

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
<p>ขอให้ทุกบริษัท ควรมีระบบตรวจสอบการสิ้นสุดของการได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย และแบบและข้อความ จากนายทะเบียน</p> <p>- กรณีที่ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยฯ หรือแบบและข้อความ เป็นแบบช่วงเวลา หรือ</p> <p>- กรณีที่อัตราเบี้ยประกันภัย หรือแบบและข้อความต้องสิ้นสุดลงตามประกาศ /คำสั่ง ของนายทะเบียน หรือสำนักงาน คปภ.</p> <p>เพื่อให้การออกกรมธรรม์ประกันชีวิต การใช้แบบและข้อความ รวมทั้งอัตราเบี้ยประกันภัย ของบริษัทประกันชีวิตเป็นไปตาม มาตรา 29 และ มาตรา 30 แห่งพรบ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2551)</p>			
อัตราเบี้ยประกันภัย			
1	กรณีคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย โดยมีการอ้างอิงสถิติต่าง ๆ	<ol style="list-style-type: none"> ต้องอ้างอิงแหล่งที่มาให้ชัดเจนและต้องเป็นแหล่งที่เชื่อถือได้ ต้องมีคำอธิบายรายละเอียดลักษณะของข้อมูลที่เพียงพอที่จะเข้าใจได้ว่าสัมพันธ์กับเงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์อย่างไร เป็นสถิติล่าสุด ถ้าอ้างอิงเป็นตัวเลขอัตราเบี้ยประกันภัย ต้องแสดงและอธิบายที่มาของตัวเลขที่นั้นๆ ได้ด้วย 	
2	เงื่อนไขความคุ้มครองกรมธรรม์ประกันชีวิต แบบบ้านอายุ	<ol style="list-style-type: none"> หากบริษัทต้องการให้มีการการันตีผลประโยชน์ในช่วงรับเงินบำนาญ การการันตีผลประโยชน์ในช่วงรับเงินบำนาญ จะต้องไม่เกิน 15 ปี ห้ามกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มเนื่องจากสุขภาพ 	การประกันชีวิตแบบบ้านอายุ เน้นการทรงชีพเป็นหลัก ไม่ใช่สะสมทรัพย์ ในความเป็นจริง จึงไม่ควรกำหนดให้มีการการันตีผลประโยชน์ในช่วงรับเงินบำนาญ
3	กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ขอรับความเห็นชอบแบบอัตโนมัติ	หากดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยมีจำนวนมากกว่าอัตราผลตอบแทนการลงทุนของบริษัท บริษัทต้องส่งหนังสือชี้แจงแผนการลงทุนเพิ่มเติม	

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
4	<p>กรมธรรม์ประกันชีวิตผู้สูงอายุ ที่มีลักษณะไม่ต้องแถลงสุขภาพในใบคำขอ ไม่ตรวจสุขภาพ และกำหนดผลประโยชน์การคืนเบี้ย 2 ปีแรก</p>	<p>1. อายุขั้นต่ำในการรับประกันภัย คือ 50 ปี</p> <p>2. ให้อ้างอิงแบบประกันชีวิตว่า แบบประกันผู้สูงอายุ เช่น กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบชีเนียร์ (แบบประกันผู้สูงอายุ)</p> <p>3. รายละเอียดในสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย ให้ระบุวิธีการพิจารณารับประกันภัยในหัวข้อวัตถุประสงค์ให้ชัดเจน เช่น กรมธรรม์ประกันชีวิตนี้รับประกันโดยไม่ต้องตรวจสุขภาพและใช้ใบคำขอเอาประกันชีวิตที่ไม่มีคำถามสุขภาพ เป็นต้น</p> <p>4. หลักเกณฑ์การโฆษณาการประกันชีวิตแบบผู้สูงอายุ : การโฆษณาผ่านสื่อทุกช่องทาง บริษัทต้องมีคำพูด และ/หรือข้อความที่บังคับในการโฆษณาว่า "ไม่ต้องตรวจสุขภาพ" และ "ไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ" และให้ปรับถ้อยคำการพูดเรื่องผลประโยชน์ใน 2 ปีแรกในการโฆษณาว่า "กรณีเสียชีวิตภายใน 2 ปีแรก บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยพร้อมเงินเพิ่ม 2-5%" ขึ้นกับแบบและข้อความที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทไม่จำเป็นต้องแก้ไขแบบและข้อความ (ที่กำหนดว่า 102% หรือ 105% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย) ให้ตรงกับคำพูดในโฆษณา เพราะผลประโยชน์ที่กำหนดในแบบและข้อความมีค่าเท่ากับคำพูดในโฆษณา แต่ที่ต้องกำหนดคำพูดเพื่อสื่อสาร กับประชาชนให้เข้าใจตรงกันทั้งธุรกิจ</p> <p>5. ไม่ให้ขายสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพแบบทำกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบผู้สูงอายุ นอกจากเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบผู้สูงอายุที่กำหนดผลประโยชน์การประกันสุขภาพรวมไว้ในกรมธรรม์หลัก (package) และต้องเป็นการประกันสุขภาพที่มีการจ่ายผลประโยชน์ง่ายไม่ซับซ้อน และมีระบบการพิจารณารับประกันภัยในลักษณะเดียวกันกับกรมธรรม์หลักเช่น ผลประโยชน์ค่าชดเชยรายได้จากการเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในโรงพยาบาล</p> <p>6. สำหรับแบบประกันชีวิตสำหรับผู้สูงอายุ ให้บริษัทต้องจัดให้มีระบบโทรยืนยัน (Confirmation Call) เพื่อยืนยันการขอทำประกันชีวิตแบบอาวุโสกับผู้เอาประกันภัยทุกราย</p>	
5	<p>การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิต</p>	<p>ต้องมีความเหมาะสมและเป็นธรรมกับ ผู้เอาประกันภัย เช่น แบบสะสมทรัพย์ ผลประโยชน์ที่ได้รับไม่ต่ำกว่ากรณีเสียชีวิต หรือ อยู่ครบกำหนดสัญญา ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวมากกว่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระไปแล้วทั้งหมด เป็นต้น</p>	
6	<p>ผลประโยชน์ค่าปลงศพที่แนบกับกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล</p>	<p>หากบริษัทยื่นขอรับความเห็นชอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และมีผลประโยชน์กรณีค่าปลงศพ ให้กำหนดผลประโยชน์ดังกล่าวไม่เกินกรมธรรม์ละ 50,000 บาท</p>	

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
7	การกำหนดผลประโยชน์กรมธรรม์ของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว	ให้กำหนดผลประโยชน์กรมธรรม์ไม่น้อยกว่า 105% ของเบี้ยประกันภัย	
8	การยื่นขอรับความเห็นชอบกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ระยะเวลาเอาประกันภัย 1 ปี และระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 1 ปี	<ol style="list-style-type: none"> 1) ให้กำหนดผลประโยชน์กรมธรรม์ไม่น้อยกว่า 105% ของเบี้ยประกันภัย และกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดของผู้เอาประกันภัยแต่ละรายต้องไม่เกินรายละ 5 ล้านบาท รวมทั้งต้องเป็นการเสนอขายกับบุคคลทั่วไป โดยไม่เป็นการขายเฉพาะกลุ่มบุคคล 2) ให้ส่งแผนการลงทุนของกรมธรรม์ประกันชีวิตดังกล่าว พร้อมกับการขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย 3) ให้ระบุช่วงเวลาในการขายกรมธรรม์ประกันชีวิต 	
9	ประกาศของสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่องแนวทางในการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่บริการใหม่หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่	ในการยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย ให้บริษัทรับรองการดำเนินการตามประกาศ ป.ป.ง. โดยกำหนดเพิ่มไว้ในหัวข้อ "มาตรการบรรเทาความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน ป.ป.ง." ต่อจากหัวข้อช่องทางการจำหน่ายของเอกสารสมุดอัตราเบี้ยประกันภัย	

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
