



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบวิชาชีพบัญชี(คปท.)

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ ๔๘ / ๒๕๖๗

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย  
สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยของ  
กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย ให้มีความเหมาะสมกับข้อมูลสถิติ สอดคล้องกับ  
ความเสี่ยงตามสถานการณ์แวดล้อม และเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย  
พ.ศ. ๒๕๓๕ นายทะเบียนจึงออกคำสั่งไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ คำสั่งนี้ เรียกว่า “คำสั่งนายทะเบียนที่ ๔๘/ ๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ  
และเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย”

ข้อ ๒ คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ออกคำสั่งเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในคำสั่งนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” หมายความว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยตาม  
กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ที่มีประสบการณ์การทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test)

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ที่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ตัวแทนประกันวินาศภัย  
นายหน้าประกันวินาศภัย เชิญชวน ชักชวน หรือชี้ช่อง ให้ทำประกันภัยกับบริษัท และให้รวมถึง  
ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ  
ประกอบธุรกิจประกันภัย

“อัตราค่าใช้จ่าย” หมายความว่า สัดส่วนที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย  
ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าบำเหน็จ และ  
กำไร

ข้อ ๔ อัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทอาจยื่นขอรับความเห็นชอบตามคำสั่งนี้  
ไม่รวมถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่นายทะเบียนออกคำสั่งกำหนดหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบไว้ หรือ  
อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ต้องจัดทำขึ้นตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ ๕ นายทะเบียนอาจให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันวินาศภัย หากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามรายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสหรือรายงานการดำรงเงินกองทุนรายปี แล้วแต่ระยะเวลาใดจะเกิดหลังสุด ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยแปดสิบ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยกำหนดประเภท และชนิดของเงินกองทุนรวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

(๒) บริษัทกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย โดยใช้อัตราค่าใช้จ่ายสูงสุดไม่เกินร้อยละสี่สิบห้า

(๓) บริษัทได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับการกำหนดเบี้ยประกันภัย สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ อย่างน้อย ดังนี้

(ก) แผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย และนโยบายการทำประกันภัยต่อ

(ข) เอกสารแสดงที่มาการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย ตามแบบแนบท้ายของคำสั่งนี้ ซึ่งมีสูตรการคำนวณที่มาของอัตราเบี้ยประกันภัยตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและสอดคล้องกับเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทต้องใช้ข้อมูลสถิติที่มีความเหมาะสมเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย

(ค) ผลการวิเคราะห์ความอ่อนไหวสำหรับสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (Sensitivity Analysis) หรือการทดสอบการทำกำไร (Profitability Test) หรือการทดสอบอื่นในลักษณะเดียวกัน โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความถี่ (Frequency) ความรุนแรง (Severity) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันภัย (Expense) และอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย (Renewal Ratio) ในสถานการณ์จำลองต่าง ๆ เป็นอย่างน้อย เป็นต้น เพื่อแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการทำกำไรในกรณีที่สมมติฐานเปลี่ยนแปลงไป

(ง) แผนการจำกัดปริมาณหรือระงับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ ตามผลการประเมินค่าเสียหายสูงสุด (Probable Maximum Loss : PML)

(จ) แผนการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย โดยให้ระบุความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัย พร้อมทั้งกำหนดวิธีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit) ของบริษัท

(ฉ) แผนการติดตามหลังจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยออกสู่ตลาด (Monitoring) และแนวทางปรับปรุงแผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย

๑) แผนการเก็บข้อมูล เพื่อประกอบการปรับปรุงอัตราเบี้ยประกันภัยต่อไป

๒) แผนการติดตามหลังจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยออกสู่ตลาด และการจัดการกรณีในสถานการณ์เลวร้ายที่สุด (Worst Case Scenario)

การจัดทำเอกสารและข้อมูลตาม (ก) (จ) และ (ฉ) ต้องรับรองโดยคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย และเอกสารและข้อมูลตาม (ข) (ค) และ (ง) ต้องดำเนินการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ในกรณีที่นายทะเบียนสั่งให้บริษัทแสดงข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมหรืออธิบายที่มาของข้อมูลเกี่ยวกับการกำหนดเบี้ยประกันภัย บริษัทต้องสามารถแสดงและอธิบายที่มาของข้อมูลนั้นได้

ข้อ ๖ บริษัทที่ประสงค์ยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยตามคำสั่งนี้ ให้ยื่นคำขอรับความเห็นชอบตามช่องทางและวิธีการที่สำนักงานกำหนด และชำระค่าธรรมเนียม พร้อมแสดงข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐาน อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (๑) หนังสือนำเสนอสำหรับการขอรับความเห็นชอบของบริษัท
- (๒) คำขอรับความเห็นชอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- (๓) เอกสารแสดงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ
- (๔) เอกสารเกี่ยวกับการกำหนดเบี้ยประกันภัยตาม ข้อ ๕ (๓)
- (๕) ใบรับรองของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามแนบท้ายของคำสั่ง
- (๖) หนังสือรับรองการพิจารณาแบบ ข้อความ และอัตราเบี้ยประกันภัยโดยคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย (Product Governance Committee)
- (๗) ใบเสร็จค่าธรรมเนียมอัตราเบี้ยประกันภัยที่ชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วน
- (๘) เอกสารตามประกาศนายทะเบียนว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย

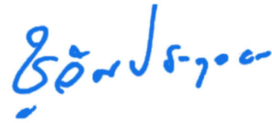
ข้อ ๗ ในกรณีที่บริษัทยื่นขอรับความเห็นชอบการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยตามคำสั่งนี้ เมื่อนายทะเบียนพิจารณาองค์ประกอบและเนื้อหาของอัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนด รวมถึงรายละเอียดข้อมูลและเอกสารหลักฐานแล้ว เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขของคำสั่งนี้ ให้ถือว่าอัตราเบี้ยประกันภัยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนนับแต่วันที่สำนักงานรับเรื่องทางระบบและชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วนแล้ว

ข้อ ๘ บริษัทต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับอัตราค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ในการเปิดเผยข้อมูล ให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัยและการดำเนินการของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร พ.ศ. ๒๕๖๓ (ฉบับที่ ๒)

ข้อ ๙ ในกรณีนี้ที่ปรากฏต่อนายทะเบียนว่า อัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทยื่นคำขอรับ  
ความเห็นชอบหรือกำหนด ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในคำสั่งนี้ ให้ถือว่า  
อัตราเบี้ยประกันภัย ไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนมาตั้งแต่ต้น และบริษัทต้องระงับการใช้  
อัตราเบี้ยประกันภัยทันที

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่มิคำสั่งเป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ ๒๗ ธันวาคม ๒๕๖๗



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

## ใบรับรองของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้าพเจ้า .....นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท.....  
 เป็นผู้ได้รับใบอนุญาต ตามความในมาตรา ๗๘/๒ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕  
 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ตามใบอนุญาต  
 เลขที่ ..... ตั้งแต่วันที่ .....ถึงวันที่ .....  
 และมีประสบการณ์การทำงานทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) ขอรับรองว่า สมมติฐานที่ใช้ในการ  
 คำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวสำหรับสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนด  
 อัตราเบี้ยประกันภัย (Sensitivity Analysis) หรือการทดสอบการทำกำไร (Profitability Test)  
 หรือการทดสอบอื่นในลักษณะเดียวกัน รวมถึงแผนการจำกัดปริมาณหรือระงับการเสนอขาย  
 ผลลัพธ์ประกันภัยตามผลการประเมินค่าเสียหายสูงสุด (Probable Maximum Loss) ของ  
 กรมธรรม์ประกันภัย..... ได้คำนวณถูกต้องเป็นไปตามคำสั่งนี้ และเป็นไปตาม  
 หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งสอดคล้องกับต้นทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการออกกรมธรรม์  
 ประกันวินาศภัย โดยได้ดำเนินการตามจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ลงชื่อ .....

( )

วันที่ .....

### ที่มาการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย

สำหรับกรมธรรม์ประกันภัย .....

๑. อ้างอิงข้อมูลสถิติจาก

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

๒. วิธีการคำนวณ/สมมติฐาน

.....  
.....  
.....

๓. โครงสร้างอัตราเบี้ยประกันภัย

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**หมายเหตุ** กำหนดให้แยกคำนวณในทุกข้อตกลงคุ้มครอง ตามหัวข้อที่กำหนดให้ เป็นอย่างน้อย เว้นแต่

๑. เป็นอัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทอ้างอิงมาจากผู้รับประกันภัยต่อ โดยการแสดงหนังสือรับรองสัดส่วนการประกันภัยต่อ และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อ (Company Rating) แทน
๒. การยื่นขอรับความเห็นชอบในอัตราเบี้ยประกันภัยที่อ้างอิงจากอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์มาตรฐาน หรืออัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับความเห็นชอบแล้ว การต่ออายุ ให้แสดงเป็นสถิติการรับประกันภัยในช่วงที่ผ่านมาแทน