

## หมวดวิชาจริยบรรณ (ออกสอบ 10 ข้อ)

### จริยบรรณตัวแทนประกันชีวิต

- \* ข้อที่ 1 มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย บริษัท และเพื่อนร่วมอาชีพ
- \* ข้อที่ 2 ให้บริการที่ได้อย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่เพื่อรักษาประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
- \* ข้อที่ 3 รักษาความลับอันมิควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัยและของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก
- \* ข้อที่ 4 เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อการพิจารณารับประกันภัย หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์
- \* ข้อที่ 5 ไม่เสนอแนะผู้เอาประกันภัยทำประกันเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกัน หรือเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์
- \* ข้อที่ 6 ไม่ลด หรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จเพื่อเป็นการจูงใจให้ผู้เอาประกันชีวิต
- \* ข้อที่ 7 ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยสละกรมธรรม์เดิมเพื่อทำสัญญาใหม่ หากทำให้ผู้เอาประกันเสียหาย
- \* ข้อที่ 8 ไม่กล่าวร้ายทับถมตัวแทน หรือบริษัทอื่น
- \* ข้อที่ 9 หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ
- \* ข้อที่ 10 ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ทั้งดำรงใจไว้ซึ่งเกียรติ ศักดิ์ศรี และคุณธรรมแห่งอาชีพจะปฏิบัติ

### จริยบรรณและศีลธรรมตัวแทนประกันชีวิต

- ข้อ 1. มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย บริษัท และเพื่อนร่วมอาชีพ**  
**วัตถุประสงค์ :** เพื่อให้ตัวแทนตั้งมั่นอยู่ในคุณธรรมแห่งอาชีพจะปฏิบัติ  
**องค์ประกอบ :** 1. ซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกัน (การกระทำดังต่อไปนี้ ถือว่าไม่ซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกัน) นำเอาเงินของลูกคำไปใช้ส่วนตัวในระหว่างระยะเวลาผ่อนผัน ด้วยเหตุผลใดก็ตาม , เก็บเงินเบี้ยประกันรายปี แต่เอาไปชำระเป็นรายเดือน, อธิบายรายละเอียดกรมธรรม์ไม่ครบถ้วน, ลงชื่อแทนผู้เอาประกันภัย แนะนำให้ผู้ป่วยมาทำประกัน, ปกปิดโรคร้ายแรงของผู้เอาประกัน  
 2. ซื่อสัตย์ต่อบริษัท (การกระทำดังต่อไปนี้ ถือว่าไม่ซื่อสัตย์ต่อบริษัท) ให้ภรรยาออกไปขายประกันแทนตัวเอง, เอาชื่อน้องสาวมาเป็นตัวแทนตนเอง  
 3. ซื่อสัตย์ต่อเพื่อนร่วมอาชีพ (การกระทำดังต่อไปนี้ ถือว่าไม่ซื่อสัตย์ต่อเพื่อนร่วมอาชีพ) ให้ภรรยาออกไปขายประกันแทนตัวเอง, เอาชื่อน้องสาวมาเป็นตัวแทนตนเอง
- ข้อ 2. ให้บริการที่ได้อย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันทราบถึงสิทธิและหน้าที่เพื่อรักษาประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย**  
**วัตถุประสงค์ :** เพื่อให้ตัวแทนได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย และชี้แจงให้ผู้เอาประกันทราบถึงสิทธิและหน้าที่อย่างถูกต้อง  
**องค์ประกอบ :** 1. การบริการที่ได้อย่างสม่ำเสมอ (การกระทำดังต่อไปนี้, การมอบหมายให้ลูกน้องบริการแทนไม่ผิดจริยบรรณ  
 2. ชี้แจงให้ผู้เอาประกันทราบถึงสิทธิและหน้าที่สิทธิที่จะได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขกรมธรรม์ที่พึงได้รับตามความเป็นจริง, ผู้เอาประกันมีหน้าที่ต้องชำระเบี้ยประกันตามกำหนด
- ข้อ 3. รักษาความลับอันมิควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัย และของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก**  
**วัตถุประสงค์ :** เพื่อไม่ให้ตัวแทนนำเอาความลับของผู้เอาประกันภัย หรือความลับของบริษัทไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก  
**องค์ประกอบ :** 1. ความลับอันมิควรเปิดเผย เกี่ยวข้องกับเรื่องดังต่อไปนี้ ได้แก่ สุขภาพ อาชีพ การเงิน , ความสัมพันธ์ หรืออื่น ๆ เช่น ประวัติการเจ็บป่วยของมารดาผู้เอาประกันภัย  
 2. ผู้เอาประกันภัย หมายถึงบุคคลซึ่งเป็นลูกคำของบริษัท และได้รับความคุ้มครองในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับอยู่เท่านั้น กรณีที่ยบุคคลใดก็ตามยังไม่ได้เป็นลูกคำของบริษัท แต่ถูกเปิดเผยความลับไม่ถือว่าเป็นตัวแทนทำผิดจริยบรรณ  
 3. บุคคลภายนอก หมายถึงผู้ซึ่งไม่ใช่ลูกคำและบริษัท ดังนั้น การที่ตัวแทนนำเอาความลับของลูกคำไปเปิดเผยต่อบริษัท จึงไม่ถือว่าเป็นผิดจริยบรรณ

ข้อ 4. เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกัน หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์

วัตถุประสงค์ : 1. เป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย เพื่อให้ได้รับการคุ้มครองอย่าง ถูกต้องตามเงื่อนไขกรมธรรม์  
2. เพื่อให้บริษัทได้รับทราบข้อความจริงที่เป็นสาระสำคัญซึ่งจะมีผลทำให้การพิจารณา รับประกันมีความสมบูรณ์

องค์ประกอบ : 1. ข้อความจริงที่เป็นสาระสำคัญ หมายถึงคำถามทุกคำถามที่ปรากฏอยู่ในใบคำขอ เอาประกันชีวิต เช่น ชื่อ นามสกุล อายุ เพศ อาชีพ สุขภาพ ฯลฯ รวมถึงข้อความจริงใดก็ตามที่บริษัท ได้รับทราบอาจเป็นผลทำให้บริษัทเพิ่มเบี้ยประกัน หรือปฏิเสธการรับประกัน ส่วนที่นอกเหนือไปจากใบคำขอ ไม่ถือว่าเป็นสาระสำคัญตามจรรยาบรรณข้อนี้ เช่น ประวัติเคยต้องโทษจำคุก , ประวัติการประกอบอาชีพเดิม (ตัวแทนไม่ต้องเปิดเผย)

2. กรณีข้อเท็จจริงกับหลักฐานทางราชการไม่ตรงกัน ให้ยึดถือเอาหลักฐานทาง ราชการเป็นหลัก เช่น อายุ หรือ วัน เดือน ปี เกิด เป็นต้น

ข้อ 5. ไม่เสนอแนะให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย หรือ เสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์

วัตถุประสงค์ : 1. เพื่อให้ตัวแทนคำนึงถึงความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของลูกค้าในอนาคต  
2. เพื่อให้ตัวแทนเสนอขายประกันให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า

องค์ประกอบ : 1. ไม่เสนอแนะ หมายถึงไม่ให้คำแนะนำแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงการอธิบายชี้แจงให้ ผู้เอาประกันเข้าใจถึงผลเสียของการชำระเบี้ยประกันภัยเกินความสามารถในอนาคต  
2. ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย ให้พิจารณาความสามารถของผู้ชำระเบี้ย ประกันตามใบคำขอ ซึ่งอาจจะเป็นบุคคลคนเดียวกับผู้เอาประกันหรืออาจจะเป็นคนละคนก็ได้ เช่น บิดา ขอ เอาประกันให้แก่บุตร

3. เสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขกรมธรรม์ หมายถึงการนำเสนอขายประโยชน์ไม่ตรงกับ เงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ เช่น บอกแก่ลูกค้าว่าสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลสามารถเบิกได้ภายใน 30 วัน

ข้อ 6. ไม่ลด หรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จเพื่อเป็นการจูงใจให้ผู้เอาประกันชีวิต

วัตถุประสงค์ : 1. เพื่อไม่ให้ตัวแทนเอาเปรียบเพื่อนร่วมอาชีพ

2. เพื่อไม่ให้ตัวแทนทำลายอาชีพตัวแทนอื่น

3. เพื่อให้ตัวแทนเก็บค่าบำเหน็จไว้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริการลูกค้าที่จะเกิดขึ้นต่อไป

องค์ประกอบ : 1. ไม่ลดค่าบำเหน็จ หมายถึงไม่ยอมลดค่าบำเหน็จซึ่งเป็นรายได้ของตัวแทน

2. การกระทำต่อไปนี้ไม่ถือว่าเป็นการลดค่าบำเหน็จเพื่อจูงใจให้ผู้เอาประกันชีวิต  
การซื้อดอกไม้หรือของขวัญปีใหม่ให้ลูกค้า, การเลี้ยงอาหารกลางวันแก่ผู้เอาประกัน, การให้ลูกค้ากินเงินโดยไม่ มีดอกเบีย, การนำเอาเงินค่าบำเหน็จไปเล่นการพนันฟุตบอล, สามี ภรรยา สามารถชำระเบี้ยประกันให้แก่กัน ได้

3. การกระทำที่ถือว่าผิดจรรยาบรรณข้อกรมธรรม์แถม แจกสร้อยคอทองคำ, จ่ายเบี้ย ประกันปีแรกแทนลูกค้า

ข้อ 7. ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยสละกรมธรรม์เดิมเพื่อทำสัญญาใหม่ หากทำให้ผู้เอาประกันภัย เสียประโยชน์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงความซื่อสัตย์และรักษาประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยไว้รับความคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาของสัญญา

องค์ประกอบ : 1. ไม่แนะนำให้สละกรมธรรม์เดิม การกระทำต่อไปนี้ไม่ถือว่าเป็นผิดจรรยาบรรณ กรมธรรม์ยังไม่ออก แต่เสนอให้พิจารณาเลือกประกันแบบใหม่, เสนอขายประกันเพิ่มโดยไม่ได้ยกเลิกกรมธรรม์ เดิม, ลูกค้ายกเลิกกรมธรรม์ของตนเองโดยตัวแทนไม่ได้แนะนำ

2. การกระทำต่อไปนี้ไม่ถือว่าเป็นเสียประโยชน์  
แนะนำให้รู้จักกับตัวแทนใหม่ที่จะมาให้บริการลูกค้าแทน เมื่อตัวแทนต้องย้ายบริษัท, เปลี่ยนแปลงแบบประกัน ให้มีผลประโยชน์มากขึ้น มีการเปรียบเทียบข้อดีข้อเสีย

**ข้อ 8 ไม่กล่าวร้ายทับถมตัวแทนหรือบริษัทอื่น**

**วัตถุประสงค์ :** เพื่อให้ตัวแทนมีคุณธรรมต่อเพื่อนร่วมอาชีพและบริษัทอื่น

**องค์ประกอบ :** 1. กล่าวร้ายทับถม หมายถึง การพูดถึงตัวแทนอื่นหรือบริษัทอื่นในทางเสื่อมเสีย ชื่อเสียง, ยกย่องแบบประกันและบริษัทของตนเองจนเกินความจริง และพาดพิงบริษัทอื่น, การนำเอาเรื่องส่วนตัวของตัวแทนอื่นมาจินตนาการว่าร้าย, การนำเอาข้อมูลในทางลบของบริษัทอื่นจากสื่อมวลชนมาเปรียบเทียบกับบริษัทของตนเอง

**ข้อ 9. หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ**

**วัตถุประสงค์ :** 1. เพื่อให้ตัวแทนรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องการบริการที่ดี / ถูกต้อง

2. เพื่อให้ตัวแทนรับผิดชอบต่อสังคม และรับผิดชอบต่ออาชีพ

3. เพื่อให้ตัวแทนได้พัฒนาตนเองให้ก้าวหน้าทันกับธุรกิจที่กำลังพัฒนาขึ้นเรื่อย ๆ

**องค์ประกอบ :** ความรู้ในวิชาชีพ หมายถึง ความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต, การฝึกพูดในที่ชุมนุมชน, การดูงานต่างประเทศ นอกเหนือจาก 3 เรื่องนี้ไม่ถือว่าเป็นเกี่ยวกับจรรยาบรรณ เช่น เรียนวิชาโหราศาสตร์ ไม่ถือว่าเป็นผิด เพราะไม่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณ

**ข้อ 10. ประพฤติตนให้อยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ทั้งธำรงค์ไว้ซึ่งเกียรติ ศักดิ์ศรี และคุณธรรมแห่งอาชีพจะปฏิบัติ**

**วัตถุประสงค์ :** 1. เพื่อให้ตัวแทนเป็นคนดีทั้งกาย วาจา ใจ

2. เพื่อให้ตัวแทนมีภาพพจน์ที่ได้รับการยอมรับจากบุคคลทั่วไป

3. เพื่อให้ตัวแทนมีความเจริญก้าวหน้าในอาชีพการงาน

4. เพื่อให้ตัวแทนรักษาผลประโยชน์ส่วนตัวเท่ากับการบริการที่ลูกค้าจะได้รับ

5. เพื่อให้ตัวแทนตั้งมั่นอยู่ในคุณธรรม / คลาดแคล้วจากภัยพิบัติ

**องค์ประกอบ :** 1. ศีลธรรมอันดีงาม

ไม่เบียดเบียนผู้อื่นให้ได้รับความเดือดร้อน, ไม่ฉ้อโกง เอาเงินของผู้อื่นมาใช้ส่วนตัว, ไม่พูดโกหก หลอกลวง, ไม่เจ้าชู้ ประพฤติผิดในกาม (ตัวแทนแต่งงานกับลูกค้าได้ / ไม่ผิดจรรยาบรรณ), ไม่ดื่มสุรา หรือสิ่งมีเมาจากันไม่สามารถครองสติได้

2. เกียรติ ศักดิ์ศรี คุณธรรม

ไม่ขายเบียดประกันแทนลูกค้า, ไม่ให้คำแนะนำแก่ลูกค้าอย่าง ผิด ๆ ถูก ๆ, ประกอบอาชีพอย่างสุจริต ไม่ผิดกฎหมาย (อาชีพขายหนังสือพิมพ์ไม่ถือว่าเสียเกียรติ)

**หมวดความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต (ออกสอบ 20 ข้อ)**

**สัญญาประกันภัย** หมายถึง สัญญาซึ่งบุคคลหนึ่งตกลงจะชดเชยค่าเสียหายทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ในกรณีที่มีภัยเกิดขึ้นหรือในเหตุอย่างอื่นในอนาคต และในการนี้บุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินซึ่งเรียกว่า "เบี้ยประกันภัย"

**สัญญาประกันภัยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ**

1. **สัญญาประกันวินาศภัย** หมายถึง การประกันทรัพย์สิน การชดเชยค่าเสียหายจะจ่ายเป็นเงินหรือชดเชยให้เป็นทรัพย์สินก็ได้ การชดเชยจะชดเชยตามความเสียหายจริงที่เกิดขึ้นแต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย
2. **สัญญาประกันชีวิต** หมายถึง การประกันชีวิตของคน การชดเชยค่าเสียหายจะต้องจ่ายเป็นเงินเท่านั้น ไม่สามารถทดแทนเป็นสิ่งของได้ โดยชดเชยตามจำนวนเงินเอาประกันภัย

**การประกันชีวิต** หมายถึง วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันขึ้นเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องมาจากการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ โดยใช้หลักกฎจำนวนมาก ในการรับประกันเพื่อเฉลี่ยภัยที่จะเกิดขึ้น เหนือการจ่ายเงินให้กับผู้เอาประกันตามกรรมธรรม์ คือ การมีชีวิตอยู่ (ทรงชีพ) และการเสียชีวิต (มรณะ)

**ประโยชน์ของการประกันชีวิต**

1. ประโยชน์ต่อครอบครัว เป็นการคุ้มครองรายได้
2. เป็นการออมทรัพย์
3. ประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อให้เกิดการลงทุน
4. ประโยชน์ต่อสังคม เป็นการแบ่งเบาภาระของรัฐ
5. ประโยชน์ต่อธุรกิจ ผลิตหยา่อนภาษี

**อัตราเบี้ยประกัน** การกำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิตเป็นหน้าที่ของ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือ บริษัท และ ต้องได้รับอนุมัติจากนายทะเบียน

อาศัยหลักเกณฑ์ดังนี้

1. อัตราภาระ คือ ตารางแสดงการเสียชีวิตแยกตามอายุต่างๆ (ถ้าอัตราภาระสูงจะส่งผลให้เบี้ยประกันภัยสูง)
2. อัตราดอกเบี้ย การใช้อัตราดอกเบี้ยต่างกันจะมีผลกระทบต่อข้อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูง เบี้ยประกันภัยจะต่ำ)
3. อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ, ค่าบำเหน็จ, ค่าตรวจโรค, ค่าขยถงงาน, ค่าใช้จ่ายดำเนินงานประกันชีวิตต่างๆ (ถ้าอัตราค่าใช้จ่ายสูง ส่งผลต่อเบี้ยประกันภัยสูง)

**เบี้ยประกันภัยสุทธิ** หมายถึง **อัตราภาระ + อัตราดอกเบี้ย**

**เบี้ยประกัภัยรวม** หมายถึง **เบี้ยประกันภัยสุทธิ + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**

### รูปแบบของการประกันชีวิตตามหลักสากลทั่วไป

#### การประกันชีวิตมี 2 ชนิด

**1. ชนิดมีเงินปันผล** หมายถึง กรรมธรรมที่มีเงื่อนไขในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้เอาประกันเงินปันผล คือ เงินส่วนเกินที่จัดสรรมาจากผลกำไรของบริษัท การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายให้เฉพาะกรรมธรรมที่มีส่วนร่วมในเงินปันผลเท่านั้น

ที่มาของเงินปันผล:

1. เงินที่จัดสรรมาจากผลกำไรที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ
2. อัตราภาระที่เกิดขึ้นจริงจากการรับประกันของบริษัทต่ำกว่าอัตราภาระที่ใช้ในการ

คำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย

3. อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณ

อัตราเบี้ยประกันภัย

4. อัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงมีจำนวนต่ำกว่าอัตราค่าใช้จ่ายที่คาดคะเนที่ใช้ในการ

คำนวณเบี้ยประกันภัย

**วิธีการรับเงินปันผล**

1. ขอรับเป็นเงินสด
2. หักชำระเบี้ยประกันงวดถัดไป
3. ผักไว้กับบริษัทเพื่อรับดอกเบี้ย
4. ชื้อจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่ม (ยกเว้นซื้อหุ้นของบริษัทไม่ใช้วิธีเลือกรับเงินปันผล)

**2. ชนิดไม่มีเงินปันผล**

หมายถึง กรรมธรรมทั่วไปที่ไม่มีเงื่อนไขในการจ่ายเงินปันผล (ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผลของบริษัท)

**ข้อแตกต่าง** กรรมธรรมชนิดมีเงินปันผลและไม่มีเงินปันผล แตกต่างที่เบี้ยประกันภัย กรรมธรรมชนิดมีเงินปันผล เบี้ยประกันภัยจะสูงกว่าชนิดไม่มีเงินปันผล

### การประกันภัยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

ประเภทสามัญ	ประเภทอุตสาหกรรม	ประเภทกลุ่ม
-การประกันชีวิตรายบุคคล -จำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง/ เบี้ยสูง -เหมาะสำหรับผู้มีรายได้ปานกลาง-สูง -อาจมีการตรวจสุขภาพหรือไม่ตรวจ (เกณฑ์ตรวจสุขภาพ ดูจาก อายุ, ประวัติสุขภาพ ฯลฯ) -ยึดหลักชำระเบี้ยเป็นรายปี เลือกชำระเป็นรายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน หรือรายเดือนก็ได้ -มีระยะเวลาผ่อนผัน 30 หรือ 31 วัน -มีมูลค่าเงินสด, มูลค่าเงินสำเร็จ, มูลค่า	-การประกันชีวิตรายบุคคล -ทุนประกันต่ำ เหมาะสำหรับผู้มีรายได้น้อย -ชำระเบี้ยเป็นรายเดือนเสมอ -ไม่ตรวจสุขภาพ <u>แต่มีระยะเวลาผ่อน 180 วัน</u> -มีระยะเวลาผ่อนผัน 60 วัน -ต้องซื้อสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุด้วยเสมอ แยกไม่ได้ -มีมูลค่าเงินสด มูลค่าใช้เงินสำเร็จ -ไม่มีมูลค่าขยายเวลา -กรณีขาดการชำระเบี้ย กรรมธรรมจะ	-กรรมธรรม 1 ฉบับต่อ 1 กลุ่ม (บริษัทออกใบสำคัญประกันชีวิตให้สมาชิกทุกคน ภายใต้กรรมธรรมหลัก) -ไม่ตรวจสุขภาพ/ไม่มีระยะเวลาผ่อนคอย -ทุนประกันสูง/เบี้ยประกันต่ำ -สมาชิกขั้นต่ำ 5 คนต่อ กลุ่ม -นายจ้างหรือผู้ถือกรรมธรรม เป็นผู้มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ - <u>กรณีนายจ้างจ่ายเบี้ยให้ทั้งหมด</u> จะต้องทำประกัน 100%

ขยายเวลา -สามารถซื้อสัญญาเพิ่มเติมแบบท้ายตามที่ต้องการได้ -บริษัทที่มีสิทธิออกกลางสัญญาภายใน 2 ปี (กรณีปกติปิดสาระสำคัญในการพิจารณารับประกัน)	ถูกแปลงเป็นมูลค่าใช้เงินสำเร็จ - บริษัทที่มีสิทธิออกกลางสัญญาภายใน 1 ปี (กรณีปกติปิดสาระสำคัญในการพิจารณารับประกัน)	ของคนที่มีสิทธิทำประกันได้ - <u>การชำระเบี้ย กรณีเลิกจ้าง/ นายจ้างร่วมกันจ่ายเบี้ย</u> จะต้องทำประกัน ไม่น้อยกว่า 75% ของคนที่มีสิทธิทำประกันได้
---	--	---

**ระยะเวลาคอย 180 วัน (ประเภทอดสาหกรรม)** คือ ระยะเวลาภายหลังจากที่ผู้เอาประกันทำสัญญาหรือขอต่ออายุกรมธรรม์ ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยหรือโดยธรรมชาติ บริษัทจะคืนเบี้ยเฉพาะเบี้ยประกันภัยหลักแก่ผู้รับประโยชน์เท่านั้น แต่ยังคงคุ้มครองการเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุหากผู้เอาประกันเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุ บริษัทจะจ่ายจำนวนเอาประกันภัยให้ทั้งในส่วนของสัญญาหลักและอุบัติเหตุ

**ระยะผ่อนผัน** คือ ระยะเวลาภายหลังจากวันที่ถึงกำหนดชำระเบี้ย แต่ผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระเบี้ยตามกำหนด บริษัทผ่อนผันให้อีกระยะเวลาหนึ่ง โดยถือว่ากรมธรรม์ฉบับนี้ยังมีผลบังคับโดยสมบูรณ์

ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตในระยะเวลาผ่อนผัน บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ชดใช้ตามกรมธรรม์ หักด้วยเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระออก ให้กับผู้รับประโยชน์

**การประกันภัยแบ่งออกเป็น 4 แบบ**

**1. แบบชั่วคราวระยะเวลา (Term insurance)**  
 มีลักษณะมุ่งให้ความคุ้มครองไม่มีส่วนออมทรัพย์ จ่ายจำนวนเงินเอาประกันเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนด กรณีอยู่ครบกำหนดสัญญา จะไม่ได้รับเงินคืนจากบริษัท, คุ้มครองสูง แต่ เบี้ยประกันภัยต่ำกว่าทุกแบบ, มีคล้ายคลึงประกันวินาศภัยมากที่สุด เหมาะกับการคุ้มครองภาระหนี้สิน คุ้มครองรายได้ของครอบครัว คุ้มครองธุรกิจ

**2. แบบตลอดชีพ (Whole life insurance)**  
 เน้นความคุ้มครองไปจนตลอดชีวิต, ทุนประกันสูง เบี้ยประกันปานกลาง, วิธีการชำระเบี้ย ชำระตลอดชีพ หรือครั้งเดียว หรือ จ่ายเบี้ยชั่วคราวระยะเวลาหนึ่งเช่น 10 ปี, 20 ปี หรือถึงอายุ 55 เป็นต้น, มีสิทธิกู้ได้หลังจากกรมธรรม์มีมูลค่าเงินสด (สิ้นปีที่ 2 เป็นต้นไป), เหมาะสำหรับเป็นกองมรดกเมื่อเสียชีวิต, สามารถเปลี่ยนเป็นแบบใหม่ได้โดยความเห็นชอบของบริษัท

**3. แบบสะสมทรัพย์ (Endowment life insurance)**  
 มีการนำแบบ 2 แบบมารวมกัน คือแบบชั่วคราว+สะสมทรัพย์แท้จริง, แบบสะสมทรัพย์ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตในระยะเวลาที่กำหนดพร้อมทั้งเป็นการออมทรัพย์เมื่อมีชีวิตอยู่จนครบสัญญา, ทุนประกันสูง เบี้ยประกันสูง, มีมูลค่าตั้งแต่สิ้นปีที่ 2, เหมาะสำหรับเป็นการเก็บออม เป็นทุนการศึกษาระดับมหาวิทยาลัยของบุตร

**\*\*แบบสะสมทรัพย์แท้จริง คือ การประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันให้ผู้เอาประกัน เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตครบสัญญา**

**4. แบบเงินได้ประจำ (Annuity life insurance)**  
 เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงทางเศรษฐกิจเนื่องจากรายได้ลดลงเมื่ออายุมากขึ้น บริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันรายงวดสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันตามระยะเวลาที่กำหนดในเงื่อนไขกรมธรรม์ นับตั้งแต่วันที่ผู้เอาประกันเกษียณอายุหรือมีอายุ 55 หรือ 60 ปี เป็นต้น ตามเงื่อนไข เพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะมีรายได้ไว้ใช้จ่ายเลี้ยงชีพในวัยชราไม่เป็นภาระแก่ลูกหลาน

**ความคุ้มครองด้วยเงื่อนไขสัญญาเพิ่มเติม**

1. สัญญาเพิ่มเติม หมายถึงสัญญาที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มเติม นอกเหนือจากสัญญาหลักตามกรมธรรม์ได้แก่
    - **สัญญาเพิ่มเติมยกเว้นเบี้ยประกันภัย** ให้ความคุ้มครองโดยได้รับการยกเว้นเบี้ยประกันภัยหลักหากผู้เอาประกันตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร โดยความคุ้มครองในกรมธรรม์ยังคงเดิม
    - **สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิตและสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ** ให้ความคุ้มครองจ่ายจำนวนเงินเอาประกันกรณีเสียชีวิตหรือสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ ที่ไม่อยู่ในข้อยกเว้น และภายใน 180 วันนับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ
- ข้อยกเว้นไม่คุ้มครองอุบัติเหตุ :** อุขาดกรรมลอบทำร้าย, ทะเลาะวิวาท, กีฬาเสี่ยงภัยต่าง ๆ, การเมาสุรา(มีแอลกอฮอล์ในกระแสโลหิตเกิน 150 mg% ขณะเกิดอุบัติเหตุ), ภัยจากสงคราม, การแผ่รังสีนิวเคลียร์
- **สัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ**
- \* ค่ารักษาพยาบาลและค่าเสียกรรม ผลประโยชน์ค่าห้องอาหารต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน)

ให้ความสำคัญคุ้มครองตามค่าเสียหายจริงที่เกิดขึ้น แต่ไม่เกินผลประโยชน์ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ (ในการรักษาโรคเดียวกันทั้งกัน ไม่เกิน 90 วัน ให้ถือเป็นการรักษาต่อเนื่อง )

\* ค่าชดเชยรายวัน กรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน เช่น วันละ 500, 1,000 (สูงสุดไม่เกิน 365 วัน) กรณีรักษาตัวจากการเจ็บป่วยด้วยโรคภัยไข้เจ็บทั่วไปมีระยะรอคอย 30 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทอนุมัติ แต่อุบัติเหตุให้ความคุ้มครองทันที

- สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง จ่ายเงินชดเชยกรณี เกิดโรคร้ายแรง  
2. การสิ้นสุดความคุ้มครองของสัญญาเพิ่มเติม : สัญญาเพิ่มเติมจะสิ้นสุดเมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบ 60 ปีหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์, ขาดการชำระเบี้ยสัญญาเพิ่มเติม, มีการเวนคืนสัญญาหลักหรือแปลงกรมธรรม์เป็นใช้เงินสำเร็จหรือขยายเวลา, บริษัทบอกยกเลิกสัญญา

**หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณารับประกันชีวิต**

- การพิจารณารับประกันชีวิต หมายถึง การพิจารณาผู้เอาประกันภัยตามกลุ่มความเสี่ยงภัย
- ผู้พิจารณาการรับประกันเบื้องต้นคือ ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันภัย
- ปัจจัยและแนวทางในการพิจารณารับประกันชีวิต หลัก ๆ พิจารณาจากข้อมูลส่วนตัวของผู้เอาประกันภัย ได้แก่ 1.อายุ 2.เพศ 3.สุขภาพ 4.อาชีพ 5.ทุนประกันภัย 6. แบบประกันภัย 7. ประวัติครอบครัว 8.อุปนิสัยและพฤติกรรม

- เอกสารสำคัญที่ใช้ประกอบการพิจารณารับประกันชีวิต (หลักฐานในการพิจารณา) คือ ใบคำขอเอาประกันชีวิต, สำเนาทะเบียนบ้าน, บัตรประจำตัวประชาชน, รายงานการตรวจสุขภาพของแพทย์, รายงานตัวแทน ฯลฯ

- ในการพิจารณารับประกันชีวิต บริษัทจะจำแนกผู้เอาประกันตามความเสี่ยง แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

1. กลุ่มความเสี่ยงมาตรฐาน ภัยมาตรฐาน สุขภาพสมบูรณ์ อาชีพไม่เสี่ยง งานอดิเรกไม่เสี่ยง รับประกันภัยอัตราเบี้ยปกติ

2. กลุ่มความเสี่ยงภัยต่ำกว่ามาตรฐาน รับประกันโดยการเพิ่มเบี้ยประกันภัยพิเศษ หรือ มีเงื่อนไขในการรับประกันภัย

3. กลุ่มความเสี่ยงภัยที่ไม่สามารถรับประกันภัยได้ บริษัทจะปฏิเสธการรับประกัน

- ตัวแทนสามารถคำนวณเบี้ยประกันให้ผู้เอาประกันภัยได้ทราบโดยดูจาก อายุ จำนวนเงินเอาประกัน แบบประกัน

- การประกันประเภทสามัญอาจมีการคิดเบี้ยเพิ่มหากผู้เอาประกันมีสุขภาพไม่ปกติหรือมีอาชีพเสี่ยง การประกันประเภทอุตสาหกรรมจะไม่มี การเพิ่มเบี้ยเนื่องจากสุขภาพหรืออาชีพเสี่ยง

- สัญญาเอาประกันชีวิตจะมีผลคุ้มครอง นับตั้งแต่วันที่ผู้รับประกันภัย หรือ บริษัทตอบตกลงรับประกัน

- เมื่อตอบตกลงรับประกันแล้ว ผู้รับประกันภัยหรือบริษัท จะออกเอกสารแสดงข้อตกลงของสัญญา

ให้แก่ผู้เอาประกัน โดยไม่รอให้ผู้เอาประกันร้องขอ เอกสารนี้เรียกว่า กรมธรรม์ประกันชีวิต

- หากต่อมามีการเปลี่ยนแปลง เช่น อาชีพเปลี่ยน ที่อยู่เปลี่ยน ผู้เอาประกันต้องแจ้งในบริษัททราบ

- บุคคลต่อไปนี้ ทางบริษัทสามารถถอนโหลมหพิจารณารับประกันชีวิต ได้แก่ พระ/ นิกบวช , ผู้เยาว์ที่มี

สุขภาพสมบูรณ์ , ผู้ไม่มีรายได้ เช่น แม่บ้าน นักเรียน นักศึกษา

การต่ออายุกรมธรรม์ หมายถึง การกลับคืนสู่สภาพปกติเดิมของกรมธรรม์ โดยชำระเบี้ยต่ออายุพร้อมดอกเบี้ย ร้อยละ 8 ต่อปี สามารถทำได้ ภายใน ระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ขาดอายุ แต่ต้องได้รับกรรณมติ จากบริษัท ทั้งนี้ถ้ามีการเรียกตรวจสุขภาพ ค่าใช้จ่ายในการตรวจสุขภาพ เป็นของผู้เอาประกันภัย

**สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์ (Free look period)**

- การขายผ่านช่องทางตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต แจ่งสิทธิการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่รับมอบกรมธรรม์ โดยบริษัทจะคืนค่าเบี้ยประกันภัย หักค่าตรวจสุขภาพที่จ่ายจริง และ ค่าใช้จ่ายของทางบริษัทนั้นละ 500 บาท

- การขายผ่านช่องทางโทรศัพท์ แจ่งสิทธิการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่รับมอบกรมธรรม์และไม่มีค่าใช้จ่าย

**การจ่ายเงินตามกรมธรรม์**

- หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายในเวลา 14 วัน

ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยไม่ทราบการตาย หรือไม่ทราบว่ามีการเสียชีวิต ต้องแจ้งในบริษัททราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ทราบ  
กรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต แล้วไม่มีผู้รับประกันภัยเรียกร้องสิทธิตามกรมธรรม์ ภายในระยะเวลา 10 ปี หากพ้นระยะเวลาที่กำหนด เงินเอาประกันภัยจะตกแก่กองทุนพัฒนาประกันภัยต่อไป

### การเลือกใช่มูลค่ากรมธรรม์ (มูลค่ากรมธรรม์จะเกิดขึ้นตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 2 เป็นต้นไป)

1. มูลค่าเงินสด ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิดังนี้

- คุ้มครองตามมูลค่าเวนคืนเงินสดเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยอัตโนมัติ กรณีที่เลยกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน (บริษัทเป็นผู้ดำเนินการ)
- คุ้มครองจากบริษัท โดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน (ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ประสงค์จ่ายเงินเอง) ในการกู้เงินคิดอัตราดอกเบี้ย 8% ต่อปี

(เมื่อมีการกู้เงินในกรมธรรม์ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยหักหนี้สินคงค้างพร้อมดอกเบี้ย)

- ขอเวนคืนกรมธรรม์ เพื่อรับเงินสดคืนตามมูลค่าเงินสดในตาราง และสัญญาถือเป็นอันสิ้นสุด

$$\text{สูตรคำนวณมูลค่าเวนคืนเงินสด} = \frac{\text{อัตราเวนคืน} \times \text{ทุนประกัน}}{1,000}$$

2. มูลค่าใช้เงินสำเร็จ

เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันจนกรมธรรม์มีมูลค่าเกิดขึ้นและผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์ที่จะชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป แต่ต้องการความคุ้มครองต่อไป โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยจะลดลงเท่ากับมูลค่าใช้เงินสำเร็จที่กำหนดในตารางมูลค่า ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินเมื่อครบกำหนดสัญญาหรือเมื่อเสียชีวิต

3. มูลค่าขยายเวลา

เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันจนกรมธรรม์มีมูลค่าเกิดขึ้นและผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์ที่จะชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป แต่ต้องการได้รับความคุ้มครองเท่าเดิม ระยะเวลาความคุ้มครองจะเปลี่ยนแปลงไปตามมูลค่า ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้ผู้รับประกันภัย และหากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่เมื่อครบกำหนดสัญญา บริษัทก็จะจ่ายเงินคืนให้ตามส่วนที่ระบุ (กรณีไม่มีเงินเหลือในตารางมูลค่า)  
หากมีการแปลงกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือ ขยายเวลา แล้ว สัญญาเพิ่มเติมตัวอื่นๆ ถือเป็นอันสิ้นสุด

### เพิ่มเติมเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย

- สัญญาประกันภัยผู้เอาประกันภัยยกเลิกเมื่อไหร่ก็ได้
- การเปลี่ยนแปลงประกัน สามารถทำได้หากได้รับความยินยอมจากบริษัท
- ใบเรียกร้องค่าสินไหม ไม่ใช้ส่วนหนึ่งของกรมธรรม์
- การตรวจสอบชื่อผู้เอาประกันภัย ทุนประกัน ให้ดูที่หน้าแรกของกรมธรรม์
- ใบคำขอ ถือเป็นหลักฐานแสดงเจตนาทำประกันชีวิต

### กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย (ออกสอบ 10 ข้อ)

#### บุคคลที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย

1. ผู้รับประกันภัย (บริษัท) สัญญาว่าจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือมีชีวิตอยู่ ณ วันครบสัญญา ความคุ้มครองหรือสินไหม เรียกว่า จำนวนเงินเอาประกันภัย / ทุนประกัน
2. ผู้เอาประกันภัย (ลูกค้า) สัญญาว่าจะส่งเงินจำนวนเล็กน้อยให้กับผู้รับประกันภัย เงินที่ส่งเข้าบริษัท เรียกว่า เบี้ยประกันภัย
3. ผู้รับประกันภัย ผู้พึงได้รับค่าสินไหมทดแทน ( อาจจะเป็นคน คนเดียวกับผู้เอาประกันภัย หรือเป็นคนละคนกันก็ได้)

#### ผู้รับประกันภัย เป็นใครก็ได้และไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้เสียก็ได้

การเปลี่ยนผู้รับประกันภัย ( ป.พ.พ.มาตรา 891 )

- การเปลี่ยนแปลงผู้รับประกันภัยจากบุคคลอื่นมาเป็นบิดา มารดา บุตร ให้มีผลตั้งแต่วันที่ ได้ลงลายชื่อในหนังสือขอเปลี่ยนแปลง หากเปลี่ยนเป็นบุคคลอื่น จะมีผลเมื่อบริษัทบันทึกเปลี่ยนแปลง หรือออกสลักหลัง

- ผู้รับประโยชน์สามารถเปลี่ยนแปลงได้เสมอ เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยได้มอบกรรมสิทธิ์ให้แก่ผู้รับประโยชน์แล้ว และผู้รับประโยชน์นั้นได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังผู้รับประกันภัยว่าตนลางานถือเอาประโยชน์แห่งสัญญานั้นแต่เพียงผู้เดียวตลอดไป (ผู้รับประโยชน์ลักษณะนี้เปลี่ยนแปลงไม่ได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากผู้รับประกันภัยก่อนจึงกระทำได้)

- ผู้รับประโยชน์เสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิ์แต่งตั้งผู้รับประโยชน์ใหม่ ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่ได้แต่งตั้งผู้รับประโยชน์จะว่างลง ต่อมาหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเงินเอาประกันภัยจะตกแก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย

### สัญญาประกันชีวิต

#### 1. สัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาต่างตอบแทน ( ป.พ.พ.มาตรา 861 )

- 1.1 ผู้รับประกัน (บริษัท) จ่ายเงินชดเชยให้หรือค่าสินไหมทดแทน
- 1.2 ผู้เอาประกัน (ลูกค้า) จ่ายเบี้ยประกันภัย

2. เป็นสัญญาเสี่ยงโชค ผู้เอาประกันคาดหวังสินไหมหากเกิดเหตุ ผู้รับประกันเสี่ยงที่ต้องจ่ายสินไหมหากเกิดเหตุ

#### 3. เป็นสัญญาต้องอาศัยความซื่อสัตย์และสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง ( ป.พ.พ.มาตรา 865-866 )

3.1 ในการทำประกันชีวิต ผู้เอาประกันภัยต้องแถลงข้อความจริงที่เป็นสาระสำคัญต่อการพิจารณารับประกันภัยลงในใบคำขอเอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยปกปิดข้อเท็จจริง หรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จ จะมีผลทำให้ผู้รับประกันภัย (บริษัท) บอกล้างสัญญา และไม่ต้องจ่ายเงินชดเชยให้ ซึ่งเรียกว่า **สัญญาตกเป็นโมฆียกรรม**

3.2 สิทธิในการบอกล้างสัญญาของผู้รับประกันภัย ให้ทำการบอกล้างภายในระยะเวลา 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา หรือวันต่อสัญญาครั้งสุดท้าย และต้องกระทำการบอกล้างของบริษัท เป็นอันระงับไป เดือน นับตั้งวันที่ทราบความจริง หากไม่กระทำการดังกล่าว สิทธิในการบอกล้างของบริษัท เป็นอันระงับไป และถือว่าสัญญาเอาประกันภัยนั้นสมบูรณ์ตลอดไป

3.3 ในการบอกล้างสัญญาเป็นโมฆียกรรม ให้บริษัทคืนมูลค่าที่ถอนให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์

#### ผลแห่งสัญญา

1. สัญญาที่มีผลสมบูรณ์ สามารถใช้บังคับได้ตามกฎหมาย บริษัทสามารถรับประกันได้
2. สัญญาเป็นโมฆะ สัญญาไม่มีผลบังคับ หรือสัญญาไม่เกิดขึ้น บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ ไม่สามารถให้สัตยาบันได้
3. สัญญาเป็นโมฆียะ สัญญาที่มีผลบังคับมาตั้งแต่ต้น แต่ถูกยกเลิก หรือสัญญาถูกบอกล้าง

ภายหลัง

#### 4. สัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาที่ต้องใช้จำนวนเงินแน่นอน ( ป.พ.พ.มาตรา 889 )

ในการทำประกันชีวิตนั้น ผู้รับประกันจะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย 2 กรณี คือ การจ่ายเงินโดยอาศัยเหตุแห่งการมรณะ หรือ เหตุแห่งการเสียชีวิต

เหตุแห่งการเสียชีวิต มี 3 ประการ

1. การเสียชีวิตโดยเหตุธรรมชาติ เช่น การเจ็บป่วยด้วยโรคภัยไข้เจ็บ
2. การเสียชีวิตโดยเหตุผิดธรรมชาติ เช่น การเกิดอุบัติเหตุ การถูกทำร้ายโดยคนหรือสัตว์
3. การเสียชีวิตตามกฎหมาย หรือ บุคคลสาบสูญ
  - การสูญหายไปจากภูมิลำเนาโดยไม่ทราบสาเหตุ ครบกำหนด 5 ปี
  - การไปรบ หรือเรืออัปปาง ฯลฯ ครบกำหนด 2 ปี
4. การจ่ายเงินโดยอาศัยเหตุแห่งการทรงชีพ หรือมีชีวิตอยู่ ณ วันครบกำหนดสัญญา ( วันสิ้นสุดสัญญา )
5. การจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือทายาท บริษัทจะจ่ายเป็นจำนวนเดียว ครั้งเดียวหรือรายปีก็ได้ แล้วแต่จะตกลงกัน

#### 5. เป็นสัญญาที่มีหลักฐานเป็นหนังสือ ( ป.พ.พ.มาตรา 867 )

การฟ้องร้องกรณีมีข้อพิพาทระหว่างผู้รับประกันภัย กับผู้เอาประกันภัย คู่สัญญาสามารถฟ้องร้องต่อศาลภายในระยะเวลา 10 ปี

หลักฐานที่ใช้ในการฟ้องร้องคือ

- ผู้รับประกันภัย ใช้ใบคำขอเอาประกันภัยเป็นหลักฐาน
- ผู้เอาประกันภัย ใช้กรมธรรม์ประกันภัยเป็นหลักฐาน



5.1 ใบคำขอเอาประกันภัย เขียนขึ้นโดยผู้ขอเอาประกันภัย

5.2 กรมธรรม์ประกันภัย ออกโดยผู้รับประกันภัย ต้องลงนามโดยลายมือชื่อของผู้รับประกันภัย

และมีรายการดังต่อไปนี้

- 1) วัตถุประสงค์เอาประกันภัย
- 2) ภัยใดซึ่งผู้รับประกันภัยรับเสี่ยง
- 3) ราคาแห่งมูลประกันภัย ถ้าหากได้กำหนดไว้ ( สำหรับการประกันชีวิต )
- 4) จำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย
- 5) จำนวนเบี้ยประกันภัย และวิธีการส่งเบี้ยประกันภัย
- 6) วันเริ่มต้น และวันสิ้นสุดสัญญาประกันภัย
- 7) ชื่อของผู้เอาประกันภัย
- 8) ชื่อของบริษัทที่รับประกันภัย
- 9) ชื่อของผู้รับประกันภัย ( อาจจะไม่อยู่ในกรมธรรม์ก็ได้ )
- 10) วันทำสัญญาประกันภัย คือวันที่บริษัทตกลงรับประกันภัย
- 11) สถานที่และวันที่ทำกรมธรรม์ประกันภัย

โดยรายการที่ 3 และ 9 กฎหมายไม่ได้บังคับ มีหรือไม่ แล้วแต่จะตกลงกัน

## **6. เป็นสัญญาต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย ( ป.พ.พ.มาตรา 863 )**

ส่วนได้เสีย หมายถึง หากบุคคลใด ได้รับประโยชน์จากการมีชีวิตของบุคคลหนึ่ง หากบุคคลคนนั้น สูญหายไป บุคคลนั้นย่อมมีส่วนได้เสีย ในการขอเอาประกันชีวิตบุคคลอื่นต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย

ส่วนได้เสียทางเศรษฐกิจ จำแนกออกเป็น 3 ลักษณะ

- ส่วนได้เสียตามสายโลหิต เช่น บิดา มารดา บุตร ย่อมมีส่วนได้เสียทางเศรษฐกิจซึ่งกันและกัน เนื่องจากบิดา มารดา บุตร ต้องเลี้ยงดูอุปการะซึ่งกันและกัน
- ส่วนได้เสียตามการสมรส เช่น คู่สมรส สามี ภรรยา รวมทั้ง คู่หมั้น
- ส่วนได้เสียตามธุรกิจ เช่น เจ้าหนี้- ลูกหนี้ นายจ้าง- ลูกจ้าง หุ้นส่วน

การมีส่วนได้เสียให้ถือเอาการมีส่วนได้เสีย ณ. วันทำประกันชีวิต หากต่อมาส่วนได้เสียนั้นสิ้นสุดลง สัญญาประกันชีวิตยังคงมีผลผูกพันเหมือนเดิม

## **7. เป็นสัญญาที่มีภาครัลควบคุม**

### **การแถลงอายุคาดเคลื่อน ( ป.พ.พ.มาตรา 893 )**

1. กรณีผู้เอาประกันภัยมีอายุอยู่ในเกณฑ์ที่สามารถรับประกันภัยได้แต่แถลงอายุไว้ต่ำกว่าความเป็นจริง เป็นเหตุทำให้บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บเบี้ยประกันต่ำกว่าความเป็นจริง หากผู้เอาประกันเสียชีวิตหรืออยู่จนครบสัญญา บริษัทจะจ่ายเงินลดลงตามส่วน ( สัญญาสมบูรณ์ )

2. กรณีผู้เอาประกันภัยมีอายุอยู่ในเกณฑ์ที่สามารถรับประกันภัยได้แต่แถลงอายุไว้สูงกว่าความเป็นจริง เป็นเหตุทำให้บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บเบี้ยประกันสูงกว่าความเป็นจริง บริษัทจะจ่ายคืนเบี้ยประกันให้ ( สัญญาสมบูรณ์ )

3. กรณีผู้เอาประกันภัยมีอายุไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถเอาประกันภัยได้แต่แถลงอายุไว้ต่ำกว่าความเป็นจริง บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ ( สัญญาเป็นโมฆียะ )

### **ข้อยกเว้นการไม่จ่ายเงินเอาประกันภัย ( ป.พ.พ.มาตรา 895 )**

1. ผู้เอาประกันกระทำอัตวินิบาตกรรม ( ฆ่าตัวตาย ) ภายใน 1 ปี ให้ผู้รับประกันภัยคืนเงินค่า เบี้ยประกันภัย ให้แก่ทายาทของผู้เอาประกันภัย
2. ผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประกันภัยฆ่าตายโดยเจตนา ( ตลอดระยะเวลาของสัญญา ) ให้ผู้รับประกันภัยคืนเงินค่า โบนัสก่อนกรมธรรม์ ให้แก่ทายาทของผู้เอาประกันภัย
3. กรณีมีผู้รับประกันภัยหลายคน ให้จ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับประโยชน์ที่ไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าตามสัดส่วนที่ควรจะได้รับ
4. แผลงข้อความเท็จหรือไม่เปิดเผยข้อข้อความจริงที่เป็นสาระสำคัญต่อการพิจารณารับประกันภัย ทำให้สัญญาตกเป็นโมฆียกรรม
5. กรมธรรม์ขาดอายุ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัย ในขณะที่มูลค่าเงินสดยังไม่เกิดขึ้น

### **สิทธิในการรับจำนวนเงินเอาประกันภัย ( ป.พ.พ.มาตรา 897 )**

1. กรณีกรรมกรรมประกันชีวิตได้รับผู้รับประโยชน์เอาไว้ หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต เงินเอาประกันชีวิตย่อมตกแก่ผู้รับประโยชน์
2. หากผู้รับประโยชน์เสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัยย่อมกลับคืนเป็นของผู้เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิแต่งตั้งผู้รับประโยชน์ใหม่ ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่ได้แต่งตั้งผู้รับประโยชน์จะว่างลง ต่อมาหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต เงินเอาประกันภัยจะตกแก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย
3. หากผู้เอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์เสียชีวิตพร้อมกัน จำนวนเงินเอาประกันภัยจะตกแก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย
4. เมื่อเงินเอาประกันภัยตกแก่กองมรดกเนื่องจากไม่มีผู้รับประโยชน์ ผู้ที่มีสิทธิมาขอรับได้คือ ผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย ได้แก่
  - ผู้มีส่วนได้เสียตามสายโลหิต บิดา มารดา บุตร
  - ผู้มีส่วนได้เสียตามการสมรส คู่สมรส และคู่หมั้น
  - ผู้มีส่วนได้เสียตามธุรกิจ นายจ้าง เจ้าหนี้

### สิทธิของเจ้าหนี้ของผู้เอาประกันภัย

1. กรณีไม่ได้ระบุตัวผู้รับประโยชน์ไว้เฉพาะเจาะจง เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับชำระหนี้จากเงินเอาประกันภัยได้ แต่ไม่เกินจำนวนหนี้
2. กรณีระบุตัวผู้รับประโยชน์ไว้เฉพาะเจาะจง เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับชำระหนี้ไม่เกินจำนวนเบี้ยประกันภัย ที่ผู้เอาประกันได้ชำระไว้
3. กรณีระบุให้เจ้าหนี้เป็นผู้รับประโยชน์ เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับเงินเอาประกันภัยเต็มจำนวน

### หลักเกณฑ์ลดหย่อนภาษี

- ระยะเวลาเอาประกันภัยตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป
- นำเบี้ยฯ ไปหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
- ลดหย่อนได้เฉพาะเบี้ยฯชีวิต และ สัญญาแบบท้ายแบบชั่วระยะเวลา ที่มีระยะคุ้มครอง 10 ปี ขึ้นไป เท่านั้น
- เงินจ่ายคืนทุกปีหรือเป็นช่วงต้องไม่เกิน 20% ของเบี้ยฯ รายปี หรือเบี้ยฯ กรณีมีเงินจ่ายคืนเป็นช่วงๆ เช่นทุกปี ทุก 3 ปี เงินจ่ายคืนแต่ละช่วงต้องไม่เกิน 20% ของเบี้ยฯ สะสมในช่วงนั้นๆ
- ลดหย่อนได้เฉพาะเบี้ยที่ชำระภายในปีภาษีเดียวกันเท่านั้น (ปี พ.ศ. เดียวกัน)
- เบี้ยประกันของลูก, พ่อ, แม่ ไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
- กรณีผู้เอาประกันไม่มีเงินได้ แต่ให้สามีหรือภรรยา (ของผู้เอาประกันภัย) ที่มีเงินได้นำไปลดหย่อนภาษีได้
- ไปหักลดหย่อนได้ไม่เกิน 10,000 บาท
- เบี้ยประกันภัยของลูก ๆ ลดหย่อนภาษี ไม่ได้
- เบี้ยประกันสัญญาเพิ่มเติมต่างๆไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ ยกเว้น สัญญาเพิ่มเติมแบบชั่วระยะเวลา ระยะคุ้มครอง 10 ปี ขึ้นไป

วิชาพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (ลอกสอบ 10 ข้อ)

### วัตถุประสงค์ในการบังคับใช้กฎหมาย เพื่อควบคุม

- 1 บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการประกันชีวิต และสาขาของบริษัทประกันชีวิต
  - 2 ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต
- เหตุผลในการออกพระราชบัญญัติ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการคุ้มครองประชาชน, กำกับธุรกิจประกันภัย ให้มีความมั่นคง, เป็นไปตามมาตรฐานสากล (ทั้งนี้ไม่ได้มีไว้เพื่อขยายความคุ้มครองไปยังคนกลางธุรกิจประกันภัย)

### คำนิยาม

- > บริษัท หมายถึง บริษัท จำกัด หรือบริษัท มหาชน จำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงสาขาของบริษัทต่างประเทศที่ได้รับอนุญาต แต่ห้ามใช้ควบคุมกิจการของธนาคารออมสิน
- > ตัวแทน หมายถึง ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้กระทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
- > นายหน้า หมายถึง ผู้ซึ่งช่องทาง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนเป็นค่านายหน้า

- > นายทะเบียน หมายถึง เลขาธิการ คปภ. หรือผู้ซึ่งเลขาธิการ คปภ.มอบหมาย
- > รัฐมนตรี หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เท่านั้น

**การควบคุมบริษัทประกันชีวิตตาม พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2551**

**อำนาจหน้าที่ของรัฐมนตรี**

1. ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต
2. ออกใบอนุญาตบริษัทประกันชีวิตสาขาต่างประเทศ
3. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ (ยกเว้นคปภ.) และออกกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียม, ออกประกาศกระทรวง เช่น บริษัทต้องชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตและค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับประกอบธุรกิจ ฯ ทุกปี หากไม่ชำระภายใน 3 เดือนนับตั้งแต่สิ้นปีปฏิทิน ให้นายทะเบียน มีคำสั่งห้ามบริษัทนั้นดำเนินการขยายธุรกิจ ทั้งนี้จนกว่าชำระครบถ้วน

4. แต่งตั้งคณะกรรมการเปรียบเทียบปรับ (ความผิด)
5. เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต (กรณีประกอบธุรกิจต่อไปจะทำให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้าประชาชน, หยุดธุรกิจไม่มีเหตุผลอันควร, ประวิงการจ่ายเงินที่ต้องใช้ตามกฎหมายอื่น อันไม่มีเหตุผลอันสมควร หรือคืนไปโดยไม่สุจริต)
6. วินิจฉัยค่าอาชญากรรมจากตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
7. แต่งตั้งผู้ชำระบัญชี กรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาต

**ข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจ**

1. การจัดตั้งบริษัทให้จัดตั้งขึ้นในรูป บริษัท จำกัดมหาชน เท่านั้น (ดำเนินการวางหลักทรัพย์ประกันและดำรงเงินกองทุน ภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว)
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยรับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี
3. การจัดตั้งสาขาของบริษัท กรณีบริษัทจัดตั้งในประเทศไทย จะขยายสาขาต้องได้รับการอนุญาตจากนายทะเบียน กรณีบริษัทต่างประเทศจะเปิดสาขาในประเทศไทย ต้องขออนุญาตจากรัฐมนตรี เปิดได้ 1 สาขา เท่านั้น

**(หากเปิดกิจการโดยไม่ได้รับอนุญาตมีความผิด ต้องระวางโทษจำคุก 2-5 ปี หรือปรับตั้งแต่ 200,000 ถึง 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)**

4. สิทธิการใช้คำว่าประกันชีวิต ผู้ที่สามารถใช้คำว่าประกันชีวิตได้ มี
  1. บริษัทประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาต
  2. สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นบริษัทประกันชีวิต
  3. สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต
  4. สมาคมนายจ้างหรือสหภาพแรงงานที่สมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานลูกจ้างของบริษัทประกันชีวิต
  5. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตใช้แสดงชื่อในธุรกิจการเป็นตัวแทนประกันชีวิตของตน
  6. สถาบันการศึกษาวิชาประกันชีวิต
  7. กรรมการ พนักงาน ลูกจ้างในบริษัทประกันชีวิต

**(การฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ชื่อ ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ 20,000 - 100,000 บาท และ ปรับอีกวันละ 5,000 บาท ตลอดระยะเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่)**

5. บริษัทต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของกรรมการทั้งหมดซึ่งต้องมีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลถือหุ้นรวมเกินร้อยละ 75 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (นิติบุคคลต้องจดทะเบียนนิติบุคคลในประเทศไทยและมีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50) กรณีบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ถือหุ้นได้ถึง ร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หากต้องการถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ต้องให้ คปภ. เห็นชอบ และมีกรรมการต่างชาติเกิน 1 ใน 4 แต่ต้องไม่เกินครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

**คุณสมบัติของกรรมการ ต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติไม่ต่ำกว่าปริญญาตรีหรือเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามดังนี้**

1. เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
2. ต้องคำพิพากษาที่ส่งโทษจำคุกในคดีเกี่ยวกับทรัพย์
3. เป็นกรรมการ ผู้จัดการ บริษัทประกันชีวิตหรือประกันภัยที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
4. ถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัท

5. เป็นข้าราชการการเมือง หรือดำรงตำแหน่งทางการเมือง
6. เป็นข้าราชการ คปภ.
7. มีประวัติเสียหายหรือมีลักษณะขาดความรับผิดชอบตามวิสัยและพฤติการณ์
6. บริษัท ต้องวางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท ภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัด ประเภทหลักทรัพย์ได้แก่ เงินสดรัฐบาลไทยหรือทรัพย์สินอื่น ๆ ตามที่ คปภ. กำหนด ถ้าหลักทรัพย์ลดลงต้องนำหลักทรัพย์มาเพิ่มจนครบภายในระยะเวลา 2 เดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนด
7. บริษัทที่ลดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีความผูกพันอยู่ ต้องวางเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัย (อาจเป็น เงินสด พันธบัตร ทรัพย์สินต่างๆ ตามคปภ.กำหนด)
8. บริษัทต้องเงินกองทุนของบริษัทตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือความเสี่ยงตามอัตราที่คปภ.ประกาศกำหนด ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรฯ สินทรัพย์อื่นตามประกาศ และต้องดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 2 % ของเงินสำรอง แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท ให้แล้วเสร็จภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัด ทั้งนี้บริษัท ต้องทำรายงานต่อนายทะเบียนทุกเดือน ถ้าเงินกองทุนต่ำกว่าที่กำหนด ต้องทำโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุนภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนหรือวันที่ผู้สอบบัญชีหรือบริษัทตรวจพบ ถ้านายทะเบียน ไม่เห็นชอบโครงการ สามารถอุทธรณ์ต่อ คปภ. ได้ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันรับแจ้ง และให้ คปภ. พิจารณาภายใน 60 วัน ในระหว่างแก้ไข ห้ามบริษัททำการขยายธุรกิจ การขยายธุรกิจ ได้แก่ การรับประกันรายใหม่, แต่งตั้งตัวแทน, รับโอนกิจการของบริษัทประกันชีวิตอื่น

9. บริษัทต้องจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท งบการเงินรายไตรมาส, งบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินและรายงานประจำปีแสดงการดำเนินงานของบริษัท, ส่วนบริษัทสาขาต่างประเทศต้องส่งรายงานประจำปีภายใน 5 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของบริษัท
10. เมื่อมีสาเหตุจะต้องลงในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีของบริษัทเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทประกันชีวิต ให้บริษัทลงรายการที่เกี่ยวกับเหตุอันนั้นในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทภายในระยะเวลา 7 วัน นับตั้งแต่วันที่เหตุอันนั้นจะต้องลงรายการนั้น
11. บริษัทประกันชีวิตจะต้องติดต่อกับประชาชนตามวันเวลาที่นายทะเบียนกำหนด หรือจะเปิดทำการเกินกว่านั้นก็ได
12. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตจะย้ายสำนักงานต้องแจ้งต่อนายทะเบียนเป็นหนังสือภายใน 5 วัน นับแต่วันที่ย้าย

การตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของบริษัท ทั้งนี้ คปภ. มีอำนาจให้บริษัทเปิดเผยข้อมูล นายทะเบียน และพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจตรวจสอบบริษัทและตัวแทน นายหน้าประกันชีวิต ทั้งนี้หากมีการขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกให้แก่ นายทะเบียนหรือพนักงานมีโทษจำคุกไม่เกิน 1 เดือน หรือปรับไม่เกิน 10,000 บาทหรือ ทั้งจำทั้งปรับ

13. ห้ามมิให้บริษัทประกันชีวิต กระทำการดังต่อไปนี้
  - ประกอบธุรกิจวินาศภัย
  - จ่ายค่าตอบแทนอื่นใดให้ตัวแทนนอกเหนือจากค่าบำเหน็จ
  - จ่ายประโยชน์แก่ผู้เอาประกันนอกจากกรมธรรม์กำหนด
  - อัตราเบี้ยประกันภัยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ห้ามรับชำระเบี้ยต่ำกว่าจำนวนเงินที่ต้องชำระ
  - ออกกรมธรรม์โดยไม่ได้ประทับตรา และไม่มีลายมือชื่อกรรมการผู้รับมอบอำนาจ
  - ลงทุนในกิจการอื่นนอกจากที่กฎหมายกำหนด
  - โฆษณาเกินความจริง
  - ผ่ากเงินไว้ที่อื่นนอกจากธนาคาร หรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
  - ประวิงการจ่ายเงินที่พึงจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ฯลฯ

**การมอบหมายให้บุคคลดำเนินการแทนบริษัท**

- ตัวแทน หรือนายหน้า หรือพนักงานของบริษัทมีหน้าที่รับเบี้ยประกันในนามบริษัทได้เมื่อได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท
- ห้ามบริษัทแต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นนอกจากตัวแทน ไปชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้ทำสัญญาประกันกับบริษัท

- ห้ามบริษัทมอบหมายหรือยินยอมให้บุคคลทำการรับประกันชีวิตโดยใช้กรมธรรม์ของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิตอาจทำสัญญาในนามบริษัทได้เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท

- ห้ามบริษัทมอบหมายหรือยินยอมให้บุคคลชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยนอกจากการประกันภัยต่อ เชนแต่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน

14. กรมธรรม์ประกันภัย ต้องเป็นไปตามแบบและข้อความที่นายทะเบียนกำหนด

15. ห้ามมิให้บริษัทออกกรมธรรม์โดยระบุจำนวนเงินอันพึงจะใช้ให้เป็นเงินตราต่างประเทศแก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์

หากฝ่าฝืนไม่เสนอตามแบบที่ได้ขออนุญาตจากนายทะเบียน มีโทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท

16. กรณีที่กรมธรรม์ออกโดยที่นายทะเบียนไม่ได้ให้ความเห็นชอบ ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์มีสิทธิดังนี้

ก. ให้บริษัทรับผิดชอบตามเงื่อนไขกรมธรรม์

ข. ให้บริษัทรับผิดชอบ ตามที่นายทะเบียนเห็นชอบ

ค. ขอเลิกสัญญานั้น และให้บริษัทคืนเบี้ยประกันแก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์

17. ห้ามมิให้บริษัทประกันชีวิตลงทุนในกิจการนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดไว้

การลงทุนของบริษัทประกันชีวิต ต้องเป็นไปตามที่รัฐมนตรีกระทรวงการคลังกำหนดโดยอาศัยหลัก 4 ประการดังนี้

1. ความมั่นคงของบริษัท

2. สภาพคล่องของบริษัท

3. ผลตอบแทนจากการลงทุน

4. การกระจายความเสี่ยง

การเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจของบริษัทประกันชีวิต

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจการของบริษัทประกันชีวิตเมื่อ

1. ประกอบธุรกิจต่อไปจะเกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

2. หยุดประกอบการธุรกิจ โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

3. ประวิงการจ่ายเงินแก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

การประวิงการจ่ายเงิน หมายถึง การถ่วงเวลาในการชดใช้ค่าสินไหม, การทวงเวลาในการชดใช้สินไหมล่าช้า, ไม่ประสงค์ที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือ จ่ายไม่เป็นไปตามเงื่อนไขกรมธรรม์ หากบริษัทมีการประวิงการจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันชีวิต มีโทษ อาจถูกเพิกถอนใบอนุญาต และ ปรับไม่เกิน 500,000 บาท ถ้าเป็นความผิดต่อเนื่องให้ปรับอีก วันละ 20,000 บาท ตลอดระยะเวลาที่ฝ่าฝืน)

4. การเงินของบริษัทไม่มั่นคง มีหนี้สินมากกว่าทรัพย์สิน

5. ฝ่าฝืน พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ.2551

(กรณีที่บริษัทประกันชีวิตมีความประสงค์จะเลิกกิจการให้ยื่นใบขอลเลิกกิจการล่วงหน้า 3 เดือน ต่อนายทะเบียน เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีอนุมัติต่อไป)

สรุปบทกำหนดโทษ โทษบริษัทประกันชีวิต

\*หากดำเนินธุรกิจรับประกันภัยโดยไม่มีใบอนุญาต

มีความผิดจำคุก 2 - 5 ปี ปรับ 200,000 - 500,000 บาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

\*การฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ชื่อ ต้องระวางโทษ

ปรับตั้งแต่ 20,000 - 100,000 บาทและ ปรับอีกวันละ 5,000 บาทตลอดที่ยังฝ่าฝืนอยู่

\*หากบริษัทฝ่าฝืนไม่ขายแบบประกันตามที่ขออนุญาตจากนายทะเบียน

ปรับ ไม่เกิน 300,000 บาท

\*ถ้าบริษัท "ประวิงการจ่ายเงิน / การคืนเบี้ย

อาจถูกเพิกถอนใบอนุญาต และ ปรับไม่เกิน 500,000 บาท ความผิดต่อเนื่องปรับอีกไม่เกิน

วันละ 20,000 บาท

เงินกองทุนประกันชีวิต คู่ครองผู้เอาประกันภัย(ไม่ใช่เป็นเงินลงทุนของบริษัทประกันชีวิต) วัตถุประสงค์เพื่อ

1. ช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย กรณีบริษัทประกันชีวิตล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต ผู้เอาประกันจะได้รับเงินรายละไม่เกิน 1 ล้านบาท

2. เป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความเจริญมั่นคง, ปล่อยให้บริษัทฯ ที่ขาดสภาพคล่อง
3. คัดกรองตัวแทน, นายหน้าประกันชีวิต (กองทุนประกันชีวิตเป็นนิติบุคคล ไม่ใช่เป็นส่วนงานราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ)

#### ที่มาของเงินกองทุนประกันชีวิต

1. เงินที่ได้รับโอนจากกองทุน
2. เงินที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนไม่เกินร้อยละ 0.5 ของค่าเบี้ยประกันภัย ที่ได้รับในรอบระยะเวลา 6 เดือน
3. เงินค่าปรับต่าง ๆ
4. เงินที่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์ไม่ได้มารับเงินลงพินัยกรรม (อายุความสัญญาคือ 10 ปี) หากบริษัทไม่นำส่งเงินกองทุน จะถูกสั่งห้ามขอยกกิจการ ทั้งนี้หากบริษัทไม่นำส่งเงินกองทุนหรือส่งไม่ครบถ้วนต้องเสียภาษีเงินเพิ่มในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อเดือนของจำนวนเงินกองทุน

#### อำนาจหน้าที่ของนายทะเบียน (ที่สำคัญ ๆ)

1. รับแจ้งยกเลิกกิจการของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อรัฐมนตรี
2. ออกใบอนุญาตตัวแทน / นายหน้า
3. เพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนและนายหน้า
4. ให้ความเห็นชอบในข้อความ เอกสารต่าง ๆ ในกรมธรรม์
5. ให้ความเห็นชอบในอัตราเบี้ยประกัน
6. กำหนดหลักสูตร และวิธีการสอบขอรับใบอนุญาต ฯลฯ

#### หลักการควบคุมตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต

1. คุณสมบัติของตัวแทนประกันชีวิต
  - บรรลุนิติภาวะ
  - มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
  - ไม่เป็นคนวิกลจริต
  - ไม่เคยต้องโทษความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ เว้นแต่พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี
  - ไม่ เป็นบุคคลล้มละลาย
  - ไม่เป็นนายหน้าประกันชีวิต
  - ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต ในระยะเวลา 5 ปี ก่อนรับใบอนุญาต
  - ได้รับการศึกษา หรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต ได้ตามหลักวิธีการที่นายทะเบียน

ประกาศกำหนด โดยปริญญาเอก 6 หน่วย, ปริญญาโท 10 หน่วย, ปริญญาตรี 12 หน่วย (ทั้งนี้ตัวแทนไม่มี การจำกัดวุฒิการศึกษา เพราะฉะนั้นคนจบชั้น ป.4 ก็สามารถเป็นตัวแทนได้)  
หมายเหตุ ถ้าขาดคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่ง เป็นผลทำให้นายทะเบียนเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทนได้ทันที

#### การขอรับใบอนุญาต และบทบาทหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต

ผู้ที่ประสงค์ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้ยื่นขอรับ ใบอนุญาตต่อนายทะเบียนประกันชีวิตต้อง ปฏิบัติดังนี้

1. ผู้ที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตจะต้องเป็นบุคคลธรรมดา และต้องสังกัดบริษัท
2. ต้องได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร
3. ใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตมีอายุใช้ได้ถึงหนึ่งปีนับแต่วันออกใบอนุญาต
4. การต่อใบอนุญาตฯ สามารถกระทำได้ก่อนวันหมดอายุ 2 เดือน และต้องมีหนังสือรับรองการพัฒนาการอบรม
5. ใบอนุญาตมีอายุ 1 ปีเมื่อต่ออายุครบ 2 ปี แล้วในการต่ออายุครั้งที่ 3 สามารถต่ออายุเป็นราย 5 ปี ได้

ค่าธรรมเนียมการต่อใบอนุญาตตัวแทน 1 ปี 200 บาท, 5 ปี 800 บาท

การขอรับใบอนุญาตมากกว่า 1 บริษัท ทำได้เมื่อมีหนังสือยินยอมของบริษัทเดิมและหนังสือแสดงความ ต้องการของบริษัทใหม่

#### การเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต

นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทนในกรณีดังต่อไปนี้

1. ฝ่าฝืน พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ.2551

2. ขาดคุณสมบัติการเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต

3. ตัดเงินการให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์ หรือประชาชน เช่น เอาเงิน

ลูกค้าไปใช้ขายประกันผิด

เงื่อนไข เป็นต้น

เมื่อนายทะเบียนได้ถอนใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าแล้ว นายทะเบียนจะต้องแจ้งคำสั่งไปให้ตัวแทนผู้นั้น  
ได้ทราบ และตัวแทนหรือนายหน้าผู้นั้นมีสิทธิอุทธรณ์ต่อ คปภ. ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่รับทราบคำสั่ง ทั้งนี้  
ให้ยึดคำสั่งวินิจฉัยของรัฐมนตรีเป็นอันสิ้นสุด

บทกำหนดโทษ โทษตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต

\* ไม่แสดงตัวตนชัดเจน ต้องแสดงชื่อของสำนักงานตัวแทน ชื่อบริษัทต้นสังกัดให้ชัดเจน

- ฝ่าฝืน จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,00 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

\* ขายประกันโดยไม่ได้รับใบอนุญาต / ไม่มีใบอนุญาต

- จำคุกไม่เกิน 6 เดือน หรือปรับไม่เกิน 5 หมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

\* ชักชวน แนะนำให้ทำประกันชีวิตกับบริษัทต่างประเทศ

- จำคุกไม่เกิน 6 เดือน ปรับไม่เกิน 50,000 บาท

\* รับเบี้ยประกันโดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือ (สัญญา) จากบริษัท

- จำคุกไม่เกิน 2 ปี ปรับ ไม่เกิน 2 แสน หรือ ทั้งจำทั้งปรับ

\* ตัวแทน, นายหน้า หรือผู้ใดขัดขวาง / ไม่อำนวยความสะดวกให้นายทะเบียน พนักงานเจ้าหน้าที่

- จำคุกไม่เกิน 1 เดือน ปรับไม่เกิน 10,000 บาท

\* และ 1. ไม่แสดงใบอนุญาตการเป็นตัวแทน ชักชวนให้บุคคลทำสัญญา แล้วเกิดความเสียหายแก่บริษัท

หรือ ผู้เอาประกัน

2. นำข้อความ หรือ ภาพโฆษณา ชักชวนที่ไม่ได้ความเห็นชอบจากบริษัท เป็นเหตุให้เกิดความ

เสียหายต่อผู้เอาประกัน

3. ไม่ออกเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัท เหตุให้เกิดความเสียหายแต่ผู้เอาประกัน หรือ บริษัท

- โทษ จำคุกไม่เกิน 3 เดือน หรือปรับไม่เกิน 3 หมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