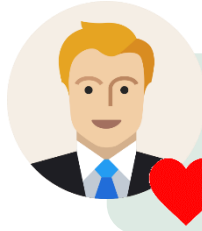




จรรยาบรรณ

ตัวแทนประกันชีวิต



มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อ
ผู้เอาประกันภัย บริษัท
และเพื่อนร่วมอาชีพ

1



ให้บริการที่ได้อย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้
ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่เพื่อ
รักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

2



รักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของ
ผู้เอาประกันภัยและของบริษัท
ต่อบุคคลภายนอก

3



เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัย
ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับ
ประกันภัย หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์

4



ไม่เสนอแนะผู้ขอเอาประกันภัย
ทำประกันภัยเกินความสามารถในการชำระเบี้ย
ประกันภัยหรือเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์

5



ไม่ลดหรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จ
เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ผู้เอาประกันภัย

6



ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกันภัย
สละกรมธรรม์เดิม เพื่อทำสัญญาใหม่
หากทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์

7



ไม่กล่าวให้ร้ายทับถม
ตัวแทนประกันชีวิตหรือบริษัทอื่น

8

หมั่นศึกษาหาความรู้
ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ



9



ประพฤติอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม
ทั้งร่างกายซึ่งเกียรติ ศักดิ์ศรี และคุณธรรม
แห่งอาชีพปฏิญาณ

10





ภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิต



ประกันชีวิต

คือ การรวมกลุ่มเพื่อ "เฉลี่ยภัย" อันเนื่องจากการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ อุบัติเหตุ เจ็บป่วย รวมถึงสูญเสียรายได้ยามชรา

ประโยชน์ของการประกันชีวิต

การให้ความคุ้มครอง

การออมทรัพย์

การลดภาษีเงินได้

การลดภาระสังคม

แหล่งเงินออมในการพัฒนาประเทศ

การแจ้งตาย และการพิสูจน์ศพ



แจ้งภายใน 14 วัน

นับตั้งแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

แจ้งภายใน 7 วัน

นับตั้งแต่วันที่รู้ว่าเสียชีวิตหรือรู้ว่ามีประกันภัย

การบอกเลิกสัญญาประกันชีวิต



สิทธิการบอกเลิกตามมาตรา 894

"ผู้เอาประกันภัยชอบที่จะบอกเลิกสัญญาประกันภัย เสียในเวลาใดก็ได้ ด้วยการงดส่งเบี้ยประกันภัยต่อไป"

การซื้อผ่านช่องทางตัวแทน



สามารถบอกเลิกกรมธรรม์ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์โดยบริษัทจะคืนเบี้ยประกันหักค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริงและค่าใช้จ่ายของการออกกรมธรรม์ฉบับละ 500 บาท



การซื้อผ่านช่องทางโทรศัพท์

สามารถบอกเลิกกรมธรรม์ได้ ภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับกรมธรรม์โดยไม่ต้องชี้แจงเหตุผลในการยกเลิก

มูลค่ากรมธรรม์

มูลค่าเวนคืนเงินสด	หยุดชำระเบี้ย	สัญญาสิ้นสุด	รับเงินสด
มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	หยุดชำระเบี้ย	ระยะเวลาคุ้มครองเท่าเดิม	ทุนประกันลดลง
มูลค่าขยายระยะเวลา	หยุดชำระเบี้ย	ระยะเวลาคุ้มครองลดลง	ทุนประกันเท่าเดิม

การขอกู้กรมธรรม์

1. กู้เงิน : มูลค่าเงินสดต้องมากกว่าเงินกู้+ดอกเบี้ย
2. การกู้ลดโหนด : มูลค่าเงินสดต้องมากกว่าเบี้ยประกันภัยหลัก+เบี้ยสัญญาเพิ่มเติม

****หากเสียชีวิตจะได้รับเงินเอาประกันภัยด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์**
****สูงสุดไม่เกินมูลค่าเวนคืน**

โปรดศึกษาการคำนวณมูลค่ากรมธรรม์ในคู่มือตรวจสอบ

สัญญาประกันชีวิต



ผลบังคับใช้



1. ผู้ขอเอาประกัน

- ✓ ลงนามในใบคำขอเอาประกันชีวิต
- ✓ ได้รับการตรวจสอบสุขภาพจากแพทย์(ถ้ามี)
- ✓ ชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรก

2. ผู้รับประกันภัย

ตอบตกลงรับประกันโดยไม่มีเงื่อนไข และพร้อมออกกรมธรรม์ประกันชีวิต

"สัญญาจะมีผลบังคับเมื่อข้อ 1+2 สมบูรณ์แม้ยังไม่ได้ออกกรมธรรม์"

การพิจารณา

ชีวิตมาตรฐาน

- มีความเสี่ยงภัยปกติ
- อัตราเบี้ยปกติ

ชีวิตไม่อยู่ในเกณฑ์

ไม่รับประกัน

ชีวิตต่ำกว่ามาตรฐาน

- เลื่อนเวลาการรับประกันภัย
- ถูกกำหนดเงื่อนไขพิเศษในภัยที่ไม่คุ้มครอง
- ถูกเพิ่มเบี้ย

แนวทาง

การพิจารณา

- อุปนิสัยและพฤติกรรม
- ประวัติสุขภาพ
- แบบประกัน

- เพศอายุ
- อาชีพ
- ประวัติการทำประกันภัย
- ขนาดร่างกาย
- ประวัติสุขภาพครอบครัว
- สุขภาพปัจจุบัน

****การพิจารณาจะดู 2 เงื่อนไขประกอบกัน คือ ความเสี่ยงในอาชีพและสุขภาพ**

การคำนวณเบี้ยประกันชีวิต

- อัตราดอกเบี้ย (Interest)
 - อัตรา mortalitey (Mortality)
 - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท
- **เบี้ยประกันภัยรวมคือ เบี้ยประกันภัยสุทธิ+ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**



ภาพรวมของธุรกิจ

ประกันชีวิต



การประกันชีวิต

แบ่งเป็น 3 ประเภท

ประเภทกลุ่ม

1 กรมธรรม์ ต่อ 5 - 10 คน ขึ้นไป

เหมาะสำหรับเป็นสวัสดิการพนักงาน

ชำระเป็นรายปี หรือรายงวด

ทุนประกันกำหนดจากตำแหน่งเงินเดือน อายุงาน อาชีพ ฯลฯ

ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ

มีการคืนเบี้ยตามประสบการณ์

ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย

1. นายจ้างจ่าย100 %

2. นายจ้างกับลูกจ้างร่วมกันชำระแต่จะต้องมีลูกจ้างเห็นด้วยไม่น้อยกว่า 75 % ของจำนวนลูกจ้างทั้งหมด

ไม่มีมูลค่ากรมธรรม์

แบ่งเป็น 2 ชนิด

ชนิดไม่มีเงินปันผล

ประเภทสามัญ

1 กรมธรรม์ต่อ 1 คน

จำนวนเงินเอาประกัน 50,000 บาท ขึ้นไป

ชำระเบี้ยรายเดือน, ราย 3 เดือน, ราย 6 เดือน หรือรายปี

เหมาะสำหรับผู้มีรายได้ปานกลางถึงสูง

ตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ก็ได้

เบี้ยประกันคงที่

มีระยะเวลาผ่อนผันได้ 30 หรือ 31 วัน

ไม่มีระยะเวลารอคอย

มีมูลค่ากรมธรรม์

1.เวนคืนเงินสด 2.มูลค่าใช้เงินสำเร็จ 3.มูลค่าขยายระยะเวลา 4.การกู้ยืมไม่มี

ประเภทอุตสาหกรรม

คุ้มครองผู้มีรายได้น้อย

จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ

1 กรมธรรม์ต่อ 1 คน

สำหรับผู้ที่มีรายได้ต่ำ-ปานกลาง

วงเงินเอาประกันขั้นต่ำ10,000-30,000บาท

ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ

ชำระเบี้ยเป็นรายสัปดาห์หรือรายเดือน

ผ่อนผันชำระเบี้ยได้ 60 วัน

ระยะเวลารอคอย 180 วัน

บวกสัญญาอุบัติเหตุโดยอัตโนมัติ (ซึ่งให้เท่ากับทุนหลักที่ซื้อ)

ไม่มีขยายเวลา

ชนิดมีเงินปันผล

คือ เงินที่จัดสรรมาจากส่วนเกินของเบี้ยประกัน จากการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจะจ่ายให้เฉพาะกรมธรรม์ที่ระบุว่าเงินปันผลตามเงื่อนไขเท่านั้น และจ่ายปีละครั้ง ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 2

4 วิธีใช้เงินปันผล

1.ขอรับเงินสด

2.นำไปซื้อหลักทรัพย์ประกัน

3.นำไปลงทุนประกันเพิ่ม

4.สะสมกับบริษัทได้รับดอกเบี้ย

แบ่งเป็น 4 แบบพื้นฐาน

แบบชั่วระยะเวลา

เบี้ยถูกความคุ้มครองสูง

จ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิต/หากมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญาสิ้นสุดโดยสูญเปล่า

แบบตลอดชีพ

คุ้มครองตลอดชีวิต

เสียชีวิตได้รับทุนประกัน

ชำระเบี้ยได้ 3 แบบ

✓ ชำระตลอดชีพ

✓ ชำระแบบกำหนดระยะเวลา

✓ ชำระครั้งเดียวเป็นเงินก้อน

แบบสะสมทรัพย์

มีกำหนดเวลา

คุ้มครองที่แน่นอน

จ่ายทุนประกันเมื่อเสียชีวิตหรืออยู่ครบสัญญา

การชำระเบี้ย 2 แบบ

✓ แบบเท่าอายุกรมธรรม์

✓ แบบน้อยกว่ากรมธรรม์

แบบรายได้ประจำ

คุ้มครองรายได้ที่แน่นอน

จ่ายเบี้ยบำนาญเมื่ออยู่ครบสัญญาตามเวลาที่กำหนดทุกเดือน

สัญญาเพิ่มเติมแนบทายประกันสุขภาพ

ค่ารักษาพยาบาลและค่าชดเชยในโรงพยาบาล

=

จ่ายจริงตามใบเสร็จ แต่ไม่เกินวงเงินที่ซื้อไว้

30 วัน

ระยะเวลารอคอยโรค

ค่าชดเชยรายวันกรณีเข้ารับรักษาในโรงพยาบาล

=

จ่ายค่าชดเชยที่ซื้อไว้ตามจำนวนคืนที่นอน

คุ้มครองโรคร้ายแรง

=

จ่ายค่าชดเชยตามความคุ้มครองในกรมธรรม์

**หากผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยและเคยเข้ารับการรักษาใน ร.พ. ในฐานะผู้ป่วยใน หลังจากนั้นไม่เกิน 90 วัน ผู้เอาประกันเข้ารับการรักษาด้วยโรคสาเหตุเดิม ในกรณีเช่นนี้ให้นับเป็นการรักษาตัวต่อเนื่อง ครั้งเดียวกัน

1.การเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ



จ่ายทั้งทุนประกันหลักและทุนประกันอุบัติเหตุกรณีจากไปด้วยอุบัติเหตุ

2.การเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ และสูญเสียอวัยวะจากอุบัติเหตุ

เพิ่มความคุ้มครองกรณี สูญเสียอวัยวะ

ตา

มือ

เท้า

1 ชิ้น จ่ายร้อยละ 60

2 ชิ้น จ่ายร้อยละ 100

สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ



3.การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะทุพพลภาพและค่าชดเชยจากอุบัติเหตุ



เพิ่มความคุ้มครองกรณีทุพพลภาพจ่ายค่าชดเชยให้ตามลักษณะการทุพพลภาพ

สัญญาเพิ่มเติมแนบทาย

สัญญาเพิ่มเติมแนบทายแบบสะสมทรัพย์



ผู้เอาประกันเสียชีวิต หรืออยู่รอดจนครบสัญญา บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยตามสัญญาแนบทาย

สัญญาเพิ่มเติมแนบทายแบบชั่วระยะเวลา



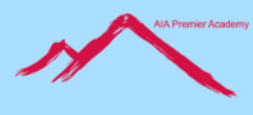
ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในกำหนดระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาแนบทาย บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย

สัญญาเพิ่มเติมแนบทายการยกเว้นการชำระเบี้ย



การยกเว้นการชำระเบี้ยประกันสำหรับผู้เอาประกันภัยหากเกิดทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร

การยกเว้นการชำระเบี้ยประกันสำหรับผู้ชำระเบี้ยหากเสียชีวิตหรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร



กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ ตัวแทนประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย



คือ สัญญาซึ่งบุคคลหนึ่งตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้
ในกรณีวินาศภัยหากมีขึ้น หรือในเหตุการณ์อย่างอื่นในอนาคต ดังได้ระบุไว้ในสัญญา
และในการนี้ บุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินที่เรียกว่า"เบี้ยประกันภัย"

สัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาต่างตอบแทน



บุคคลที่ทำสัญญาได้

บรรลุนิติภาวะ
(20 ปีบริบูรณ์ หรือสมรสเมื่อครบ 17 ปีบริบูรณ์)

ผู้เยาว์ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ปกครอง
(ไม่สามารถขอเอาประกันชีวิตเองโดยลำพัง)

การเปลี่ยนตัวผู้รับประกันภัย (เป็นสิทธิของผู้เอาประกันภัย)

****การเปลี่ยนผู้รับประกันภัยจะมีผลบังคับเมื่อบริษัททำการบันทึก
การเปลี่ยนแปลงในกรมธรรม์หรือออกใบสัทธิหลังกรมธรรม์แล้ว**



แถลงอายุคาดเคลื่อน



ข้อยกเว้นการจ่ายจำนวนเงินเอาประกัน



อายุความ

ผู้เอาประกันหรือผู้รับประกันภัยจะใช้สิทธิฟ้องร้องตาม
สัญญาประกันชีวิตจะต้องดำเนินการภายใน 10 ปี หาก
พ้นกำหนดดังกล่าวบริษัทสามารถปฏิเสธการชดใช้ได้

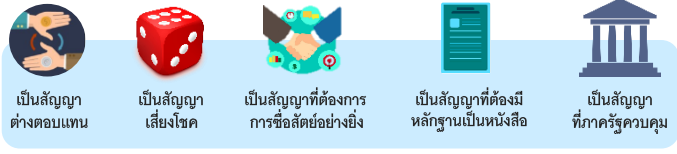


การไม่เปิดเผย ปกปิดแถลงข้อความอันเป็นเท็จ

สัญญาประกันชีวิตนั้นตกเป็น โมฆะ คือ ยังไม่สมบูรณ์แต่อยู่ใน
เงื่อนไขที่ผู้รับประกันภัยทำลายความสมบูรณ์ได้ โดยบอกล้างสัญญาภายใน
ระยะเวลาที่กำหนด (บอกล้างภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ทราบมูล)

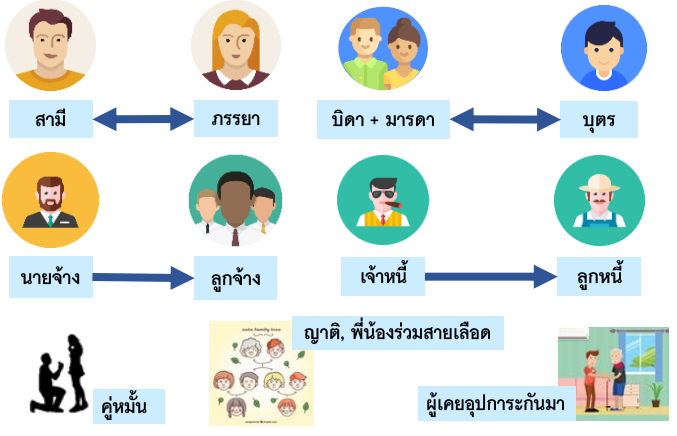
บริษัทจะต้องสืบค้นหาความจริงให้ได้ภายในระยะเวลา 2 ปี จึงจะสามารถบอกล้างสัญญาได้

ลักษณะสัญญาประกันภัย

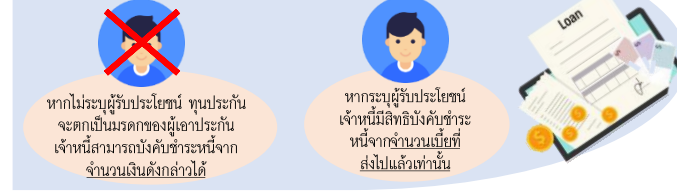


บุคคลที่มีส่วนได้เสียในกรณีประกันชีวิต สามารถเอาประกันชีวิตได้

ผู้เอาประกันภัยจะต้องมีส่วนได้เสียในขณะเข้าทำสัญญาประกันภัยเป็นสำคัญ
ถ้าในขณะเข้าทำสัญญาผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนได้เสีย ก็จะทำให้สัญญาประกันภัยนั้นไม่มีผลผูกพันคู่สัญญา



กรณีผู้เอาประกันเป็นหนี้บุคคลอื่น และต่อมาผู้เอาประกันเสียชีวิต



หน้าที่ของผู้รับประกัน



พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535

แก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่2) พ.ศ.2551

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการคุ้มครองประชาชน

เพื่อกำกับธุรกิจประกันภัยให้มีความมั่นคง

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ
พระราชบัญญัติประกันชีวิต

คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

- กำหนดให้บริษัทจัดสรรเบี้ยประกันไว้เป็นเงินสำรอง สำหรับกรณีที่ยังมีผลบังคับอยู่
- ให้ความเห็นชอบ ต่างชาติถือหุ้นถึงร้อยละ 49
- ประกาศ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการคำนวณเงินกองทุน

ออกกฎกระทรวง
ออกประกาศกระทรวงออกใบอนุญาตและกำหนดเงื่อนไข
การจัดตั้งบริษัทประกันชีวิตมีอำนาจแต่งตั้งพนักงาน
เจ้าหน้าที่ (ไม่ใช่ คปภ.)เพิกถอนใบอนุญาตในการ
จัดตั้งบริษัทประกันชีวิตรัฐมนตรีผู้รักษาการตาม
พระราชบัญญัตินี้
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

นายทะเบียน

เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและ
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยสั่งให้บริษัทประกันชีวิตหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
ประกันชีวิตส่งเอกสารหรือหลักฐานเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินเรียกกรรมการผู้จัดการพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทประกัน
ชีวิตมาให้ถ้อยคำเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทน *เมื่อกระทำความผิดตาม
บทบัญญัติแต่มีสิทธิอุทธรณ์ต่อ คปภ. ภายใน 15 วันให้ความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันแบบกรมธรรม์ประกันภัยและ
ข้อความประกอบหรือแนบท้ายเข้าไปในสำนักงานของบริษัทประกันชีวิตในระหว่างเวลาที่
กำหนดเพื่อรับทราบข้อเท็จจริง

ให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท

ให้ความเห็นชอบโครงการเพื่อแก้ไขฐานะการเงินกองทุน

เงินที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติประกันชีวิต



ที่มาเงินกองทุนประกันชีวิต

1. เงินค่าสินไหมที่ไม่มีผู้รับ ครบกำหนด 10 ปี บริษัทต้องนำส่งภายใน 1 เดือน
2. ร้อยละ 0.5 ของเบี้ยประกัน
3. เงินค่าปรับหักเงินสินบนรางวัลและค่าใช้จ่าย
4. เงินและทรัพย์สินที่ได้รับโอนจากกองทุนเพื่อพัฒนาธุรกิจ
5. ดอกผลหรือรายได้จากทรัพย์สินของกองทุนประกันชีวิต

กองทุนประกันชีวิต

เป็นนิติบุคคลแยกจาก คปภ. มี
คณะกรรมการบริหารกองทุน เป็นผู้กำหนด
นโยบาย ออกระเบียบ ข้อบังคับและ
ประกาศในการบริหารกิจการของกองทุนวัตถุประสงค์และกิจกรรมของกองทุน
ประกันชีวิต

1. คุ้มครองเจ้าหน้าที่ในกรณีที่บริษัทล้มละลาย
หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต โดยจะจ่ายให้
เจ้าหน้าที่ไม่เกินมูลหนี้และไม่เกิน 1 ล้าน
2. บริษัทประกันชีวิตสามารถกู้ยืม เพื่อ
ประโยชน์ตามวัตถุประสงค์ของกองทุน
ประกันชีวิต
3. ก่อตั้งสิทธิหรือกระทำนิติกรรมทั้งใน
และนอกราชอาณาจักรไทย
4. ลงทุนหาประโยชน์
จากทรัพย์สินของกองทุนประกันชีวิต

หลักทรัพย์

วางไว้กับนายทะเบียนกรณีขอ
ใบอนุญาตจัดตั้งบริษัทเพื่อเป็นหลักประกันแก่ผู้เอา
ประกันหรือผู้รับประโยชน์บริษัทประกันชีวิตมีสิทธิ
เปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ได้แต่
ต้องมีมูลค่าและต้องเป็นเงินสด
หรือพันธบัตรรัฐบาลหรือ
ทรัพย์สินอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้
ในกฎกระทรวงหากหลักทรัพย์ลดลง บริษัท
ต้องหามาเพิ่มภายใน 2 เดือน
หากไม่สามารถดำรงหลักทรัพย์
หรือเงินกองทุนได้ ให้ถือว่าการ
อนุมัติประกอบธุรกิจ
เป็นอันสิ้นสุด

เงินกองทุน

บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนไว้ตลอดเวลา
ที่ดำเนินธุรกิจเพื่อให้เพียงพอต่อ
ความเสี่ยงและจัดทำรายงานการดำรง
เงินกองทุนต่อนายทะเบียนทุกเดือนบริษัทประกันชีวิตสามารถบริหาร
เงินกองทุนไปก่อการผูกพัน
*ยกเว้นนำไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลหากนายทะเบียนไม่ให้ความเห็นชอบ
โครงการแก้ไขฐานะเงินกองทุนบริษัท
สามารถดำเนินธุรกิจได้ แต่ขยายธุรกิจ
ไม่ได้ และสามารถยื่นอุทธรณ์ ต่อ
คปภ.ได้ ภายใน 30 วันหากเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต
ลดต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้
บริษัทต้องเสนอโครงการเพื่อแก้ไข
ฐานะเงินกองทุนภายใน 30 วัน

เงินสำรอง

เงินจากการจัดสรรเบี้ยประกันภัย
ซึ่งต้องวางไว้กับนายทะเบียนบริษัทเป็นผู้บริหารจัดการดูแล
เงินสำรองเองเช่นการนำเงินไป
ลงทุนรูปแบบต่างๆเพื่อให้เกิดดอก
ผลอย่างมีประสิทธิภาพบริษัทจัดสรรได้ตามความผูกพัน
ของกรมธรรม์ เพื่อจ่ายให้ผู้ถือ
กรมธรรม์ตามเงื่อนไข

นับตั้งแต่

- ▶ วันที่บริษัทประกันชีวิตตรวจพบ
- ▶ วันที่ได้รับแจ้งจากนายทะเบียน
- ▶ วันที่ผู้สอบบัญชีตรวจพบ

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535

แก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่2) พ.ศ.2551

บริษัท

มีหน้าที่

- ออกกรมธรรม์ประกันภัย (ต้องมีลายมือชื่อของกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันบริษัท)
- ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน (ไม่สามารถมอบหมายให้บุคคลอื่นชดใช้แทนได้)
- ทำสมุดทะเบียนบัญชี (ยื่นให้นายทะเบียนตรวจตามระยะเวลาที่กำหนดและเก็บไว้ไม่น้อยกว่า 10 ปี)

การจัดตั้ง

ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตจากรัฐมนตรี

1.สาขาของบริษัทต่างประเทศ (ก่อนปี 2551) ไม่สามารถตั้งสาขาใดๆได้อีก

2.บริษัทมหาชนจำกัด (ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นไป)

ดำรงเงินกองทุน/หลักทรัพย์ให้ครบตามจำนวนภายในเวลา 6 เดือน (นับจากวันที่จดทะเบียนจัดตั้ง)

กรรมการของบริษัทต้องมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4

ต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49

ห้ามบริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าแก่บุคคลใดเป็นค่าตอบแทน

ห้ามบริษัทประกันชีวิตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

บทกำหนดโทษ

ผู้ใดขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกให้กับนายทะเบียน

จำคุก ไม่เกิน 1 เดือน หรือ ปรับ ไม่เกิน 10,000 บาท

ดำเนินธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาต

จำคุก ไม่เกิน 2-5 ปี หรือ ปรับ ไม่เกิน 200,000-500,000 บาท

กำหนดอัตราเบี้ย แบบประกันและข้อความประกอบแบบ หักไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต

ปรับ 300,000 บาท

บริษัทต้องรับผิดชอบตามกรมธรรม์หรือผู้เอาประกันบอกเลิก สัญญาและบริษัทต้องคืนเบี้ยประกันที่ชำระมาทั้งหมด

บริษัทไม่ได้ชำระค่าธรรมเนียมรายปี

ห้ามขายธุรกิจ

บริษัทโฆษณาเท็จหรือเกินความจริง

ปรับไม่เกิน 500,000 บาท

บริษัทกระทำการ

ประวิงการจ่ายคืนค่าสินไหม/เงินประกันโดยไม่มีเหตุอันควร

บริษัทมีหนี้สินเกินกว่าทรัพย์สิน

หยุดประกอบกิจการโดยไม่มีเหตุผลอันควร

ฝ่าฝืนบทบัญญัติของพระราชบัญญัติ

รัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ

คปภ. แต่งตั้งผู้ชำระบัญชี

หากฝ่าฝืนดำเนินธุรกิจ ปรับไม่เกิน 500,000 บาท

หากฝ่าฝืนทำผิดต่อเนื่อง ปรับวันละ 20,000 บาท

ตัวแทน

คุณสมบัติ

- ไม่เคยต้องโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับคดีทรัพย์สิน
- เว้นแต่พ้นโทษมาแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ปี ก่อนขอใบอนุญาต
- บรรลุนิติภาวะ
- ไม่วิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
- มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย
- ไม่เป็นนายหน้าประกันชีวิต
- ไม่กำหนดวุฒิการศึกษา
- ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้า ในเวลา 5 ปี ก่อนขอใบอนุญาต
- เป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น

กรรมการของบริษัท

สามารถจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตได้โดยไม่ต้องมีใบอนุญาต

บทกำหนดโทษ

- ไม่แสดงใบอนุญาตตัวแทนเมื่อชักชวนบุคคลทำสัญญา
- ไม่ออกใบเสร็จรับเงินเมื่อรับชำระเบี้ยประกัน
- ใช้ข้อความหรือภาพโฆษณาที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัท
- ไม่มีใบอนุญาต
- ทำสัญญาโดยไม่ได้รับมอบอำนาจจากบริษัท

หากไม่กระทำการดังกล่าวและทำให้ผู้เอาประกันหรือบริษัทเดือดร้อน

- จำคุก 3 เดือน
- ปรับไม่เกิน 30,000 บาท

หากไม่กระทำดังกล่าว

- ปรับไม่เกิน 30,000 บาท

จำคุก 6 เดือน

- ปรับ 50,000 บาท

จำคุก 2 ปี

- ปรับ 200,000 บาท

นายหน้าประกันชีวิต

- ผู้ซึ่งชักชวนหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทโดยหวังค่าบำเหน็จเนื่องจากการนั้น
- เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา
- ไม่ต้องสังกัดบริษัท แต่ต้องมีสำนักงาน
- ต้องทำสมุดทะเบียนบัญชีเพื่อลงรายการเกี่ยวกับธุรกิจ

ตัวแทนประกันชีวิต

- ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ไปชักชวนบุคคลเข้าทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
- เป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น
- ต้องสังกัดบริษัท
- ไม่ต้องมีสำนักงาน
- ไม่ต้องทำสมุดทะเบียนบัญชีเพื่อลงรายการเกี่ยวกับธุรกิจ

ข้อแตกต่างระหว่างตัวแทนกับนายหน้า

ขรช. > มีอายุ 1 ปี > เสีย 300 บ.

ขอรับใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการต่อใบอนุญาตตัวแทน

ขตช.1 > มีอายุ 1 ปี > เสีย 200 บ.

ขอต่อใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิตครั้งที่ 1

ขตช.2 > มีอายุ 1 ปี > เสีย 200 บ.

ขอต่อใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิตครั้งที่ 2

ขตช.3 > มีอายุ 5 ปี > เสีย 800 บ.

ขอต่อใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิตครั้งที่ 3

ขตช.4 > มีอายุ 5 ปี > เสีย 800 บ.

ขอต่อใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิตครั้งที่ 4