



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ ๒๓ /๒๕๖๕

เรื่อง ให้ใช้แบบและข้อความบันทึกสลักหลังแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์  
เรื่อง เงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์  
ที่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

เพื่อปรับปรุงกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงเพื่อให้การดำเนินการมีความสะดวก รวดเร็ว และคล่องตัวสำหรับภาคธุรกิจประกันภัยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ นายทะเบียนจึงออกคำสั่งไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ คำสั่งนี้เรียกว่า “คำสั่งนายทะเบียนที่ ๒๓ /๒๕๖๕ เรื่อง ให้ใช้แบบและข้อความบันทึกสลักหลังแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ เรื่อง เงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม”

ข้อ ๒ คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ ที่บริษัทได้ออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยก่อนวันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และยังมีผลใช้บังคับ หากไม่มีเงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม ตามที่กำหนดไว้ในบันทึกสลักหลังที่แนบท้ายคำสั่งนี้ ให้ถือเสมือนว่ามีเงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมนั้นอยู่ในกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ นับตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทต้องออกบันทึกสลักหลังแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ ในวาระหนึ่ง ตามแบบและข้อความที่กำหนดแนบท้ายคำสั่งนี้ ให้แก่ผู้เอาประกันภัยภายใน ๙๐ วันนับแต่วันที่ที่มีคำสั่งนี้ และให้ถือว่าบันทึกสลักหลังดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์

ข้อ ๔ สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ ที่บริษัทได้ออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ หากไม่มีการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม บริษัทต้องออกบันทึกสลักหลังแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ ตามแบบ และข้อความที่กำหนดแนบท้ายคำสั่งนี้ ให้แก่ผู้เอาประกันภัย และให้ถือว่าบันทึกสลักหลังดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์

สั่ง ณ วันที่ ๒๑ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๕

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

**บันทึกสลักหลังแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิต ลิงค์**  
**เรื่อง เงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้**  
**เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม**

บันทึกสลักหลังนี้แนบไว้กับและถือเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันภัย  
เลขที่.....

ไม่ว่าข้อความใดในกรมธรรม์ประกันภัยที่บันทึกสลักหลังนี้แนบอยู่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น เป็นที่เข้าใจ  
และตกลงว่า บริษัทจะมีการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการ  
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุน ดังนี้

ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวม (หรือบริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
แล้วแต่กรณี) มีความจำเป็นต้องใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุน  
รวมตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุน ซึ่งส่งผลให้บริษัทไม่สามารถทำรายการซื้อ หรือขาย หรือ  
สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตามปกติ หรือถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากการทำรายการซื้อ หรือขาย  
หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจะดำเนินการสื่อสารให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์อย่าง  
เหมาะสมโดยไม่ชักช้า และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดการกองทุนรวม (หรือ  
บริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แล้วแต่กรณี) ดังนี้

๑. กรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวม (หรือบริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
แล้วแต่กรณี) ใช้กลุ่มเครื่องมือที่จำกัดคำสั่งรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(ก) แจ้งให้ผู้เอาประกันภัยได้รับทราบถึงสิทธิ์และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้น ในการทำรายการจาก  
การที่ผู้เอาประกันภัยทำธุรกรรมเกี่ยวกับการขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และมีรายการคงเหลือที่  
ถูกยกยอดไปทำรายการในวันทำการถัดไปที่สามารถทำรายการได้ (เฉพาะกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนรวม  
(หรือบริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แล้วแต่กรณี) เปิดให้สามารถยกเลิกรายการได้)

(ข) สงวนสิทธิ์ในการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อนำมาชำระค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือน  
(หรือค่าธรรมเนียมรายเดือนของกรมธรรม์ แล้วแต่กรณี) ภายใต้เงื่อนไขของกรมธรรม์ หรือบันทึกสลักหลัง  
(ถ้ามี) โดย

๑) หักจากกองทุนอื่นภายใต้กรมธรรม์ (ถ้ามี) ทั้งจำนวนตามสัดส่วนการลงทุน (Pro rata) หรือ

๒) ตั้งค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือน (หรือค่าธรรมเนียมรายเดือนของกรมธรรม์ แล้วแต่  
กรณี) ชำรงต้นทั้งจำนวนเป็นรายการค้างจ่าย และรวมเรียกเก็บในวันครบรอบเดือนถัดไปของกรมธรรม์  
หรือ

๓) ทอยการทำรายการโดยตั้งส่วนที่เหลือเป็นรายการค้างจ่าย เมื่อบริษัทสามารถเก็บ  
ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือน (หรือค่าธรรมเนียมรายเดือนของกรมธรรม์ แล้วแต่กรณี) ชำรงต้นได้เพียง  
บางส่วน

(ค) สงวนสิทธิ์ในการขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร ในกรณีที่  
ผู้เอาประกันภัยไม่ได้เป็นผู้แสดงเจตนา และมีเหตุตามเงื่อนไขกรมธรรม์ที่ทำให้บริษัทต้องดำเนินการ  
ขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด โดยบริษัทจะจ่ายเงินดังกล่าวให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ แล้วแต่  
กรณี ภายใน ๕ วันทำการ นับจากวันที่บริษัทสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้

๒. กรณีบริษัทจัดการกองทุนรวม (หรือบริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แล้วแต่กรณี) ใช้กลุ่มเครื่องมือที่ส่งผ่านภาระค่าใช้จ่ายให้ผู้ลงทุน (pass on transaction cost)

บริษัทสงวนสิทธิ์ในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมจากผู้เอาประกันภัยที่มีการทำรายการซื้อ หรือขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บโดยบริษัทจัดการกองทุนรวม (หรือบริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แล้วแต่กรณี)

เพื่อเป็นหลักฐาน บริษัทโดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ได้ลงลายมือชื่อและประทับตราของบริษัทไว้เป็นสำคัญ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และออกบันทึกสลักหลังแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้เมื่อวันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

.....  
กรรมการผู้จัดการ/ผู้จัดการสาขา/กรรมการผู้มีอำนาจ

.....  
กรรมการผู้จัดการ/ผู้จัดการสาขา/กรรมการผู้มีอำนาจ

.....  
พยาน

.....  
พยาน

**หมายเหตุ:** ถ้อยคำตามตัวหนังสือสีเทาเอียง บริษัทสามารถจัดพิมพ์ตามแบบเพื่อพิมพ์ทางธุรกิจได้ ยกเว้น

๑. ถ้อยคำ “บริษัทจัดการกองทุนรวม (หรือบริษัทจัดการ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แล้วแต่กรณี)” ให้บริษัทจัดพิมพ์คำว่า “บริษัทจัดการกองทุนรวม” หรือ “บริษัทจัดการ” หรือ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน” เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น

๒. ถ้อยคำ “ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือน (หรือค่าธรรมเนียมรายเดือนของกรมธรรม์ แล้วแต่กรณี)” ให้บริษัทจัดพิมพ์คำว่า “ค่าธรรมเนียมกรมธรรม์รายเดือน” หรือ “ค่าธรรมเนียมรายเดือนของกรมธรรม์” เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น