

คูฉบับ



คปก.

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาและส่งเสริม  
ความโปร่งใสของรัฐบาล (คปก.)

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ M/ศ /๒๕๖๐

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์  
ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบของแบบสะสมทรัพย์  
และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล)

เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบของแบบสะสมทรัพย์และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล) ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ นายทะเบียนจึงออกคำสั่งไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ คำสั่งนี้ เรียกว่า “คำสั่งนายทะเบียน ที่ M/ศ /๒๕๖๐ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบของแบบสะสมทรัพย์และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล)”

ข้อ ๒ คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบของแบบสะสมทรัพย์ และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล) พ.ศ. ๒๕๕๔ ลงวันที่ ๒๓ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๔

ข้อ ๔ ในคำสั่งนี้

“สัญญาตะกาฟูล สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล)” หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ออกแบบมาตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งมีข้อกำหนด เงื่อนไขความคุ้มครองและข้อยกเว้นอ่านเข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน จำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลเหมาะสม เงินสมทบตะกาฟูลราคาไม่สูง มีช่องทางการจัดจำหน่ายเฉพาะแบบและกระจายอยู่ทั่วไปทำให้เข้าถึงได้ง่าย และมีการบริหารจัดการที่ไม่ขัดต่อหลักศาสนาอิสลาม

“แบบสะสมทรัพย์” หมายถึง แบบที่คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิต หรือคุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิตและความคุ้มครองอื่น ภายในระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล และให้รวมถึงการเพิ่มผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต หรือเพิ่มหรือลดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด ณ วันครบกำหนดสัญญาตะกาฟูล (Pure Endowment)

“แบบชั่วระยะเวลา” หมายถึง แบบที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิตและความคุ้มครองอื่น ภายในระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล โดยจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลคงที่หรือเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๕ กรณีที่บริษัทประสงค์จะใช้แบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์และอัตราเงินสมทบของสัญญาตะกาฟูลแบบสะสมทรัพย์ และแบบชั่วระยะเวลาสำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล) ให้บริษัทขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน และเมื่อนายทะเบียนให้ความเห็นชอบแล้ว บริษัทจึงนำออกใช้ได้

ข้อ ๖ ในการยื่นอัตราเงินสมทบของสัญญาตะกาฟูลทุกแบบ ให้ใช้เอกสารดังต่อไปนี้

- (๑) สมุดอัตราเงินสมทบ จำนวน ๒ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๓ ท้ายคำสั่งนี้
  - (๒) แบบและข้อความของสรุปสาระสำคัญโดยย่อ และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล จำนวน ๓ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๔ ท้ายคำสั่งนี้
  - (๓) สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมแบบและข้อความสัญญาตะกาฟูล และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตราเงินสมทบ
  - (๔) หนังสือรับรองการดำเนินการและการลงทุนที่ชัดเจน และถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม โดยมีคณะกรรมการชารีอะห์เป็นผู้ลงนามรับรอง
- เอกสารตาม (๑) และ (๒) ให้ลงนามรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ ๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๐



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

## ท้ายคำสั่งนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูลและอัตราเงินสมทบของแบบสะสมทรัพย์ และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล)

หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบของแบบสะสมทรัพย์และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล) ท้ายคำสั่งนายทะเบียนประกอบด้วย

- ส่วนที่ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล
- ส่วนที่ ๒ องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- ส่วนที่ ๓ สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- ส่วนที่ ๔ แบบและข้อความของสรุปลำรายชื่อโดยย่อ และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

### ส่วนที่ ๑

#### ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

(๑) การกำหนดผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

ให้บริษัทจ่ายผลประโยชน์ไม่ต่ำกว่าจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ระบุไว้ในหน้าตารางสัญญาตะกาฟูล (Sum assured) ตลอดระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล

(๒) การกำหนดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด ณ วันครบกำหนดสัญญาตะกาฟูล (Pure Endowment) ห้ามกำหนดการจ่ายผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด ณ วันครบกำหนดสัญญาตะกาฟูล (Pure Endowment) อย่างเดียวโดยไม่มีการกำหนดผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

ทั้งนี้ เงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูลต้องมีความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อสมาชิกตะกาฟูล รวมทั้งสัญญาตะกาฟูลดังกล่าวต้องไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อความเสียหายด้านฐานะการเงินของบริษัท

## ส่วนที่ ๒

### องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

ข้อ ๒ การกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลที่ใช้สำหรับสัญญาตะกาฟูล แบบสะสมทรัพย์และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล) มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

(๑) ให้ใช้อัตราภาระร้อยละหนึ่งร้อยของอัตราภาระตามตารางภาระไทยปี ๒๕๖๐ ประเภทสามัญ หรือประเภทอุตสาหกรรม แยกตามเพศ

(๒) ให้ใช้อัตราค่าดำเนินการไม่ต่ำกว่าร้อยละสองต่อปีในการคำนวณอัตราเงินสมทบ โดยมีสมมุติฐานการคำนวณการจ่ายผลประโยชน์ต่างๆ เกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีสัญญาตะกาฟูล

(๓) ให้ใช้อัตราค่าใช้จ่ายสำหรับเงินสมทบตะกาฟูลไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของเงินสมทบตะกาฟูลรวมรายปี

(๔) ให้กำหนดอัตราเงินสมทบไม่เกิน ๑,๐๐๐ บาทต่อปี ยกเว้นสัญญาตะกาฟูลแบบสะสมทรัพย์ เงินสมทบไม่เกิน ๕๐๐ บาทต่อเดือน

(๕) อัตราเงินสมทบตะกาฟูลรายงวดให้กำหนด ดังต่อไปนี้

(ก) อัตราเงินสมทบตะกาฟูลรายเดือน ไม่เกินร้อยละเก้าของอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรายปี

(ข) อัตราเงินสมทบตะกาฟูลรายงวดสามเดือน ไม่เกินร้อยละยี่สิบเจ็ดของอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรายปี

(ค) อัตราเงินสมทบตะกาฟูลรายงวดหกเดือน ไม่เกินร้อยละห้าสิบสองของอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรายปี

## ส่วนที่ ๓

### สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

ข้อ ๓ สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลให้ประกอบด้วยส่วนต่างๆ และเป็นไปตามแบบและข้อความดังต่อไปนี้

(๑) หน้าปกสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

(๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล และอัตรามูลค่าสัญญาตะกาฟูลของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๓) รายละเอียดสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

(๑) หน้าปกสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

บริษัท.....

แบบ .....

สัญญาตะกาฟูลสำหรับรายย่อย

แบบปกติ

ระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล.....ปี

ระยะเวลาชำระเงินสมทบตะกาฟูล.....ปี

ผู้รับรองรายงานการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล และอัตรามูลค่าตามสัญญาตะกาฟูล

ชื่อและนามสกุล.....

นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูลและอัตรามูลค่าสัญญาตะกาฟูล  
ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้า ..... นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท  
..... และเป็นผู้มีสิทธิรับรองรายงานการคำนวณความรับผิดตามสัญญา  
ตะกาฟูล ตามความในมาตรา ๘๓/๒ ประกอบกับมาตรา ๘๓/๖ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่ง  
แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ตามใบอนุญาตเลขที่ ..... ตั้งแต่วันที่  
..... ถึงวันที่ ..... ขอรับรองว่าอัตราเงินสมทบตะกาฟูล จำนวน ..... หน้า  
อัตรามูลค่าตามสัญญาตะกาฟูล จำนวน ..... หน้า พร้อมแผ่น Compact Disc (CD) จำนวน ..... แผ่น ของ  
..... ได้คำนวณถูกต้องตามสูตรที่ใช้ในการคำนวณที่กำหนดไว้ในสมุดอัตรา  
เงินสมทบตะกาฟูลนี้ และสูตรการคำนวณดังกล่าวกำหนดอย่างถูกต้องตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและ  
สอดคล้องกับข้อกำหนดการจ่ายเงินผลประโยชน์ของสัญญาตะกาฟูลดังกล่าว

ลงชื่อ .....

( )

(๓) รายละเอียดสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

บริษัท.....

แบบ.....

๑. วัตถุประสงค์ กลุ่มเป้าหมาย และช่องทางการจัดจำหน่าย

.....

๒. หลักเกณฑ์การนำอัตราเงินสมทบตะกาฟูลไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้

.....

๓. มาตรการบรรเทาความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน ปปง.

.....

๔. ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล ในขณะที่สัญญาตะกาฟูลมีผลบังคับ

๔.๑ กรณีเสียชีวิต

.....

๔.๒ กรณีมีชีวิตอยู่ (ถ้ามี)

.....

๔.๓ เงินปันผลตามสัญญาตะกาฟูล (ถ้ามี ต้องไม่คิดรวมในสูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูล)

.....

๕. ข้อกำหนดในการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

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

๕.๒ อัตราค่าดำเนินการ ..... % ต่อปี

๕.๓ ค่าใช้จ่าย

.....

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

๖. การคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูลต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๖.๑ สูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิรายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....

๖.๒ สูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรวมรายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....

๖.๓ แฟคเตอร์สำหรับการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูलयงวดที่น้อยกว่าหนึ่งปี (ถ้ามี)

---

---

๖.๔ ส่วนลดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล (ถ้ามี) โดยต้องระบุหลักเกณฑ์การให้ส่วนลดที่ชัดเจน

---

---

๗. การคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๗.๑ การคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล

๗.๑.๑ สูตรการคำนวณเงินสำรองปลายปี พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

---

---

๗.๑.๒ สูตรการคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล กำหนดเป็นร้อยละของเงินสำรองตะกาฟูลปลายปี  
พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

---

---

๘. ตารางแสดงอัตราเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิ และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรวมรายปี แยกเพศ รายงวด (ถ้ามี)  
ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๙. ตารางแสดงมูลค่าสัญญาตะกาฟูล แยกเพศ ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท



ตารางมูลค่าสัญญาตะกาฟูล ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท  
สัญญาตะกาฟูล แบบ ..... สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล)  
อายุ.....ปี เพศ.....

สิ้นปีสัญญาตะกาฟูลที่	เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล
๑	
๒	
๓	
.	
.	
.	

หมายเหตุ เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลข้างต้นเป็นจำนวนก่อนหักเงินสมทบที่ค้างชำระ

## ส่วนที่ ๔

### แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๔ สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

#### สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ

##### ๑. ผลประโยชน์

---

---

##### ๒. เงื่อนไขที่สำคัญ

(๑) เมื่อมีมูลค่าเวนคืนในปีสัญญาตะกาฟูลใด สมาชิกตะกาฟูลสามารถใช้สิทธิเวนคืนสัญญาตะกาฟูล

(๒) ระยะเวลาผ่อนผันชำระเงินสมทบตะกาฟูล ๖๐ วัน

(๓) กรณีสมาชิกตะกาฟูลเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องรีบแจ้งให้บริษัททราบภายใน ๑๔ วันนับแต่วันที่เสียชีวิต

(๔) กรณีที่บริษัทจะไม่คุ้มครอง

(ก) กรณีไม่เปิดเผยข้อความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน ๑ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาตะกาฟูล หรือตามการต่ออายุสัญญาตะกาฟูล เว้นแต่สมาชิกตะกาฟูลได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราเงินสมทบตามทางค้าปกติ

ในกรณีที่บริษัทได้ทราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาตะกาฟูลได้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาตะกาฟูลภายในกำหนด ๑ เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาตะกาฟูลในกรณีนี้ได้

(ข) กรณีฆ่าตัวตายภายใน ๑ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาตะกาฟูล หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลในเฉพาะส่วนที่เพิ่ม หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย

รายละเอียดของแต่ละข้อดูได้จากข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ และเงื่อนไขทั่วไปแห่งสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๕ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล สำหรับรายย่อย (ไมโคร ตะกาฟูล)

แบบ.....

สัญญาตะกาฟูลสำหรับรายย่อย

ระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล.....ปี

ชำระเงินสมทบตะกาฟูล.....ปี

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล ในขณะที่สัญญาตะกาฟูลมีผลบังคับ

๑. กรณีเสียชีวิต

---

---

๒. กรณีมีชีวิตอยู่

(๑) เงินจ่ายคืนตามสัญญาตะกาฟูล

---

---

(๒) เงินครบกำหนดสัญญาตะกาฟูล

---

---

๓. เงินปันผลตามสัญญาตะกาฟูล (ถ้ามี)

---

---

หมายเหตุ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้พิมพ์ตามผลประโยชน์ของแต่ละแบบสัญญาตะกาฟูล