10	การยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยที่ระบุว่าเป็นแบบประกันที่ "หักลดหย่อนภาษีได้"	ในการยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ระบุว่าเป็น "หักลดหย่อนภาษีได้" ขอให้บริษัทพิจารณาหลักเกณฑ์ หรือองค์ประกอบที่มีผลกระทบต่ออัตราเบี้ยประกันภัยในส่วนที่ลดหย่อนภาษีได้ อย่างรอบคอบ เช่น อายุ / เพศ/ ส่วนลด /จำนวนเงินคืนระหว่างสัญญาต่อเบี้ยประกันภัย/การแยกเบี้ยฯใน ส่วนความคุ้มครองที่ไม่สามารถนำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีได้ เป็นต้น โดยให้บริษัทระบุคำรับรองว่าเป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ ฉบับที่ 172 และฉบับที่ 194 ไว้ในสมุดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ โดยกำหนดเพิ่มไว้ในหัวข้อ "หลักเกณฑ์การนำอัตราเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษี" (ก่อนหัวข้อมาตรฐานการบรรเทาความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน ป.ป.ง) หากบริษัทพิจารณาแล้วพบว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดมีทั้งกรณีหักลดหย่อนภาษีได้ และกรณีหักลดหย่อนภาษีไม่ได้ ขอให้บริษัทชี้แจงข้อพิจารณาดังกล่าวโดยละเอียดครบถ้วน ทั้งนี้ขอให้บริษัทตรวจสอบ ใบรับเงินเบี้ยประกันภัย /หลักฐานการนำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีได้ ให้ถูกต้องและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การนำอัตราเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีได้	ด้วยสำนักงาน คปภ. พบว่ามีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ระบุว่าเป็น "หักลดหย่อนภาษีได้" ทั้งแบบที่ยื่นขอรับความเห็นชอบทั้งแบบปกติและแบบอัตโนมัติ มีบางกรณีที่ยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยฯ ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการหักลดหย่อนภาษีได้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ ฉบับที่ 172 และฉบับที่ 194 เพื่อป้องกันข้อผิดพลาดจากการนำอัตราเบี้ยประกันภัยไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษี จึงขอให้เพิ่มเติมหลักเกณฑ์อัตราเบี้ยประกันภัยที่หักลดหย่อนภาษีได้
11	การกำหนดจำนวนผลประโยชน์ความคุ้มครองการเสียชีวิตขั้นต่ำสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิต	ตามที่ฝ่ายกำกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ได้ขอหารือคณะกรรมการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย สำนักงาน คปภ.ครั้งที่ 1 /2558 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2558 กรณีที่บริษัทประกันชีวิต ได้ยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย โดยกำหนดแผนรับประกันชีวิต ที่มีจำนวนผลประโยชน์ความคุ้มครองการเสียชีวิตไว้ค่อนข้างน้อย เมื่อเทียบกับความคุ้มครองเรื่องการประกันสุขภาพ หรือโรคร้ายแรง ที่ประชุมพิจารณาแล้วเห็นว่า เนื่องจากบริษัทประกันชีวิต ดำเนินการรับประกันชีวิต ตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เสนอขายจึงต้องสอดคล้องกับใบอนุญาตฯ และต้องมีรูปแบบของการกำหนดจำนวนผลประโยชน์การเสียชีวิตที่เหมาะสม จึงมีมติให้กำหนดจำนวนผลประโยชน์ความคุ้มครองการเสียชีวิตขั้นต่ำ สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตว่า ต้องกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า 50,000 บาท (อ้างอิงจาก หลักเกณฑ์ที่กำหนดค่าปลงศพที่กำหนดใช้กับกรมธรรม์เอื้ออาทร ที่กำหนดไว้ที่ 50,000 บาท)	เพื่อให้ทุกบริษัทมีแนวทางปฏิบัติ เรื่องการกำหนดจำนวนผลประโยชน์ความคุ้มครองการเสียชีวิต สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิต ที่เป็นแนวทางเดียวกัน

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
12	หลักเกณฑ์การใช้ตารางมรณะไทย ประเภทอุตสาหกรรม	การใช้ตารางมรณะไทย ประเภทอุตสาหกรรม ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย แบบประกันภัยดังกล่าวจะต้องมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้ 1. การพิจารณารับประกันภัยแบบไม่ตรวจสอบสุขภาพ และใช้ใบคำขอเอาประกันภัยชนิดมีคำถามสุขภาพอย่างสั้น (มีคำถามสุขภาพได้เพียง 1 ข้อและมีคำถามย่อยไม่เกิน 3 คำถาม และไม่ต้องระบุชื่อโรค) 2. กลุ่มเป้าหมายเป็นผู้มีรายได้น้อย 3. อัตราเบี้ยประกันภัยรวม (ทุกความคุ้มครอง) ไม่เกิน 1,000 บาทต่อเดือน	เพื่อให้เกิดความเหมาะสมในการเลือกใช้ตารางมรณะไทยในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย
แบบและข้อความ			
1	การขยายความคุ้มครองในกรณีต่างๆ	1. การขยายความคุ้มครองที่ไม่ได้คำนวณในอัตราเบี้ยประกันภัย เช่น ในสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพกลุ่ม บริษัท จะต้องยื่นขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยดังกล่าวด้วย	
		2. การขยายความคุ้มครองในการ ประกันอุบัติเหตุ นายทะเบียนจะไม่ให้เห็นชอบการขยายความคุ้มครอง ดังต่อไปนี้ 1. การก่ออาชญากรรม 2. เมาสุรา 3. ทะเลาะวิวาท	เนื่องจากขัดกฎหมายและศีลธรรม
2	ข้อยกเว้นในกรมธรรม์ประกันชีวิต ประเภทกลุ่ม แบบคุ้มครองสินเชื่อ ชำระเบี้ยครั้งเดียว	เพิ่มข้อความในข้อยกเว้น "คำสั่งนายทะเบียนที่ 31/2554 เรื่อง การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิต ประเภทกลุ่ม แบบคุ้มครองสินเชื่อ ชำระเบี้ยครั้งเดียว ฉบับมาตรฐาน" แก่หน้า 4 และหน้า 8 (ข้อยกเว้นกรณีทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง) - ข้อ 2 เพิ่มคำว่า "การบาดเจ็บ" ขณะที่สมาชิกผู้เอาประกันภัยก่ออาชญากรรม..... - ข้อ 5 เพิ่มคำว่า "การบาดเจ็บ" ขณะที่สมาชิกผู้เอาประกันภัยขับขี่หรือปฏิบัติหน้าที่..... - ข้อ 6 เพิ่มคำว่า "การบาดเจ็บ" ขณะที่สมาชิกผู้เอาประกันภัยปฏิบัติหน้าที่เป็นทหาร.....	แก้ไขสอดคล้องกับแบบและข้อความสุขภาพมาตรฐาน เนื่องจากกรณีทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจะต้องให้ความคุ้มครองทั้งกรณีบาดเจ็บและเจ็บป่วย
3	กรมธรรม์ภาษาอังกฤษ	แนวปฏิบัติการใช้กรมธรรม์ภาษาอังกฤษเป็นเพียงการแปลภาษาอังกฤษจากกรมธรรม์ภาษาไทยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าเท่านั้น ทั้งนี้บริษัทไม่ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบการแปลเป็นภาษาอังกฤษกับนายทะเบียน	

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
4	การขอรับความเห็นชอบเปลี่ยนชื่อแบบประกันภัย	หากบริษัทต้องการยื่นขอรับความเห็นชอบเปลี่ยนชื่อแบบประกันภัย ให้ทำหนังสือนำเสนอ และแจ้งชื่อแบบประกันภัยเดิมพร้อมวันที่แบบประกันภัยได้รับความเห็นชอบ รวมถึงชำระค่าธรรมเนียม 200 บาท/แบบ	
5	การยื่นขอรับความเห็นชอบกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม คู่ครองสินเชื่อ กรณีมีการจ่ายผลประโยชน์ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงถาวร 100 % ของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง	<p>1. กรณีบริษัทเคยได้รับความเห็นชอบกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม คู่ครองสินเชื่อ แบบมีการแบ่งจ่ายผลประโยชน์ทุพพลภาพฯ 2 งวด ๆ ละ 50% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง</p> <p>1.1 ขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย แบบอัตโนมัติ</p> <p>1.2 ขอรับความเห็นชอบข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ แบบปกติ</p> <p>1.3 ให้ใช้เงื่อนไขทั่วไปแห่งกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม คู่ครองสินเชื่อ เงื่อนไขเดียวกับกรรมธรรม์แบบที่มีการจ่ายผลประโยชน์ทุพพลภาพฯ 2 งวดๆ ละ 50% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง โดยไม่ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียน</p> <p>1.4 ให้ใช้ชื่อแบบประกันภัยต่างจากกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม คู่ครองสินเชื่อที่มีการจ่ายผลประโยชน์ทุพพลภาพฯ 2 งวดๆ ละ 50% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง</p> <p>2. กรณีบริษัทไม่เคยยื่นขอรับความเห็นชอบกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม คู่ครองสินเชื่อมาก่อน</p> <p>2.1 ขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย แบบอัตโนมัติ</p> <p>2.2 ขอรับความเห็นชอบเงื่อนไขทั่วไปแห่งกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม คู่ครองสินเชื่อ แบบอัตโนมัติ</p> <p>2.3 ขอรับความเห็นชอบข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ แบบปกติ</p>	
6	การยื่นขอรับความเห็นชอบบันทึกสลักหลัง	<p>1. สำหรับกรรมธรรม์ที่ออกให้ผู้เอาประกันภัยไปแล้ว หากมีแก้ไขเงื่อนไขในสัญญาที่เป็นประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัยสามารถออกเป็นบันทึกสลักหลังได้ (ทั้งนี้ การแก้ไขเงื่อนไขในแบบและข้อความกรรมธรรม์ กรณีผู้เอาประกันภัยรายใหม่ ต้องแก้ไขในแบบและข้อความของกรรมธรรม์หรือสัญญา)</p> <p>2. กรณีขยายความคุ้มครองของสัญญาเพิ่มเติม สามารถออกเป็นบันทึกสลักหลังได้</p>	

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
7	การยื่นขอรับความเห็นชอบ สัญญาประกันชีวิตกลุ่ม คุ่มครองสินเชื่อ <u>สำหรับนิติบุคคล</u>	1. ผู้รับประกันรอก ให้หมายถึง นิติบุคคลที่เป็นสมาชิกผู้เอาประกันภัยเท่านั้น 2. สิทธิการขอเวนคืนกรมธรรม์ ให้เป็นสิทธิของสมาชิกผู้เอาประกันภัยหรือผู้ถูกเอาประกันภัย ทั้งนี้ สมาชิกผู้เอาประกันภัยเท่านั้นที่มีสิทธิที่ได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์	เนื่องจาก กรมธรรม์ที่เกี่ยวกับนิติบุคคลมองว่าผลประโยชน์ควรเป็นของนิติบุคคลเท่านั้น เนื่องจากใบเสร็จออกให้ในนามนิติบุคคลซึ่งสามารถนำไปเป็นรายจ่ายของบริษัทได้ จึงไม่เหมาะที่จะขยายความคุ้มครองอื่นใดที่เป็นประโยชน์ของบุคคลหรือโอนสิทธิผลประโยชน์ต่างๆตามกรมธรรม์ให้บุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล
เรื่องทั่วไป			
1	การขออนุมัติเปลี่ยนแปลงแก้ไขในแบบที่เคยได้รับความเห็นชอบไปแล้ว เช่น เพิ่มช่องทางจำหน่ายทางโทรศัพท์	เสียค่าธรรมเนียม 200 บาท/แบบ	เนื่องจากบริษัทเคยเสียค่าธรรมเนียมเป็นรายแบบไปแล้วและเป็นแนวทางที่ปฏิบัติสืบเนื่องกันมา
2	การขยายความคุ้มครองกรมธรรม์อุบัติเหตุส่วนบุคคล	บริษัทสามารถขยายความคุ้มครองตามความคุ้มครองมาตรฐานเท่านั้น	

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
3	การเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ/การแนบท้ายสัญญาเพิ่มเติมกับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ	ขั้นตอนการเสนอขายควรมีการพิจารณาและคำนึงถึงความเหมาะสมของผู้เอาประกันภัย โดยไม่ควรขายเกินความจำเป็นและเกินภาระหนี้สินของผู้เอาประกันภัย เช่น ถ้าเป็นแบบนิติบุคคล (ที่ผู้รับประกันรอง คือ นิติบุคคล) การเสนอขายก็ไม่ควรเสนอขายสัญญาเพิ่มเติมประกันภัยสุขภาพ หรือ ชดเชยรายได้ เป็นต้น เนื่องจากกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล มองว่า ผลประโยชน์ควรเป็นของนิติบุคคลเท่านั้น จึงไม่เหมาะที่จะขายความคุ้มครองอื่นใดที่เป็นประโยชน์ของบุคคลหรือโอนสิทธิผลประโยชน์ต่างๆตามกรมธรรม์ให้บุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล	ให้ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2561 เรื่อง ให้ใช้เงื่อนไขสิทธิในการขอยกเลิกการประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัย และหนังสือรับรองการประกันชีวิต แบบคุ้มครองสินเชื่อ ประเภทกลุ่ม และให้ใช้เอกสาร “ข้อมูลสำคัญก่อนตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันภัย แบบคุ้มครองสินเชื่อ ประเภทกลุ่ม กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัยไม่สอดคล้องกับหนี้สินคงค้าง”
4	การเปลี่ยนชื่อบริษัท/โลโก้/ที่อยู่	บริษัทสามารถเปลี่ยนชื่อบริษัท / โลโก้ / ที่อยู่ ได้นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจากสายลงทุน โดยไม่ต้องยื่นแก้ไขอัตราเบี้ยประกันภัยและแบบและข้อความ	

แนวปฏิบัติในการยื่นขอรับความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต

ลำดับที่	ประเด็นพิจารณา	แนวปฏิบัติ/คำอธิบาย	เหตุผล
5	การยื่นขอรับความเห็นชอบ กรมธรรม์ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ที่ มีอายุรับประกันภัยตั้งแต่ 66 ปีขึ้นไป	<p>หนังสือรับรองการดำเนินการของบริษัท ต้องระบุ ในเรื่องดังต่อไปนี้ แนบประกอบการขอรับความเห็นชอบทุกครั้ง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. มีการแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงผลประโยชน์/ความคุ้มครอง พร้อมทั้งข้อดีของกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว 2. มีการแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงเงื่อนไขที่สำคัญต่างๆของกรมธรรม์ประกันภัย 3. มีการเตือนให้ผู้เอาประกันภัยทราบว่า ผู้เอาประกันภัยต้องมีความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยได้ตรงตามกำหนดทุกงวด ตลอดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 4. มีการดำเนินการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันภัย 5. มีการแจ้งว่า การทำประกันชีวิตไม่ใช่การฝากเงินและมีข้อจำกัดในการเวนคืนกรมธรรม์ ซึ่งอาจทำให้ผู้เอาประกันภัยได้รับเงินน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้ว และมีการระบุไว้ในโบชัวร์หรือเอกสารอื่นๆที่ใช้ในการเสนอขายให้ผู้เอาประกันภัยทราบด้วย 6. มีขั้นตอนการจัดการกับเรื่องร้องเรียนจากผู้เอาประกันภัย 7. มีการทำ Confirmation Call 8. มีการกำหนด Surrender Charge ที่เหมาะสม 	หนังสือเวียนเลขที่ 4231/ ว.400 ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2562