



คำสั่งนายทะเบียน
ที่ *WM* /๒๕๖๐

เรื่อง หลักเกณฑ์การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย
และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life)

เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และ
อัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) ให้มีความเหมาะสมกับ
สภาพการณ์ในปัจจุบัน อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๓๕ นายทะเบียนออกคำสั่งไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ คำสั่งนี้ เรียกว่า “คำสั่งนายทะเบียน ที่ *WM* /๒๕๖๐ เรื่อง หลักเกณฑ์การขอรับ
ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยแบบ
ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life)”

ข้อ ๒ คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศกรมการประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์การขอรับความเห็นชอบแบบ
และข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(Universal Life) ลงวันที่ ๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๐

ข้อ ๔ ในคำสั่งนี้

“แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์” หมายถึง แบบประกันภัยที่คุ้มครองการเสียชีวิตและมีข้อกำหนดการ
ให้ผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของการที่บริษัทนำสินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์
ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ไปลงทุน และจะจ่ายผลตอบแทนเป็นคร่าวๆ (Crediting interest) ซึ่งมีการ
รับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำ โดยเงินที่นำไปลงทุนคำนวณจากเบี้ยประกันภัยในส่วนที่เหลือหลังจากหักค่าการ
ประกันภัย (Cost of Insurance) และค่าใช้จ่ายอื่นแล้ว เบี้ยประกันภัยดังกล่าวให้รวมถึงเบี้ยประกันภัยส่วนที่
เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top-up)

ข้อ ๕ การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซล
ไลฟ์ (Universal life) ให้บริษัทปฏิบัติดังนี้

(๑) ให้ใช้ใบคำขอเอาประกันชีวิตเฉพาะแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) และ
ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) โดยจะต้องระบุ
รายละเอียดตารางค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งผลประโยชน์อัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและตาราง
แสดงจำนวนเงินผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมทั้งเงินค่าเวนคืนที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละปีกรมธรรม์
ประกันภัยและต้องมีกรอบข้อความดังนี้ได้ที่ลงลายมือชื่อของผู้เอาประกันภัย

อัตราผลตอบแทนในส่วนของยอดบัญชีของผู้เอาประกันภัยนั้น ขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท
แต่ทั้งนี้จะไม่ต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่บริษัทกำหนด

(๒) ให้ใช้หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย ประเภทสามัญ ฉบับมาตรฐาน ในกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) และให้เพิ่มเติมดังนี้

(ก) ให้ระบุว่าเป็นแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life)

(ข) ให้ระบุอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำทุกอัตราที่บริษัทกำหนด

(๓) ให้ใช้เงื่อนไขทั่วไปแห่งกรมธรรม์ประกันภัย ประเภทสามัญ ฉบับมาตรฐาน ในกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) ได้ตามความเหมาะสม เพื่อนายทะเบียนพิจารณาให้ความเห็นชอบ และให้กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมดังนี้

(ก) กำหนดค่านิยามที่เกี่ยวข้อง

(ข) กำหนดเงื่อนไขการส่งใบแจ้งรายงานสถานะทางการเงินของกรมธรรม์ประกันภัยของผู้เอาประกันภัยไม่น้อยกว่า ๑ ครั้ง ต่อปี หรือตามที่ผู้เอาประกันภัยร้องขอ

(ค) กำหนดค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่างๆ และตารางแสดงค่าการประกันภัย (Cost of insurance)

ข้อ ๖ การขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) ให้บริษัทปฏิบัติดังนี้

(๑) การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยและจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ (Net amount at risk)

(ก) ประเภทที่ ๑ การประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) ที่กำหนดการจ่ายผลประโยชน์การมรณกรรม เท่ากับ จำนวนเงินที่มากกว่าระหว่างจำนวนเงินเอาประกันภัย กับผลรวมของจำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ (Net amount at risk) และมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย ให้กำหนด

๑) จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำจะต้องไม่ต่ำกว่า ๑๒ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปีสำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ ๐-๔๙ ปี และไม่ต่ำกว่า ๑๐ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปีสำหรับผู้เอาประกันภัยตั้งแต่อายุ ๕๐ ปีขึ้นไป

๒) จำนวนเงินเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ (Net amount at risk) จะต้องไม่ต่ำกว่า ๓ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี

(ข) ประเภทที่ ๒ การประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) ที่กำหนดการจ่ายผลประโยชน์การมรณกรรม เท่ากับ ผลรวมของจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย ไม่ต่ำกว่า ๘ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ ๐-๔๙ ปี และไม่ต่ำกว่า ๕ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี สำหรับผู้เอาประกันภัยตั้งแต่อายุ ๕๐ ปีขึ้นไป

(๒) ในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัย เบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออมเพิ่มเติม (Top-up) ในแต่ละงวดรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน ๑ เท่าของเบี้ยประกันภัยรายปี

(๓) ให้ใช้อัตรามรณะไม่เกินร้อยละ ๑๐๐ ของอัตรามรณะตามตารางมรณะไทยปี ๒๕๖๐ ประเภทสามัญ แยกตามเพศ

(๔) ให้กำหนดอัตราค่าใช้จ่ายสำหรับเบี้ยประกันภัย (Front end loading) และอัตราค่าใช้จ่ายในการถอนมูลค่ากรมธรรม์หรือการเวนคืนกรมธรรม์ (Back end loading) รวมทั้งค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม เพื่อนายทะเบียนพิจารณาให้ความเห็นชอบ

(๕) ให้กำหนดอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่จะจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

(๖) ให้แสดงวิธีการคำนวณอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทและวิธีการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่จะจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

ข้อ ๗ การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) ให้มีเอกสารดังนี้

(๑) สมุดอัตราเบี้ยประกันภัยจำนวน ๒ ชุด พร้อมใบรับรองการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยและอัตรามูลค่าตามกรมธรรม์ประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ใบรับรองของผู้บริหารการลงทุนสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life) เอกสารประกอบ ตารางแสดงจำนวนเงินตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับพร้อมทั้งเงินค่าเวนคืนที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละปีกรมธรรม์ประกันภัย

(๒) แบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันภัย และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์จำนวน ๓ ชุด

(๓) สำเนาใบเสร็จค่าธรรมเนียมแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และการจ่ายผลประโยชน์จำนวน ๓ ชุด และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตราเบี้ยประกันภัย

(๔) เอกสารตาม (๑) และ (๒) ให้ลงนามรับรองโดยผู้รับรองรายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย และผู้บริหารการลงทุนตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal life)

สั่ง ณ วันที่ ๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๐



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน