

15 มีนาคม 2562

เรียน นายกสมาคมประกันชีวิตไทย

ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้า คำ จัดจำหน่าย
หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนทุกบริษัทที่ เป็นผู้ออกกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
ที่ กสท.กข.(ว) 5 /2562 เรื่อง การขยายระยะเวลาการดำเนินการแก้ไขข้อตกลง/
สัญญาของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามหนังสือเวียนที่ กสท.กข.(ว) 2/2562
และการใช้ดุลพินิจเปลี่ยนกองทุนให้กับลูกค้า

ด้วยสมาคมประกันชีวิตไทยได้มีหนังสือเพื่อขอขยายระยะเวลาสำหรับการดำเนินการ
แก้ไขข้อตกลง/สัญญาของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (“unit link”) เพื่อกำหนดเงื่อนไข
การย้ายเงินลงทุนจากกองทุนรวมไปพักไว้ในกองทุนรวมตลาดเงิน¹ ออกไปเป็นภายในวันที่ 31 กรกฎาคม
2562 เนื่องจากการแก้ไขดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”)

สำนักงานพิจารณาแล้วขอเรียน ดังนี้

1. ขยายระยะเวลาการแก้ไขข้อตกลง/สัญญาของ unit link

(1) กรณีข้อตกลง/สัญญาเดิม ขยายระยะเวลาการแก้ไขข้อตกลง/สัญญาเดิม ออกไป
เป็นภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

(2) กรณีข้อตกลง/สัญญาใหม่ เมื่อบริษัทประกันชีวิตได้รับความเห็นชอบข้อความ
ในข้อตกลง/สัญญาจากสำนักงาน คปภ. แล้ว บริษัทประกันชีวิตจะต้องใช้ข้อความใหม่ในข้อตกลง/สัญญา

2. การโอนย้ายเงินลงทุนไปพักยังกองทุนรวมตลาดเงิน สำนักงานพิจารณาว่าเป็นการพัก
เงินลงทุนชั่วคราว²เพื่อรอไปลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมต่อไป ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตจึงสามารถ
โอนย้ายไป MMF ใด ๆ โดยไม่ต้องระบุชื่อกองทุนไว้ล่วงหน้าได้ อย่างไรก็ดี บริษัทประกันชีวิตจะต้องระบุ
เงื่อนไขการย้ายเงินลงทุนดังกล่าวในข้อตกลง/สัญญาที่ทำไว้กับลูกค้า เช่น เป็นการพักเงินลงทุนไว้ชั่วคราว

¹ ไม่รวมถึงบริษัทประกันชีวิตที่ให้บริการด้านการให้คำแนะนำและออกแบบการลงทุน ซึ่งได้รับการผ่อนผันให้จัดการกองทุนส่วนบุคคล
โดยไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จนถึงวันที่ 16 กรกฎาคม 2563

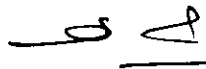
² พิจารณาเทียบเคียงกับกรณี wealth advice ตามหนังสือเวียนที่ นจ.(ว) 9/2561 ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2561 ข้อ 4.3(3) ที่กำหนดว่า การพักเงิน
ของลูกค้า โดยเปลี่ยนจากสินทรัพย์ประเภทหนึ่งไปยังกองทุนรวมตลาดเงิน (“MMF”) สามารถกระทำได้โดยไม่ต้องได้รับการขึ้นชั้นจากลูกค้า
ก่อนดำเนินการทุกครั้ง

เนื่องจากกองทุนเดิมที่ลูกค้าลงทุนไว้มีเหตุให้เลิกกองทุน หรือบริษัทประกันชีวิตได้นำชื่อกองทุนเดิมออกจาก list รายชื่อกองทุนที่ลงทุนได้ของบริษัท เป็นต้น และเนื่องจากเป็นเพียงการพักเงินลงทุนชั่วคราว บริษัทประกันชีวิตจึงยังมีหน้าที่ต้องติดต่อลูกค้าเพื่อให้พิจารณาโอนย้ายเงินไปลงทุนในกองทุนที่เหมาะสมต่อไป

อนึ่ง ในการสับเปลี่ยนกองทุนให้กับลูกค้า สำนักงานขอเรียนว่า นอกเหนือจากการให้บริการภายใต้การประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลแล้ว บริษัทประกันชีวิตสามารถให้บริการภายใต้การประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนได้ในรูปแบบบริการ portfolio advisory with execution³ ได้ ทั้งนี้ ปัจจุบันเรื่องดังกล่าวอยู่ระหว่างการเปิดรับฟังความคิดเห็น⁴ โดยเมื่อประกาศที่เกี่ยวข้องออกและมีผลใช้บังคับ บริษัทประกันชีวิตที่ให้บริการ portfolio advisory with execution จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัดด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายรพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

ฝ่ายกำกับการขายผลิตภัณฑ์การลงทุน

โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-9529

สำเนาเรียน 1. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

2. สมาคมธนาคารไทย

³ การให้บริการวิเคราะห์และแนะนำการลงทุนเพื่อกำหนดแผนจัดสรรการลงทุนสำหรับลูกค้า ซึ่งแสดงถึงผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนแต่ละประเภทและสัดส่วนการลงทุน โดยมีการส่งคำสั่งซื้อขายตามแผนจัดสรรการลงทุนดังกล่าว ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะต้องทำความเข้าใจกับลูกค้าถึงแผนจัดสรรการลงทุนและกองทุนที่จะซื้อขายไว้ล่วงหน้า และก่อนดำเนินการซื้อขาย บริษัทประกันชีวิตจะต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการสัดส่วนและราคาของกองทุนให้แก่ลูกค้าทราบช่องทางการติดต่อที่ตกลงไว้กับลูกค้า อีกทั้งในการให้บริการดังกล่าว บริษัทประกันชีวิตจะต้องจัดให้มีระบบงานสำคัญในการประกอบธุรกิจและปฏิบัติให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนด

⁴ เอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ อนุช. 9/2562 เรื่อง การสนับสนุนให้ผู้ลงทุนมีตัวช่วยด้านการวางแผนจัดสรรการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนที่มีคุณภาพ ซึ่งเปิดรับฟังความคิดเห็นตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562 - วันที่ 13 มีนาคม 2562