษัททราบภายใน ๑๔ วันนับแต่วันที่เสียชีวิต

(๔) กรณีที่บริษัทจะไม่คุ้มครอง

(ก) กรณีไม่เปิดเผยข้อความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน ๒ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยในเฉพาะส่วนที่เพิ่ม เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางค่าปกติ

ในกรณีที่บริษัทได้ทราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาประกันภัยได้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัยภายในกำหนด ๑ เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยในกรณีนี้ได้

(ข) ฆ่าตัวตายภายใน ๑ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยในเฉพาะส่วนที่เพิ่ม หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย

รายละเอียดของแต่ละข้อดูได้จากข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ และเงื่อนไขทั่วไปแห่งกรมธรรม์ประกันภัย

หมายเหตุ หากบริษัทใดไม่ใช้สิทธิบอกล้างสัญญา สำหรับกรณีการกลับคืนสู่สถานะเดิม ตามสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ ข้อ ๒ (๔) (ก) บริษัทไม่ต้องระบุข้อความ “หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม”

ข้อ ๕ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

แบบ.....

ประเภทสามัญ / อุตสาหกรรม

ระยะเวลาเอาประกันภัย.....ปี

ชำระเบี้ยประกันภัย.....ปี

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ

๑. กรณีเสียชีวิต

๒. กรณีมีชีวิตอยู่

(๑) เงินจ่ายคืนตามกรมธรรม์ประกันภัย

(๒) เงินครบกำหนดสัญญา

๓. กรณีกรมธรรม์ประกันภัยเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ และมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้เงิน ให้ระบุ

หมายเหตุ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้พิมพ์ตามผลประโยชน์ของแต่ละแบบประกันภัย

ส่วนที่ ๕

การยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย

ข้อ ๖ ในการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด ให้มีเอกสารตามรายการ ดังนี้

- (๑) สมุดอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน ๒ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๓
- (๒) แบบและข้อความของสรุปลักษณะสำคัญโดยย่อและข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย จำนวน ๓ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๔
- (๓) สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตราเบี้ยประกันภัย

เอกสารตามรายการ (๑) และ (๒) ให้ลงนามรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย