



## รายการอ้างอิง

### ภาษาไทย

- กมล สนธิเกตริน. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยตัวแทนและนายหน้า  
กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์แสงสุทธิการพิมพ์, 2523.
- กมลวรรณ กীরตีสमित. การประกันภัยต่อ. เอกสารประกอบการบรรยาย  
ของกรมการประกันภัย, 1 มีนาคม 2536  
\_\_\_\_\_. การวิเคราะห์ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยต่อ. เอกสารประกอบ  
การบรรยายของกรมการประกันภัย, สิงหาคม 2534.
- กฤตชยณ์ ศิริเขต. เอกสารการสอนชุดวิชากฎหมายธุรกิจ หน่วยที่ 7-15  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช พิมพ์ครั้งที่ 6 นนทบุรี : มหาวิทยาลัย  
สุโขทัยธรรมมาธิราช, 2529.
- กมล บัวสวรรค์. การประกันภัยซ้อน. วารสารสำนักงานประกันภัย 10  
(กรกฎาคม - กันยายน 2528) : 7 - 12.  
\_\_\_\_\_. สัญญาประกันภัยต่อ : ศึกษานิติสัมพันธ์ระหว่างผู้เอาประกัน  
ภัยโดยตรงกับผู้รับประกันภัยต่อ วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2529.
- กลุ่มนิติกร กรมสรรพากร, ประมวลรัษฎากรปี 2536. กรุงเทพฯ : เม็ดทราย  
พรินติ้ง, 2536.
- คมคาย ชูสรานนท์. บทบาทของตัวแทนนายหน้าที่มีต่อธุรกิจประกันภัย. วารสาร  
สำนักงานประกันภัย 11 (มกราคม - มีนาคม 2529) : 23 - 25
- จักรพงษ์ เล็กสกุลไทย. ย่อหลักกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วย ตัวแทน ตัวแทน  
ค้าต่าง นายหน้า. กรุงเทพมหานคร : นิติธรรม, 2534

- จันทรีบูล วัฒนฐานะ . การควบคุมดูแลนายหน้าการรับประกันภัยต่อในประเทศไทย-  
อังกฤษและสหรัฐอเมริกา . วารสารสำนักงานประกันภัย 16 (ตุลาคม -  
ธันวาคม 2534) : 57 - 62
- ไชยยศ เหมะรัชตะ . กฎหมายว่าด้วยสัญญา . กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์  
มหาวิทยาลัย , 2535 .
- \_\_\_\_\_ . กฎหมายว่าด้วยนิติกรรม . กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์  
มหาวิทยาลัย , 2535 .
- \_\_\_\_\_ . กฎหมายว่าด้วยประกันภัย . กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์  
มหาวิทยาลัย , 2535 .
- \_\_\_\_\_ . ย่อหลักกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ประกันภัย . กรุงเทพฯ :  
สำนักพิมพ์นิติธรรม , 2531 .
- ทวีเกียรติ มีนะกนิษฐ และ กาชัย จงจักรพันธ์ . ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมาย  
ธุรกิจ , กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ , 2528
- ชนวัฒน์ จงเพิ่มวัฒนผล . ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับนายหน้าประกันภัย . วิทยานิพนธ์  
ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ , 2535
- บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด . หนังสือฉลองครบ 10 ปี ม.ป.ท.  
บรรพชัญ พร้อมถก . การประกันภัยต่อ . เอกสารประกอบการบรรยาย ของสถาบัน  
ประกันภัยไทย , 3 กรกฎาคม 2534 .
- บุษรา อึ้งภากรณ์ . การประกันภัยต่อ . วารสารสำนักงานประกันภัย 6 (ตุลาคม -  
ธันวาคม 2534) : 21 - 30 .
- \_\_\_\_\_ . การวิเคราะห์ความมั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ .  
เอกสารประกอบการบรรยายของกองประกันวินาศภัย กรมการประกันภัย ,  
สิงหาคม 2534 .
- \_\_\_\_\_ . ภาวะการประกันภัยต่อในประเทศไทย . วารสารสำนักงาน  
ประกันภัย 7 (เมษายน - มิถุนายน 2525) : 82 - 85
- บัญญัติ สุชีวะ . ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย . กรุงเทพฯ :  
โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ , 2526 .

ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย

ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2532

ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การประกันต่อ ลงวันที่ 25 เมษายน 2527

ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง อัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จ สำหรับตัวแทน

ประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย ลงวันที่ 3 มกราคม 2535

ประกาศนายทะเบียน เรื่อง การประกันต่อ ลงวันที่ 15 มิถุนายน 2536

ประกาศนายทะเบียนประกันชีวิต เรื่อง การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกัน

ชีวิต (ในกรณีที่ผู้ขอเป็นนิติบุคคล) ลงวันที่ 27 เมษายน 2533.

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง การอนุญาตเป็นนายหน้าประกัน

วินาศภัย ในกรณีเป็นนิติบุคคล ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2523.

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง การอนุญาตเป็นนายหน้าประกัน

วินาศภัย ในกรณีเป็นนิติบุคคล ลงวันที่ 11 มีนาคม 2531.

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้า

ประกันวินาศภัย (ในกรณีที่ผู้ขอเป็นนิติบุคคล) ลงวันที่ 27 เมษายน

2533.

ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้

นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ลงวันที่ 3 กันยายน 2535

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง กำหนดแบบและรายการของการ

ประกันภัยต่อ ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2527.

ประกันวินาศภัย, สมาคม. การประกันต่อ. กรุงเทพฯ : ประชุมทองการพิมพ์,

2522.

——. คู่มือวิชาการประกันภัย. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ บริษัทวิคตอรี

เพาเวอร์พอยต์ จำกัด, 2530.

——. คำพิพากษาศักดิ์เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย. กรุงเทพมหานคร :

สมาคมประกันวินาศภัย, 2531.

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ประสิทธิ์ วัฒนวิไลกุล. การตีความสัญญาประกันภัยและกรมธรรม์ประกันภัย.

กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์วิญญูชน, 2531.

\_\_\_\_\_. สัญญานายหน้า. วารสารกฎหมาย 4 (พฤษภาคม - สิงหาคม 2521) : 105 - 107.

เปรม ศาสตร์ยังกุล. การประกันภัยต่อ. เอกสารประกอบการอบรมวิชาประกันภัย ของ สถาบันประกันภัยไทย.

ปรีดี เกษมทรัพย์, ดร. กฎหมายแพ่งหลักทั่วไป. กรุงเทพมหานคร : เจริญวิทย์การพิมพ์, 2525.

พรเลิศ วีรพลิน. รูปแบบการประกันภัยต่อและผลดีผลเสีย. วารสารสำนักงานประกันภัย 6 (มกราคม - มีนาคม 2521) : 23 - 25.

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 84 ตอนที่ 32 (14 เมษายน 2510).

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 109 ตอนที่ 46 (10 เมษายน 2535).

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 84 ตอนที่ 32 (14 เมษายน 2510).

พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 109 ตอนที่ 46 (10 เมษายน 2535).

พระราชบัญญัติคุ้มครองการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยต่อแห่งเอเชีย พ.ศ. 2534. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 108 ตอนที่ 146 (21 สิงหาคม 2534)

โพธิ์ จรรย์โรกมล. การเรียกร้องเงินและค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนการเอาประกันภัย. วารสารสำนักงานประกันภัย 10 (กรกฎาคม - กันยายน 2528) : 37 - 42

มารนช สุทธิวาทนฤพุมิ. คำอธิบายกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยตัวแทน นายหน้า. พิมพ์ครั้งที่ 6 กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2525.

- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาวิทยาการจัดการ. เอกสารการเรียนชุด  
วิชาหลักการประกันภัย หน่วยที่ 1 - 8. นนทบุรี : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัย  
สุโขทัยธรรมมาธิราช, 2532.
- ยุทธนา พูนทอง. กฎหมายธุรกิจ. พระนครศรีอยุธยา : สำนักพิมพ์นิติยุทธ, 2535.  
 ราชบัณฑิตยสถาน. พจนานุกรม ฉบับเฉลิมพระเกียรติ พ.ศ. 2530.  
 กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์วัฒนาพานิช, 2531.
- ราชบัณฑิตยสถาน. พจนานุกรมศัพท์ประกันภัย อังกฤษ - ไทย. กรุงเทพฯ :  
สำนักพิมพ์บริษัทเพื่อนพิมพ์ จำกัด, 2534.
- วิชัย ตันติกุลานันท์. คำอธิบายกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง ว่าด้วยเขตอำนาจ  
ศาลและการส่งคำคู่ความ และเอกสารให้แก่จำเลยซึ่งไม่มีภูมิลำเนา  
อยู่ในราชอาณาจักร. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์บริษัท ประยูรวงศ์ จำกัด,  
 2534.
- สุชาย เขาว์วิศิษฐ์. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด. วารสารสำนักงาน  
ประกันภัย 3 (มกราคม - มีนาคม 2521) : 1 - 3
- สุธรรม พงษ์สาราณ, วิรัช ณ สงขลา, และพึงใจ พึ่งพานิช. หลักการประกัน-  
วินาศภัย. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช จำกัด, 2527.
- สิทธิโชค ศรีเจริญ. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันภัย. ในเอกสารทางวิชาการ  
ชุดที่ 4 ประจำปี 2528 - 2529. กรุงเทพฯ : ประชุมทองการพิมพ์,  
 2528.
- หัสวุฒิ วิทิตวิริยกุล. ทฤษฎีว่าด้วยการแบ่งแยกขอบเขตกฎหมาย : ระหว่าง  
กฎหมายเอกชนกับกฎหมายมหาชน. วารสารนิติศาสตร์ 20  
(มิถุนายน 2533) : 169 - 179.
- อมร อนุรุทธิกร. นายหน้าอาชีพที่ไม่ควรมองข้าม. วารสารกฎหมาย 2 (มกราคม  
 2536) : 31 - 40.

ภาษาอังกฤษ

Alan, John, Apple Man., and Jean, Apple Man. Insurance Law and Practice. Illinois : Minn West Publishing Co., 1976.

Asbestos - Related Claims in the U.S.A. - Impact on the Reinsurance Industry. Germany : Publications of the Cologne Re, n.d.

Butter, S., Merkin and M., Robert. Reinsurance Law. Vol. I - II. London : Kluwer Publishina. 1993

Carter, R.L. reinsurance. Great Britain : Kluwer Publishing Ltd, 1977.

England. Reinsurance Offices Association. A Report by a Sub-Committee of the Reinsurance Offices Association : Binding Authorities. London : Reinsurance Offices Association, 1978.

Gerathewohl, Klaus. Reinsurance Principles and Practice . Vol. I. n.p., 1981.

Golding, C.E. A History of Reinsurance. Published Privately for Sterling Offices Ltd., 1927.

Raoul Colinvaux. The Law of Insurance. London : Sweet & Maxwell Limited, 1970.

Kenneth, R, Thompson. Reinsurance. Philadelphia : Chilton Company, 1957.

Martirez, A., Lohel. Philippine Insurance Code' Philippine : Central Lawbook Publishing Co.Inc, 1977.

Michael Parkington. Macgillivray & Parkington on Insurance Law. London : Sweet & Maxwell Limited, 1975.

Phua, K.H., Moses. A brief Introduction to Reinsurance.

Singapore : Singapore Reinsurer's Association, 1981.

Vance, R., William. Handbook on the law of Insurance.

London : Published by West Publishing Co.Ltd, 1951.



ศูนย์วิทยพัทยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



EXCESS OF LOSS REINSURANCE

made between

(hereinafter referred to as the "Reassured")

of the one part

and

Certain Insurance or Reinsurance Companies who  
have subscribed to this Reinsurance, each to  
the extent of the proportion underwritten and  
not the one for the other, as set out in the  
Signing Schedules attached hereto

(hereinafter referred to as the "Reinsurers")

of the other part

WHEREBY IT IS AGREED AS FOLLOWS:

ARTICLE 1. PERIOD CLAUSE

This Reinsurance shall be effective in respect of all loss  
or losses howsoever occurring during the period commencing  
January, 19        and ending December, 19        , both days  
inclusive

ARTICLE 2. EXTENDED EXPIRATION CLAUSE

Reinsurers agree that if this Reinsurance should expire whilst a loss and/or accident arising out of one event involving a loss to the Reassured is in progress, then Reinsurers shall be liable as if the whole loss had occurred during the currency of this Reinsurance.

ARTICLE 3. INTEREST CLAUSE

This Reinsurance shall apply to all business written by the Reassured in their Fire Department (hereinafter referred to as the "Original Policies").

Notwithstanding anything contained herein to the contrary, this REinsurance shall exclude:-

- (a) Loss or Damage directly or indirectly occasioned by happening through or in consequence of war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, military or usurped power or confiscation of
- (b) with respect to the perils of windstorm and/or hurricane and/or tornado and/or cyclone and/or hail, the term "loss" shall mean the sum total of all losses caused by windstorm and/or hurricane and/or tornado and/or cyclone and/or hail incurred by the

Reassured during a continuous period of 72 hours and arising from the same atmospheric disturbance.

- (c) with respect to the perils of strike and/or riot and/or civil commotion, and/or malicious damage, the term "loss" shall mean the sum total of all losses caused by strike, and/or riot and/or commotion and/or malicious damage incurred by the Reassured during a continuous period of 72 hours and within the limits of any one City, Town, Village or if the foregoing is not applicable, then within an Area of not exceeding 15 miles radius.
- (d) with respect to any other catastrophe of whatsoever nature during a continuous period of 168 hours.

As respects a), b), c) and d) above, the Reassured may elect the moment from which the respective period of hours shall be deemed to have commenced but in no event shall the said respective period of hours commence earlier than the time of the occurrence of the first recorded loss to the Reassured it also being agreed that no two such periods in respect of the same event shall overlap.

ARTICLE 7. ULTIMATE NET LOSS CLAUSE

The term "Ultimate Net Loss" means the sum which the Reassured become liable to pay and pays in settlement of claims and/or suits and/or in satisfaction of judgements, including expenses of litigation and/or all other loss expenses of the Reassured (except those of their salaried employees and office expenses) after deduction of salvages and/or recoveries including recoveries under other Reinsurances which inure to the benefit of this Reinsurance.

All salvages, recoveries and payments recovered or received subsequent to a loss settlement under this Reinsurance shall be regarded as if recovered or received prior to the said settlement and all necessary adjustments shall be undertaken by the parties hereto.

Any interest included in the amount of any such salvage or recovery shall be divided between the Reassured and Reinsurers in the same proportion as the principal sum or sums recovered.

Nothing, however, in this Clause shall be construed to mean the losses are not recoverable from Reinsurers until the Ultimate Net Loss to the Reassured has been determined.

ARTICLE 8. NET RETAINED LINES CLAUSE

This Reinsurance applies only to that part of the Original Policies which the Reassured retain net for their own account, and in computing the Ultimate Net Loss, only losses or losses in respect of such net retained part of the original Policies shall be included.

Notwithstanding the foregoing for the purposes of this Reinsurance any amount which the Reassured retain net for their own account shall be deemed to be inclusive of cessions to Whole Account Quota Share Reinsurers.

ARTICLE 9. NOTIFICATION OF LOSS CLAUSE

The Reassured undertake to advise the Reinsurers as soon as possible of any circumstances likely to give rise to a claim hereunder

ARTICLE 10. ERRORS AND OMISSIONS CLAUSE

Any inadvertent error or omission on the part of either parties hereto shall not relieve the other party from any liability which would have attached hereunder, provided that such error or omission is rectified immediately upon discovery, and shall not impose any greater liability on the Reinsurer than would have attached hereunder if the error or omission had not occurred.

ARTICLE 11. INSPECTION OF RECORDS CLAUSE

The Reinsurers and/or their nominees shall at all reasonable times and upon reasonable notice being given, be entitled to inspect all books, relevant records, correspondence, documents and vouchers in possession of or accessible to the Reassured and in any way connected with the adjustment of a loss applying to this Reinsurance, it being understood that the Reassured cannot be called upon to supply documentary evidence other than that which they themselves have received.

ARTICLE 12. SETTLEMENTS CLAUSE

All loss settlements by the Reassured shall be unconditionally binding upon Reinsurers provided that such settlements are within the terms and conditions of the Original Policies and within the terms and conditions of this Reinsurance and Reinsurers shall pay the amounts due from them upon presentation of reasonable evidence of the amounts paid by the Reassured.

ARTICLE 13. REINSTATEMENT CLAUSE

Reinsurers agree that in the event of the whole or any portion of the liability hereunder being exhausted by loss, the amount so exhausted shall be automatically reinstated from the time of occurrence of such loss, provided always that Reinsurers liability hereon shall not exceed Baht. currency equivalent each and every such loss nor more than

Baht. or currency equivalent in all, in respect of all losses occurring during the period of this Reinsurance, that is to say, one full reinstatement.

In consideration thereof, the Reassured shall pay an additional premium which shall be computed at 100% of the final premium hereunder for a full loss or pro rata for a lesser amount reinstated and shall be paid when losses hereunder are settled. If a loss settlement is made prior to the rendering of the Reassured's statement of Gross Net Retained Premium Income in accordance with Article 14 hereof, the Reinstatement Premium shall be provisionally computed on the Deposit Premium.

As regards any earthquake, volcanic eruption, windstorm, etc., losses settled hereunder within the scope of a), b), c) and d) of Article 6 hereof, the date of commencement of the elected period shall be deemed to be the date of loss.

ARTICLE 14. PREMIUM CLAUSE

The premium payable to the Reinsurers shall be at the rate of 1.85% of the Original Gross Net Retained Premium Income accounted for by the Reassured on all Underwriting Years of Account during the period hereon on Interest as covered hereby, subject to a Minimum and Deposit Premium of Baht, payable in two equal instalments of Baht. each, due on 1st January and 1st July, 19 .

The term "Gross Net Retained Premium Income" shall mean the Gross premiums plus additional premium less return premiums and less premiums for Reinsurances recoveries under which inure to the benefit of Reinsurers hereon.

As soon as practicable after 31st December, 19 , the Reassured shall submit a statement of their Gross Net Retained Premium Income as defined above, whereupon the premium so computed be more than the Minimum and Deposit Premium of Baht. already paid hereunder, the Reassured shall pay the difference to the Reinsurers but should it be less, there will be no return of premium to the Reassured.

ARTICLE 15. AMENDMENTS AND ALTERATIONS CLAUSE

It is hereby understood and agreed that any amendments and /or alterations to this Reinsurance that are mutually agreed either by correspondence and/or Brokers' Slip Endorsements shall be automatically binding hereon and shall be considered as forming an integral part hereof.

ARTICLE 16. REINSURANCE CLAUSE

This Reinsurance shall be deemed to be subject to the same terms, clauses and conditions as the original Policies as far as they may be applicable hereto, and shall pay as may be paid thereon, but subject nevertheless to the terms and conditions of this Reinsurance.



ARTICLE 17. ARBITRATION CLAUSE

All matters in difference between the Reassured and the Reinsurers (hereinafter referred to as "the parties") in relation to this Reinsurance, including its formation and validity, and whether arising during or after the period of this Reinsurance, shall be referred to an Arbitration Tribunal in the manner hereinafter set out.

Unless the parties agree upon a single Arbitrator within thirty days of one receiving a written request from the other for Arbitration, the Claimant (the party requesting Arbitration) shall appoint his Arbitrator and give written notice thereof to the Respondent. Within thirty days of receiving such notice the Respondent shall appoint his Arbitrator and give written notice thereof to the Claimant, failing which the Claimant may apply to the Appointor hereinafter named to nominate an Arbitrator on behalf of the Respondent.

Should the Arbitrators fail to agree, then they shall within thirty days of such disagreement appoint an Umpire to whom the matter in difference shall be referred. Should the Arbitrators fail within such period to appoint an Umpire, then either of them or either of the parties may apply to the Appointor for the appointment of the Umpire.

Unless the parties otherwise agree, the Arbitration Tribunal shall consist of persons employed or engaged in a senior position in Insurance or Reinsurance underwriting.

The Arbitration Tribunal shall have power to fix all procedural rules for the holding of the Arbitration including discretionary power to make orders as to any matters which it may consider proper in the circumstances of the case with regard to pleadings, discovery, inspection of documents, examination of witnesses and any other matter whatsoever relating to the conduct of the Arbitration and may receive and act upon such evidence whether oral or written strictly admissible or not as it shall in its discretion think fit.

The Appointor shall be Chairman for the time being of the Insurance Association of Thailand.

All costs of the Arbitration shall be in discretion of the Arbitration Tribunal who may direct to and by whom and in what manner they shall be paid.

The seat of the Arbitration shall be in Bangkok and the Arbitration Tribunal shall apply the laws of Thailand as the proper law of this Reinsurance.

The award of the Arbitration Tribunal shall be in writing and binding upon the parties who covenant to carry out the same. If either of the parties should fail to carry out any award the other may apply for its enforcement to a court of competent jurisdiction in any territory in which the party in default is domiciled or has assets or carries on business.

ARTICLE 18. SPECIAL CANCELLATION CLAUSE

Either party shall have the right to terminate this Reinsurance immediately by giving the other party notice by Telex or Telegram and shall be deemed to be served upon despatch or where communications between the parties are interrupted upon attempted despatch.

- i) If the performance of the whole or any part of this Reinsurance be prohibited or rendered impossible de jure or de facto in particular and without prejudice to the generality of the preceding words in consequence of any law or regulation which is or shall be in force in any country or territory or if any law or regulation shall prevent directly or indirectly the remittance of any payments due to or from either party.
- ii) If the other party has become insolvent or unable to pay its debts or has lost the whole or any part of its paid up capital

- iii) If there is any material change in the management or control of the other party.
- iv) If the country or territory in which the other party resides or has its head office or is incorporated shall be involved in armed hostilities with any other country whether war be declared or not or is partly or wholly occupied by another power or be in a state or civil war.
- v) If the other party shall have failed to comply with any of the terms and conditions of this Reinsurance.

All notices of termination served in accordance with any of the provisions of this Article or Article 1 shall be addressed to the party concerned at its head office or at any other address previously designated by the party.

The REINSURER shall remain liable for losses occurring up to and including the date of termination. Thereafter the liability of the REINSURER shall cease outright other than so far as outstanding claims are concerned.

In the event of this Reinsurance being terminated in accordance with the provisions of this Article the exact premium payable hereunder shall be based on the premium income figure for the period from inception to the

effective date of termination and shall be subject to a minimum premium calculated on the amount specified in Article 14 pro rata for the effective period.

ARTICLE 19. DOCUMENTATION CLAUSE

Messrs. Jardine Thompson Graham Asia Pte. Ltd., Robina House, Shenton Way, 13-08 Singapore 0106, are recognised as the Broker for this Reinsurance, through whom all communications and payments relating thereto shall be transmitted to both parties.

This Contract has been drawn up in this day of For and on behalf of

For and on behalf of Reinsurers as per Signing Schedules attached hereto.

NUCLEAR ENERGY RISKS EXCLUSION CLAUSE (REINSURANCE) (1984)  
(Worldwide excluding U.S.A. & Canada)

This agreement shall exclude Nuclear Energy Risks whether such risks are written directly and/or by way of reinsurance and/or via Pools and/or Associations.

For all purposes of this agreement Nuclear Energy Risks shall be defined as all first party and/or third party insurances (other than Workers' Compensation and/or Employers' Liability) if respect of:

- (i) Nuclear reactors and nuclear power stations or plant.
- (ii) Any other premises or facilities whatsoever related to concerned with:
  - (a) the production of nuclear energy or
  - (b) the production or storage or handling of nuclear fuel or nuclear waste.
- (iii) Any other premises or facilities eligible for insurance by any local Nuclear Pool and /or Association but only to the extent of the requirements of the local Pool and/or Association, it being the intention always that Reinsurers shall follow the fortunes of the Reinsured insofar as the REinsured complies with the requirements of any such local Pool and/or Association.

However, this Exclusion shall not apply

- (a) to any insurance or reinsurance in respect of the construction, erection or installation of buildings, plant and other property (including contractor's plant and equipment used in connection therewith):
  - (i) for the storage of nuclear fuel-prior to the commencement of storage
  - (ii) as regards reactor installations-prior to the commencement of loading of

nuclear fuel into the reactor, or prior to the initial criticality, depending on the commencement of the insurance or reinsurance of the relevant local Nuclear Pool and/or Association.

- (b) to any Machinery Breakdown or other Engineering insurance or reinsurance not coming within the scope of (a) above, nor affording coverage in the 'high radioactivity' zone.



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

QUOTA SHARE CARGO REINSURANCE AGREEMENT

PARTIES

Agreement of Reinsurance between

(hereinafter referred to as the "REASSURED")

of the one part

and

(hereinafter referred to as the "REASSURED")

of the one part.

PREAMBLE

WHEREAS the REASSURED in their Cargo Account insure and assume liability at their Head Office and through Branches under Policies and Contracts of Marine and Inland Transit Insurance (hereinafter referred to as "Original Policies") on Cargo and Specie interests,

and WHEREAS the REASSURED are or may become a party to various agreement to share certain "Cargo" business with other Insurance and Reinsurance Companies by way of priority or compulsory cessions in the form off pooling or sharing arrangements of otherwise,

and WHEREAS the REASSURED have agreed to cede and the REINSURERS have agreed to accept their proportion of a Quota Share of % the REASSURED'S resulting net Cargo Account,



IT IS HEREBY AGREED as follows:

ARTICLE I

SUBJECT MATTER

1. This Agreement shall apply to all insurance in any currency for overseas or coastal voyages or inland transit per steamers, vessels, craft, air, post, messenger and conveyances of any description, afloat of ashore or in the air and including stays and storage under original policies accepted for voyage or period of time on Cargo, Specie, Valuables (and all other interests whatsoever customarily dealt with or designated by the REASSURED as "Cargo" business and allocated by them to their Cargo Account) - underwritten by or on behalf of the REASSURED at their head office and through branches.

2. The scope of this reinsurance does not extend to cover:

- (a) Hulls and Machinery of vessels or aircraft (unless shipped as Cargo) or vessels whilst being broken up.
- (b) Any other Shipowners', Charterers' or Aircraft-owners' Interests.
- (c) Inward treaty reinsurances

ARTICLE IIATTACHMENT AND TERMINATION

1. This Agreement attaches as from 1st October, 1971 and applies to all interest allocated by the REASSURED to their Underwriting Accounts for 1971 and for subsequent years.

2. It is concluded for an indeterminate period but either party may terminate this Agreement at the 31st December of any year (being the end of the REASSURED'S Underwriting Year) by giving to the other party three months' previous notice by means of registered letter or cable.

3. Upon the termination of this Agreement by due notice as provided in the preceding paragraph the REASSURED shall remain liable to the REINSURER for their proportion of all premiums and recoveries and the REINSURER shall remain liable to the REASSURED for their proportion of all claims and returns of premium whensoever received and apaid by the REASSURED which relate to the Underwriting Accounts for which this Agreement was in force.

4. If either party should at Any time go into liquidation or suffer a loss of the whole or part of its paid up capital or have a Receiver appointed to it or should it amalgamate with, or transfer its business to, any other Company of Corporation or delay in fulfilling its obligations under the present Agreement, the other party shall be entitled to cancel the Agreement with that party with immediate effect upon giving notice by letter or telegram.

5. In the event of War arising between Thailand and Japan this Agreement shall be automatically terminated forthwith as from the date of the outbreak of war, and the adjustment of accounts shall be deferred until the cessation of hostilities.

### ARTICLE III

#### EXCLUSION OF WAR AND STRIKES RISKS

1. The risks of war and/or the risks of strikers, riots and civil commotions and malicious damage may be excluded herefrom provided 7 day's notice is given by either party, holidays and Sundays not to be reckoned within such period of 7 days. If the REINSURER give notice to the REASSURED and the REASSURED also give 7 days' notice under their

original policies immediately on receipt thereof, the REINSURER'S notice in such case shall expire at the same time as that given by the REASSURED. Should the REASSURED not give 7 days' notice under their original policies immediately on receipt of notice from the REINSURER, the exclusion becomes effective on expiry of 7 days from the time of the notice given by the REINSURER. If the REASSURED give notice to the REINSURER after having given 7 day's notice under their original policies, the exclusion becomes effective at the same time as that under their original policies.

2. The exclusion for the aforementioned risks shall in no way affect the rights and obligations of either party in relation to any risks under original policies on which the REASSURED have become definitely committed before the exclusion hereunder has become effective.

ARTICLE IV

REINSURING CLAUSE

1. The REASSURED shall cede to the REINSURER and the REINSURER shall accept by way of Reinsurance of the REASSURED a share of % of all the business which the REASSURED allocate to their Cargo Account, as defined in

Article I, with a limit of % of per sending.

2. The REASSURED shall retain a Quota Share of % of the REASSURED'S net Cargo Account with a limit of

3. In all cases where the REASSURED deem it advisable to effect reinsurance protection, such reinsurance protection shall be effected for the Joint Account of the REASSURED and the REINSURER.

#### ARTICLE V

##### RISKS AND CONDITIONS

1. This Agreement covers the subject matter reinsured against all the risks of the original policies and is subject to the same terms, valuations, clauses and conditions as underwritten, varied or extended at any time by or on behalf of the REASSURED, the risk hereunder commencing and ending exactly as under the Original Policies.

2. War and Strikes risks, whether insured under the Original Policies separately or in conjunction with Marine risks, are covered as in the Original Policies, it being understood that the REASSURED apply the limitations of

London Waterborne Agreement.

3. The REINSURER undertakes in all cases to follow the settlement of the REASSURED whether strictly in accordance with the policy conditions or otherwise, and shall be liable for their share of all payments on account and expenses incurred by the REASSURED in connection with the investigation and settlement or contesting the validity of claims and losses or alleged losses, other than expenses and salaries of the REASSURED's employees, and shall on the other hand be entitled to participate in proportion to their interests in all salvage and recoveries of every kind, provided always that in respect of any settlement in which REINSURERS' proportion is likely to attain the sum of for 100% the terms of settlement shall be agreed by consultation between the REASSURED and the REINSURER

ARTICLE VI

PREMIUMS AND COMMISSIONS

1. Reinsurances shall be ceded to the REINSURER at the original gross rates.
2. Upon these original gross rates the REINSURER will allow the REASSURED a reinsurance commission of %

ARTICLE VIIACCOUNTS

1. Within 90 days after the end of each quarter, the REASSURED shall prepare and submit to the REINSURER a statement of account showing the REINSURER's proportion of net premiums and claims applying to that quarter, after the deduction of all reinsurances and recoveries.
2. A separate statement of account shall be prepared in respect of each underwriting year.
3. The Agreement shall be conducted on the basis solely of the aforesaid quarterly statements of account and the REINSURER are not entitled to receive and the REASSURED shall not render any form of provisional or definitive bordereaux containing detailed advices of risks and claims.
4. The accounts shall be rendered only in Tical in accordance with the entries in Tical made by the REASSURED in their books of account.
5. The REINSURER shall examine the accounts and report any errors or mistakes. These shall be corrected in subsequent accounts.

6. Settlements shall be made solely in Yen as soon as possible after the rendering of Account, if due from the REASSURED, and after confirmation, if due from the REINSURER.

7. Whenever any one loss attains or exceeds the sum of for % immediate payment for such proportion shall be made if requested by the REASSURED.

#### ARTICLE VIII

##### RESERVE

1. The REASSURED shall be entitled to retain a Premium Reserve of % of the nett premiums charged in each quarterly account, and shall release the amounts so retained in the corresponding quarterly account for the following year.

2. Interest on the above reserve shall be paid at the rate of % per annum.

3. A separate Premium Reserve Fund shall be constituted for each underwriting year.

4. In the event of cancellation of this Agreement the amount of the Premium Reserve Fund at the time of



cancellation shall be released when the outstanding liability of the REINSURER expires.

PROFIT COMMISSION

1. The REINSURER shall allow to the REASSURED a participation of % (per cent) in the profit as hereinafter defined accruing to the REINSURER from the operation of this Agreement.

2. The REINSURER's profit shall be calculated separately in respect of each underwriting year.

3. The REINSURER's profit shall be defined by a statement showing:

Income : Premiums, less commission (as defined in Article VI) accrued to REINSURER after deduction of premiums paid away in respect of reinsurances for common account.

Outgo : (a) REINSURER'S proportion of claims and expenses paid less refunds and salvages recovered.

(b) REINSURER'S estimated liability in respect of losses attaching to the

underwriting year and outstanding, at the time of rendering the profit commission statement.

(c) Expenses of administration of the REINSURER calculated at 5% (Five per cent) of the net premiums ceded.

(d) Debit balance, if any, from the profit commission statement of the previous underwriting year.

The excess, if any, of income over outgo shall represent the REINSURER'S profit.

4. In the event of the profit commission statement showing a loss to the REINSURER on the results of any one underwriting year by reason of the outgo (as hereinbefore defined exceeding the income (as hereinbefore defined) then the total of such loss shall be added to the outgo of the ensuing year or years (as the case may be) and no profit commission shall become payable to the REASSURED in respect of such ensuing year or years unless and until the previous loss has been recovered and a net profit restored.

5. Profit Commission statements shall be rendered by the REASSURED for the first time with the statement of account for the fourth quarter following each underwriting year.

They shall be adjusted annually thereafter as may be necessary by supplementary income or outgo.

#### ARTICLE X

##### BOOKS AND RECORDS

The books and records of the REASSURED in so far as they relate to business falling within the scope of this Agreement shall at all reasonable times be open to inspection by a duly authorised representative of the REINSURER.

#### ARTICLE XI

##### ANNENDENDA

It shall be open to the contracting parties hereto to make such alterations and/or modifications of this Agreement as they shall in their discretion mutually agree upon either by addendum or by correspondence and the letters containing such alterations and/or modifications shall be deemed to form part of this Agreement and be binding on both parties.

ARTICLE XIIARBITRATION

All questions or disputes between the REASSURED on the one hand and the REINSURER on the other touching the construction meaning or effect of this Agreement or of any clause therein contained or any fact or matter connected with carrying out of these presents of the rights of liabilities of either of the said parties thereto shall in every case be referred to the arbitration of two Arbitrators one to be appointed by the REASSURED and the other by the REINSURER. These two Arbitrators shall appoint an Umpire before entering upon the reference and should the two Arbitrators fail to agree then the matter in dispute shall be referred to the Umpire, The decision of the two Arbitrators or Umpire as the case may be shall be final and binding on both parties. The seat of the arbitration shall be in Bangkok and all costs of the arbitration shall be in the discretion of the Arbitrators or Umpire as the case may be who may direct of and by whom and in what manner same shall be paid.

ARTICLE XLVSIGNATURE

This memorandum of Agreement has been made in duplicate and signed by and on behalf of the REINSURER and by and on behalf of the REASSURED.

, this day of

, this day of



ศูนย์วิทยพัทยาการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

FIRST SUPPLUS MISCELLANEOUS ACCIDENT TREATY

## REINSURANCE AGREEMENT

made between

(hereinafter called the "Company")

of the one part

and

THE INSURANCE OR REINSURANCE COMPANY NAMED IN THE SCHEDULE

(hereinafter called the "Reinsurer")

3

of the one part

IT IS HEREBY UNDERSTOOD AND AGREED AS FOLLOWS:

ARTICLE IINSURING CLAUSE

1. The Company agrees to cede and the Reinsurer agrees to accept the precentage stated in the schedule of the Surplus of any Personal Accident (including Travel Accident) and Miscellaneous Accident Insurance or Facultative Reinsurance written by the Company in Thailand upto the number of times the retention of the Company as stated in the schedule but not exceeding the amount state



in the schedule any one risk.

2. The Company's judgement shall in all cases determine what constitutes the same risk or hazard and the retention appropriate thereto.

3. The Company may reinsure facultatively a portion of any insurance, before constituting the surplus, should this appear to be in the common interests of itself and the Reinsurer.

4. The Company may effect Excess of loss and/or Catastrophe Reinsurance Covers in respect of its retained liabilities and such covers shall not be considered as invalidating any of the provisions of this Agreement.

## ARTICLE II

### EXCLUSION

1. This Agreement excludes the following:-

a) the risks of

(i) war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not),

(ii) civil war, mutiny, rebellion, revolution, insurrection, military or usurped power, civil commotion assuming the proportions

of or amount to a popular rising, martial law,

- (iii) confiscation or nationalisation or requisition or destruction of or damage to property by or under the order of any Government of public or local authority.

b) Nuclear Energy Risks whether such risks are written directly and/or by way of reinsurance and/or via Pools and/or Associations.

For all purposes of this Agreement Nuclear Energy Risks shall be defined as all first party and/or third party insurances (other than workers's compensation and employers' liability) in respect of:

- (i) nuclear reactors and nuclear power stations or plant
- (ii) any other premises or facilities whatsoever related to or concerned with
  - a) the production of nuclear energy or
  - b) the production or storage or handling of nuclear fuel or nuclear waste
- (iii) and other premises or facilities eligible for insurance by any local Nuclear Pool and/or Association but only to the extent of the requirements of the local Pool and/or



Association, it being the intention always that Reinsurers shall follow the fortunes of the Reinsured insofar as the Reinsured complies with the requirements of any such local Pool and/or Association.

However, this Exclusion shall not apply

- (a) to any insurance or reinsurance in respect of the construction, erection or installation of buildings, plant and other property (including contractor's plant and equipment used in connection therewith):
  - (i) for the storage of nuclear fuel-prior to the commencement of storage
  - (ii) as regards reactor installations-prior to the commencement of loading of nuclear fuel into the reactor, or prior to the initial criticality, depending on the commencement of the insurance or reinsurance of the relevant local Nuclear Pool and/or Association.
  
- (b) to any machinery Breakdown or other Engineering insurance or reinsurance not coming within the scope of (a) above, nor affording coverage in

the "high redioactivity" zone.

2. Proportional and Non-Proportional Treaty acceptances
3. Motor business
4. Profit and Credit Insurance, including Solvency Bonds
5. Aviation
6. Hail and/or Hailstorm
7. Livestock

### ARTICLE III

#### CESSIONS

1. The liability of the Reinsurer in respect of Reinsurances declared hereunder shall commence obligatory and simultaneously with that of the Company, no matter the date when policies have been issued, and accord to the conditions and clauses of the original insurance and/or reinsurances. Such liability shall be identical in all respects with the liability of the Company and shall continue until expiry of the Company's policy or policies.

ARTICLE IVSELF INSURANCE

1. An Insurance granted by the Company in which the Company either solely or jointly with another party is named as insured, shall be deemed to be an insurance falling within the scope of this Agreement, notwithstanding that there may be no legal liability under such insurance by reason of the fact that the Company is named as the insured.

ARTICLE VERRORS OR OMISSIONS

1. The Company shall not be prejudiced by any omission through clerical error, accident or oversight to cede to the Reinsurer any amount rightly falling to the latter under the terms of this Agreement nor by erroneous cancellation or omission to renew, either a part or the total of any amount ceded, nor by omission to advise the Reinsurer of losses, provided that any such omission shall be corrected as soon as discovered, with advice to the Reinsurer of the circumstances thereof.

FOLLOW THE FORTUNES

2. In all things coming within the scope of this Agreement, the Reinsurer shall share to the extent of its interest the fortune of the Company

ARTICLE VIEFFECT, DURATION & CANCELLATION

1. This Agreement shall take effect from the Inception Date state in the schedule and shall continue in force until terminated by three months notice in writing given by either party to expire at midnight on the date stated in the schedule.
2. Should the Reinsurer give notice of termination of any business ceded to the Company on a reciprocal basis, this treaty shall be considered as being under notice as at the same date even though the date for giving notice of termination under the terms of this treaty shall have passed.
3. During the term of a notice to terminate and until its expiry, the Reinsurer shall renew existing cessions and take new risks in the same manner and in all respect as if no such notice had been given.
4. Should either party at any time:-
  - a) Lose the whole or any part of its paid-up capital,
  - b) Go into liquidation whether voluntary or compulsory, or suffer the appointment of a Receiver,
  - c) Amalgamate with or pass under the control of any other Company or Corporation,

- d) Made default in payment of any sum due or stop payment.

or if any other event should occur which in the opinion of either party indicates that the other party have become insolvent or may be unable to pay its debts, then either party shall have the right to terminate this Agreement forthwith by giving notice in writing to the other.

5. Should the country in which either party resides or has its principal office or is incorporated be involved in war with another power whether war be declared or not or be partly or wholly occupied by another power either party shall have the right to terminate this Agreement at any time without previous notice having been given.

6. In the event of War arising between the country in which the Company resides and the country in which the Reinsurer resides or has its principal office or is incorporated, this Agreement shall be automatically terminated forthwith and the liability of the Reinsurer under current cessions shall cease as and from the date of outbreak of war.

7. Should any law or regulation become operative so as to prohibit or render illegal any of the arrangements made hereunder, this Agreement so far as is necessary to comply

with such law or regulation shall be terminated immediately and notice thereof in writing shall be sent by the Company by registered letter at the earliest opportune moment. The liability of the Reinsurer under current cessions shall continue in full force until their expiry, but where required by such law or regulation current cessions shall be cancelled in accordance therewith and the Reinsurer debited in account with the pro-rata return premiums for unexpired risk on the cancelled cessions.

#### ARTICLE VII

##### REINSURANCE PREMIUM

1. In respect of risks ceded hereunder the Company shall pay to the Reinsurer its proportion of the net premium (i.e. Gross Premiums less returns premiums, cancellations and premiums paid for reinsurances under which inure to the benefit hereof only) received by the Company.

##### TAXES & CHARGES

2. The Company shall be entitled to debit the Reinsurer with its proportion so far as they are not recoverable from the insured of any taxes (whether on premiums, sum insured or on profits) stamps duties, licence fees and/or contributions.

ARTICLE VIIICOMMISSION

1. The Reinsurer shall pay to the Company a Commission at the rate stated in the schedule on the net premium (i.e. Gross Premium after deduction of all returns and cancellations) ceded under this Agreement.
  
2. The Reinsurer shall also pay a profit commission at the rate stated in the schedule on the profit of that year ascertained as follows:

INCOME

- 1) Net Premiums for the current year.
- 2) Premium Reserve form the previous year, or Premium Portfolio.
- 3) Losses outstanding at 31st December of the previous year, or loss portfolio.

OUTGO

- 1) Commission on net premiums of the current year.
- 2) Losses and loss expenses paid during the current year.
- 3) Estimated losses outstanding at the 31st December of the current year, or loss portfolio.
- 4) Premium Reserve in respect of the current year, or Premium Portfolio.

- 5) Management expenses at the rate stated in the schedule of the premiums for the current year.
- 6) Taxes and all other charges which have been debited to the Reinsurer in accordance with Article VII 2.

3. The difference between Income and Outgo will be the net annual result and shall be ascertained annually at the 31st December.

4. Should the balance show a loss that loss will be debited in the Outgo of the profit account of the following year, bearing in mind that the loss of each year will be carried forward in the following years until the loss has been balanced and a credit balance restored. However, such deficit shall be carried forward for a period not exceeding the period stated in the schedule.

5. In the event of cancellation of this Agreement by either party the profit commission shall become due at the close of the calendar year in which cancellation becomes effective and shall be computed and payable hereunder but subject to subsequent revision when all liability hereunder has been extinguished.



ARTICLE IXACCOUNTS

1. Accounts shall be rendered quarterly by the Company to the Reinsurer within 60 days of the close of each quarter, which shall be deemed to close on the 31 st March, 30th June, 30th September and 31st December respectively in each year. Confirmation of the accounts by the Reinsurer shall be assumed if no comments are received within four weeks after they have been rendered, and the balance on either side shall be paid over within two weeks.

2. Premiums payable under this Agreement shall be accepted by the Reinsurer at the rates of exchange as adopted by the Company from time to time for purposes of its own accounts and the amounts recoverable for losses shall be calculated at the rates of exchange of the bills drawn upon or cheques drawn by the Company in settlement of particular claims, or when the payment is dealt with in any Branch office or Agent's account, at the rate of exchange adopted by the Company for such amount.

ARTICLE XDEPOSIT OF PREMIUM RESERVE

1. The Company shall retain from and release to the Reinsurer a premium reserve in accordance with the provisions defined in the schedule.

2. Interest on this reserve will be paid by the Company at the rate stated in the schedule less income tax at the prevailing rate, if payable, and credited in the quarterly account with the reinsurer.

3. Quarterly accounts shall continue to be rendered after the cancellation of the treaty until the whole of the Reinsurer's commitments are finally disposed of.

#### ARTICLE XI

##### CLAIMS

1. Subject to all other terms and conditions of this Agreement the Company at its sole discretion and without any rights on the part of the Reinsurer to interfere, shall adjust, settle or compromise all claims and losses. Every such adjustment, settlement and compromise, including "ex gratia" payments, shall be binding on the Reinsurer. The Company shall likewise at its sole discretion, commence, continue, defend, compromise, settle or withdraw from actions suits or prosecutions, and generally do all such matters and things relating to any claims or losses as in its judgement may be beneficial or expedient, and all payments made and costs and expenses incurred in connection therewith shall be shared by the Reinsurer in proportion to its liability for the claims or losses shall not however, include any part of the salaries of officials or office expenses of the Company.

2. Advices shall be sent by the Company to the Reinsurer as soon as reasonable practicable, of all losses where the proportion of all Reinsurers sharing in the surplus is estimated to exceed the amount stated in the schedule and an estimate of outstanding losses shall be furnished as at 31st December in any year.

3. All paid losses shall be debited in the quarterly accounts but when the loss falling upon all the Reinsurers sharing in the surplus exceeds the amount stated in the schedule the Reinsurer, shall, upon a summarised statement being furnished by the Company, pay the amount of its proportion of the loss within 14 days of application. The amount so paid shall be credited to the Reinsurer in the said quarterly accounts, The Reinsurer, however, shall have the right to offset any outstanding balances which may be due to them against requests for cash loss payments.

#### ARTICLE XII

##### PORTFOLIO ASSUMPTION

1. As from the date of commencement of this Agreement the Reinsurer shall assume liability for its proportion of all cessions effected or to be effected commencing prior to and continuing in force on that date in consideration whereof the Company shall credit the Reinsurer with a proportion of the premiums as stated in the schedule.

2. The Reinsurer shall also assume its liability for all losses outstanding at the commencement of this Agreement in consideration of which the Company shall credit the Reinsurer with the percentage as stated in the schedule of the Reinsurer's proportion of the estimated amount for which the Reinsurer would have been liable had it previously participated in this Agreement. The Reinsurer further agrees to assume liability for its share of any losses which occurred prior to the commencement date of this Agreement but for which for any cause whatsoever was not advised to the Company until after the commencement date of this Agreement. The Company, however, reserves the right to effect a further adjustment at a latter date if in their opinion such further adjustment is necessary in equity to the Reinsurer.

#### ARTICLE XIII

##### PORTFOLIO WITHDRAWAL

1. In the event of this Agreement being terminated under Article VI hereof, the liability of the Reinsurer under any cessions current at the date of the termination of this Agreement shall continue in full force until their natural expiry, provided, however, that the Company shall have the option to withdraw the portfolio of existing cessions as at the date of such termination in which event the Reinsurer shall be debited with a portion of the premiums as stated in the schedule.

2. Should the Company elect to withdraw the existing cessions under the first paragraph of this Article, the Reinsurer will pay to the Company the percentage stated in the schedule of the outstanding losses at the date of termination as estimated by the Company. The Company however, reserves the right to effect a further adjustment at a later date if in their opinion such further adjustment is necessary in equity to the Reinsurer.

#### ARTICLE XIV

##### INSPECTION

1. The Reinsurer may, at any time during normal office hours and at any place where they shall be kept, inspect the Company's records, books, accounts and any documents relating to business ceded under this Treaty, but where arbitration or legal proceedings are pending between the parties hereto this right of inspection shall only be exercised through a Representative who is not an employee of the Reinsurer.

2. The Reinsurer shall advise the Company of its intention to exercise its right of inspection at least forty-eight hours in advance. The Reinsurer's right of inspection shall exist as long as one of the parties hereto has a claim against the other party originating from business under this Treaty, even after its termination, annulment, or invalidation.

3. Upon request the Company shall supply the Reinsurer at Reinsurer's expense, with copies of the whole or any part of the Company's records, books, accounts and any documents relating to business ceded under this Treaty.

#### ARTICLE XV

##### MODIFICATIONS

1. Any mutually agreed modifications of the terms and conditions of this Agreement, whether by Addendum, correspondence or otherwise, shall be deemed to be binding upon the parties hereto and to form an integral part of this Agreement.

2. The Reinsurer undertakes to regard the transactions of this Agreement as strictly confidential and agrees that at no time during the currency of this Agreement or subsequently to make use directly or indirectly of the information as to the connections of the Company.

#### ARTICLE XVI

##### ARBITRATION

1. All disputes arising out of this Agreement or concerning its interpretations or validity (whether arising before or after its termination) shall be referred to a Court of Arbitration which shall consist of:

(a) Two Arbitrators - one to be appointed by each party within one month after being requested by

the other party, in writing, to do so.

(b) An Umpire - to be appointed by the Arbitrators immediately after they themselves shall have been appointed.

2. The Arbitrators and Umpire shall be active or retired officials of Companies or Underwriters carrying on a similar type of insurance or reinsurance business to that reinsured hereunder.
3. If either if the appointed Arbitrators, for any reason whatsoever, fails to act, then the party by whom he was appointed shall appoint another arbitrator in his place.
4. If either party fails to appoint an Arbitrator within the stated period or in the event of the Arbitrators failing to agree as to the appointment of the Umpire within one month after their appointment, such arbitrator or Umpire (as the case may be) shall be appointed in writing by the Chairman of the General Insurance Association of Thailand at the written request of either party.
5. The Arbitrators shall determine any dispute in accordance with current reinsurance market practice pertaining during the period of this Agreement and in making their award shall at the same time decide the

apportionment of the cost of the arbitration between the two parties.

6. Should the Arbitrators be unable to reach agreement to the matter in dispute the Umpire shall forthwith decide the matter in dispute in lieu of the Arbitrators, being himself governed by the same terms of reference as given to the Arbitrators in the preceding paragraph.

7. The Court of Arbitration shall take place in Bangkok, Thailand, and shall apply the laws of Thailand as the proper laws of this Agreement.

#### ARTICLE XVII

##### INTERMEDIARY

1. The Broker (s) name in the schedule are the intermediaries for this Agreement. All advices, notice and communications relating to this Agreement shall be addressed by both parties through the intermediaries.



### การวิเคราะห์ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยต่อ

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยต่อ มีความจำเป็นสำหรับบริษัทประกันภัยอย่างยิ่ง เพราะจะช่วยให้สามารถคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่ดีมีความมั่นคงและเป็นที่น่าเชื่อถือเป็นคู่สัญญา อันจะส่งเสริมให้กิจการประกันภัยของบริษัทประกันภัยเจริญเติบโตมั่นคง เป็นที่น่าเชื่อถือของประชาชนโดยทั่วไป

ในต่างประเทศการวิเคราะห์ผู้รับประกันภัยต่อ เป็นกิจกรรมที่มีผู้สนใจกันมาก บางประเทศมีการจัดตั้งเป็นศูนย์ข้อมูลด้านนี้โดยเฉพาะ เช่น Insurance Solvescy Internationa Ltd (ISI) และ Reinsurance Security Insider ในสหราชอาณาจักร Inter Re. ในสวิตเซอร์แลนด์ และ A.M. Best ในประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น

หลักเกณฑ์การวิเคราะห์บริษัทรับประกันภัยต่อ มี 2 ส่วน คือ การวิเคราะห์ประเทศภูมิลำเนาของผู้รับประกันภัยต่อ หรือการวิเคราะห์สิ่งแวดล้อมของบริษัทรับประกันภัยต่อ อีกส่วนหนึ่งเป็นการวิเคราะห์สถานะภาพของบริษัทประกันภัยต่อ

#### 1. การวิเคราะห์ประเทศภูมิลำเนาของบริษัทรับประกันภัยต่อ

การวิเคราะห์ในส่วนนี้เป็นเรื่องเกี่ยวกับการวิเคราะห์สิ่งแวดล้อมของบริษัทประกันภัยต่อ ที่จะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงภัยในการดำเนินงานมากน้อยเพียงใด ได้แก่

##### 1.1 การวิเคราะห์การควบคุมและกฏระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่บริษัทรับประกันภัยตั้งอยู่

หากประเทศใดไม่มีการควบคุม หรือควบคุมไม่เข้มงวด กวดขัน บริษัทประกันภัยต่อที่ไม่ดีบางรายอาจสร้างข้อมูลที่เท็จในรายงานประจำปี หรือรายงานฐานะทางการเงินที่ไม่เป็นความจริงได้ การวิเคราะห์บริษัทประกันภัยต่อในประเทศเช่นนี้ จะต้องใช้ความระมัดระวังมากขึ้น จำเป็นต้องมีการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งอื่นประกอบการพิจารณาด้วย

หากประเทศที่มีการควบคุมการประกันภัยอย่างดี บริษัทประกันภัยจะต้องทำข้อมูลต่าง ๆ เสนอแก่นายทะเบียนอย่างเข้มงวด และมีการตรวจสอบอย่างรัดกุม ข้อมูลหรือรายงานของบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศนั้น ย่อมเป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้มากกว่าประเทศที่มีการควบคุมไม่เข้มงวดกวดขัน

1.2 การวิเคราะห์สภาพทางเศรษฐกิจ      นโยบายการเงิน การคลัง และสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศที่บริษัทรับประกันภัยตั้งอยู่ จะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงภัยในการดำเนินงานธุรกิจมากน้อยเพียงใด เช่น มีการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นอย่างไร ภาวะเงินเฟ้อ เงินฝืด เป็นอย่างไร มีการปฏิวัติ รัฐประหาร กบฏ สงครามเกิดขึ้นหรือไม่ การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ การว่างงานของประชากร เป็นอย่างไร เป็นต้น หากสภาพทางเศรษฐกิจ นโยบายการเงิน การคลัง ตลอดจนสถานการณ์ทางการเมืองไม่แน่นอน ย่อมส่งผลให้การดำเนินงานธุรกิจของบริษัทรับประกันภัยต่อไม่มั่นคงไปด้วย เช่น เกิดปฏิวัติหรือสงคราม บริษัทอาจต้องหยุดกิจการ หรือบริษัทอาจล้มละลายเพราะการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

## 2. การวิเคราะห์สถานการณ์ของบริษัทรับประกันภัยต่อ

การวิเคราะห์สถานการณ์ของบริษัทรับประกันภัยต่อ จะต้องทำการวิเคราะห์เป็น 2 แนวทาง คือ การวิเคราะห์การบริหารงานทั่ว ๆ ไป ของบริษัท และการวิเคราะห์โดยวิธีอัตราส่วน เพียงใด การออกรายงานของบริษัทมีลักษณะปิดบังอำพรางหรือไม่ มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานบ่อยครั้งหรือไม่ ขวัญกำลังใจ พนักงานบริษัทอยู่ในสภาพดีหรือไม่ และศึกษาประวัติผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เช่น การจ่ายค่าสินไหมทดแทน มีพฤติกรรมประวิงการจ่ายหรือไม่ ขยายงานสาขามากน้อยเพียงใด สาขาหรือบริษัทในเครือประสบผลสำเร็จหรือไม่ เป็นบริษัทที่มีเจ้าของเป็นกลุ่มที่มีชื่อเสียง

2.1 การวิเคราะห์การบริหารงานทั่ว ๆ ไปของบริษัท ผู้ที่จะทำการวิเคราะห์จะต้องศึกษาหาข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแผนงานต่าง ๆ ของบริษัทรับประกันภัยต่อ ด้านการเงิน การลงทุนและบุคลากร ตลอดจนจนถึงสถานภาพโดยรวมเกี่ยวกับความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของพนักงานระดับ

บริหาร ผู้อำนวยการ ผู้จัดการ และพนักงานผู้รับผิดชอบในด้านประกันภัย เป็นอย่างไร และมีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือสิ่งเหล่านี้มีความสำคัญสูงกว่าข้อมูลที่เป็นตัวเลขในงบการเงินของบริษัท

2.2 การวิเคราะห์โดยวิธีอัตราส่วน (Ratio Analysis) เป็นการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นข้อมูลจากบัญชีรายได้ (Revenue Account) บัญชีกำไรขาดทุน (Profit and Loss Account) และงบดุล แสดงฐานะการเงิน (Balance Sheet) เพื่อนำไปเปรียบเทียบกับค่ามาตรฐานว่า ผลงานที่พิจารณาในส่วนนั้นของบริษัทอยู่ในระดับดีกว่าหรือต่ำกว่ามาตรฐานเพียงใด

การวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารต่าง ๆ ทางการเงิน แม้บางคนจะเห็นว่าไม่ค่อยมีประโยชน์ เพราะเป็นข้อมูลไม่ทันสมัย และบางบริษัท อาจจะสร้างข้อมูลที่ไม่ตรงกับความเป็นจริงก็ได้ แต่นักวิชาการประกันภัยส่วนใหญ่ ยังเห็นว่าข้อมูลจากเอกสารดังกล่าว เป็นสิ่งที่ดีและมีประโยชน์ตราบเท่าที่ยังไม่มีระบบอื่นที่ดีกว่านี้ เพราะใช้ข้อมูลประกอบการพิจารณาร่วมกับการวิเคราะห์ การบริหารงานทั่ว ๆ ไปของบริษัท ตาม 2.1 ที่กล่าวแล้วข้างต้น ในการวิเคราะห์จะต้องระวังปัญหาที่อาจเกิดการเข้าใจผิดในความหมายของศัพท์ เพราะ ภาษาและการรูปแบบบัญชีของบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศต่าง ๆ ย่อมแตกต่างกัน และอีกประการหนึ่งผู้วิเคราะห์จะต้องตระหนักว่า ในการวิเคราะห์ทุกครั้ง สถานการณ์ที่แท้จริงของผู้รับประกันภัยต่ออาจจะแย้งว่าสถิติหรือข้อมูลที่แสดงไว้ใน รายงานด้านการเงินของบริษัทที่ได้

ในการวิเคราะห์โดยวิธีอัตราส่วนที่สำคัญและใช้กันแพร่หลาย ได้แสดงไว้ในตารางหน้าถัดไปนี้ ถ้าผลการวิเคราะห์ออกมาต่ำกว่ามาตรฐานหลายอัตราส่วน จึงแสดงว่าเป็นบริษัทที่ไม่น่าเชื่อถือ แต่ในบางครั้งแม้ผลการวิเคราะห์จะออกมาต่ำกว่ามาตรฐานเพียง 1-2 อัตรา ก็อาจจะถือได้ว่าเป็นบริษัทที่น่าเชื่อถือได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสำคัญของอัตราส่วนที่แสดงผลออกมาอย่างต่อเนื่องและรุนแรง เช่น อัตราส่วนกำไรก่อนหักภาษี และอัตราการเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุนจากปีก่อน มีค่าติดลบมากและติดต่อกันหลายปี เป็นต้น เรื่องนี้ต้องอาศัยประสบการณ์ ความชำนาญของผู้วิเคราะห์เป็นสำคัญซึ่งผู้

วิเคราะห์อาจจำเป็นต้องหาข้อมูลประเภทเจาะลึกเพิ่มเติม ประกอบเพื่อสนับสนุน  
ผลการวิเคราะห์ให้ชัดเจนขึ้น



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

1. การวิเคราะห์ด้านรายได้

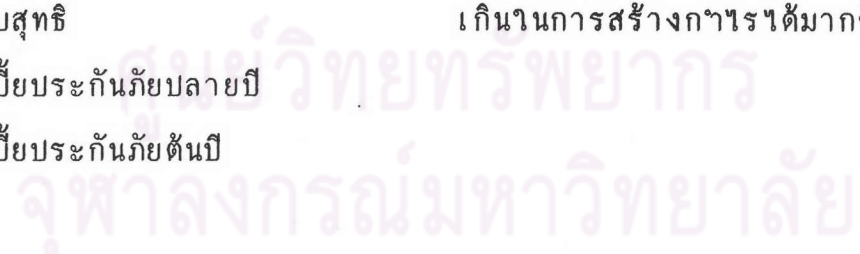
1.1 อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)

สูตร =  $\frac{\text{ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี}}{\text{เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้}}$  x 100

ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี  
= ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายระหว่างปี  
- เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนต้นปี  
+ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนปลายปี  
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้  
= เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ  
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยปลายปี  
+ เงินสำรองเบี้ยประกันภัยต้นปี

เพื่อทราบอัตราร้อยละค่าสินไหม  
ทดแทนที่เกิดระหว่างปี (Loss  
Incurred) หรือ Claim  
Incrued) ต่อเบี้ยประกันภัย  
ที่ถือเป็นรายได้ (Earned  
Premium) หากค่าต่ำแสดงว่ามี  
การจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่ำ  
แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีประสพการณ์  
ในการรับประกันภัยดี บริษัทมีส่วน  
เกินในการสร้างกำไรได้มากขึ้น

ไม่ควรสูงเกินกว่า 60%



อัตราส่วนและสูตรคำนวณ

วัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์

ค่ามาตรฐาน

1.2 อัตราส่วนค่าใช้จ่าย (Expense Ratio)

สูตร =  $\frac{\text{ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย}}{\text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ}} \times 100$

เพื่อทราบอัตราร้อยละของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (Underwriting Expense) ต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Premium)

(ใช้ค่านี้คำนวณใน 1.3)

1.3 อัตราส่วนรวม (Combined Loss and Expense) ในการรับประกันภัยของบริษัท

เพื่อทราบความสามารถในการทำกำไร ถ้าอัตราส่วนเกิน 105%

ต่ำกว่า 100% --> ดี  
เกิน 105% --> ไม่ดี

สูตร = อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (ตาม 1.1) + อัตราส่วนค่าใช้จ่าย (ตาม 1.2)

ส่วนรวมเกิน 105% แสดงว่าการรับประกันภัยของบริษัทไม่ดี

1.4 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนและอื่น ๆ (Investment and other Ratio)

สูตร =  $\frac{\text{ดอกผลจากการลงทุนและอื่นสุทธิ}}{\text{ทรัพย์สินลงทุนเฉลี่ย 2 ปี}} \times 100$

เพื่อทราบความสามารถในการลงทุนในภาพรวม จากการรับประกันภัยและการลงทุนอื่นของบริษัท

ไม่ต่ำกว่า 5%  
หรือไม่ต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารพาณิชย์

1.5 อัตราส่วนกำไรก่อนหักภาษี (Pretax Profit/  
Average Surplus)

สูตร =  $\frac{\text{กำไรก่อนหักภาษี}}{\text{เงินกองทุนเฉลี่ย}} \times 100$

เพื่อทราบความสามารถในการทำกำไร  
ก่อนหักภาษีของบริษัทต่อเงินกองทุนเฉลี่ย  
ถ้าอัตราส่วนสูงแสดงว่าบริษัทบริหารงาน  
มีกำไรประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน

ไม่ต่ำกว่า 5%

เงินกองทุนเฉลี่ย =  $\frac{\text{กองทุนปีปัจจุบัน} + \text{กองทุนปีก่อน}}$

2

2. การวิเคราะห์ด้านการรับความเสี่ยงของ

2.1 Kenney Ratio

สูตร =  $\frac{\text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิปีปัจจุบัน} - \text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิปีก่อน}}{\text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิปีก่อน}} \times 100$

เพื่อพิจารณาว่าบริษัทประกันรับภัยไว้  
เสี่ยงเองมากเกินไปหรือไม่ เมื่อเปรียบ  
เทียบกับเงินกองทุนของบริษัทที่มีอยู่

< 400%

หากเกิน 400% แสดงว่าบริษัทรับเสี่ยงภัย  
ไว้เองสูงเกินฐานะของตน หากเกิดภัย  
ร้ายใหญ่อาจทำให้บริษัทต้องล้มละลายได้

อัตราส่วนและสูตรคำนวณ

วัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์

ค่ามาตรฐาน

2.2 อัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงของเบี้ยประกัน  
ภัยรับสุทธิ

เพื่อพิจารณาความเจริญเติบโตในการขยาย  
งานของบริษัท การเจริญเติบโตที่ดีควรค่อย ๆ  
เพิ่มขึ้นในทุกปีอย่างสม่ำเสมอ หากบริษัท

< 30% / -10%

สูตร =  $\frac{\text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิปีปัจจุบัน}}$

วัดมีอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้นมากกว่า 30% หรือ  
ลดลงต่ำกว่า 10% เป็นเครื่องชี้บ่งเหตุว่า

การดำเนินงานไม่สู้ดีนักเกิดขึ้น และถือว่า  
ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน

3. การวิเคราะห์ด้านการประกันภัยต่อ  
อัตราส่วนการประกันภัยต่อ

เพื่อพิจารณาว่าบริษัทมีรายได้จากเบี้ยประกันภัย < 50%  
ต่อ (Ceded Premium) < 50% มากน้อย

สูตร =  $\frac{\text{เบี้ยประกันภัยต่อ}}{\text{เบี้ยประกันภัยทั้งสิ้น}} \times 100$

เพียงใดจากเบี้ยประกันทั้งสิ้น (Gross  
Premium) บริษัทที่ดีควรมีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่า  
50% และมีอัตราส่วนของ Keney Ratis  
ได้เกณฑ์มาตรฐานด้วย ถ้าบริษัทมีอัตราส่วนนี้  
ต่ำมาก แสดงว่าบริษัทแสวงหาค่าเบาหนี้จากการ  
การประกันภัยต่อมากกว่าเป็นบริษัทรับประกันภัย



4. วิเคราะห์ด้านสินทรัพย์และสภาพคล่อง

(Assets & Liquidity)

4.1 อัตราส่วนทรัพย์สินหมุนเวียนต่อ

หนี้สินหมุนเวียน (Current Assets/  
Liabilities)

เพื่อพิจารณาถึงเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทว่ามี > 150%  
มีสภาพคล่องมากน้อยเพียงใด ถ้าอัตราส่วน  
นี้สูงตั้งแต่ 150% ขึ้นไป แสดงว่าบริษัทมีเงินทุน  
หมุนเวียนหรือสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ดี  
หากเกิดความเสียหาย บริษัทสามารถจ่ายค่า  
สินไหมทดแทนได้

4.2 อัตราส่วนเงินสำรองด้านเทคนิค

ต่อสินทรัพย์สภาพคล่อง (Technical  
Reserve/ Adjusted liquide  
Assets)

เพื่อพิจารณาสภาพคล่องอีกด้านหนึ่งของบริษัท < 100%  
ว่ามีการกันเงินสำรองไว้เพียงพอ อัตราส่วน  
มาตรฐานต้องต่ำกว่า 100%

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เงินสำรองด้านเทคนิค หมายถึงเงินสำรอง  
 จากเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้  
 และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน  
 สิทธิภัยสภาพคล่อง หมายถึง สิทธิภัยที่  
 สามารถแลกเปลี่ยนเงินได้ง่าย ได้แก่ เงินสด  
 พากชนาคาร พันธบัตร และหุ้น

$$\text{สูตร} = \frac{\text{เงินสำรองด้านเทคนิค}}{\text{สิทธิภัยสภาพคล่อง}} \times 100$$

5. วิเคราะห์ด้านเงินสำรอง

- 5.1 อัตราส่วนเงินสำรองด้านเทคนิคและ  
 เงินกองทุนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ  
 (Technical Reserve & Adjusted  
 Shareholders' Funds/Net Premium) > 150%
- เพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้จัดสรรเงินสำรอง  
 ด้านเทคนิคและมีเงินกองทุนเพียงพอกับ  
 การเสี่ยงภัยหรือไม่ โดยปกติถ้าอัตราส่วน  
 สูงตั้งแต่ 150% ขึ้นไป แสดงว่าบริษัท  
 สามารถจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนได้หากเกิด

$$\text{สูตร} = \frac{\text{เงินสำรองด้านเทคนิค} + \text{เงินกองทุน}}{\text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ}} \times 100 \text{ ภัยรายใหญ่ขึ้น}$$

- 5.2 อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองด้านเทคนิค เพื่อพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของเงิน < 25%  
ต่อเงินกองทุน (Change in Technical สำรองด้านเทคนิคว่าสอดคล้องกับจำนวนเงิน  
Reserve/Adj. Shareholders' Funds) กองทุนหรือไม่ ถ้าอัตราส่วนสูงกว่า 25% ก็  
แสดงว่าบริษัทขยายงานมากเกินไปความสามารถ

$$\text{สูตร} = \frac{\text{การเพิ่ม(ลด)ของเงินสำรองด้านเทคนิคจากปีก่อน}}{\text{เงินกองทุน}} \times 100 \text{ (วัดโดยเงินกองทุน) ของบริษัท}$$

- 5.3 อัตราส่วนเงินสำรองค่าสินไหมจ่ายต่อเงินกองทุน เพื่อพิจารณาถึงภาวะการจ่ายค่าสินไหม < 250%  
(Loss Reserve/Adj. Shareholders' Funds) ทดแทนของบริษัท หากอัตราส่วนสูงอาจ  
แสดงว่าบริษัทมีพฤติกรรมประวิงการจ่าย

$$\text{สูตร} = \frac{\text{เงินสำรองค่าสินไหมจ่าย}}{\text{เงินกองทุน}} \times 100 \text{ ค่าสินไหมทดแทน หรืออาจอยู่ระหว่าง}$$

การพิจารณาจ่ายก็ได้ ปกติไม่ควรสูงกว่า 250 %

## 6. การวิเคราะห์ด้านอื่น ๆ

6.1 อัตราการเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุนจากปีก่อน  
(Change in Adj. Shareholders' Funds)

$$\text{สูตร} = \frac{\text{เงินกองทุนปีปัจจุบัน} - \text{เงินกองทุนปีก่อน}}{\text{เงินกองทุนปีก่อน}} \times 100$$

เพื่อพิจารณาการเจริญเติบโตของเงิน  
กองทุนของบริษัทในแต่ละปี จะดูข้อมูล  
หลายปีเพื่อทราบแนวโน้ม ถ้าบริษัทมี  
อัตราส่วนเพิ่มขึ้นทุกปี แสดงว่าฐานะ  
การเงินของบริษัทดีขึ้น ถ้าเพิ่มใน  
อัตราสูงเกินไปคือ ตั้งแต่ 50%

\* ขนาดกองทุนเป็นปัจจัยหนึ่งในการกำหนดขนาดบริษัท  
บริษัทที่มีกองทุนต่ำกว่า 75 ล้านบาท ถือเป็นบริษัท  
ขนาดเล็ก  
บริษัทที่เป็น Professional Reinsurance  
Company ควรมีกองทุนไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท  
ถ้าเป็นบริษัทประกันภัยต่อรถยนต์ระหว่าง  
ประเทศควรมีกองทุนไม่ต่ำกว่า 200 ล้านบาท

ควรวิเคราะห์ให้ลึกกว่าเนื่องจาก  
สาเหตุใด จะมีผลกระทบด้านอื่นหรือไม่  
ตามเกณฑ์มาตรฐานถือว่าไม่ค่อยดี  
แต่ถ้าอัตราส่วนลดลงตั้งแต่ 10% ขึ้นไป  
ติดต่อกัน 3 ปี แสดงว่าฐานะทางการเงิน  
เงินของบริษัทไม่ดีแน่นอน อาจถึง  
ล้มละลายได้ง่าย หรืออาจต้องมีการ  
ขายกิจการหรือเปลี่ยนชื่อเจ้าของบริษัท  
ก็ได้

6.2 อัตราการเปลี่ยนแปลงของทุนชำระแล้ว  
(Change in paid-up Capital)

เพื่อพิจารณาการเพิ่มขึ้นของทุน  
ชำระแล้ว ว่าเป็นผลจากการ  
ความล้มเหลวของการดำเนินงาน

(ใช้ประกอบการ  
วิเคราะห์ 6.1)

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ทุนชำระแล้วปัจจุบัน} - \text{ทุนชำระแล้วปีก่อน}}{\text{ทุนชำระแล้วปีก่อน}} \times 100$$

งาน หรือความต้องการขยาย  
กิจการของบริษัทโดยการเพิ่มทุน

6.3 อัตราส่วนเงินปันผลต่อทุนชำระแล้ว  
(Devided/Paid up Capital)

$$\text{สูตร} = \frac{\text{เงินปันผลจ่าย}}{\text{ทุนชำระแล้ว}} \times 100$$

เพื่อพิจารณาการจ่ายเงินปันผลต่อ  
ทุนที่ชำระแล้ว (จำนวน 100 บาท)  
ปกติควรสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงิน  
ฝากธนาคารพาณิชย์

> ตัวอย่างเงินฝาก  
ธนาคารพาณิชย์

สถาบันที่ทำการวิเคราะห์บริษัทประกันภัยมักกำหนดปัจจัยที่ชี้วัดว่ามีอัตราส่วนใดบ้าง และมักกำหนดคะแนนของแต่ละปัจจัยตามลำดับความสำคัญที่ต้องการวัด ในการประเมินผลสรุปว่าบริษัทจะอยู่ในเกณฑ์ใด จะพิจารณาว่าคะแนนรวมที่ได้จากการประเมินผลแต่ละปัจจัยของบริษัท อยู่ในระดับใดที่กำหนดไว้ เช่น อาจแบ่งกลุ่มเป็น ดีมาก ดี พอใช้ เริ่มมีปัญหา และต่ำกว่ามาตรฐาน หรือแบ่งเป็นกลุ่ม A + A B และ C เป็นต้น



ประกาศนายทะเบียน  
เรื่อง การประกันต่อ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 37 (3) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 นายทะเบียนประกาศกำหนดให้บริษัทปฏิบัติเกี่ยวกับการประกันต่อของบริษัทไว้ดังต่อไปนี้.-

ข้อ 1 ในประกาศนี้ สัญญาประกันภัยต่อ (Treaty Reinsurance) หมายความว่า สัญญาเอาประกันภัยต่อ (Outward Reinsurance Treaty) และสัญญารับประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance Treaty)

ข้อ 2 เมื่อบริษัทได้ทำสัญญาประกันภัยต่อ (Treaty Reinsurance) ให้บริษัทปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(1) ส่งรายละเอียดของสัญญาประกันภัยต่อเบื้องต้น ตามแบบ ดังนี้

ก. ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Treaties) ให้ใช้แบบ ป.ต. 1

ข. ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-Proportional Treaties) ให้ใช้แบบ ป.ต. 2

ทั้งนี้ให้ส่งต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่สัญญาประกันภัยต่อนั้นมีผลบังคับและให้ส่งสำเนาสัญญาประกันภัยต่อฉบับถาวรแก่นายทะเบียนภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่บริษัทได้ลงนามในสัญญาประกันภัยต่อฉบับถาวรนั้นด้วย

ถ้าหากสัญญาประกันภัยต่อใดมีใบสรุปเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ (Reinsurance Slip) ที่มีรายการไม่น้อยกว่ารายการที่กำหนดไว้ในแบบ ป.ต. 1 หรือแบบ ป.ต. 2 แล้วแต่กรณี บริษัทจะส่งสำเนาใบสรุปเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ (Reinsurance Slip) นั้น ต่อนายทะเบียนแทนการส่งแบบ ป.ต. 1 หรือแบบ ป.ต. 2 ก็ได้

(2) ส่งรายงานค่าบาเหน็จตามผลกาาร หรือรายงานส่วนลดตามผลกาาร (Profit Commission Statement) สำหรับสัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Treaties) ตามแบบ บ.ต.3 ไม่ว่าสัญญานั้นจะมีการหรือไม่ก็ตาม และให้ส่งรายงานแจ้งจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยสุทธิที่เข้าในการคำนวณเบี้ยประกันภัยต่อ (Gross Net Retained Premium Income) และค่าสินไหมทดแทนสำหรับสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-Proportional Treaties) สำหรับรอบปีของสัญญาประกันภัยต่อที่ล่วงแล้วต่อนายทะเบียนภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันครบรอบปีที่บริษัทได้เอาประกันภัยต่อตามสัญญาเอาประกันภัยต่อ

ถ้าหากบริษัทได้มีการจัดทำรายงานดังกล่าวส่งให้แก่ผู้รับประกันภัยต่ออยู่แล้ว บริษัทจะส่งสำเนารายงานค่าบาเหน็จตามผลกาาร หรือรายงานส่วนลดตามผลกาาร (Profit Commission Statement) นั้น ต่อนายทะเบียนแทนการส่งแบบ บ.ต.3 ก็ได้

(3) ในกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อดังกล่าว หรือมีการเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบเป็นหนังสือ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลง หรือยกเลิกนั้น พร้อมทั้งส่งสำเนาหนังสือแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกสัญญานั้นด้วย

ข้อ 3 เมื่อบริษัทได้เอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance) กับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่างประเทศไม่ว่าจะได้กระทำโดยตรงหรือผ่านนายหน้าประกันวินาศภัยให้บริษัทปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(1) ส่งรายละเอียดของการเอาประกันภัยต่อดังกล่าวตามแบบ บ.ต.4 (ทบ.2.2) ต่อนายทะเบียนภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดจากเดือนที่ได้เอาประกันภัยต่อ

ในกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกการเอาประกันภัยต่อก่อนวันสิ้นสุดของกรมธรรม์ประกันภัยต่อ บริษัทต้องส่งรายละเอียดการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกการเอาประกันภัยต่อตามแบบ บ.ต.4 ต่อนายทะเบียนภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดจากเดือนที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกการเอาประกันภัยต่อ

(2) เมื่อเกิดความเสียหายขึ้นและผู้รับประกันภัยต่อต้องรับผิดชอบชำระค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อและในกรณีที่ มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกจำนวนค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว ให้บริษัทส่งรายละเอียดของการแจ้งเรียกค่าสินไหมทดแทนที่บริษัท

แจ้งแก่ผู้รับประกันภัยต่อ และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกจำนวนค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว ตามแบบ ป.ต.5 ต่อนายทะเบียนภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดจากเดือนที่บริษัทมีหนังสือแจ้งเรียกค่าสินไหมทดแทน หรือเดือนที่แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกจำนวนค่าสินไหมทดแทนนั้น

ข้อ 4 เมื่อบริษัทได้รับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Inward Facultative Reinsurance) จากผู้ประกอบการประกันวินาศภัยต่างประเทศไม่ว่าจะได้กระทำโดยตรงหรือผ่านนายหน้าประกันวินาศภัย ให้บริษัทปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ส่งสำเนาหนังสือแจ้งขอเอาประกันภัยต่อให้แก่นายทะเบียนภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดจากเดือนที่ได้รับหนังสือแจ้งขอเอาประกันภัยต่อ
- (2) เมื่อเกิดความเสียหายขึ้นและผู้รับประกันภัยต่อต้องรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อนั้น ให้บริษัทส่งสำเนาหนังสือแจ้งเรียกค่าสินไหมทดแทนของบริษัทที่เอาประกันภัยต่อให้แก่นายทะเบียนภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดจากเดือนที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งเรียกค่าสินไหมทดแทนนั้น
- (3) เมื่อมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกการรับประกันภัยต่อก่อนวันสิ้นสุดของกรมธรรม์ประกันภัยต่อ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงจำนวนค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว ให้บริษัทแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดจากเดือนที่ได้มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกนั้น พร้อมทั้งส่งสำเนาหนังสือแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกนั้นด้วย

ข้อ 5 เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควร นายทะเบียนจะสั่งให้บริษัทส่ง หรือดำเนินการให้มีการส่งรายงานประจำปี หรือรายงานแสดงฐานะการเงินและกิจการของผู้รับประกันภัยต่อ หรือของนายหน้าประกันวินาศภัยที่ขึ้นชื่อหรือจัดการให้มีการทำสัญญาหรือตกลงเอาประกันภัยต่อสำหรับปีที่ล่วงแล้วให้แก่นายทะเบียนภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนดก็ได้

ข้อ 6 การรับประกันภัยต่อที่บริษัทได้ทำไว้ตามข้อ 2 ข้อ 3 และข้อ 4 ไม่ว่าจะทำได้ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยต่อ หรือผู้รับประกันภัยต่อ หรือทำโดยผ่านนายหน้าประกันวินาศภัย นายทะเบียนจะสั่งให้บริษัทแก้ไขเพิ่มเติมหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อทั้งหมด



หรือบางส่วนหรือเลิกการติดต่อกับผู้รับประกันภัยต่อหรือนายหน้าประกันวินาศภัยนั้นภายใน  
ระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนดก็ได้ เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่า

(1) การรับประกันภัยต่อนั้นไม่เป็นไปตามหลักการประกันภัยที่ดีหรือไม่เหมาะสม  
ซึ่งจะทำให้เกิดการสูญเสียรายได้ของบริษัทหรืออาจเกิดความเสียหายต่อเศรษฐกิจหรือ  
ธุรกิจประกันภัยของประเทศเป็นส่วนรวม

(2) ผู้เอาประกันภัยต่อ ผู้รับประกันภัยต่อ หรือนายหน้าประกันวินาศภัย นั้น  
มีฐานะการเงินไม่มั่นคงหรือมีการปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอันอาจก่อให้เกิดความเสียหาย  
ใด ๆ ขึ้นต่อบริษัทประกันภัยในประเทศไทย ผู้เอาประกันภัย หรือประชาชน


(3) ผู้รับประกันภัยต่อหรือนายหน้าประกันวินาศภัยไม่ส่งรายงานประจำปีหรือ  
รายงานแสดงฐานะการเงินและกิจการเมื่อได้มีการดำเนินการให้มีการส่งตามข้อ 5 แล้ว

ข้อ 7 เมื่อนายทะเบียนพิจารณาเห็นว่าบริษัทใดมีการรับประกันภัยต่อกับผู้ประกอบ  
ธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศในอัตราสูงหรือรับเสี่ยงภัยเองในจำนวนค่าเกินสมควร  
นายทะเบียนจะสั่งให้บริษัทลดอัตรากำประกันภัยต่อที่ตนลงหรือเพิ่มจำนวนการรับเสี่ยงภัยเอง  
ให้สูงขึ้นภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนดก็ได้

ข้อ 8 แบบ ป.ต.1 ป.ต.2 ป.ต.3 ป.ต.4 และ ป.ต.5 ให้ทำตามแบบ  
แนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 9 ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหกสิบวันนับจากวันประกาศใน  
ราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 15 ส.ค. 2536



(นายสนธิ วรปัญญา)

นายทะเบียน

แบบและรายการของสัญญาประกันภัยต่อ

แบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Treaties)

1. บริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) .....
2. ประเภทการประกันภัย (Class of Business) .....
3. อาณาเขตที่คุ้มครอง (Territorial Scope) .....
24. แบบสัญญาประกันภัยต่อ (Type of Treaty) .....
5. ความรับผิดชอบตามสัญญา (Treaty Limit)
  - 5.1 ถ้าเป็นแบบรับเป็นเปอร์เซ็นต์ของแต่ละกรมธรรม์ (Quota Share) .....%
    - ความรับผิดชอบสูงสุดของสัญญา (Maximum Liability) .....
  - 5.2 ถ้าเป็นแบบอื่น ๆ (Others)
    - จำนวนรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) .....
    - จำนวนเท่า (Number of Lines) .....
    - ความรับผิดชอบสูงสุดต่อภัยหนึ่ง ๆ (Maximum Liability Per Risk) .....
    - .....(หากมี Table of Limits ให้แนบมาด้วย)
6. อัตราค่าพาหนะการประกันภัยต่อ หรืออัตราส่วนลดการประกันภัยต่อ.....%
 

(Reinsurance Commission)
7. อัตราค่าพาหนะการตามผลกำไร หรืออัตราส่วนลดตามผลกำไร .....%
 

(Profit Commission)

(ค่าใช้จ่ายของบริษัทรับประกันภัยต่อ.....% หักขาดทุนยกมา .....ปี)
8. เงินสำรองเบี้ยประกันภัยต่อ (Reinsurance Premium .....%
 

Deposit)

อัตราดอกเบี้ยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยต่อ (Interest on Premium Reserve  
Deposit) .....
9. เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Loss Reserve Deposit) .....%
 

อัตราดอกเบี้ยเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Interest  
on Loss Reserve Deposit) .....
10. การโอนภัยที่ยังไม่หมดอายุ (Portfolio Transfer) .....

11. ค่าสินไหมทดแทนที่จะเรียกเก็บได้ทันที (Cash Loss) .....
12. วันเริ่มสัญญา (Effective Date) .....
13. การบอกเลิกสัญญา (Notice of Cancellation) .....
14. จำนวนเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะมี (Estimated Premium Income) .....
15. ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) มีดังนี้.-

ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer)		เปอร์เซ็นต์ รับประกันภัยต่อ (Share of Acceptance)	นายหน้าประกันภัยต่อ (Broker)	
ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)		ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)

ลงชื่อ ..... กรรมการบริษัท

( )

แบบและรายการของสัญญาประกันภัยต่อ  
แบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-Proportional Treaties)

1. บริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) .....
2. ประเภทการประกันภัย (Class of Business) .....
3. อาณาเขตที่คุ้มครอง (Territorial Scope) .....
4. แบบสัญญาประกันภัยต่อ (Type of Treaty) .....
5. ความรับผิดสูงสุด (Treaty Limit) .....
6. ส่วนเกินของ (Excess of) .....
7. การคงสภาพความรับผิด (Reinstatement) ..... ครั้ง .....
8. อัตราเบี้ยประกันภัยต่อ (Reinsurance Premium Rate).....
9. เบี้ยประกันภัยต่อต่ำสุดที่ต้องชำระและถือเป็นมัดจำ  
(Minimum and Deposit Premium) .....
10. ระยะเวลาคุ้มครอง (Period) เริ่มจาก (Commencement).....  
ถึง (Termination) .....
11. จำนวนเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะมี  
(Estimated Premium Income) .....

## 12. ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) มีดังนี้.-

ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer)		เบอร์เซ็นต์ รับประกันภัยต่อ (Share of Acceptance)	นายหน้าประกันภัยต่อ (Broker)	
ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)		ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)

ลงชื่อ .....กรรมการบริษัท  
( )

ป.ต 3

รายงานค่าบาเหน็จตามผลกำไรหรือส่วนลดตามผลกำไรของสัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน

ประจำปี .....

ชื่อบริษัท .....

ชื่อสัญญา .....

รายได้ Income

1. เบี้ยประกันภัยรับในปีปัจจุบัน .....  
(Premium for current year)
  2. ค่าสินไหมค้างจ่ายของปีก่อน .....  
(Losses outstanding from  
previous year)
  3. เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ยกมา .....  
จากปีก่อน (Unearned premium  
reserve brought forward from  
previous year)
- รวม .....

รายจ่าย Outgo

1. ค่าบาเหน็จหรือส่วนลดการประกันภัยต่อ .....  
ของปีปัจจุบัน (Commissions paid  
for current year)
2. ค่าสินไหมจ่ายระหว่างปีปัจจุบัน .....  
(Losses paid during current  
year)
3. เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของ .....  
ปีปัจจุบัน (Unearned premium  
reserve for current year)

ป.ต 3

4. ค่าสินไหมชั่งจ่ายของปีปัจจุบัน

(Losses outstanding at end  
of current year)

รวม

2 ก่าไร (ขาดทุน)

ขอรับรองว่ารายงานข้างต้นถูกต้องและเป็นจริงทุกประการ

ลงชื่อ .....กรรมการบริษัทหรือผู้มีอำนาจ

(ประทับตราบริษัท)



ศูนย์วิทยพัทยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

## แบบขอรายละเอียดการเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายต่างประเทศและการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิก

ป.ศ.4 (พ.บ 2.2)

เลขที่คำขอ เอาประกัน ภัยต่อ	เลขที่กรม ประกันภัย ประกันภัยเดิม	เลขที่หนังสือ รับรองการต่อ อายุกรมธรรม์ ประกันภัย	ผู้รับประกันภัยต่อ หรือ นายหน้าประกันวินาศภัย	จำนวนเงินเอาประกันภัย		เบี้ย ประกัน ภัยต่อ	วัน เดือน ปี จ่ายเบี้ยประ กันภัยต่อ	กรมธรรม์ประกันภัยต่อ			ค่าบาเหน็จหรือส่วนลด การเอาประกันภัยต่อ		วัตถุประสงค์เอา ประกันภัย	เงินสำรอง เบี้ยประกัน ภัยต่อ	หมายเหตุ
				กรมธรรม์ ประกันภัยเดิม	กรมธรรม์ ประกันภัยต่อ			เลขที่	เริ่มต้น	สิ้นสุด	อัตรา	จำนวน เงิน			

หมายเหตุ รายการแก้ไขเปลี่ยนแปลง หรือยกเลิกการเอาประกันภัยต่อ ให้นำวันที่รายการไว้ด้านล่างของสมุดทะเบียนนี้

ประทับตราบริษัท

ลงชื่อ .....กรรมการบริษัท



แบบและรายการของการแจ้งเรียกค่าสินไหมทดแทน และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิก

จากการเอาประกันภัยต่อต่างประเทศแบบเฉพาะราย

(Paid Loss Bordereaux)

ป.ต.5

เลขที่ใบแจ้ง เรียกค่าสินไหม ทดแทน	เลขที่กรมธรรม์ ประกันภัย เดิมและ ใบสลักหลัง	เลขที่กรมธรรม์ ประกันภัยต่อ	วันที่ แจ้ง เรียก ค่าสินไหมฯ	ผู้รับประกันภัยต่อ หรือ นายหน้าประกันวินาศภัย	ประเภทการ ประกันภัย	ค่าสินไหมทดแทนส่วน ของผู้รับประกันภัยต่อ		หมายเหตุ
						จ่าย	รับคืน	
รวม								

ประทับตรา

ลงชื่อ ..... กรรมการบริษัท

( )



ประวัติผู้เขียน

นางสาวนฤมล ตีมีชัย เกิดเมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2507 ที่จังหวัด นครสวรรค์ สำเร็จการศึกษาชั้นปริญญาตรีนิติศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปีการศึกษา 2528 และสำเร็จการศึกษาประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปีการศึกษา 2530 ปัจจุบันทำงานในตำแหน่ง นิติกร 6 กองกฎหมาย การท่าเรือแห่งประเทศไทย



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย