



ค.ป.ท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ค.ป.ท.)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๕)

พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๘ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และมาตรา ๓ (๒) แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ ประกอบมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๓/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๒๕ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และครั้งที่ ๑/๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๖๔”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความข้อ ๒๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๒๑ การลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามประกาศนี้ หากต่อมาผู้ออกตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าเกณฑ์ที่สามารถลงทุนได้ตามประกาศนี้ บริษัทอาจถือตราสารหนี้ที่นั้นต่อไปได้แต่ต้องนำไปคำนวณในสัดส่วนการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์หรือคู่สัญญา สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ สัดส่วนการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ ๒๗ ข้อ ๒๙ ข้อ ๓๖ และข้อ ๓๘ ตามแต่กรณี และนำไปคำนวณมูลค่าการลงทุนในสัดส่วนการลงทุนตามที่กำหนดในข้อ ๓๗ (๖) ด้วย”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความข้อ ๒๘ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๒๘ การคำนวณสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ให้นำรวมมูลค่าของสินทรัพย์หรือดัชนีที่กองทุนรวมนั้นถือครอง ณ วันที่คำนวณ ตามสัดส่วนมูลค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทลงทุนในกองทุนรวมนั้น ตามที่กำหนดในรายงานรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด หรือหากไม่มีรายงานรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้ตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (fund fact sheet) ล่าสุด รวมกับสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทเดียวกันที่บริษัทได้ลงทุนหรือมีไว้ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในหมวดนี้ (look-through approach)”

ข้อ ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๖) และ (๗) ของข้อ ๓๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓

“(๖) ตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ที่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าเกณฑ์ที่สามารถลงทุนได้ตามข้อ ๒๑

(๗) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ที่อยู่ในกองทุนรวมตามข้อ ๔๙ (๓) หรือข้อ ๕๐ (๗)”

ข้อ ๖ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๓) ของข้อ ๔๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓

“(๓) กรณีเป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) กองทุนรวมนั้นต้องมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมนั้น หากนโยบายการลงทุนไม่ได้กำหนดไว้ให้ใช้สัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมจากรายงานรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด หรือหากไม่มีรายงานรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้ตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (fund fact sheet) ล่าสุด”

ข้อ ๗ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๗) ของข้อ ๕๐ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖

“(๗) กรณีเป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) กองทุนรวมนั้นต้องมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมนั้น หากนโยบายการลงทุนไม่ได้กำหนดไว้ให้ใช้สัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมจากรายงานรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด หรือหากไม่มีรายงานรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้ตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (fund fact sheet) ล่าสุด”

ประกาศ ณ วันที่ ๕ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔

น.ร.

(นายกฤษฎา จินะวิจารณ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงให้บริษัทประกันชีวิต กรณีตราสารหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ และเปิดโอกาสให้บริษัทประกันชีวิตลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มีรูปแบบเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน