



คำสั่งนายทะเบียน
ที่ *ม/น*/๒๕๖๐

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์
ตามสัญญาตะกาฟูลและอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูลและอัตราเงินสมทบตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ นายทะเบียนออกคำสั่งไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ คำสั่งนี้ เรียกว่า “คำสั่งนายทะเบียน ที่ *ม/น*/๒๕๖๐ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูลและอัตราเงินสมทบตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว”

ข้อ ๒ คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูลและอัตราเงินสมทบตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว พ.ศ. ๒๕๕๗ ลงวันที่ ๓๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๗

ข้อ ๔ ในคำสั่งนี้

“สัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบครั้งเดียว” หมายถึง สัญญาตะกาฟูลแบบใดๆ ที่มีระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูลตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป และชำระเงินสมทบทั้งในคราวเดียวเมื่อเริ่มทำสัญญาตะกาฟูล และมีผลให้คุ้มครองจนตลอดอายุสัญญา

“แบบตลอดชีพ” หมายถึง แบบที่คุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิต หรือคุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิตและความคุ้มครองอื่น ภายในระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูลตั้งแต่ครบอายุเก้าสิบปีขึ้นไป และให้รวมถึงการเพิ่มผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต หรือเพิ่มหรือลดผลประโยชน์กรณีมีชีวิตอยู่รอด ณ วันครบกำหนดสัญญาตะกาฟูล (Pure Endowment)

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

“แบบชั่วระยะเวลา” หมายถึง แบบที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการอยู่รอดหรือเสียชีวิต และความคุ้มครองอื่น ภายในระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล โดยจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลคงที่หรือเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลาสัญญาตะกาฟูล

“แบบคุ้มครองสินเชื่อ” หมายถึง แบบที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการเสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงภายในระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล ด้วยจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายงวด ซึ่งอาจลดลงงวดละเท่าๆ กัน หรือลดลงตามอัตรากำไร

ข้อ ๕ ในกรณีที่บริษัทยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์และอัตราเงินสมทบของสัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบครั้งเดียวแบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ แบบชั่วระยะเวลา และแบบคุ้มครองสินเชื่อ หากมีองค์ประกอบและเนื้อหาของแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ และอัตราเงินสมทบเป็นไปตามหลักเกณฑ์ท้ายคำสั่งนี้ ให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนนับแต่วันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประทับตรารับเรื่องขอรับความเห็นชอบและชำระค่าธรรมเนียมเรียบร้อยแล้ว

ข้อ ๖ กรณีที่บริษัทประสงค์จะใช้แบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์และอัตราเงินสมทบของสัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบครั้งเดียวแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ในข้อ ๕ ให้บริษัทขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน และเมื่อนายทะเบียนให้ความเห็นชอบแล้ว บริษัทจึงนำออกใช้ได้

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์และอัตราเงินสมทบของสัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบครั้งเดียวที่บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนอยู่ก่อนวันที่คำสั่งนี้มีผลใช้บังคับ

สั่ง ณ วันที่

๖

พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๐

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

ท้ายคำสั่งนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลของสัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลของสัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว ท้ายคำสั่งนายทะเบียนประกอบด้วย

๑. หมวดที่ ๑ หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลของสัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว แบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ และแบบชั่วระยะเวลา

- ๑) ส่วนที่ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล
- ๒) ส่วนที่ ๒ องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- ๓) ส่วนที่ ๓ สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- ๔) ส่วนที่ ๔ แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ และข้อกำหนดการจ่าย

ผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

๒. หมวดที่ ๒ หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลของสัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว แบบคุ้มครองสินเชื่อ

- ๑) ส่วนที่ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล
- ๒) ส่วนที่ ๒ องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- ๓) ส่วนที่ ๓ สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- ๔) ส่วนที่ ๔ แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ และข้อกำหนดการจ่าย

ผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

๓. หมวดที่ ๓ การยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

หมวดที่ ๑

หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลของสัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว แบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ และแบบชั่วระยะเวลา

ส่วนที่ ๑

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

(๑) การกำหนดผลประโยชน์กรณีคุ้มครองการเสียชีวิต ให้บริษัทจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเป็นจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล หรือเงินสมทบตะกาฟูลที่ชำระครั้งเดียว หรือเงินค่าเวนคืนตะกาฟูลแล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า

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

ทั้งนี้ เงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูลต้องมีความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อสมาชิกตะกาฟูล รวมทั้งสัญญาตะกาฟูลดังกล่าวต้องไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อความเสียหายด้านฐานะการเงินของบริษัท

ส่วนที่ ๒

องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

ข้อ ๒ การกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลที่ใช้สำหรับสัญญาตะกาฟูล ประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ และแบบชั่วระยะเวลา สำหรับชีวิตเดี่ยว (Single life) ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

(๑) ให้ใช้อัตรามรณะร้อยละหนึ่งร้อยของอัตรามรณะตามตารางมรณะไทยปี ๒๕๖๐ ประเภทสามัญ แยกตามเพศ

(๒) ให้ใช้อัตราค่าดำเนินการไม่ต่ำกว่าร้อยละสองต่อปีในการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล โดยมีสมมติฐานการคำนวณการจ่ายผลประโยชน์ต่างๆ เกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีสัญญาตะกาฟูล

(๓) ให้ใช้อัตราค่าใช้จ่ายดังต่อไปนี้

(ก) สัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว แบบตลอดชีพ และแบบสะสมทรัพย์ ให้ใช้อัตราค่าใช้จ่ายไม่เกินร้อยละสิบแปด ของอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

(ข) สัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว แบบชั่วระยะเวลา ให้ใช้อัตราค่าดำเนินการไม่เกินร้อยละสิบ ของอัตราเงินสมทบตะกาฟูลชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว สำหรับเพศชาย และไม่เกินร้อยละสิบห้า ของอัตราเงินสมทบตะกาฟูลชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว สำหรับ เพศหญิง

(๔) อัตราเงินสมทบตะกาฟูลเพิ่มชำระครั้งเดียว สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ ให้ใช้อัตราค่าดำเนินการไม่เกินร้อยละสิบของอัตราเงินสมทบตะกาฟูลเพิ่มสุทธิชำระครั้งเดียว

ส่วนที่ ๓
สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

ข้อ ๓ สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลให้ประกอบด้วยส่วนต่างๆ และเป็นไปตามแบบและ
ข้อความ ดังต่อไปนี้

- (๑) หน้าปกสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- (๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล และอัตรามูลค่าสัญญาตะกาฟูลของนัก
คณิตศาสตร์ประกันภัย
- (๓) รายละเอียดสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

(๑) หน้าปกสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

บริษัท.....

แบบ

สัญญาตะกาฟูล ประเภทสามัญ

ระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล.....ปี

ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

(แบบอัตโนมัติ / แบบปกติ)

(สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ / ไม่สามารถหักลดหย่อนภาษีได้)

ผู้รับรองรายงานการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล และอัตรามูลค่าตามสัญญาตะกาฟูล

ชื่อและนามสกุล.....

นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูลและอัตรามูลค่าสัญญาตะกาฟูล
ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท
..... และเป็นผู้มีสิทธิรับรองรายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามสัญญา
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)

.....
.....

๕. ข้อกำหนดในการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

๕.๑ ตารางมรณะไทยพื้นฐานปี ๒๕๖๐ บวกส่วนที่เพื่อกว้างที่คำนวณด้วยอัตราร้อยละ..... ประเภท.....

๕.๒ อัตราค่าดำเนินการ % ต่อปี

๕.๓ ค่าใช้จ่าย

.....
.....

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

๖. การคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูลชำระครั้งเดียวต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๖.๑ สูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิชำระครั้งเดียว พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....
.....

๖.๒ สูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรวมชำระครั้งเดียว พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

.....
.....

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

.....
.....

๖.๔ ส่วนลดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล (ถ้ามี) โดยต้องระบุหลักเกณฑ์การให้ส่วนลดที่ชัดเจน

๗. การคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๗.๑ สูตรการคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๗.๒ สูตรการคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ (ถ้ามี) พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๘. ตารางแสดงอัตราเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิ และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรวมครั้งเดียว แยกเพศ ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๙. ตารางแสดงอัตราเงินสมทบตะกาฟูลเพิ่มชำระครั้งเดียว สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ แยกเพศ (ถ้ามี) ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๑๐. ตารางแสดงมูลค่าสัญญาตะกาฟูล แยกเพศ ต่อจำนวนเงินหลักประกันภัยตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๑๑. ตารางแสดงมูลค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ แยกเพศ (ถ้ามี) ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท (ถ้ามี)

ตารางมูลค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท
สัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว
สัญญาตะกาฟูล แบบ
อายุ.....ปี เพศ.....

สิ้นปีสัญญาตะกาฟูลที่	เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล
๐	
๑	
๒	
๓	
.	
.	
.	

หมายเหตุ

๑. เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลข้างต้นเป็นมูลค่าก่อนหักหนี้สินใดๆ
๒. เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลที่แสดงในตารางเป็นจำนวนเงินที่หักเงินจ่ายคืน (ถ้ามี) ออกแล้ว

ตารางมูลค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ
ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท
สัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว
สัญญาตะกาฟูล แบบ
อายุ.....ปี เพศ.....

สิ้นปีสัญญาตะกาฟูลที่	เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล
๐	
๑	
๒	
๓	
.	
.	
.	

หมายเหตุ

๑. เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลข้างต้นเป็นมูลค่าก่อนหักหนี้สินใดๆ
๒. เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลที่แสดงในตารางเป็นจำนวนเงินที่หักเงินจ่ายคืน (ถ้ามี) ออกแล้ว

ส่วนที่ ๔

แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ
และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๔ สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ

๑. ผลประโยชน์

๒. เงื่อนไขที่สำคัญ

(๑) เมื่อมีมูลค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลในปีสัญญาตะกาฟูลใด สมาชิกตะกาฟูลสามารถใช้สิทธิเวนคืนสัญญาตะกาฟูล

(๒) กรณีสมาชิกตะกาฟูลเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องรีบแจ้งให้บริษัททราบภายใน ๑๔ วันนับแต่วันที่เสียชีวิต

(๓) กรณีที่บริษัทจะไม่คุ้มครอง

(ก) กรณีไม่เปิดเผยข้อความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน ๒ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาตะกาฟูล เว้นแต่สมาชิกตะกาฟูลมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราเงินสมทบตามทางคำปกติ

ในกรณีที่บริษัทได้ทราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาตะกาฟูลได้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาตะกาฟูลภายในกำหนด ๑ เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาตะกาฟูลในกรณีนี้ได้

(ข) กรณีฆ่าตัวตายภายใน ๑ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาตะกาฟูล หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย

รายละเอียดของแต่ละข้อดูได้จากข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ และเงื่อนไขทั่วไปแห่งสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๕ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

แบบ.....

ระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล.....ปี

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล ในขณะที่สัญญาตะกาฟูลมีผลบังคับ

๑. กรณีเสียชีวิต

๒. กรณีมีชีวิตอยู่

(๑) เงินจ่ายคืนตามสัญญาตะกาฟูล

(๒) เงินครบกำหนดสัญญาตะกาฟูล

หมายเหตุ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้พิมพ์ตามผลประโยชน์ของแต่ละแบบสัญญาตะกาฟูล

หมวดที่ ๒

หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลของสัญญาตะกาฟูล ที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

ส่วนที่ ๑

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๑ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

(๑) การกำหนดผลประโยชน์กรณีคุ้มครองการเสียชีวิต ให้บริษัทจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเป็นจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายเดือน ซึ่งอาจลดลงเป็นรายงวด เดือนละเท่าๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวด ด้วยอัตรากำไร

(๒) การกำหนดผลประโยชน์กรณีคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ให้บริษัทจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเป็นจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายงวด ซึ่งอาจลดลงเป็นรายงวด งวดละเท่าๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวดด้วยอัตรากำไร

ส่วนที่ ๒

องค์ประกอบในการกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

ข้อ ๒ การกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลที่ใช้สำหรับสัญญาตะกาฟูลของการประกันชีวิต ประเภทกลุ่ม แบบคุ้มครองสินเชื่อที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

(๑) อัตราเงินสมทบตะกาฟูลสำหรับภัยมาตรฐาน

(ก) ให้ใช้อัตรามรณะร้อยละหนึ่งร้อยของอัตรามรณะตามตารางมรณะไทยปี ๒๕๖๐ แยกตามเพศ

(ข) ให้ใช้อัตราทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงร้อยละสิบห้าของอัตรามรณะตามตารางมรณะไทยปี ๒๕๖๐ แยกตามเพศ

(ค) ให้ใช้อัตราค่าดำเนินการไม่ต่ำกว่าร้อยละสองต่อปีในการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล โดยมีสมมุติฐานการคำนวณการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเกิดขึ้น ณ วันครบรอบปีสัญญาตะกาฟูล

(ง) ให้ใช้อัตราค่าใช้จ่ายดังต่อไปนี้

ระยะเวลาเอาประกันภัย	ค่าใช้จ่ายต่อเงินสมทบตะกาฟูลรวม	
	เพศชาย	เพศหญิง
ไม่เกินสามปี	ไม่เกินร้อยละสิบห้า	ไม่เกินร้อยละห้าสิบ
สี่ถึงหกปี	ไม่เกินร้อยละสามสิบห้า	ไม่เกินร้อยละสามสิบห้า
มากกว่าหกปี	ไม่เกินร้อยละสามสิบ	ไม่เกินร้อยละสามสิบ

(จ) จำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายงวด

๑) สูตรการคำนวณจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายงวด งวดละเท่าๆ กัน

(ก) กรณีงวดการผ่อนชำระเป็นรายเดือน

$S_t^{(m)}$ = จำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ณ สิ้นเดือนที่ t

$$S_t^{(m)} = 1000 * \left(1 - \frac{t^{(m)}}{n * m}\right)$$

โดยที่ $t^{(m)} = 0, 1, 2, 3, \dots, n * m$

m = จำนวนงวดของการผ่อนชำระเงินใน 1 ปี ซึ่งเท่ากับ 12 งวด

n = จำนวนปีของการผ่อนชำระ

(ข) กรณีงวดการผ่อนชำระเป็นรายปี

S_t = จำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ณ สิ้นปีที่ t

$$S_t = 1000 * \left(1 - \frac{t}{n}\right)$$

โดยที่ $t = 0, 1, 2, 3, \dots, n$

n = จำนวนปีที่ผ่อนชำระ

๒) สูตรการคำนวณจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายงวด โดยคิดส่วนลดด้วยอัตราค่า

ดำเนินการ (S_t)

(ก) กรณีงวดการผ่อนชำระเป็นรายเดือน

S_t = จำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ณ สิ้นเดือนที่ t

$$S_t = \frac{1000 * \ddot{a}_{n * m - t | i^{(m)}/m}}{\ddot{a}_{n * m | i^{(m)}/m}}$$

โดยที่ $t^{(m)} = 0, 1, 2, 3, \dots, n * m$

m = จำนวนงวดของการผ่อนชำระเงินใน 1 ปี ซึ่งเท่ากับ 12 งวด

n = จำนวนปีของการผ่อนชำระ

i = อัตราดอกเบี้ยทบต้นรายปี

$$i^{(m)}/m = (1+i)^{1/m} - 1$$

(ข) กรณีงวดการผ่อนชำระเป็นรายปี

S_t = จำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ณ สิ้นปีที่ t

$$S_t = 1000 * \frac{\ddot{a}_{n-t | i}}{\ddot{a}_{n | i}}$$

โดยที่ $t = 0, 1, 2, 3, \dots, n$

n = จำนวนปีที่ผ่อนชำระ

i = อัตราดอกเบี้ยทบต้นรายปี

(ค) สูตรการคำนวณเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิ

$$\text{- อัตราเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิ (NSP}_x) = \frac{\sum_{t=0}^{n-1} Z_t * C_{x+t}}{D_x}$$

โดยที่

$$Z_t = \frac{13 * S'_t + 11 * S'_{t+1}}{24}$$

$$S'_t = \begin{cases} S(t * 12) & , \text{สำหรับกรณีงวดการผ่อนเป็นรายเดือน} \\ S_t & , \text{สำหรับกรณีงวดการผ่อนเป็นรายปี} \end{cases}$$

$$t = 0, 1, 2, 3, \dots, n$$

n = ระยะเวลาของสัญญาตากาฟูล (ปี)

$$C_x = d_x v^{x+1}$$

$$D_x = l_x v^x$$

$$l_{x+1} = l_x - d_x$$

$$d_x = \begin{cases} l_x * q_x & ; \text{กรณีคุ้มครองการเสียชีวิต} \\ l_x * (q_x + r_x) \text{ หรือ } l_x * (q_x + r_x - q_x * r_x) & ; \text{กรณีคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง} \end{cases}$$

q_x = อัตราการตายไทยปี ๒๕๖๐ ประเภทสามัญ แยกเพศ

r_x = อัตราทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

(๒) อัตราเงินสมทบตากาฟูลเพิ่มสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพให้ใช้ค่าใช้จ่ายไม่เกินร้อยละสิบของอัตราเงินสมทบตากาฟูลเพิ่มสุทธิรายปี

- อัตราเงินสมทบตากาฟูลเพิ่มสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานชำระครั้งเดียว = $1.2 * (NSP'_x - NSP_x)$

$$\text{โดยที่ } NSP'_x = \frac{\sum_{t=0}^{n-1} Z_t * C'_{x+t}}{D'_x}$$

$k = 25\%, 50\%, 75\%, 100\%, 125\%, \dots$; ทั้งนี้ บริษัทอาจขอรับความเห็นชอบอัตราเงินสมทบตากาฟูลเพิ่มฯ เฉพาะ $k = 100\%, 200\%, 300\%, \dots$

โดยที่อัตราเงินสมทบเพิ่มที่อัตราอื่นๆ บริษัทใช้วิธีเทียบบัญญัติไตรยางศ์ได้

$$C'_x = d'_x v^{x+1}$$

$$D'_x = l'_x v^x$$

$$l'_{x+1} = l'_x - d'_x$$

$$d'_x = \begin{cases} l'_x * (1 + k) * q_x & ; \text{กรณีคุ้มครองการเสียชีวิต} \\ l'_x * (1 + k) * (q_x + r_x) \text{ หรือ } l'_x * (1 + k) * (q_x + r_x - q_x * r_x) & ; \text{กรณีคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง} \end{cases}$$

ข้อ ๓ การกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาศเป็นช่วงอายุ (ถ้ามี) ให้กำหนดได้ตามหลักเกณฑ์
ดังต่อไปนี้

(๑) การกำหนดความกว้างของช่วงอายุ

(ก) การกำหนดความกว้างของช่วงอายุ ตั้งแต่แรกเกิดถึงสี่สิบปี ให้กำหนดความกว้าง
ของแต่ละช่วงอายุแตกต่างกันได้ไม่เกินสิบปี เช่น แรกเกิดถึงสิบปี สิบเอ็ดปีถึงยี่สิบปี เป็นต้น

(ข) การกำหนดความกว้างของช่วงอายุ ตั้งแต่สี่สิบเอ็ดปีขึ้นไป ให้กำหนดความกว้าง
ของแต่ละช่วงอายุแตกต่างกันได้ไม่เกินห้าปี เช่น สี่สิบเอ็ดปีถึงสี่สิบห้าปี สี่สิบหกปีถึงห้าสิบปี เป็นต้น

(๒) การกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาศของแต่ละช่วงอายุ

ให้ใช้อัตราเงินสมทบตะกาศของอายุที่มีค่าใกล้เคียงกับอัตราเงินสมทบตะกาศ
เฉลี่ยในช่วงอายุนั้นมากที่สุด

(๓) การกำหนดอัตราเงินสมทบตะกาศสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพของ
แต่ละช่วงอายุ

ให้ใช้อัตราเงินสมทบตะกาศสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพของอายุ
เดียวกับที่กำหนดตามข้อ (๒) หรือให้ใช้ตามอายุจริง

(๔) การกำหนดเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาศของแต่ละช่วงอายุ

ให้ใช้เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาศของแต่ละช่วงอายุ โดยให้มีช่วงอายุเช่นเดียวกับที่
กำหนดในข้อ (๒)

(๕) การกำหนดเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาศสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ
ของแต่ละช่วงอายุ

ให้ใช้เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาศสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพของ
อายุเดียวกับที่กำหนดตามข้อ (๓)

ส่วนที่ ๓
สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

ข้อ ๔ สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลให้ประกอบด้วยส่วนต่างๆ และเป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

- (๑) หน้าปกสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล
- (๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล และอัตรามูลค่าสัญญาตะกาฟูลของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- (๓) รายละเอียดสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

(๑) หน้าปกสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

บริษัท.....

แบบ

สัญญาตะกาฟูล ประเภทกลุ่ม

ระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล ปี

ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

(แบบอัตโนมัติ / แบบปกติ)

(หักลดหย่อนภาษีได้ / หักลดหย่อนภาษีไม่ได้)

ผู้รับรองรายงานการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล และอัตรามูลค่าตามสัญญาตะกาฟูล

ชื่อและนามสกุล.....

นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) ใบรับรองการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูลและอัตรามูลค่าสัญญาตะกาฟูล
ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท
..... และเป็นผู้มีสิทธิรับรองรายงานการคำนวณความรับผิดตาม
สัญญาตะกาฟูล ตามความในมาตรา ๘๓/๒ ประกอบกับมาตรา ๘๓/๖ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.
๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ตามใบอนุญาตเลขที่
..... ตั้งแต่วันที่ ถึงวันที่ ขอรับรองว่าอัตราเงินสมทบตะกา
ฟูล จำนวน หน้า อัตรามูลค่าตามสัญญาตะกาฟูล จำนวน หน้า พร้อมแผ่น Compact Disc (CD)
จำนวน แผ่น ของ ได้คำนวณถูกต้องตามสูตรที่ใช้ในการ
คำนวณที่กำหนดไว้ในสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลนี้ และสูตรการคำนวณดังกล่าวกำหนดอย่างถูกต้องตาม
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและสอดคล้องกับข้อกำหนดการจ่ายเงินผลประโยชน์ของสัญญาตะกาฟูลดังกล่าว

ลงชื่อ

()

(๓) รายละเอียดสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

บริษัท.....

แบบ.....

๑. วัตถุประสงค์ กลุ่มเป้าหมาย และช่องทางการจัดจำหน่าย

๒. หลักเกณฑ์การนำอัตราเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้

๓. มาตรการบรรเทาความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน ปปง.

๔. ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล ในขณะที่สัญญาตะกาฟูลมีผลบังคับ
กรณีสมาชิกตะกาฟูลเสียชีวิต หรือกรณีสมาชิกตะกาฟูลเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

๕. ข้อกำหนดในการคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

๕.๑ ตารางมรณะไทยพื้นฐานปี ๒๕๖๐ บวกส่วนที่เพื่อไว้ที่คำนวณด้วยอัตราร้อยละ..... ประเภท.....

๕.๒ อัตราทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงร้อยละ.....ของตารางมรณะไทยปี ๒๕๖๐

๕.๓ อัตราค่าดำเนินการ.....% ต่อปี

๕.๔ อัตรากำไร.....% ต่อปี

๕.๕ ค่าใช้จ่าย

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

๖. การคำนวณจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลง

สูตรการคำนวณจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายปี หรือรายเดือน พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๗. การคำนวณอัตราเงินสมทบตะกาฟูลต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๗.๑ สูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิรายปีชำระครั้งเดียว พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๗.๒ สูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรวมชำระครั้งเดียว พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๗.๓ สูตรอัตราเงินสมทบตะกาฟูลเพิ่มชำระครั้งเดียว สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ $k=.....\%$ (ถ้ามี)

๗.๔ ส่วนลดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล (ถ้ามี) โดยต้องระบุหลักเกณฑ์การให้ส่วนลดที่ชัดเจน

๘. การคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๘.๑ สูตรการคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล พร้อมทั้งคำอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๘.๒ สูตรการคำนวณเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ $k \dots\%$ (ถ้ามี) พร้อมทั้งอธิบายสัญลักษณ์ของสูตร

๙. ตารางแสดงจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูลที่ลดลงเป็นรายปีหรือรายเดือน ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล เริ่มต้น ๑,๐๐๐ บาท

๑๐. ตารางแสดงอัตราเงินสมทบตะกาฟูลสุทธิ และอัตราเงินสมทบตะกาฟูลรวมชำระครั้งเดียว แยกเพศ ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๑๑. ตารางแสดงอัตราเงินสมทบตะกาฟูลเพิ่มชำระครั้งเดียว สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ แยกเพศ (ถ้ามี) ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๑๒. ตารางแสดงมูลค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล แยกเพศ ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

๑๓. ตารางแสดงมูลค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล สำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ แยกเพศ (ถ้ามี) ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

หมายเหตุ อัตราเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลสำหรับภัยมาตรฐานและภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ ให้บริษัทแสดงในสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลทั้งเพศชายและเพศหญิงเพียงบางอายุและบางระยะเวลาเอาประกันภัย ไม่เกิน ๒๐ แผ่น ทั้งนี้ รายละเอียดของสมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูลที่จัดทำเป็นไฟล์ .pdf ในรูปแผ่น CD ต้องแสดงอัตราเงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลสำหรับภัยมาตรฐานและภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ ทั้งหมดที่บริษัทขอรับความเห็นชอบ

ตารางแสดงจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูที่ลดลงเป็นราย.....
ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูเริ่มต้น ๑,๐๐๐ บาท
อัตรากำไรร้อยละ..... (ถ้ามี)

เดือนที่ หรือปีที่	ระยะเวลาของสัญญาตะกาฟู				

๑					
๒					
๓					
.					
.					
.					

ตารางมูลค่าสัญญาตะกาฟูล ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท

สัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

แบบ

อายุ.....ปี เพศ.....

สิ้นปีสัญญาตะกาฟูลที่	เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูล
๐	
๑	
๒	
๓	
.	
.	
.	

หมายเหตุ เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลข้างต้นเป็นมูลค่าก่อนหักหนี้สินใดๆ

ตารางมูลค่าสัญญาตะกาฟูลสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ
ต่อจำนวนเงินหลักประกันตะกาฟูล ๑,๐๐๐ บาท
สัญญาตะกาฟูลที่ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว
แบบ
อายุ.....ปี เพศ.....

สิ้นปี กรมธรรม์ที่	เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลสำหรับภัยต่ำกว่ามาตรฐานเนื่องจากสุขภาพ				
%%%%%
๐					
๑					
๒					
๓					
.					
.					
.					

หมายเหตุ เงินค่าเวนคืนสัญญาตะกาฟูลข้างต้นเป็นมูลค่าก่อนหักหนี้สินใดๆ

ส่วนที่ ๔

แบบและข้อความของสรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ
และข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๕ สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อ

๑. ผลประโยชน์และช้อยกเว้น

๒. เงื่อนไขที่สำคัญ

(๑) เมื่อมีมูลค่าเวนคืนในปีสัญญาตะกาฟูลใด สมาชิกตะกาฟูลสามารถใช้สิทธิเวนคืนสัญญาตะกาฟูล

(๒) กรณีสมาชิกตะกาฟูลเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องรีบแจ้งให้บริษัททราบภายใน ๑๔ วันนับแต่วันที่เสียชีวิต หากทพพลาภพวารสิ้นเชิง ให้สมาชิกตะกาฟูลหรือผู้รับประโยชน์ส่งหลักฐานภายใน.....วัน (ไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน) นับแต่วันที่เริ่มเกิดทพพลาภพวารสิ้นเชิง

(๓) กรณีที่บริษัทจะไม่คุ้มครองสมาชิกตะกาฟูล กรณี

(ก) ไม่เปิดเผยข้อความจริงหรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน ๑ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาตะกาฟูล เว้นแต่สมาชิกตะกาฟูลมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราเงินสมทบตามทางคำปกติ

ในกรณีที่บริษัทได้ทราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาตะกาฟูลได้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาตะกาฟูลภายในกำหนด ๑ เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาตะกาฟูลในกรณีนี้ได้

(ข) ฆ่าตัวตายภายใน ๑ ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาตะกาฟูล หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย

รายละเอียดของแต่ละข้อดูได้จากข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ และเงื่อนไขทั่วไปแห่งสัญญาตะกาฟูล

หมายเหตุ สรุปลงสาระสำคัญโดยย่อให้พิมพ์ตามผลประโยชน์ของแต่ละแบบสัญญาตะกาฟูล

ข้อ ๖ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้เป็นไปตามแบบและข้อความ ดังต่อไปนี้

ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล

แบบ.....

สัญญาตะกาฟูล ประเภท กลุ่ม

ระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล.....ปี

ชำระเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว

ภายใต้เงื่อนไขทั่วไปแห่งสัญญาตะกาฟูลและสัญญาตะกาฟูลยังมีผลบังคับอยู่ บริษัทจะ
มอบสิทธิตามสัญญาตะกาฟูลดังต่อไปนี้

หมายเหตุ ข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ให้พิมพ์ตามผลประโยชน์ของแต่ละแบบสัญญาตะกาฟูล

หมวดที่ ๓

การยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล
และอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

ในการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล และ
อัตราเงินสมทบของสัญญาตะกาฟูลสำหรับการประกันชีวิต ที่ชำระอัตราเงินสมทบตะกาฟูลครั้งเดียว ตามหมวดที่
๑ และหมวดที่ ๒ ให้มีเอกสารตามรายการ ดังนี้

(๑) สมุดอัตราเงินสมทบตะกาฟูล จำนวน ๒ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๓

(๒) แบบและข้อความของสรุปลักษณะสำคัญโดยย่อและข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตาม
สัญญาตะกาฟูล จำนวน ๓ ชุด ตามที่กำหนดในส่วนที่ ๔

(๓) สำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาตะกาฟูล
และสำเนาใบเสร็จรับเงินค่าธรรมเนียมอัตราเงินสมทบตะกาฟูล

(๔) หนังสือรับรองการดำเนินการ (โดยต้องชี้แจงรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตาม
หลักศาสนาอิสลามให้ชัดเจน) และการลงทุนที่ชัดเจน พร้อมรับรองความถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม โดยมี
คณะกรรมการชาริอะห์เป็นผู้ลงนามรับรอง

เอกสารตามรายการข้อ (๑) และ (๒) ให้ลงนามรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย