



การประกันภัยรถยนต์



โดยอาจารย์เจตน์ทวีร์ พันธุ์คำ

วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พนิชยการ

การประกันภัยรถยนต์ คือ การประกันความเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์ จำแนกออกเป็น 2 ประเภท

1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Third Party Insurance) หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกบังคับโดยกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อความสูญเสียของชีวิต ร่างกายบุคคล ผู้ประสบภัยจากรถยนต์ ในปัจจุบัน ประเทศไทยมีกฎหมายที่เรียกว่า “พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัย”



ประเภทรถที่ต้องทำประกันภัยตาม พ.ร.บ.

- ได้แก่รถทุกชนิดทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ กฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก กฎหมายว่าด้วยรถยนต์ทหาร ที่เจ้าของมิไว้ใช้หรือมิไว้เพื่อใช้ ไม่ว่าจะรถดังกล่าวจะเดินด้วย กำลังเครื่องยนต์ กำลังไฟฟ้า หรือพลังงานอื่น เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถสามล้อเครื่อง รถยนต์โดยสาร รถบรรทุก หั้วรถลากจูง รถพ่วง รถบดถนน



ผู้มีหน้าที่ต้องทำประกันภัยรถภาคบังคับ (พ.ร.บ.)

- 1. เจ้าของรถ (ผู้มีกรรมสิทธิ์ในรถ)
- 2. ผู้เช่าซื้อรถ (ผู้ครอบครองรถในฐานะผู้เช่าซื้อรถ)
- 3. เจ้าของรถซึ่งนำรถที่จดทะเบียนในต่างประเทศเข้ามาใช้ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราว



ผู้ที่ได้รับความคุ้มครองตาม พ.ร.บ.

- 1. ผู้ประสบภัยจากรถ อันได้แก่ประชาชนทุกคนที่ประสบภัยจากรถ ไม่ว่าจะเป็นผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร คนเดินเท้า หากได้รับความเสียหายแก่ชีวิต ร่างกาย อนามัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดจากรถ ก็จะได้รับ ความคุ้มครองตาม พ.ร.บ. นี้
- 2. ทายาทของผู้ประสบภัยข้างต้นกรณีผู้ประสบภัยเสียชีวิต



ความเสียหายที่ได้รับความคุ้มครอง

- 1. ค่าเสียหายเบื้องต้น ผู้ประสบภัยจะได้รับค่าเสียหายเบื้องต้น โดยไม่ต้องพิสูจน์

ความเสียหายใน 7 วัน นับแต่วันที่ยื่นคำขอให้มีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนกับ

บริษัทประกันภัย โดยมีรายการ ดังนี้

- กรณีบาดเจ็บ โดยไม่ถึงกับสูญเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ จะได้รับค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับ การรักษาพยาบาลตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกิน 30,000 บาท

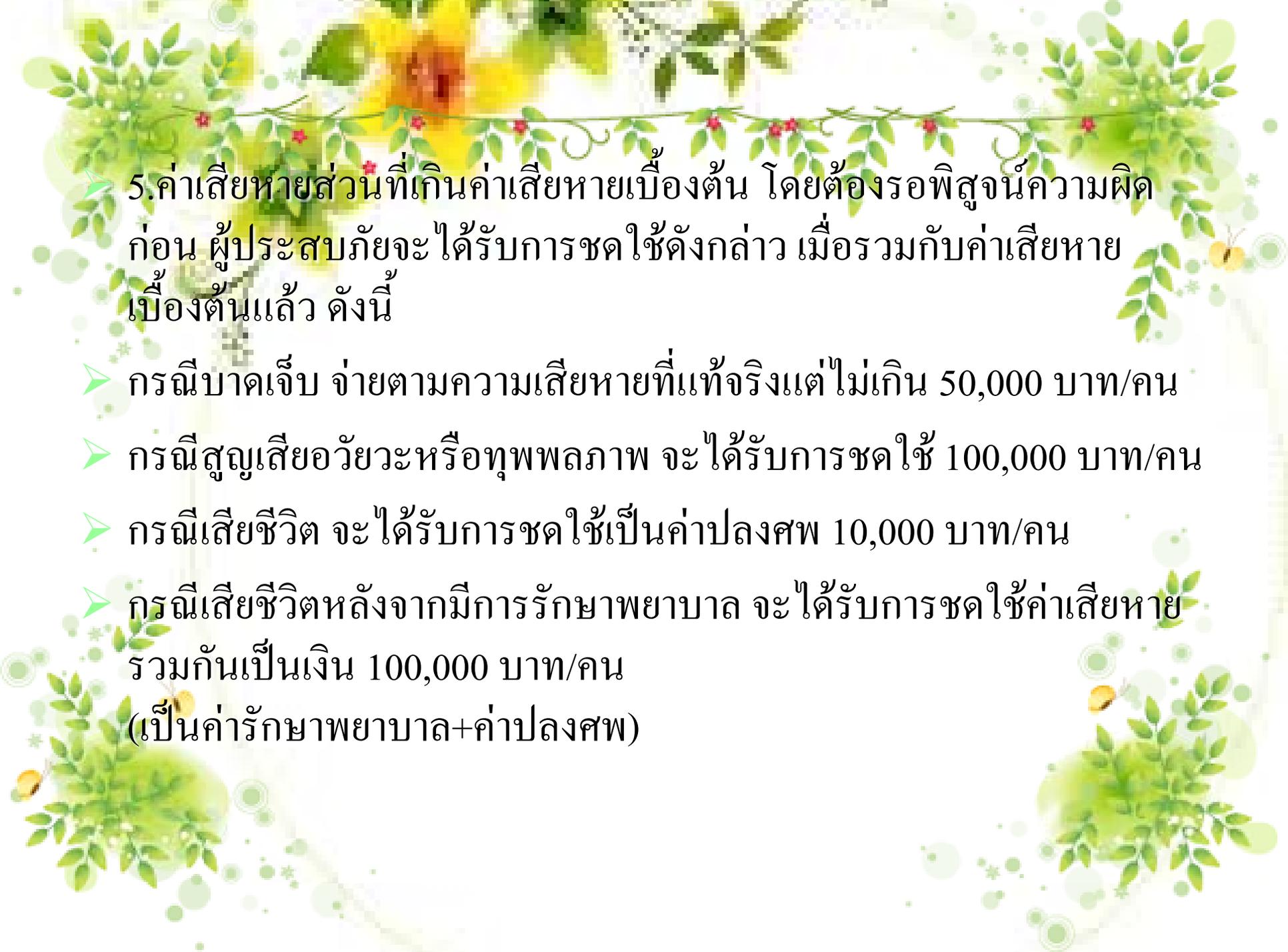


- 2. กรณีสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ จะได้รับการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นจำนวน 30,000 บาท/คน จากกรณีใดกรณีหนึ่งหรือหลายกรณีดังต่อไปนี้
- ตาบอด หูหนวก เป็นใบ้ หรือเสียความสามารถในการพูด หรือลิ้นขาด สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์ สูญเสียแขน ขา มือ เท้า นิ้ว หรืออวัยวะอื่นใด จิตพิการอย่าง ติดยา ทุพพลภาพอย่างถาวร



- 3. กรณีเสียชีวิต ทายาท โดยชอบธรรมจะได้รับค่าเสียหายเบื้องต้นเป็นค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดการศพ โดยได้รับชดเชยค่าเสียหายเบื้องต้นจำนวน 30,000 บาท/คน
- 4. กรณีเสียชีวิตหลังจากมีการรักษาพยาบาล จะได้รับค่าเสียหายเบื้องต้นสำหรับเป็นค่ารักษาพยาบาลและค่าปลงศพ รวมกันแล้ว ไม่เกิน 30,000 บาท ความเสียหายเบื้องต้นทั้งหมดนี้เป็นส่วนหนึ่งของการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ตามพระราชบัญญัติฯ



- 
- 5. ค่าเสียหายส่วนที่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น โดยต้องรอพิสูจน์ความผิดก่อน ผู้ประสพภัยจะได้รับการชดใช้ดังกล่าว เมื่อรวมกับค่าเสียหายเบื้องต้นแล้ว ดังนี้
 - กรณีบาดเจ็บ จ่ายตามความเสียหายที่แท้จริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท/คน
 - กรณีสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ จะได้รับการชดใช้ 100,000 บาท/คน
 - กรณีเสียชีวิต จะได้รับการชดใช้เป็นค่าปลงศพ 10,000 บาท/คน
 - กรณีเสียชีวิตหลังจากมีการรักษาพยาบาล จะได้รับการชดใช้ค่าเสียหายรวมกันเป็นเงิน 100,000 บาท/คน (เป็นค่ารักษาพยาบาล+ค่าปลงศพ)

บทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ คุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2535

- เจ้าของรถหรือผู้เช่าซื้อรถผู้ใด ไม่จัดให้มีการประกันภัยตาม พ.ร.บ. นี้ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 10,000 บาท
- ผู้ใดนำรถที่ไม่ได้จัดให้มีการประกันภัยตาม พ.ร.บ. นี้มาใช้ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 10,000 บาท
- เจ้าของรถหรือผู้เช่าซื้อรถผู้ใด ไม่ติดเครื่องหมายแสดงว่ามีการประกันภัยตาม พ.ร.บ. นี้ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000 บาท



- ผู้ประกบภยผู้ไคยื่นค้ำขอรับชคใช้ค้ำเสี่ยหอยเบ้องต้น โดยทจจรตหรือแสดงหลักฐนอันเป็นเท็งเพื่อขอรับค้ำเสี่ยหอย เบ้องต้นตมนี้ ต้องระววงโทษจ้คูกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000 บต หรือทั้งจ้ทั้งปรับ
- บริษัทประกนวินศกษซึ่งได้รับอนญตให้ประกอบกจกรรับประกนภยรตบริษัทไคฝ้ฝนไม่ยอมรับประกนภยตมนี้ ต้องระววงโทษปรับตั้งแ้ 50,000 บต ถึง 25,000 บต
- บริษัทไคไม่จ้ยค้ำเสี่ยหอยเบ้องต้น ให้แ้แก่ผู้ประกบภย (หรือทยต) ให้เสร์จส้นภยใน 7 วัน นับแ้แต่วันที่ไครับกรร้องขอจ้คูกผู้ประกบภย ต้องระววงโทษปรับตั้งแ้ 10,000 บต ถึง 50,000 บต



- 
- ผู้ใดปลอมเครื่องหมาย ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หกเดือนถึงห้าปี และปรับตั้งแต่ 10,000 บาท ถึง 100,000 บาท
 - ผู้ใดคิดหรือแสดงเครื่องหมายอันเกิดจากการปลอมเครื่องหมายกับรถคันหนึ่ง คันใด ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับการปลอมเครื่องหมาย
 - เจ้าของรถผู้ใดคิดเครื่องหมายหรือแสดงเครื่องหมายที่ต้องส่งคืนต่อนายทะเบียน หรือเครื่องหมายที่ใช้ต่อไปไม่ได้แล้ว ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 5,000 บาท

วิธีการจัดทำประกันภัย

- 1.ถ่ายสำเนาเอกสารคู่มือการจดทะเบียนรถและบัตรประจำตัวประชาชน
- 2.นำเอกสารไปติดต่อบริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันภัยรถ รวมถึงสาขาของบริษัททั่วประเทศ แจ้งความประสงค์ขอทำประกันภัยรถ
- 3.รับกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งจะเป็นใบเสร็จรับเงินด้วย
- 4.รับเครื่องหมายแสดงว่ามีการประกันภัย พร้อมตรวจสอบข้อมูลบนเครื่องหมายให้ถูกต้อง เช่น ชื่อบริษัทประกันภัย ชื่อรถ หมายเลขทะเบียนรถ หมายเลขตัวถัง ระยะเวลาสิ้นสุด และนำไปติดไว้ที่กระจกรถด้านใน หรือหากเป็นรถประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์ต้องติดไว้ในที่ ๆ สามารถเห็นได้ชัดเจน

- 
- ในกรณีที่ผู้ประสพภัยเป็นผู้จับฉั้และเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบต่ออุบัติเหตุ หรือ ไม่มีผู้ใดต้องรับผิดชอบตามกฎหมายต่อผู้จับฉั้ ที่ประสพภัย ผู้จับฉั้จะได้รับการชดใช้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น

ค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าที่พระราชบัญญัติฯ กำหนด ผู้ประสพภัยสามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้จากผู้กระทำ ละเมิดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

- หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้น โดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์หรือผู้ขับขี่รถยนต์โดยไม่ได้เกิดจากการถูกบังคับโดยกฎหมายแต่อย่างใด

การประกันภัยรถยนต์ ที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในตลาดประกันภัยในปัจจุบันนี้เป็นการประกันภัยในภาคสมัครใจ

กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจแบบใหม่ แบ่งออกเป็น 2 แบบ

- 1. กรมธรรม์แบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ (Un-Named Driver) เป็นกรมธรรม์แบบเดิมที่คุ้มครองผู้ขับขี่คนใดก็ได้ที่ผู้เอาประกันภัย ยินยอมให้ขับขี่เสมือนหนึ่งเป็นผู้เอาประกันภัย
- 2. กรมธรรม์แบบระบุชื่อผู้ขับขี่ (Named Driver) เป็นกรมธรรม์แบบใหม่ที่น่าอายุผู้ขับขี่มาเป็นองค์ประกอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และคุ้มครองแต่ผู้เอาประกันภัยต้องร่วมรับผิดชอบ ต่อค่าเสียหายที่เกิดขึ้นของอุบัติเหตุแต่ละครั้ง ด้วยกรมธรรม์แบบนี้ผู้เอาประกันภัยต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่ใช้รถส่วนบุคคล และสามารถระบุชื่อผู้ขับขี่ได้ ไม่เกิน 2 คน

ประเภทของกรรมกรรมและความคุ้มครอง

➤ ประเภท 1 ให้ความคุ้มครองครอบคลุมมากที่สุด คือ

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความเสียหายของตัวรถยนต์คันเอาประกันภัย
- ความเสียหายต่อตัวรถยนต์เนื่องจากไฟไหม้ และการสูญหาย

➤ ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย (อนุสัญญา)

1. อุบัติเหตุส่วนบุคคล

2. ค่ารักษาพยาบาล

3. การประกันตัวผู้ขับขี่

4. ส่วนลดระบุอายุผู้ขับขี่

ช่วงอายุ 18 – 24 ปี ส่วนลด 5%

ช่วงอายุ 25 – 35 ปี ส่วนลด 10%

ช่วงอายุ 36 – 50 ปี ส่วนลด 15%

ช่วงอายุเกิน 50 ปีขึ้นไป ส่วนลด 20%

- 
- 5. ส่วนลดความเสียหายส่วนแรก เป็นข้อตกลงระหว่างบริษัทประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย สำหรับค่าความเสียหายส่วนแรกของทรัพย์สินบุคคลภายนอก และ/หรือความเสียหายส่วนแรกของความเสียหายต่อรถยนต์
 - 6. ส่วนลดกลุ่ม กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีรถยนต์ที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัท ประกันภัยตั้งแต่ 3 คันขึ้นไป จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยกลุ่ม 10%
 - 7. ส่วนลดประวัติดี ส่วนลดตามหลักเกณฑ์ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติดี ซึ่งคำนวณจากประวัติปีที่ผ่านมา

ประเภท 2 ผู้เอาประกันภัยจะได้รับความคุ้มครอง คือ

- • ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความเสียหายต่อตัวรถยนต์เนื่องจากไฟไหม้ และการสูญหาย

ประเภท 2 + ให้ความคุ้มครองเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้อง กับบุคคลภายนอก

- ● ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์คันเอาประกันภัย
 - + ความรับผิดชอบต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันเอาประกันภัย กรณีชนกับ ยานพาหนะทางบก (กรณีชนกับยานพาหนะทางบกและเป็นฝ่ายผิด จะต้อง รับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกต่อความเสียหายของตัวรถยนต์ผู้เอาประกันภัยไม่เกิน 2,000 บาท)

ประเภท 3 ให้ความคุ้มครองเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับ ทรัพย์สินบุคคลภายนอก

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
ในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท/ครั้ง



ประเภท 3+ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับความคุ้มครอง ดังนี้

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- + ความรับผิดชอบต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันเอาประกันภัย กรณีชนกับยานพาหนะทางบก (กรณีชนกับยานพาหนะทางบกและเป็นฝ่ายผิด จะต้องรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกต่อความเสียหายของตัวรถยนต์ผู้เอาประกันภัยไม่เกิน 2,000 บาท)



การประกันชีวิต

Life Insurance



โดยอาจารย์เจตน์ทวีร์ พันธุ์คำ

วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พาณิชย์การ

การประกันชีวิตคืออะไร



การประกันชีวิต คือการชดเชยรายได้ที่ต้องสูญหายไปเนื่องจาก

- การตาย

- ทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิงหรือชราภาพ

*****โดยบริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้เอาประกัน หรือผู้รับประโยชน์**



ประกันชีวิตมีใครกันบ้าง มาทำความรู้จักกันไว้!!!



ผู้เอาประกัน

บุคคลที่ตกลงทำสัญญาประกันภัยกับ
บริษัทประกันชีวิตโดยอาศัยสาเหตุ
ของการมีชีวิตหรือการตายเป็น
เงื่อนไขในการจ่ายเงินประกันชีวิต

ผู้รับประโยชน์

บุคคลที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกัน
ชีวิตว่าจะเป็นผู้ได้รับเงินประกันชีวิต
ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา ผู้รับ
ประโยชน์อาจเป็นบุคคลเดียวกับ
ผู้เอาประกันภัยก็ได้

ทำไม...ต้องมีประกันชีวิต



1. ผู้เอาประกันชีวิตต้องการได้รับประโยชน์ในด้านความคุ้มครอง เมื่อมีภัยเกิดกับผู้เอาประกันภัย บริษัทจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์
2. เพื่อการออมทรัพย์ เมื่อซื้อประกันแบบออมทรัพย์ ผู้เอาประกันจะได้รับเงินจำนวนหนึ่งตามที่ตกลงกันไว้ หากมีชีวิตอยู่ ณ วันที่สัญญาครบกำหนด
3. การประกันชีวิตให้ประโยชน์ในด้านการพัฒนาเศรษฐกิจประเทศ โดยบริษัทประกันชีวิตจะนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของรัฐบาล ทำให้รัฐบาลสามารถนำเงินไปสร้างสาธารณูปโภคอันเป็นประโยชน์ ลดภาระการกู้เงินจากต่างประเทศ



ประเภทของการประกันชีวิต

1. สามัญ

- เงินเอาประกันภัยสูง
- เก็บเบี้ยรายปี, 6 เดือน , 3 เดือน
- การพิจารณามีทั้งตรวจ/ไม่ตรวจสุขภาพ ขึ้นอยู่กับเงินเอาประกันและอายุ

2. อุตสาหกรรม

- เงินเอาประกันภัยต่ำ
- เก็บเบี้ยรายเดือน(อาจมีกำหนดระยะเวลาอคอย)
- การพิจารณาจะไม่ตรวจสุขภาพ ขึ้นอยู่กับค่าเฉลี่ยในใบคำขอ

3. กลุ่ม

- รับประกันชีวิตบุคคลหลายคนภายใต้กรมธรรม์ฉบับเดียว
- พิจารณาอัตราความเสี่ยงเป็นค่าเฉลี่ยต่อกลุ่ม
- เหมาะกับพนักงานบริษัท

****หมายเหตุ ระยะเวลาอคอย** คือ ระยะเวลาที่กำหนดไว้เพื่อพิสูจน์สุขภาพของผู้เอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาดังกล่าว บริษัทประกันชีวิตไม่ต้องจ่ายเงินเอาประกัน โดยทั่วไปกำหนดไว้ 180 วัน

ประกันชีวิตมี 4 แบบ

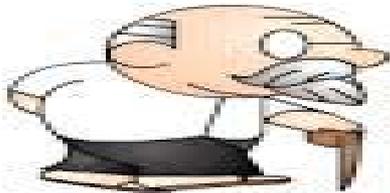
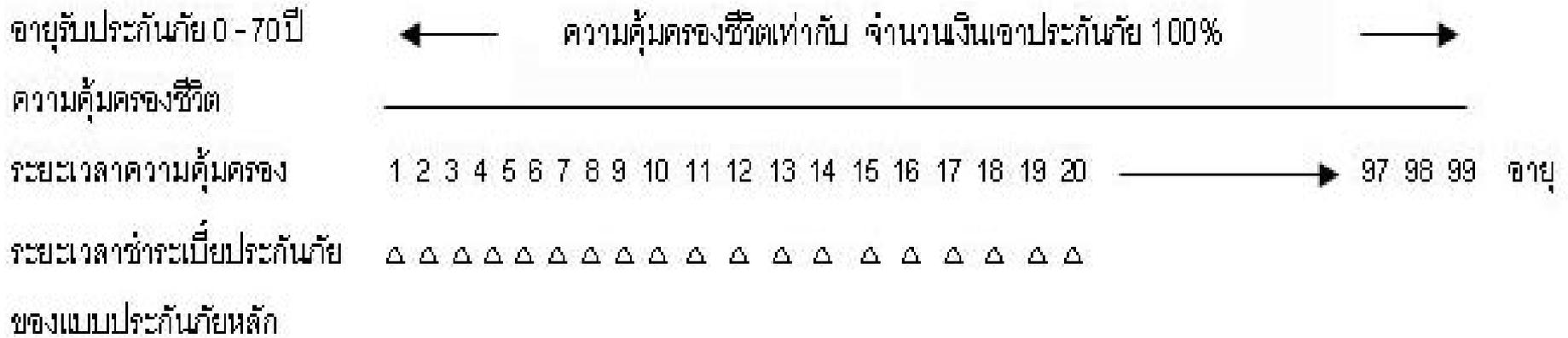
1. แบบชั่วระยะเวลา เพียงอย่างเดียว ไม่มีการสะสมทรัพย์ร่วมอยู่ด้วย จึงมีลักษณะเช่นเดียวกับสัญญา คือการประกันชีวิตที่บริษัทตกลงว่าจะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้รับประโยชน์ ถ้าหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนด เช่น 1 ปี 5 ปี 10 ปี หรือ 20 ปี สัญญาประกันชีวิตแบบนี้มีลักษณะเป็นการให้ความคุ้มครองการเสี่ยงภัยอันเกิดจากการเสียชีวิตระกันอัคคีภัย เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้วจึงไม่มีมูลค่าใด ๆ คืนให้แก่ผู้เอาประกัน



ประกันชีวิต ธุรกิจแห่งชีวิต

2. แบบตลอดชีพ คือ การประกันชีวิตที่บริษัทตกลงว่าจะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต โดยไม่คำนึงว่าจะเสียชีวิตเมื่อใด แต่ถ้าหากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ถึงอายุ 99 ปี บริษัทประกันชีวิตก็จะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้เอาประกันภัย

ยกตัวอย่างเช่น



3. แบบสะสมทรัพย์ คือ การประกันชีวิตที่บริษัทตกลงว่าจะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้รับประโยชน์ ถ้าหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในเวลาที่กำหนด หรือจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัย ถ้าหากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ในวันที่สัญญาครบกำหนด ยกตัวอย่างเช่น

สะสมทรัพย์ 18/18 (มีผลประโยชน์พิเศษ)

ระยะเวลาการส่งเบี้ยประกัน **18 ปี**
 ระยะเวลาคุ้มครอง **คุ้มครอง 18 ปี**
 เงินคืนระหว่างปี **ทุกปี รับเงินคืน 3% ของวงเงินทุนประกัน (18 ครั้ง) รวม 54%**
 ครบสัญญา **ครบ 18 ปี**
 ▶ **รับเงินจ่ายคืน 46% พร้อมเงินปันผล 20% (รับรองขั้นต่ำที่ 10%)**
 ▶ **รับเงินทุนประกันคืน 100%**

เงินคืนปีละ	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
	คุ้มครอง 100% ของทุนประกัน																	
ปีที่	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

- ▶ กรณีที่รับเงินคืนทุกปี รวมทั้งโครงการรับ **220%** = 54%+46%+20%+100%
- ▶ กรณีที่รับเงินครั้งเดียวเมื่อครบ 18 ปี รวมทั้งโครงการรับ **242.93%** (3% ที่ฝากไว้จะได้รับดอกเบี้ย 4% ทบต้น)

4. แบบรายได้ประจำ คือ การประกันชีวิตที่บริษัทตกลงว่าจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเป็นประจำให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันชีวิตอยู่ในวันที่กำหนดในสัญญา โดยทั่วไปเงินได้ประจำจะจ่ายเป็นปีทุก ๆ ปีจนครบตามเงื่อนไขในสัญญา สัญญาประกันชีวิตแบบนี้เหมาะกับผู้เอาประกันภัยที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสะสมทรัพย์ไว้เป็นค่าใช้จ่ายหลังจากที่เกษียณอายุการทำงานแล้ว ยกตัวอย่างเช่น

สะสมทรัพย์รับบำนาญ ชำระเบี้ยประกันครบอายุ 60 ปี

• แผนการประกันชีวิตของท่าน ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้ •



การเวนคืนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย

สัญญาประกันชีวิต บางสัญญาจะมีมูลค่าเงินสดฝากสะสมไว้กับบริษัทประกันชีวิตโดยสังเกตได้จากตารางทำยกรมธรรม์ประกันภัย เงินจำนวนนี้มีลักษณะเช่นเดียวกับเงินฝากธนาคาร ผู้เอาประกันภัยจึงสามารถเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อรับเงินตามมูลค่าที่มีอยู่ในกรมธรรม์เช่นเดียวกับการถอนเงินในบัญชีเงินฝากธนาคาร ดังนั้นผู้เอาประกันจึงสามารถโอนประโยชน์ตามสัญญาประกันชีวิตนี้ไปให้บุคคลอื่นได้

การคำนวณเงินค่าเวนคืน

ในกรมธรรม์มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ ระบุเป็น \mathcal{L} ต้นปีกรมธรรม์ที่ x, y, z, \dots เช่น ต้นปีกรมธรรม์ที่ 3 มีมูลค่าเงินเวนคืนกรมธรรม์ 641 บาทต่อจำนวนเอาประกันภัย 1,000 บาท และต้นปีที่ 4 มีมูลค่าเงินเวนคืนกรมธรรม์ 998 บาทต่อจำนวนเอาประกันภัย 1,000 บาทผู้เอาประกันชำระเบี้ยแบบรายเดือน และประสงค์จะเวนคืนกรมธรรม์ เมื่อได้ชำระเบี้ยไปแล้ว 40 งวด (เดือน) ในกรณีนี้บริษัทประกันจะคำนวณคืนค่าเวนคืนกรมธรรม์อย่างไร



วิธีคำนวณ

40 เดือน คือ 3 ปี 4 เดือน

$(998-641)/12 = 29.75$ แล้วนำ $29.75*4 = 119$

แล้วนำไปบวกกับ 641จะได้ $641+119 = 760$

แล้วนำ 760 ไปคูณด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยและหารด้วย 1000



กรณีที่คุณเอาประกันไม่สามารถเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์

ผู้เอาประกันจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้รับผลประโยชน์เป็นบุคคลอื่นได้
ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ถ้ามีการส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย
ให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ไปแล้ว

2. ผู้รับประโยชน์ได้ทำหนังสือแจ้ง
บริษัทประกันภัยว่าตนจะเป็นผู้รับ
ประโยชน์จากสัญญาประกันชีวิต

5 ข้อ ห้ามพลาดก่อนตัดสินใจซื้อประกัน

1. เลือกซื้อให้เหมาะกับสภาพการเงิน

สิ่งแรกที่ผู้ซื้อประกันจะต้องรู้ว่าตนเองมีความสามารถมากน้อยเพียงไรจะส่งเบี้ยประกันไปได้ตลอดของอายุสัญญา เมื่อสำรวจการเงินของตัวเองแล้ว จึงค่อยเลือกซื้อกรมธรรม์ที่เบี้ยประกันเหมาะสมกับสภาพการเงิน เพราะการส่งเบี้ยประกันจะมีระยะที่ยาว หากไม่สามารถแบกภาระได้ตามที่กรมธรรม์ระบุไว้ ก็จะส่งผลให้กรมธรรม์นั้นไม่ได้รับการคุ้มครอง

2. เปรียบเทียบบริษัท

ก่อนที่จะตัดสินใจซื้อประกัน ควรเปรียบเทียบประกันของแต่ละบริษัท ว่ามีสิทธิประโยชน์แตกต่างกันอย่างไร รวมถึงราคาของเบี้ยประกัน แม้ว่าผลประโยชน์ที่ได้รับจะเหมือนกัน แต่เบี้ยประกันก็อาจจะแตกต่างกัน ควรทำการเปรียบเทียบก่อนทุกครั้ง



3. อ่านข้อตกลงในสัญญา

ก่อนที่จะทำการซื้อควรอ่านข้อตกลงต่างๆ ให้เรียบร้อยว่าตรงกับที่ได้พูดคุยไว้กับตัวแทนหรือไม่ โดยเฉพาะเรื่องของค่าดอกเบี้ยที่อาจจะมีการปรับขึ้น โดยที่ไม่แจ้งต่อผู้ซื้อประกัน

4. ชำระเบี้ยประกันให้ตรงตามสัญญา

เมื่อตัดสินใจเลือกซื้อประกันแล้ว ผู้ซื้อประกันจะต้องชำระค่าเบี้ยประกันให้ครบและตรงตามช่วงเวลาที่กรมธรรม์ได้กำหนดไว้ เพราะหากผิดนัดชำระหรือไม่ชำระ จะส่งผลกระทบต่อประวัติด้านการประกัน และยากที่จะทำประกันกับบริษัทอื่นๆ เพราะมีประวัติที่ไม่ดี ต้องระวังในส่วนนี้ด้วย

5. ซื้อประกันในขณะที่คุณยังมีอายุน้อย

อย่าเลือกทำประกันเมื่อมีความมั่นคงในหน้าที่การงาน หรือรอจนกว่าจะอายุ 50 เพราะหากคุณเลือกซื้อประกันในขณะที่ยังอายุน้อยจะทำให้ราคาของกรมธรรม์ถูกมากกว่า หากซื้อตอนที่อายุเยอะขึ้น



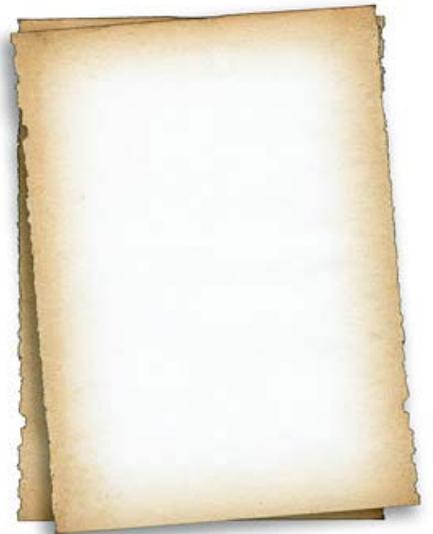
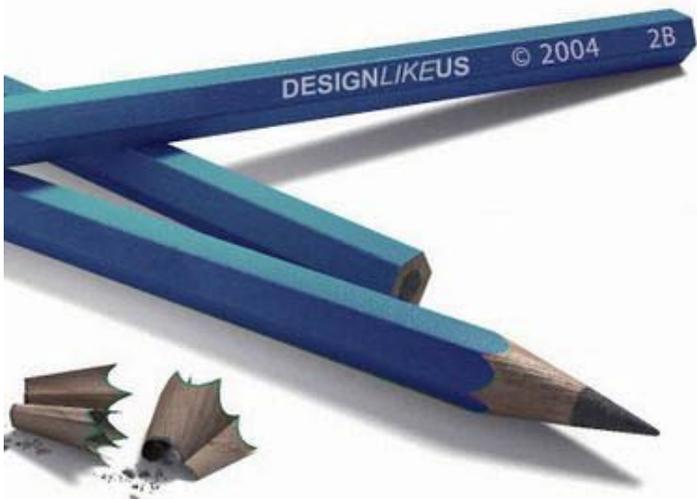
แบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับเป้าหมายของชีวิต

เป้าหมาย	แบบประกันชีวิต
สร้างวินัยการออมที่ได้รับผลตอบแทนสูง	ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
สร้างเงินออมไว้ใช้อย่างสบายหลังเกษียณ	ประกันชีวิตแบบบำนาญ
คุ้มครองเสาหลักของครอบครัว	ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ, ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
หมดภาระหนี้สิน	ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา , ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ
สร้างมรดกให้ลูกหลาน	ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ , ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
สร้างทุนการศึกษาให้ลูก	ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์



ใบคำขอประกันภัยมีความสำคัญอย่างไร

เมื่อตัดสินใจทำประกันชีวิต ต้องกรอกรายละเอียดในใบคำขอเอาประกันภัยตามความเป็นจริงทุกประการด้วยตนเอง โดยเฉพาะประวัติ การมีโรคภัยไข้เจ็บต่าง ๆ และประวัติการสมัครทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันภัยอื่น ๆ หรือหากผู้อื่นกรอก จะต้องตรวจสอบความถูกต้องก่อนลงลายมือชื่อ เพราะหากบริษัทสืบทราบภายหลังว่าไม่ได้บอกความจริง บริษัทประกันชีวิตก็สามารถนำมาเป็นข้ออ้างในการปฏิเสธการจ่ายเงินประกันชีวิตได้



สิ่งที่ต้องเตรียมเมื่อจะสมัครทำประกันชีวิต

ในการสมัครทำประกันชีวิตนั้นจะต้องเตรียมเอกสารดังต่อไปนี้

1. ใบคำขอเอาประกันภัยที่กรอกถูกต้องและครบถ้วน
2. เบี้ยประกันภัยงวดแรก
3. สำเนาบัตรประชาชนหรือสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ขอเอาประกันภัย และผู้รับผลประโยชน์
4. ในบางครั้งบริษัทประกันชีวิตอาจขอตรวจสอบสุขภาพละเอกสารอื่น ๆ



การพิจารณารับประกันภัย

การพิจารณารับประกันภัย หมายถึง การที่บริษัทประกันชีวิตนำข้อมูลที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยซึ่งได้กรอกไว้ในใบคำขอเอาประกันภัยมาตรวจสอบและตัดสินใจว่าจะรับหรือไม่รับประกันภัย โดยพิจารณาในองค์ประกอบหลาย ๆ ด้าน ดังต่อไปนี้

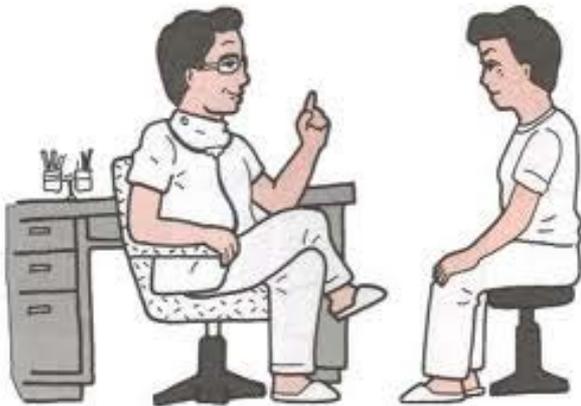
1. พิจารณาถึงอาชีพว่ามีความเสี่ยงต่ออันตรายหรือชีวิตมากน้อยเพียงใด
2. ข้อมูลการทำประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัยที่มีผลบังคับทุกฉบับและที่กำลังยื่นขอเอาประกันกับบริษัทประกันชีวิตอื่น รวมถึงข้อมูลการเคยถูกปฏิเสธการรับประกันชีวิตมาก่อน
3. ประวัติการรักษาพยาบาล
4. การแต่งตั้งผู้รับประโยชน์ ควรเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายเลือด



กรณีที่ต้องตรวจสอบสุขภาพ

การที่จะต้องตรวจสอบสุขภาพก่อนการทำประกันชีวิตหรือไม่นั้น ขึ้นอยู่กับ

1. ข้อกำหนดของบริษัท โดยเป็นไปตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ขอซื้อและอายุ โดยทั่วไปหากจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง หรือมีอายุมากก็จะมี การตรวจสอบสุขภาพ
2. บริษัทประกันชีวิตพิจารณาจากค่าเฉลี่ยสุขภาพในใบคำขอเอาประกัน ซึ่งระบุว่าเคยมีประวัติการตรวจสอบสุขภาพมาก่อนหรือมีโรคประจำตัว บริษัทอาจจะขอให้มีการตรวจสอบสุขภาพเพิ่มเติมและขอประวัติการรักษาสุขภาพจากสถานพยาบาลที่เคยเข้ารับการรักษา



ผลการพิจารณารับประกันภัย

หลังจากที่บริษัทประกันชีวิตได้รับใบคำขอเอาประกันภัยพร้อมเอกสารประกอบครบถ้วนแล้วจะพิจารณาข้อมูลของผู้เอาประกันภัย ซึ่งผลการพิจารณาอาจเป็นดังนี้

1. รับประกันภัยในอัตราเบี้ยประกันปกติ
2. ไม่สามารถรับประกันได้ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยมีความเสี่ยงภัยสูงเกินปกติ
3. รับประกันภัยได้โดยมีเงื่อนไข ซึ่งบริษัทจะยื่นข้อเสนอให้ใหม่ ผู้เอาประกันภัยมี 2 แนวทางปฏิบัติคือ
 - 3.1 ยินยอมตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทประกันชีวิตออกกรมธรรม์ประกันภัยให้
 - 3.2 ไม่ยินยอมตามเงื่อนไข บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยให้

เมื่อผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์ประกันภัยแล้วจะยกเลิกได้หรือไม่

เมื่อได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว ขอให้ตรวจสอบความถูกต้อง หากไม่พึงพอใจด้วยสาเหตุใดก็ตามสามารถใช้สิทธิยกเลิกสัญญา โดยส่งคืนกรมธรรม์ประกันภัยไปยังบริษัทประกันชีวิตภายในเวลา 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิต ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะคืนเบี้ยประกันภัยที่เหลือจากการหักค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายของบริษัทฉบับละ 500 บาทแล้ว



ในกรณีที่ไม่สามารถส่งเบี้ยประกันภัยต่อไปได้จะทำอย่างไร

เมื่อทำประกันชีวิตมาระยะเวลาหนึ่งแล้วไม่สามารถส่งเบี้ยประกันภัยต่อไปได้จะมีแนวทางให้เลือก 3 แบบ คือ

1. **ขอรับเงินสด** ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยจะสิ้นสุดทันที จำนวนเงินสดที่ได้รับจะเป็นไปตามที่ระบุในตารางคืนเงินสด ที่แนบอยู่ท้ายกรมธรรม์ประกันภัย
2. **ขอเปลี่ยนเป็นมูลค่าใช้เงินสำเร็จ** ความคุ้มครองเท่าเดิม แต่จำนวนเงินเอาประกันจะลดลง จำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่จะเป็นไปตามจำนวนที่ระบุในตารางมูลค่าใช้เงินสำเร็จที่แนบอยู่ท้ายกรมธรรม์ประกันภัย
3. **ขอเปลี่ยนเป็นมูลค่าขยายเวลา** กรณีนี้จำนวนเงินเอาประกันจะเท่าเดิม ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย แต่ระยะเวลาความคุ้มครองใหม่ จะเป็นการไปตามตารางมูลค่าขยายเวลาที่แนบอยู่ท้ายกรมธรรม์ประกันภัย



เช่น นายเอกอายุ 35 ปี ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ระยะเวลาเอาประกัน 20 ปี ชำระเบี้ยประกัน 20 ปี จำนวนเงินเอาประกัน 100,000 บาท กำหนดชำระเบี้ยประกันภัยรายปี ๆ ละ 4,970 บาท เมื่อชำระมาได้ 3 ปี ไม่สามารถชำระต่อไปได้ นายเอกมีทางเลือกดังนี้

(1) ขอรับเงินสด 5,000 บาท หรือ

(2) ใช้มูลค่าสำเร็จ จำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่

จะลดลงจาก 100,000 บาท เป็น 12,000 บาท ภายใต้เงื่อนไขระยะเวลาเอาประกันภัยเท่าเดิม หรือ

(3) ใช้มูลค่าขยายเวลา ความคุ้มครองใหม่จะได้ต่อไปอีก 10 ปี

88 วัน นั่นคือถ้าตายภายใต้ระยะเวลาคุ้มครองใหม่จะได้รับเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท

เมื่อยกเลิกกรรมธรรม์มูลค่าเวนคืนเงินสดจะมีจำนวนน้อยกว่า จำนวนเบี้ยประกันที่ชำระไปแล้ว

เพราะการซื้อประกันชีวิตเป็นการเฉลี่ยภัยในหมู่ผู้เอาประกันภัยด้วยกันหากผู้เอาประกันภัยรายใดเสียชีวิต บริษัทประกันชีวิตก็จะนำเงินจากเบี้ยประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัยทุกคนไปจ่ายให้กับผู้รับประโยชน์ของผู้ที่เสียชีวิต ดังนั้นเหตุที่มูลค่าเวนคืนเงินสดมีมูลค่าน้อยกว่าเพราะเบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วส่วนหนึ่งจะถูกนำไปจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยรายอื่นที่เสียชีวิต



ใบรับเงินค่าเบี้ยประกันภัยมีความสำคัญอย่างไร

ใบรับเงินค่าเบี้ยประกันภัย คือ หลักฐานที่ใช้อ้างอิงว่าผู้เอาประกันภัยได้ชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันชีวิตแล้ว โดยทั่วไปใบรับเงินได้จำแนกออกเป็น ใบรับเงินค่าเบี้ยประกันภัยงวดแรก และใบรับเงินค่าเบี้ยประกันภัยงวดต่อไป

ใบรับเงินค่าเบี้ยประกันภัยงวดแรก แสดงถึงการมีผลบังคับของกรมธรรม์ประกันภัย หากบริษัทประกันชีวิตไม่เรียกขอหลักฐานใด ๆ เพิ่มเติมภายใน 30 วัน ถือว่าบริษัทประกันชีวิตยอมรับประกันภัยแล้วโดยอัตโนมัติ



การชำระเบี้ยประกันภัยอย่างครบถ้วนและตรงเวลา มีความสำคัญอย่างไร

การชำระเบี้ยประกันภัยตรงเวลามีผลให้กรมธรรม์ประกันภัยไม่ขาดอายุ ส่งผลต่อการได้รับสิทธิประโยชน์อย่างครบถ้วนตามสัญญาประกันชีวิต การชำระเบี้ยประกันภัยทุกครั้ง หากชำระผ่านตัวแทนประกันชีวิตควรเรียกใบรับเงินชั่วคราว หากชำระผ่านช่องทางอื่นควรเก็บหลักฐานการชำระเงินไว้ทุกครั้ง จนกว่าจะได้รับใบเสร็จรับเงินตัวจริงจากบริษัทประกันชีวิต เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของตนเอง



การเปลี่ยนที่อยู่ต้องแจ้งให้บริษัทประกันชีวิตทราบ

เพื่อบริษัทจะได้ส่งเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ให้ได้อย่างครบถ้วนอีกทั้งในกรณีที่
ต้องมีการจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้เอาประกัน ผู้เอาประกันจะได้รับเงินอย่างครบถ้วน และ
การแจ้งผู้เอาประกันก็จะต้องแจ้งให้บริษัททราบ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยตัว
ผู้เอาประกันเองเท่านั้น ในกรณีที่มีการจ่ายเงินปันผล เงินคืนตามระยะเวลาหรือ
เงินครบกำหนดสัญญาแก่ผู้เอาประกัน จะสามารถติดต่อผู้เอาประกันก็ได้

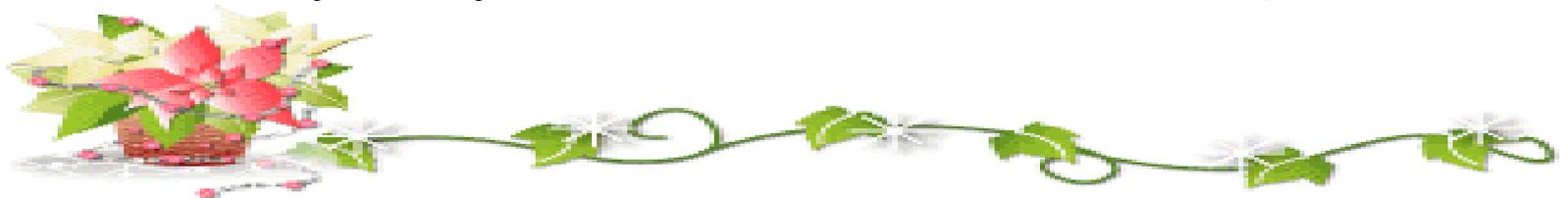


การใช้สิทธิกู้ยืมเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

การกู้ยืมเงิน โดยใช้กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ยังมีผลบังคับอยู่มาเป็นหลักประกัน การกู้ยืมเงินได้ โดยจำนวนเงินที่จะกู้ยืมได้จะไม่เกินมูลค่าเงินสดตามที่ระบุไว้ในท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิต

การกู้ยืมเงินเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยอัตโนมัติ

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยจนครบกรมธรรม์ประกันชีวิตมีมูลค่าเงินสดเกิดขึ้นแล้ว หากผู้เอาประกันมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่อไปภายในเวลาที่กำหนด บริษัทจะมีการกู้ยืมเงินเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่อไปให้โดยอัตโนมัติ ทั้งนี้เพื่อให้กรมธรรม์ประกันชีวิตนั้นยังคงมีผลบังคับต่อไป โดยบริษัทประกันชีวิตจะคิดดอกเบี้ยการกู้ยืมจากผู้เอาประกันภัยตามอัตราดอกเบี้ยที่ได้ระบุไว้



การกู้ยืมเงินเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยอัตโนมัติ(ต่อ)

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยจนครบกรมธรรม์ประกันชีวิต มีมูลค่าเงินสดเกิดขึ้นแล้ว หากผู้เอาประกันมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่อไปภายในเวลาที่กำหนด บริษัทจะมีการกู้ยืมเงินเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่อไปให้ โดยอัตโนมัติ ทั้งนี้เพื่อให้กรมธรรม์ประกันชีวิตนั้นยังคงมีผลบังคับต่อไป โดยบริษัท ประกันชีวิตจะคิดดอกเบี้ยการกู้ยืมจากผู้เอาประกันภัยตามอัตราดอกเบี้ยที่ได้ระบุไว้



การซื้อความคุ้มครองเกี่ยวกับอุบัติเหตุและสุขภาพ

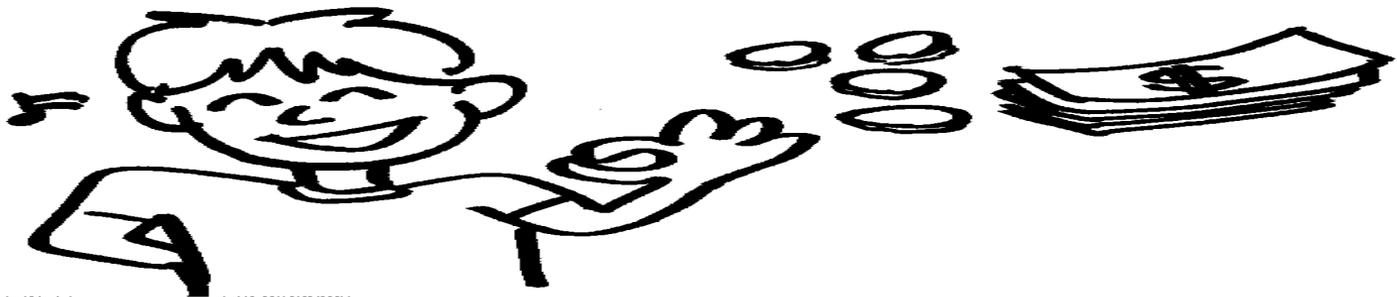
เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่ต้องความคุ้มครองเพิ่มมากขึ้น จากความคุ้มครองด้านการมีชีวิตอยู่หรือการตาย บริษัทประกันชีวิตจึงได้มีรูปแบบ ความคุ้มครองต่างๆ เพิ่มขึ้น เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันค่า รักษาพยาบาลและผ่าตัดในโรงพยาบาล การประกันภัยโรคร้ายแรง ทั้งนี้การที่ผู้เอา ประกันภัยจะสามารถซื้อความคุ้มครองพิเศษนี้ได้ จะต้องเลือกซื้อกรมธรรม์ประกัน ชีวิตหลักก่อนแล้ว จึงค่อยซื้อความคุ้มครองพิเศษในรูปแบบของสัญญาเดิม โดย สัญญาเพิ่มเติมที่ซื้อนี้จะเป็นสัญญาปีต่อปี



การจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ในกรณีดังต่อไปนี้

1. จ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันภัยในระหว่างอายุสัญญาตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
2. จ่ายเงินเอาประกันภัยและผลประโยชน์ให้ผู้เอาประกันภัยเมื่อสัญญาครบกำหนด
3. จ่ายเงินเอาประกันภัยให้ผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
ระหว่างที่สัญญาประกันชีวิตมีผลบังคับอยู่



บริษัทประกันชีวิตอาจไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์

1. ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายภายใน 1 ปี นับจากวันทำสัญญาประกันชีวิต
2. ผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับผลประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา
3. มีการเรียกร้องเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยทุจริต

เอกสารที่ใช้ในการเรียกร้องเงินตามกรมธรรม์

1. กรณีเสียชีวิต

1.1 กรณีเสียชีวิตโดยปกติ เช่นเจ็บป่วย หรือ ชราภาพ

- แบบฟอร์มการเรียกร้องการเสียชีวิต
- ใบรับรองแพทย์
- ใบมรณะบัตร



- สำเนาบัตรประชาชน , สำเนาทะเบียนบ้านของผู้เอาประกันและผู้รับประโยชน์

- กรมธรรม์ประกันชีวิต



เอกสารที่ใช้ในการเรียกร้องเงินตามกรมธรรม์

1.2 กรณีเสียชีวิตโดยผิดปกติ เช่น ฆ่าตัวตาย ผู้อื่นทำให้ตาย ถูกสัตว์

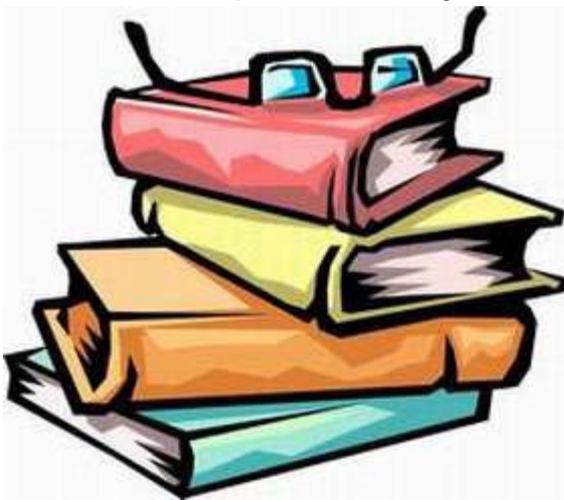
ทำร้ายตาย ตายโดยอุบัติเหตุ ตายโดยไม่ปรากฏเหตุ

- สำเนาบันทึกประจำวัน
- สำเนารายงานการชันสูตรพลิกศพ



1.3 ตายโดยผลของกฎหมาย กรณีหายไปจากภูมิลำเนา โดยไม่มีใครเห็น

ถือว่าเป็นบุคคลสาบสูญต้องมีหลักฐานเพิ่มคือ คำสั่งศาลที่สั่งให้เป็นคนสาบสูญ



เอกสารที่ใช้ในการเรียกร้องเงินตามกรมธรรม์

2. กรณีอยู่ครบตามสัญญา หลักฐานที่ใช้เรียกร้องมีดังนี้

- แบบฟอร์มการเรียกร้อง
- กรมธรรม์ประกันชีวิต
- บัตรประชาชนของผู้เอาประกัน



กรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาผ่อนผัน

ระยะเวลาผ่อนผัน คือ ระยะเวลาที่บริษัทประกันชีวิตยินยอมให้ผู้เอาประกันชีวิตสามารถชำระเบี้ยประกันภัยล่าช้ากว่าที่กำหนดได้ แต่ต้องไม่เกินระยะเวลาผ่อนผัน (ปกติบริษัทประกันชีวิตจะกำหนดระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยให้ 30 วัน)

บริษัทประกันชีวิตยังคงให้ความคุ้มครองตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิต จะหักค่าเบี้ยประกันภัยที่ยังค้างชำระออกจากจำนวนเงินเอาประกันภัยที่จะจ่าย



หากมีข้อสงสัยหรือคำแนะนำติดต่อได้ที่

สอบถามได้โดยตรงที่บริษัทประกันชีวิตที่ทำประกันชีวิตไว้ หรือที่
สมาคมประกันชีวิตไทย หรือสายด่วนกรมการประกันภัย โทร.1186

 สายด่วน
ประกันภัย **1186**
www.oic.or.th



เอกสารประกอบการเรียนรู้

การประกันชีวิต

การประกันภัยรถยนต์

โดย

อาจารย์เจตน์ทวีร์ พันธุ์คำ

สาขาวิชาการตลาด

วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พัฒนศึกษา

หลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) พุทธศักราช 2556

ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

การประกันชีวิต คืออะไร

การประกันชีวิต คือการที่บุคคลผู้หนึ่งเรียกว่า “ผู้เอาประกันภัย” ได้จ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า “เบี้ยประกันภัย” ตามจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา (กรมธรรม์) ให้กับบริษัทประกันภัย เพื่อซื้อความคุ้มครองตามที่ระบุเป็นเงื่อนไขไว้ในกรมธรรม์ อาทิถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ หรือมีอายุยืนยาวจนครบกำหนดตามที่ระบุไว้ บริษัทประกันภัยจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า “จำนวนเงินเอาประกันภัย” ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี ทั้งนี้เงื่อนไขความคุ้มครองจะมีหลายรูปแบบขึ้นอยู่กับทางเลือกซื้อตามความเหมาะสมของผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก

การประกันชีวิตมีประโยชน์อย่างไร

ประโยชน์ของการประกันชีวิต คือ

1. ช่วยสร้างหลักประกันและความมั่นคงให้แก่ผู้เอาประกันภัยและครอบครัวเช่น หากผู้นำครอบครัวทำประกันชีวิตไว้แล้วเกิดเสียชีวิตก่อนวัยอันควร เงินประกันชีวิตที่ได้รับจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินของครอบครัวได้ระยะหนึ่ง หรือหากทำประกันชีวิตเพื่อการศึกษาของลูกไว้ ลูกก็จะมีเงินใช้จ่ายเพื่อการศึกษาได้ต่อไป เป็นต้น
2. ช่วยให้เกิดการออมทรัพย์อย่างมีวินัยและต่อเนื่อง เพราะการประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาวและผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด บางรูปแบบของการประกันชีวิตจะมีส่วนของการออมทรัพย์อยู่ด้วย แต่จะไม่เหมือนกับการฝากเงินไว้กับธนาคาร เนื่องจากการทำประกันชีวิตเป็นการซื้อความคุ้มครองเป็นหลัก ดังนั้นหากมีการยกเลิกกรมธรรม์ในปีใดก็ตามระหว่าง อายุสัญญาเงินที่ผู้เอาประกันภัย ได้รับคืนมาจะไม่เท่ากับจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยที่จ่ายให้กับ บริษัทเพราะส่วนหนึ่งต้องจ่ายเป็นค่าซื้อความคุ้มครอง ส่วนดีก็คือ หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินผลประโยชน์ตามจำนวนเงินเอาประกันภัยซึ่งมากกว่าจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จ่ายบริษัทไปแล้ว
3. การประกันชีวิตเป็นการระดมเงินทุนในรูปแบบของเบี้ยประกันชีวิตซึ่งบริษัทสามารถนำไปลงทุนประกอบธุรกิจอื่นได้ตามที่กฎหมายกำหนด ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินการจ้างงาน ฯลฯ และนำมาซึ่งการพัฒนาประเทศ นอกจากนี้ผู้เอาประกันภัยยังสามารถนำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต สำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่า 10 ปี ไปหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้ไม่เกิน 50,000 บาท

การประกันชีวิตแตกต่างกับการฝากเงินไว้กับธนาคารอย่างไร

ขณะนี้การประกันชีวิตได้รับความสนใจจากประชาชนเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากประชาชนได้มองเห็นความสำคัญและประโยชน์ของการประกันชีวิต แต่ปรากฏว่ามีคนจำนวนไม่น้อยที่คิดว่าการประกันชีวิตเหมือนกับการฝากเงินไว้กับธนาคาร ประกอบกับรูปแบบการเสนอขายในปัจจุบันของตัวแทนประกันชีวิต อาจจะมีการชี้แจงไม่ครบถ้วนและก่อให้เกิดความเข้าใจผิดได้ซึ่งโดยลักษณะที่แท้จริงแล้ว การประกันชีวิตและการฝากเงินไว้กับธนาคารนั้นมีความแตกต่างกันดังนี้

1. การฝากเงินไว้กับธนาคาร ถ้าผู้ฝากเงินเสียชีวิตทายาทก็จะได้รับเงินฝากพร้อมดอกเบี้ย ส่วนการทำประกันชีวิตถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิตภายใต้เงื่อนไขถึงแม้ชำระเบี้ยประกันมาเพียงงวดเดียวผู้รับประโยชน์ก็จะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัยซึ่งเป็นจำนวนที่มากกว่าเบี้ยประกันที่ชำระไปแล้ว ตัวอย่าง เช่น ถ้านาย ก ฝากเงินไว้กับธนาคารปีละ 10,000 บาท เป็นเวลา 3 ปี เมื่อนาย ก ถอนเงินคืนหรือนาย ก เสียชีวิต นาย ก หรือทายาท จะได้รับเงิน 30,000 บาท รวมกับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แต่ถ้าหากนาย ก ทำประกันชีวิต โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จ่ายเบี้ยประกันภัยปีละ 10,000 บาท เมื่อนาย ก เสียชีวิตในปีที่ 3 ผู้รับประโยชน์ของนาย ก จะได้รับเงิน 100,000 บาท แม้ว่านาย ก จะจ่ายเบี้ยประกันไปเพียง 30,000 บาท

2. การฝากเงินกับธนาคารจะฝากเมื่อใดก็ได้ตามที่ท่านต้องการ แต่การทำประกันชีวิตท่านต้องชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดการชำระเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ไม่เช่นนั้นกรมธรรม์ของท่านจะสิ้นสุดบังคับ เบี้ยประกันภัยที่ท่านได้ชำระไปแล้วจะไม่ได้คืนกลับมาเลยในปีแรก เพราะบริษัทได้คิดเป็นค่าความคุ้มครอง การเสียชีวิตและค่าใช้จ่ายของท่านแล้วขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ

3. การฝากเงินกับธนาคารนั้นท่านสามารถถอนเงินหรือปิดบัญชีเมื่อใดก็ได้ ท่านก็จะได้รับเงินต้นคืนพร้อมด้วยดอกเบี้ย (ถ้ามี) แต่การทำประกันชีวิตเมื่อท่านต้องการยกเลิกสัญญาประกันชีวิต ท่านจะไม่ได้รับเงินที่ท่านชำระเบี้ยประกันภัยคืนเต็มจำนวน โดยในปีแรกถ้าท่านยกเลิกสัญญาท่านจะไม่ได้รับเงินคืนเลย แต่เมื่อกรมธรรม์มีอายุครบ 2 ปีขึ้นไปจึงจะมีเงินเหลือคืนให้แต่จำนวนเงินที่ได้คืนนี้จะน้อยกว่า เบี้ยประกันภัยที่ท่านได้ชำระไปแล้ว เมื่อปีต่อ ๆ ไปเงินจำนวนนี้จะสะสมเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ จนกรมธรรม์ครบกำหนดก็จะได้เท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย

แบบของการประกันชีวิตมีกี่แบบ

กรมธรรม์ประกันชีวิตมีแบบที่ถือว่าเป็นแบบพื้นฐานอยู่ 4 แบบ ประกอบด้วย

1. แบบสะสมทรัพย์ คือสัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยใน 2 เงื่อนไขด้วยกัน คือ (1) เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา หรือ (2) เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัยก่อนวันครบกำหนดสัญญา ตัวอย่างเช่น ผู้เอาประกันภัยซื้อประกันชีวิตเมื่ออายุ 40 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท กำหนดอายุสัญญา 20 ปี (กรมธรรม์สิ้นสุดเมื่อผู้เอาประกันภัยอายุ 60 ปี) ภายใต้เงื่อนไขนี้ (1) หากผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปี บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาทให้ผู้เอาประกันภัยหรือ (2) หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในปีใดปีหนึ่งก่อนอายุครบ 60 ปี บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ผู้รับประโยชน์จำนวน 200,000 บาท
2. แบบตลอดชีพ คือสัญญาประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยตลอดชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือในกรณีพิเศษที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตยืนยาวจนถึงอายุ 99 ปี บริษัทประกันชีวิตจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย
3. แบบชั่วระยะเวลา คือสัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัยตัวอย่างเช่น ผู้เอาประกันภัยอายุ 40 ปี ทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลากำหนด 10 ปี ต่อมาปรากฏว่าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต เมื่ออายุ 45 ปี ซึ่งยังอยู่ในอายุสัญญา บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่หากผู้เอาประกันภัยมีอายุครบกำหนดสัญญาแล้ว (อายุ 50 ปี) ผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนจากบริษัท
4. แบบเงินได้ประจำ คือสัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงิน เป็นงวด ๆ ละเท่ากันทุกเดือนให้แก่ผู้เอาประกันภัยตลอดชีพ หรือในระยะเวลาที่กำหนดไว้ เช่น 10 ปี หรือ 20 ปี โดยเริ่มตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยคือ คือจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายให้กับบริษัทเพื่อซื้อความคุ้มครองที่จะได้รับจากการประกันชีวิต เบี้ยประกันภัยเปรียบเทียบกับราคาสินค้านั่นเอง ในการขายสินค้าชนิดอื่น ราคาขายย่อมเท่ากับราคาต้นทุนบวกกำไร ในการประกันชีวิตก็เช่นเดียวกันจำนวนเบี้ยประกันภัยที่บริษัทเรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัยจะต้องมีจำนวนเพียงพอกับค่าต้นทุนในการประกอบการรับประกันชีวิตของบริษัทบวกกำไรของบริษัท ซึ่งจะขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพการดำเนินงานและผลตอบแทนจากการลงทุน ของบริษัท

เบี้ยประกันภัยที่บริษัทนำไปเสนอขายแก่ประชาชนนั้นจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก
เพื่อพิจารณาความถูกต้องตามหลักการคำนวณด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

นายทะเบียน

-4-

เมื่อยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยจะได้รับเงินคืนหรือไม่อย่างไร

ถ้าผู้เอาประกันภัยยกเลิกการทำประกันชีวิตก่อนที่กรมธรรม์จะครบกำหนดสัญญา โดยเฉพาะถ้าเป็น
การยกเลิกในปีแรกของการทำประกันชีวิต ผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับเงินที่จ่ายไปแล้วคืนเนื่องจากบริษัทมี
ค่าใช้จ่ายในปีแรกค่อนข้างสูง เช่น ค่าออกกรมธรรม์ ค่าตรวจสอบสุขภาพ ค่าบำเหน็จตัวแทนประกันชีวิต จาก
ค่าใช้จ่ายที่สูงนี้จึงทำให้ไม่มีเงินคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัย แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัย มาแล้ว
ไม่น้อยกว่า 2 ปี หรือกรมธรรม์มีมูลค่าเวนคืนเงินสดเกิดขึ้น ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินคืนตาม มูลค่า
เวนคืนเงินสด (ช่องที่ 5) ที่ปรากฏในตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

ตารางต่อไปนี้แสดงจำนวนเบี้ยประกันภัย ค่าใช้จ่ายและมูลค่าเวนคืนเงินสดของแบบสะสมทรัพย์
20/20 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท อายุ 35 ปี เพศชาย

สิ้นปีกรมธรรม์	จำนวนเบี้ยประกันภัย	ค่าใช้จ่าย	เงินสำรองประกันภัย	มูลค่าเวนคืนเงินสด
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	4,525	5,473	0	0
2	4,525	853	3,100	1,600
3	4,525	853	6,500	4,800
4	4,525	853	10,000	8,500
5	4,525	853	13,600	12,300
6	4,525	853	17,500	16,700
7	4,525	853	21,600	21,600
8	4,525	853	25,900	25,900
9	4,525	853	30,400	30,400
10	4,525	853	35,200	35,200
11	4,525	853	40,200	40,200
12	4,525	853	45,500	45,500
13	4,525	853	51,000	51,000
14	4,525	853	56,900	56,900
15	4,525	853	63,100	63,100
16	4,525	853	69,600	69,600
17	4,525	853	76,500	76,500
18	4,525	853	83,900	83,900
19	4,525	853	91,700	91,700
20	4,525	853	100,000	100,000

- ค่าใช้จ่ายคำนวณตามประกาศกรมการประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย
- เงินสำรองประกันภัย หมายถึง เบี้ยประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทจัดเก็บไว้เพื่อ จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขกรมธรรม์
- มูลค่าเวนคืนเงินสด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเมื่อขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

จากตารางข้างต้น จะเห็นได้ว่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 4,525 บาทที่จ่ายไปในปีแรกนั้นมีจำนวนที่น้อยกว่าค่าใช้จ่ายในปีแรก ซึ่งมีจำนวน 5,473 บาท เนื่องจากบริษัทมีค่าใช้จ่ายในปีแรกสูง ค่าใช้จ่ายดังกล่าวนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่คำนวณตามประกาศกรมการประกันภัย โดยคำนวณค่าใช้จ่ายในแต่ละปีของกรมธรรม์ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายตามตัวอย่างที่ 1 และตัวอย่างที่ 2 เป็นค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยตลอดอายุกรมธรรม์

นอกจากนี้จะสังเกตเห็นว่า มูลค่าเวนคืนเงินสดจะมีจำนวนน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระไป แต่จะค่อย ๆ เพิ่มสูงขึ้นจนมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด การทำประกันชีวิตถ้าผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์เมื่อกรมธรรม์มีอายุกรมธรรม์น้อย ๆ ผู้เอาประกันภัยก็จะได้รับ เงินคืนน้อยเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระไป ดังนั้นผู้เอาประกันภัยไม่ควรจะยกเลิกกรมธรรม์ก่อนกรมธรรม์ครบกำหนด

แบบประกันที่เหมาะสมกับเรา

ตัวอย่างการเลือกทำประกันชีวิตแบบต่างๆ

- บุคคลที่เกรงว่าจะมีอายุยืนยาวและต้องการความคุ้มครองการเสียชีวิตได้เมื่อมีอายุมากขึ้น (ทำแบบเงินรายปีหรือเงินได้ประจำปี)
- บุคคลที่มีรายได้ไม่สูงนักและต้องการคุ้มครองการตายก่อนเวลาอันสมควร(ทำแบบชั่วระยะเวลา)
- บุคคลที่ต้องการความคุ้มครองและการออมทรัพย์ และเป็นผู้ที่ไม่สามารถออมทรัพย์ได้สำเร็จ เนื่องจากต้องใช้เงินเป็นประจำ (ทำแบบสะสมทรัพย์)
- บุคคลที่ต้องการมีเงินทุนสำหรับหารเจ็บป่วยครั้งสุดท้ายและค่าทำศพ (ทำแบบตลอดชีพ)
- บุคคลที่ต้องการสะสมเงินไว้เป็นทุนการศึกษาให้บุตร (ทำแบบสะสมทรัพย์)
- บุคคลที่ต้องการความคุ้มครองในขณะที่เดินทางไปทำงานต่างจังหวัดในช่วงเวลาอันสั้น (ทำแบบชั่วระยะเวลา)

ข้อเสนอแนะการซื้อประกันภัย

1. แบบประกัน พิจารณาจากความต้องการในการทำประกัน
2. ทุนประกัน พิจารณาจากความคุ้มครองที่ต้องการ
3. สัญญาเพิ่มเติม พิจารณาจากความคุ้มครองที่เพิ่มเติมจากประกันหลัก
4. เบี้ยประกัน พิจารณาจากความสามารถในการชำระเบี้ย โดยดูจากความต้องการในแต่ละโครงการ
5. บริษัทประกัน พิจารณาจากความมั่นคงของบริษัท ความซื่อสัตย์ เชื่อตรงต่อลูกค้า มีมาตรฐานในการทำงาน เช่น บริษัท เอ.ไอ.เอ จำกัด
6. ตัวแทนประกันชีวิต พิจารณาจากความมุ่งมั่นตั้งใจในการทำงาน สามารถดูแลผู้ถือกรมธรรม์ได้ตลอดสัญญา ซื่อสัตย์ พัฒนาตนเอง รักษาจริยบรรณของวิชาชีพ มุ่งมั่นที่จะประสบความสำเร็จในอาชีพนักขายประกันชีวิต

ข้อเสนอแนะการรับมอบกรมธรรม์

1. ตรวจสอบผลประโยชน์กรมธรรม์ว่าตรงความต้องการหรือไม่
2. ตรวจสอบชื่อผู้เอาประกัน ผู้รับผลประโยชน์ว่าถูกต้องหรือไม่
3. ตรวจสอบการแถลงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับใบสมัคร เช่น อาชีพ ประวัติสุขภาพ ประกันที่มี เป็นต้น
4. ตรวจสอบใบเสร็จ เพื่อใช้ในการลดหย่อนภาษี
5. แจ้งผู้รับผลประโยชน์ว่าได้ทำประกันกับบริษัทใดไว้และเอกสารเก็บไว้ที่ใด

การลดหย่อนภาษี

เบี้ยประกันชีวิตของกรมธรรม์ที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราปีละไม่เกิน 50,000 บาท โดยแสดงใบรับเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระในปีภาษีนั้นต่อกรมสรรพากร

ผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีเงินได้อยู่ในเกณฑ์ต้องเสียภาษี สามารถนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่ไม่เกิน 50,000 บาทไปหักลดจากรายได้สุทธิก่อนคำนวณภาษี ทำให้เสียภาษีเงินได้น้อยลงคิดเป็นอัตราเท่ากับ อัตราของภาษีที่ต้องจ่าย เช่น นาย ก ชำระเบี้ยประกันชีวิตรายปีปีละ 50,000 บาท และเป็นผู้มีเงินได้ในเกณฑ์ที่จะต้องเสียภาษี 20 % เมื่อนาย ก นำใบรับเบี้ยประกันภัยจำนวน 50,000 บาท ไปขอหักลดหย่อนภาษี จะทำให้นาย ก เสียภาษีน้อยลง 20 % คิดเป็นเงิน 10,000 บาท สิทธิในการหักลดหย่อนภาษีนี้อาจจะคงอยู่ตลอดเวลาที่มีการชำระเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ข้างต้น

ประกันอุบัติเหตุเอ้ออาทรมีประโยชน์อย่างไร?

การประกันภัยอุบัติเหตุเอ้ออาทรให้ประโยชน์แก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต หรือตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรด้วยการจ่ายเงินค่าทดแทนจำนวน ๓๐๐,๐๐๐ บาท และหากผู้เอาประกันภัยและคู่สมรสที่ถูกต้องตามกฎหมายเสียชีวิต หรือตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรทั้งสองคนในอุบัติเหตุคราวเดียวกัน กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเอ้ออาทรจะจ่ายเงินค่าทดแทนเพิ่มเป็นพิเศษให้ผู้เอาประกันภัยอีก ๑๐๐,๐๐๐ บาท

คำว่า “ ทุพพลภาพถาวร ” หมายถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใด ๆ ในอาชีพประจำและอาชีพอื่น ๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไปและรวมไปถึงกรณีสูญเสียมือทั้งสองข้าง หรือเท้าทั้งสองข้าง หรือสายตาทั้งสองข้าง หรือมือข้างหนึ่งและเท้าหนึ่งข้าง หรือมือหนึ่งข้างและสายตาหนึ่งข้าง หรือเท้าหนึ่งข้างและสายตาหนึ่งข้าง

สูญเสียมือและเท้า หมายถึง การถูกตัดออกจากร่างกายตั้งแต่ข้อมือหรือข้อเท้า และให้หมายรวมถึง การสูญเสียสมรรถภาพในการทำงานของอวัยวะดังกล่าวข้างต้น โดยมีข้อบ่งชี้ทางการแพทย์ชัดเจนว่าไม่สามารถกลับมาใช้งานได้อีกตลอดไป

สูญเสียสายตา หมายถึง ตาบอดสนิทและไม่มีทางรักษาให้หายได้ตลอดไป

นอกจากนี้กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเอ้ออาทร ยังมีข้อยกเว้นไม่คุ้มครองดังต่อไปนี้

1. การกระทำของผู้เอาประกันภัยขณะที่อยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา สารเสพติด หรือยาเสพติดให้โทษจนไม่สามารถครองสติได้ คำว่า “ ขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา ” นั้น ในกรณีที่มีการตรวจเลือดให้ถือเกณฑ์ระดับแอลกอฮอล์ตั้งแต่ตั้งแต่ 150 มิลลิกรัมเปอร์เซ็นต์ขึ้นไป
2. การฆ่าตัวตาย พยายามฆ่าตัวตาย หรือทำร้ายร่างกายตนเอง
3. การได้รับเชื้อโรค ยกเว้นได้รับเชื้อโรคจากบาดแผลที่เกิดจากอุบัติเหตุ
4. การแท้งลูก ยกเว้นการแท้งลูกนั้นเกิดจากอุบัติเหตุโดยตรง
5. สงคราม การรุกราน หรือการกระทำของศัตรูต่างชาติ สงครามกลางเมือง การปฏิวัติ การกบฏ การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือขึ้นต่อต้านรัฐบาล การจลาจล การนัดหยุดงาน การก่อการร้าย
6. อารุณนิเวศลิษฐ์ การแผ่รังสี หรือกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือกากนิวเคลียร์ใด ๆ

7. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยก่ออาชญากรรม หรือขณะที่ถูกจับกุมหรือหลบหนีการจับกุมในคดีอาญาที่กระทำโดยเจตนาเป็นองค์ประกอบความผิด และกฎหมายกำหนดโทษทางอาญาจำคุกขั้นต่ำตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป
8. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยปฏิบัติหน้าที่เป็นทหาร ตำรวจ หรืออาสาสมัครและเข้าปฏิบัติการในสงครามหรือปราบปราม

สำหรับค่าเบี้ยประกันภัยการทำประกันภัยอุบัติเหตุเอื้ออาทรนั้นจ่ายเพียงปีละ 365 บาท โดยผู้ที่จะทำประกันภัยอุบัติเหตุเอื้ออาทรนั้นจ่ายเพียงปีละ 365 บาท โดยผู้ที่จะทำประกันภัยอุบัติเหตุเอื้ออาทรได้ต้องมีอายุตั้งแต่ 15 ปี บริบูรณ์ถึง 70 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ทำประกันภัย พร้อมนำสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรข้าราชการ โดยระบุชื่อผู้รับประโยชน์ซึ่งจะต้องเป็นทายาทโดยธรรมหรือผู้มีส่วนได้เสีย กับผู้เอาประกันภัยที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยาโดยเปิดเผย หรือมีความสัมพันธ์ในความเป็นญาติร่วมสายโลหิตเดียวกันและที่อยู่ในการอุปการะของผู้เอาประกันภัย โดยสามารถซื้อได้เพียงคนละ 1 กรมธรรม์เท่านั้น หลังจากซื้อกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเอื้ออาทร ผู้เอาประกันภัยจะได้รับใบรับรองการประกันภัย อุบัติเหตุเอื้ออาทรเป็นหลักฐาน

การดำเนินการในส่วนการรับประกันภัยและจ่ายค่าทดแทนนั้น ภาคธุรกิจเป็นผู้ดำเนินการกล่าวคือ เป็นความร่วมมือกันระหว่างสมาคมประกันวินาศภัยและสมาคมประกันชีวิตโดยมีบริษัทประกันภัยวินาศภัย1 บริษัท และบริษัทประกันชีวิต9 บริษัทรวมเป็น50 บริษัท ร่วมกันรับประกันภัยทั้งนี้ในการดำเนินการ ได้มอบหมายให้บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารโครงการและมอบให้ บริษัทกลางคุ้มครองเป็นผู้ประสภภัยจากรถ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการในเรื่องการเรียกร้องค่าทดแทน

ในกรุงเทพมหานคร สามารถหาซื้อประกันภัยอุบัติเหตุเอื้ออาทรได้ที่บริษัทหรือสาขารายบริษัทประกันภัย ที่เข้าร่วมโครงการสำหรับในต่างจังหวัดในพื้นที่ซึ่งเป็นเขตเทศบาลสามารถซื้อได้ที่สาขารายบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ ส่วนในพื้นที่ซึ่งมีกำนันผู้ใหญ่บ้าน ให้ติดต่อซื้อได้ที่กำนันผู้ใหญ่บ้านโดยกำนันผู้ใหญ่บ้านจะนำเบี้ยประกันภัยพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ระบุชื่อผู้รับประโยชน์นำส่งที่ทำการปกครองอำเภอ และที่ทำการปกครองอำเภอจะนำส่งที่ทำการปกครองจังหวัด เพื่อนำส่งบริษัทผู้บริหารโครงการต่อไป ณ ที่ผู้เอาประกันภัยปฏิบัติหน้าที่เป็นทหาร ตำรวจ หรือ อาสาสมัครและเข้าปฏิบัติการในสงคราม

จรรยาบรรณและศีลธรรมของตัวแทน

- การสร้างความเชื่อมั่นต่อธุรกิจประกันชีวิต
- คุณลักษณะของตัวแทนประกันชีวิตที่ดี
- จรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิต
- จรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิตที่เกี่ยวข้องกับบุคคล 3 กลุ่ม

การประกันชีวิต มีบทบาทสำคัญยิ่งต่อการพัฒนาทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประเทศชาติ ทั้งในด้านการสร้างหลักประกันความมั่นคงของครอบครัวผู้เอาประกัน การระดมเงินออมเพื่อพัฒนาประเทศ เกิดการลงทุนและการจ้างแรงงานเพิ่มขึ้นเป็นต้น ธุรกิจประกันชีวิตจึงเป็นธุรกิจที่มีประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมอย่างมาก แต่เมื่อมองสัดส่วนการทำประกันชีวิตในประเทศแล้ว มีผู้ทำประกันชีวิตประมาณ 11% ของประชากรเท่านั้น ส่วนที่เหลือยังไม่ได้ตัดสินใจทำประกันชีวิต เพราะส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันชีวิต

เพื่อเป็นการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้เจริญเติบโต ตัวแทนจะต้องช่วยกันสร้างภาพพจน์และทัศนคติที่ดี เพื่อให้ประชาชนทั่วไปยอมรับและเชื่อมั่นในธุรกิจ ด้วยการตระหนักในจรรยาบรรณหน้าที่และความรับผิดชอบของตัวแทนเพราะตัวแทนคือคนกลางระหว่างประชาชนทั่วไปหรือผู้เอาประกันกับบริษัท

การสร้างความเชื่อมั่นต่อธุรกิจประกันชีวิต

เพื่อให้ประชาชนทั่วไปได้มีการสร้างหลักประกันให้แก่ครอบครัวอย่างกว้างขวาง และเพื่อให้ธุรกิจประกันชีวิตมีการพัฒนาให้เจริญก้าวหน้า ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องจะต้องช่วยกันสร้างความเชื่อถือและศรัทธาให้เกิดขึ้นดังนี้

1. สร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันชีวิต เป็นหน้าที่ของตัวแทนที่จะถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตให้กับประชาชนได้ทราบ ดังนั้นตัวแทนจะต้องมีความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตเพื่อ เป็นการสร้างภาพพจน์ที่ดีในธุรกิจ
2. สร้างศรัทธาต่อการประกันชีวิต ตัวแทนจะต้องมีความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตเป็นอย่างดีและชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขของกรมธรรม์ผลประโยชน์ ช้อยกเว้นเกี่ยวกับการรับผิดบาง ประการ เพื่อว่าผู้เอาประกันจะได้เข้าใจในเรื่องของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในภายหลัง ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจ ความศรัทธาในบริการที่ดีและเชื่อว่าการประกันชีวิตช่วยบรรเทา ความเดือดร้อนของเขาได้

3. สร้างศรัทธาให้เกิดแก่อาชีพตัวแทนประกันชีวิต ตัวแทนทุกคนจะต้องพัฒนาตนเอง ทั้งความรู้ เทคนิคการขายการบริการอย่างมีประสิทธิภาพ ปฏิบัติงานที่สุจริตดี อาชีพตัวแทนเป็นอาชีพที่มีเกียรติ มีศักดิ์ศรี มีความมั่นคง บังเกิดความรับผิดชอบต่ออาชีพ มีจรรยาบรรณนำมาซึ่งความ เชื่อถือศรัทธา ต่องานอาชีพตัวแทนประกันชีวิต

คุณลักษณะของตัวแทนประกันชีวิตที่ดี

1. มีความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตเป็นอย่างดี เป็นคนขวนขวายหาความรู้เพิ่มเติมอยู่เสมอ
2. มีความสามารถในการขายและขยายตลาด ด้วยการแสวงหาผู้มุ่งหวังจากตลาดใหม่ ๆ จากการขอต่อ รายชื่อ และปรับปรุงแก้ไขเทคนิคการขาย การขยายตลาดจะทำให้เป็นนักขายมืออาชีพยิ่งขึ้น
3. มีนิสัยในการทำงานที่ดีมีการวางแผนการทำงานอย่างมีระบบขั้นขั้นแข็งมีระเบียบวินัยในตนเอง
4. มีความรับผิดชอบต่อหน้าที่
 - o ขายอย่างมีคุณภาพ ขายตามความต้องการของลูกค้า
 - o ให้บริการลูกค้าอย่างเสมอต้นเสมอปลาย เพื่อให้ลูกค้ามีความเชื่อถือเข้าใจ
 - o ต้องมีจรรยาบรรณในวิชาชีพในธุรกิจนี้ต้องอาศัยความเชื่อถือศรัทธาและความสุจริตใจต่อกันเป็นอย่างสูง ทั้งผู้เอาประกันและผู้รับประกัน โดยผ่านตัวแทน

ตัวแทนประกันชีวิต คือคนสำคัญในการสร้างภาพพจน์ที่ดีในธุรกิจประกันชีวิต เพราะตัวแทนจะ เกี่ยวข้องกับบุคคล 3 กลุ่ม คือ ผู้เอาประกัน บริษัทรับประกันและเพื่อนร่วมอาชีพ การพัฒนาตนเองให้เป็นผู้ที่ มีคุณลักษณะที่ดีของตัวแทนจึงเป็นสิ่งที่ทุกคนต้องปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

จรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิต

1. มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อผู้เอาประกันบริษัท และเพื่อนร่วมอาชีพ
2. ให้บริการที่ได้อย่างสม่ำเสมอและชี้แจงให้ผู้เอาประกันทราบถึงสิทธิหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของ ผู้เอาประกัน
3. รักษาความลับของผู้เอาประกันและของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
4. เปิดเผยข้อความจริงต่อผู้เอาประกันในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกันหรือเพื่อ ความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์
5. ไม่เสนอแนะผู้เอาประกันทำประกันเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันหรือเสนอขาย นอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์
6. ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกันสละกรมธรรม์เดิมเพื่อทำสัญญาใหม่ หากทำให้ผู้เอาประกันเสียประโยชน์
- 7.

8. ไม่ลดหรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จ เพื่อเป็นการจูงใจให้เอาประกันชีวิต
9. ไม่กล่าวให้ร้ายทัณฑ์ตัวแทนประกันชีวิตหรือบริษัทอื่น
10. หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ
11. ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ทั้งธำรงไว้ซึ่งเกียรติศักดิ์ศรีและคุณธรรมแห่ง อาชีพะ
ปฏิญาณ

จรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิตที่เกี่ยวข้องกับบุคคล 3 กลุ่ม

1. จรรยาบรรณต่อผู้เอาประกันชีวิต

- ชื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันชีวิต
- ให้บริการและรักษาประโยชน์ต่อผู้เอาประกันชีวิต
- รักษาความลับของผู้เอาประกัน โดยเปิดเผยเฉพาะข้อมูลซึ่งเป็นข้อกำหนดที่ผู้เอาประกัน
จะต้องแถลงข้อความจริงเพื่อการพิจารณารับประกันของบริษัทเท่านั้น
- ไม่เสนอขายนอกเงื่อนไขกรมธรรม์
- ไม่ยุให้สละกรมธรรม์เดิมเพื่อทำใหม่
- ไม่ลดหรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จจากการประกันชีวิตให้กับผู้เอาประกัน เพราะผิด
จรรยาบรรณ และผิดต่อกฎหมาย

2. จรรยาบรรณต่อบริษัทประกันชีวิต

- ชื่อสัตย์ต่อบริษัท
- รักษาความลับของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
- เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันชีวิตต่อบริษัทเพื่อประกอบการพิจารณารับประกัน
- ไม่ให้ร้ายทัณฑ์บริษัทอื่นเพื่อรักษาภาพพจน์ที่ดีของธุรกิจ

3. จรรยาบรรณต่อเพื่อนร่วมอาชีพ

- ชื่อสัตย์ต่อเพื่อนร่วมอาชีพ
- ไม่ให้ร้ายทัณฑ์ซึ่งกันและกัน
- เป็นผู้ที่หมั่นศึกษาเพิ่มเติมอย่างสม่ำเสมอ
- ธำรงไว้ซึ่งศักดิ์ศรีและคุณธรรมแห่งอาชีพะปฏิญาณประพฤตินอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดี
งาม

เหตุแห่งสัญญาเป็นโมฆียะ

ความหมายของโมฆียะกรรม

ปกติในเรื่องการทำสัญญาต่าง ๆ คู่สัญญาสามารถบังคับตามกฎหมายได้ เช่น ผู้ซื้อให้ผู้ขายรับผิดชอบ ในข้อบกพร่องของสินค้าที่ขายและผู้ขายให้ผู้ซื้อชำระเงินค่าสินค้า หากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามก็สามารถฟ้องร้องบังคับคดีให้ปฏิบัติหรือชดเชยค่าเสียหาย แต่โมฆียะกรรมเป็นสัญญาที่อาจถูกบอกล้างให้เป็นโมฆียะกรรมแต่เริ่มแรกได้ ซึ่งได้มีบทบัญญัติทั่วไปในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 175-181

สรุปได้ว่า โมฆียะกรรมนั้นเป็นนิติกรรมที่สมบูรณ์มีผลผูกพัน และใช้บังคับได้ตามกฎหมายทุกประการ จนกว่านิติกรรมจะถูกบอกล้าง (เลิกสัญญา) ซึ่งเมื่อถูกบอกเลิกสัญญาแล้ว นิติกรรมนั้นจะเป็นโมฆะ และจะย้อนไปตั้งแต่เวลาเริ่มแรกที่ได้ทำนิติกรรมนั้น

สาเหตุโมฆียะกรรม

โมฆียะกรรมตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มีบทบัญญัติถึงการกระทำที่เป็นนิติกรรมที่เป็นโมฆียะกรรมไว้หลายประการแบ่งเป็นสาเหตุหลักๆ ไว้ดังนี้

1. เกิดจากความสามารถของบุคคล เช่น เป็นเด็กผู้เยาว์ คนไร้ความสามารถ คนเสมือนไร้ความสามารถ ถ้าบุคคลเหล่านี้กระทำนิติกรรมใดโดยลำพัง นิติกรรมนั้นจะตกเป็นโมฆียะกรรม
2. เกิดจากการแสดงเจตนา เช่น การแสดงเจตนาโดยสำคัญผิดในคุณสมบัติของบุคคล หรือทรัพย์สิน การแสดงเจตนาโดยถูกกลั่นแกล้งถึงขนาดการแสดงเจตนาโดยการถูกข่มขู่ เป็นต้น

สำหรับโมฆียะกรรมตามสัญญาประกันชีวิตได้บัญญัติไว้ในมาตรา 865 ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กล่าวคือ เป็นการปกปิดไม่เปิดเผยข้อความจริงซึ่งอาจจะจงใจให้ผู้รับประกันภัย (บริษัทประกันภัยเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นอีก หรือบอกปิดไม่ยอมทำสัญญา การปกปิดไม่เปิดเผยข้อความจริงตาม สัญญาประกันภัย ปกติจะถือว่าในแบบคำขอเอาประกันภัยเป็นคำเสนอขอเอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องแถลงข้อความจริงตามแบบฟอร์มที่บริษัทประกันภัยสอบถาม ทั้งนี้เพื่อประกอบการพิจารณารับประกันภัย หรือเป็นข้อมูลที่จะเรียกเบี้ยประกันภัยให้สูงขึ้น เช่น การแถลงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสุขภาพ ถ้าเป็นโรคความดันโลหิตสูงก็ต้องแถลงไว้ในคำขอเอาประกันชีวิต เพราะโรคความดันโลหิตสูงมีความเสี่ยงต่อการเสียชีวิตมากกว่าบุคคลปกติธรรมดา บริษัทประกันภัยก็จะคิดเบี้ยประกันภัยสูงขึ้น หรือถ้าเป็นโรคความดันโลหิตสูงมาก ๆ บริษัทประกันภัยก็มีสิทธิไม่รับทำสัญญาประกันชีวิต

การปกปิดข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสุขภาพที่เคยมีเกิดขึ้น และศาลวินิจฉัยว่าเป็นโรคร้ายแรงทำให้สัญญาประกันภัยตกเป็นโมฆะกรรม มีดังนี้

- โรคตับอักเสบเรื้อรัง
- โรคมะเร็งในเม็ดโลหิตขาว
- โรคมะเร็งปากมดลูกและถูกผ่าตัดเอามดลูกออก
- โรคเบาหวาน
- โรคกระเพาะอาหารและโรคตับแข็ง
- โรคความดันโลหิตสูงและสุขภาพทรุดโทรม
- โรคตับแข็งและโรคในลำคอ
- โรคถุงลมโป่งพองเรื้อรัง
- โรคลมชัก
- โรคมะเร็งลำไส้ใหญ่
- โรคตับไตและคีซ่าน
- โรคพิษสุราเรื้อรังอักเสบ
- โรคไตวายเรื้อรัง
- โรคต่อมไทรอยด์เป็นพิษ
- โรคมะเร็งที่ลิ้น
- วัน โรคปอด

ส่วนโรคที่ศาลเคยวินิจฉัยว่าไม่ทำให้สัญญาประกันภัยตกเป็นโมฆะได้แก่ โรคหัวใจ หรือแพ้อากาศ โรคไส้เลื่อน โรคตาต้อ โรคกล้ามเนื้ออักเสบ นอกจากนี้ก็จะเป็นเรื่องการปกปิดข้อเท็จจริงเกี่ยวกับอาชีพ และรายได้

ผู้มีสิทธิบอกล้าง โมฆะกรรม

การบอกล้างโมฆะกรรมนั้น กฎหมายได้กำหนดตัวบุคคลที่มีสิทธิบอกล้างนิติกรรมที่เป็นโมฆะกรรมไว้ดังต่อไปนี้

- ผู้แทนโดยชอบธรรมหรือผู้เยาว์ซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วแต่ผู้เยาว์จะบอกล้างก่อนที่ตนบรรลุนิติภาวะก็ได้ ถ้าได้รับความยินยอมของผู้แทนโดยชอบธรรม
- บุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ เมื่อบุคคลนั้นพ้นจากการ เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถแล้ว หรือผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ แล้วแต่

กรณี แต่คนเสมือน ไร้ความสามารถจะบอกล้างก่อนที่ตนจะพ้นจากการเป็นคนเสมือนไร้ความสามารถก็ได้ถ้าได้รับการยินยอมจากผู้พิทักษ์

- บุคคลผู้แสดงเจตนาเพราะสำคัญผิด หรือถูกกลั่นแกล้ง หรือถูกข่มขู่
- บุคคลผู้วิกลจริตผู้กระทำนิติกรรมอันเป็น โฆษียะในขณะที่จริตของบุคคลนั้นไม่วิกลจริตแล้ว

บุคคลอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้จะไม่มีสิทธิบอกล้าง และถ้าบุคคลผู้ทำนิติกรรมอันเป็น โฆษียะถึงแก่ ความตายก่อนมีการบอกล้าง โฆษียะกรรม ทายาทของบุคคลดังกล่าวอาจบอกล้าง โฆษียะกรรมนั้นได้

ผลของการบอกล้าง โฆษียะกรรม

ผลของการบอกล้าง โฆษียะกรรม คือถือว่าเป็นโฆษีมาตั้งแต่เริ่มแรก และให้คู่กรณีคืนสู่สถานะเดิม เสมือนว่าไม่มีสัญญาประกันชีวิตเกิดขึ้น และบริษัทประกันภัยจะต้องคืนค่าไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันหรือทายาท

ระยะเวลาในการบอกล้าง

ในการประกันชีวิตมีการระบุระยะเวลาในการบอกล้างเป็นการเฉพาะ คือ ภายในหนึ่งเดือนนับแต่ผู้รับประกันภัยทราบข้อมูลอันจะบอกล้างได้หรือภายในกำหนด 5 ปีนับแต่วันที่ทำสัญญา

คู่มือประกันชีวิต

- ฉันทคือกรมธรรม์ของท่าน
- การประกันชีวิตคืออะไร
- การประกันชีวิตมีประโยชน์อย่างไร
- การประกันชีวิตแตกต่างกับการฝากเงินไว้กับธนาคารอย่างไร
- แบบของการประกันชีวิตมีกี่แบบ
- เบี้ยประกันภัย คืออะไร
- เมื่อยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยจะได้รับเงินคืนหรือไม่อย่างไร
- ในการทำประกันชีวิตตัวแทนประกันชีวิตเกี่ยวข้องกับอย่างไร
- รูปแบบการเสนอขายประกันชีวิตโดยส่วนใหญ่เป็นอย่างไร
- ทำอย่างไรเมื่อตัวแทนประกันชีวิตมาเสนอขาย
- ขั้นตอนการทำประกันชีวิตอย่างถูกวิธีทำอย่างไร
- จะชำระเบี้ยประกันภัยอย่างไรไม่ให้กรมธรรม์ ประกันภัยขาดอายุ

- หากมีปัญหาด้านการเงินเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยควรทำอย่างไร
- บริษัทปฏิเสธการจ่ายเงินจากการทำประกันชีวิตในกรณีใดได้บ้าง
- การขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยต้องปฏิบัติอย่างไร
- หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย เป็นอย่างไร
- ข้อกำหนดการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยหมายถึงอะไร
- สิทธิเกี่ยวกับการขอรับเงินปันผล
- สิทธิในการหักลดหย่อนภาษี
- ประกันชีวิตและประกันวินาศภัยแตกต่างกันอย่างไร
- การบริหารความเสี่ยง

ฉันคือกรมธรรม์ของท่าน

ท่านกับฉันต่างก็มีเป้าประสงค์ ซึ่งเมื่อวิเคราะห์ดูแล้วคล้ายกันมากที่สุด นั่นก็คือการ จัดหา อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่พักอาศัย การศึกษา ยารักษาโรค และอีกหลายอย่างแก่คนที่ท่านรัก ท่านทำ อย่างนี้ใน ขณะที่ฉันนอนพักอยู่เฉยๆ ฉันต้องมีศรัทธาและเชื่อมั่นในตัวท่าน ส่วนหนึ่งของรายได้ของ ท่าน จะถูกกัน ไว้เป็นค่าบำรุงรักษาฉัน ในช่วงเวลานี้ฉันเป็นเหมือนอะไรบางอย่างที่ดูไม่มีคุณค่าใด สำหรับท่าน แต่สัก วันหนึ่ง (ใครจะรู้ว่าเมื่อใด) ท่านกับฉันจะเปลี่ยนที่กัน เมื่อท่านล้มลงฉันจะลุกขึ้น และ ทำหน้าที่แทนฉันจะ จัดหาอาหาร เสื้อผ้า ที่พักอาศัย การศึกษา ยารักษาโรคและสิ่งอื่น ๆ ที่ยังคงจำเป็นสำหรับครอบครัวของท่าน อย่างที่ท่านกำลังทำอยู่ตอนนี้เมื่องานของท่านสิ้นสุดงานของฉันเริ่มต้น โดยผ่านฉัน ท่านยังคงแบกรับภาระ ต่อไป

ถ้าท่านยังอยู่และดูแลครอบครัวโดยปราศจากฉัน ฉันยังทำงานให้ท่านอยู่ดีเมื่อท่านมาถึงวัยทองของการ เกษียณอายุ ฉันจะเริ่มทำงาน โดยจัดสรรเงินที่จำเป็น ขณะที่ท่านทำงานไม่ได้แล้ว เมื่อใดที่ท่านรู้สึกเป็นภาระ ในการดูแลฉัน โปรดระลึกว่าฉันจะทำเพื่อท่านและครอบครัวมากกว่าที่ท่านเคยทำเพื่อฉัน ถ้าท่านทำหน้าที่ ของท่าน ฉันรับประกันว่าจะทำหน้าที่ของฉันอย่างแน่นอน

บริษัทปฏิเสธการจ่ายเงินจากการทำประกันชีวิต ในกรณีใดได้บ้าง

บริษัทประกันชีวิตจะไม่จ่ายเงินเอาประกันภัยจากการประกันชีวิตตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย ใน กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. **การปกปิดข้อความจริงและแถลงข้อความเท็จ** การที่ผู้เอาประกันภัยปกปิดข้อความจริงตลอดจนการ แถลงข้อความที่เป็นเท็จในใบคำขอเอาประกันภัย ซึ่งเป็นสาระสำคัญในการพิจารณา

รับประกันชีวิต บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยการบอกล้างสัญญา ภายใน 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญาประกันภัย หรือวันต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้าย

2. **การฆ่าตัวตายโดยเจตนาภายใน 1 ปี** การฆ่าตัวตายโดยเจตนาภายใน 1 ปี นับแต่วันทำสัญญาหรือวันต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้ายถือเป็นข้อยกเว้นการจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยตามกฎหมาย ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้ฆ่าตัวตายเพื่อหวังจำนวนเงินเอาประกันภัย
3. **ผู้รับประโยชน์ฆ่าผู้เอาประกันภัยโดยเจตนา** ถือเป็นข้อยกเว้นการจ่ายเงินเอาประกันภัยตามกฎหมาย เพราะบุคคลจะรับประโยชน์จากการทำผิดของตนไม่ได้ถ้ามีผู้รับประโยชน์มากกว่า 1 คนและไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยแล้วบริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ ที่ไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยตามส่วน
4. **การเสียชีวิตโดยธรรมชาติในระยะเวลาโรคภัย** กรมธรรม์ประกันภัยบางประเภทที่ทำการชำระ เบี้ยประกันภัยเป็นรายเดือนมีจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ และการรับประกันชีวิตไม่มีการตรวจ สุขภาพผู้ขอเอาประกันภัย เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยจะมีระยะเวลาโรคภัย 180 วัน นับแต่วันทำสัญญาหรือวันต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้าย หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตโดยธรรมชาติใน ระยะเวลาโรคภัย บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่ชำระไปแล้วคืนให้ แต่ถ้าเสียชีวิตโดยอุบัติเหตุ บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้
5. **การปกปิดอายุจริงของผู้เอาประกันภัยอยู่นอกจำกัดอัตราการค่าปกติของบริษัท**

หากบริษัทพิสูจน์ได้ว่าในขณะที่ทำสัญญาประกันชีวิต อายุที่ถูกต้องแท้จริงของผู้เอาประกันภัยอยู่นอกจำกัดอัตราการค่าปกติแล้ว บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยการบอกล้างสัญญาประกันภัยได้

การขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยต้องปฏิบัติอย่างไร

ผู้เอาประกันภัยสามารถจะขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยอันมีสาเหตุมาจากกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. **กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต** ให้รีบแจ้งบริษัทภายในเวลาที่กำหนดในสัญญา พร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทดังนี้
 - o 1.1 กรมธรรม์ประกันภัยถ้าหา ให้แจ้งความแล้วนำสำเนารายงานประจำวันรับแจ้งเอกสารหายไปแสดงแทน
 - o 1.2 ใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัยงวดสุดท้าย
 - o 1.3 ใบมรณะบัตรของผู้เอาประกันภัยพร้อมสำเนา

- 1.4 บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้เอาประกันภัยพร้อมสำเนา
 - 1.5 บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับประโยชน์ทุกคนพร้อมสำเนา
 - 1.6 ทะเบียนบ้านฉบับจริงของผู้เอาประกันภัยที่มีการคัดชื่อออกหรือจำหน่ายตายออก จากทะเบียนบ้านแล้วพร้อมสำเนา
 - 1.7 ทะเบียนบ้านฉบับจริงของผู้รับประโยชน์ทุกคนพร้อมสำเนา
 - 1.8 ใบรับรองแพทย์กรณีเสียชีวิตที่โรงพยาบาล หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตโดยฆ่าตัวตาย ต้องนำสำเนานับที่กประจำวันรับแจ้งเหตุที่เจ้าหน้าที่ตำรวจเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง และใบชันสูตรพลิกศพที่เจ้าหน้าที่ตำรวจเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุ ให้สำเนานับที่กประจำวันหลังจากกลับจากสถานที่เกิดเหตุที่เจ้าหน้าที่ตำรวจเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง
2. กรณีเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลทุพพลภาพและสูญเสียอวัยวะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายใน 30 วัน และยื่นหลักฐานดังนี้
- 2.1 กรอกแบบฟอร์มใบเรียกร้องค่าทดแทนของบริษัท
 - 2.2 ใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาลที่ระบุวันเริ่มต้น และวันสุดท้ายในการเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาล
 - 2.3 อื่น ๆ เช่น फिल्मเอ็กซ์เรย์
 - 2.4 ใบรับรองแพทย์
3. กรณีกรมธรรม์ครบกำหนด
- 3.1 ถ้ากรมธรรม์ประกันภัยหายไปแจ้งความและนำสำเนาใบแจ้งความไปแสดงแทน
 - 3.2 บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย
 - 3.3 ใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัยงวดสุดท้าย

หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยเป็นอย่างไร

หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย เป็นตารางที่แสดงให้ผู้เอาประกันภัยได้ทราบว่า เมื่อบริษัทตกลงทำสัญญาประกันภัยแล้วจะระบุรายละเอียดต่าง ๆ ดังนี้ ชื่อ ที่อยู่บริษัท ชื่อผู้เอาประกันภัย อายุ ระยะเวลาประกันภัย วันเริ่มสัญญา วันครบกำหนดสัญญา แบบการประกันชีวิตและสัญญาเพิ่มเติมที่ต้องการความคุ้มครองพร้อมกับจำนวนเงินเอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยต้องชำระ และที่สำคัญต้องการลงลายมือชื่อกรรมการผู้ได้รับมอบอำนาจจากบริษัทพร้อมประทับตราบริษัทไว้ด้วย ดังตัวอย่าง

ตัวอย่างหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

ชื่อบริษัท กรมธรรม์เลขที่.....

(ตราบริษัท สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์)

ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท” ได้ตกลงรับประกันชีวิต

ชื่อผู้เอาประกัน.....อายุ.....ปี เพศ.....

แบบประกันชีวิต.....ระยะเวลาเอาประกันภัย..... ปี

วันเริ่มสัญญาประกันภัย.....วันครบกำหนดสัญญา.....

ตารางแห่งกรมธรรม์

ผลประโยชน์ความ คุ้มครอง	จำนวนเงินเอาประกันภัย/ ผลประโยชน์ (บาท)	เบี้ยประกันภัย (บาท)	ระยะเวลาชำระเบี้ย ประกันภัย (ปี)
ประกันชีวิต			
สัญญาเพิ่มเติม			
กำหนดชำระเบี้ยประกันภัยทุกวันที่.....เบี้ยประกันรวม.....บาท			
ชื่อผู้รับผลประโยชน์			

ข้อกำหนดการจ่ายเงินของกรมธรรม์ เงื่อนไขทั่วไปซึ่งปรากฏอยู่ในหน้าต่อ ๆ ไป รวมทั้งสำเนาใบคำขอเอาประกันชีวิต ใบแถลงสุขภาพ ข้อแถลงเพิ่มเติม บันทึกเพิ่มเติม บันทึกสลักหลังต่างๆ ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันภัยนี้เพื่อเป็นหลักฐาน บริษัทโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้ทำสัญญาประกันภัยและออกกรมธรรม์ พร้อมทั้งลงนามและประทับตราบริษัทไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้เป็นสำคัญ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท วันที่..... เดือน..... พ.ศ

(ประทับตราบริษัท)

.....

() ()

กรรมการ

กรรมการ

.....
() ()

รับมอบอำนาจกรรมการ

ตัวแทน/นายหน้า.....ใบอนุญาตเลขที่.....

ข้อกำหนดการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยหมายถึงอะไร

หมายถึงประโยชน์ความคุ้มครองในแต่ละแบบการประกันชีวิตและผลประโยชน์อื่นๆ (ถ้ามี) ซึ่งต้องระบุไว้อย่างชัดเจน (ดังตัวอย่าง) ข้อกำหนดการจ่ายเงินดังกล่าวบริษัทจะส่งให้พร้อมกับกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ความคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติมบริษัทจะระบุไว้ในสัญญาเพิ่มเติมแต่ละสัญญา

ตัวอย่างข้อกำหนดการจ่ายเงิน

ตามกรมธรรม์ประกันภัย

แบบ.....

ภายใต้เงื่อนไขแห่งกรมธรรม์และบันทึกเพิ่มเติม (ถ้ามี) บริษัทจะจ่ายเงินดังนี้

- 1) ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญาและกรมธรรม์มีผลบังคับจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- 2) ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับภายในระยะเวลาเอาประกันภัย จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์
- 3) เงินปันผล

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่และกรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 10,000 บาท ตามตารางต่อไปนี้

สิ้นปีที่	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
จำนวนเงินปันผล	100	100	110	110	120	130	140	150	160	170
สิ้นปีที่	12		13	14	15	16	17	18	19	20
จำนวนเงินปันผล	180		190	200	210	220	240	250	270	690

หากปีใดเงินปันผลมากกว่าที่ได้กำหนดไว้ บริษัทจะแจ้งให้ทราบเมื่อถึงกำหนดทุกครั้ง

สิทธิเกี่ยวกับการขอรับเงินปันผล

ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยเป็นชนิดมีเงินปันผล ผู้เอาประกันมีสิทธิขอเลือกรับเงินปันผลในใบคำขอเอาประกันภัยได้ 4 วิธี คือ

1. ขอรับเป็นเงินสด
2. นำไปชำระเบี้ยประกันภัย
3. ผูกไว้กับบริษัท โดยที่บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินปันผลที่ผูกไว้กับบริษัททุกปีในอัตราดอกเบี้ยทบต้นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด
4. ขอเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ซึ่งจะมีสิทธิได้รับเมื่อกรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนดหรือเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

สิทธิในการหักลดหย่อนภาษี

เบี้ยประกันชีวิตของกรมธรรม์ที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราปีละไม่เกิน 50,000 บาท โดยแสดงใบรับเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระในปีภาษีนั้นต่อกรมสรรพากร ผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีเงินได้อยู่ในเกณฑ์ต้องเสียภาษี สามารถนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่ไม่เกิน 50,000 บาท ไปหักลดจากรายได้สุทธิก่อนคำนวณภาษี ทำให้เสียภาษีเงินได้น้อยลงคิดเป็น อัตราเท่ากับอัตราของภาษีที่ต้องจ่าย เช่น นาย ก ชำระเบี้ยประกันชีวิตรายปีปีละ 50,000 บาท และเป็นผู้มีเงินได้ในเกณฑ์ที่จะต้องเสียภาษี 20 % เมื่อนาย ก นำใบรับเบี้ยประกันภัยจำนวน 50,000 บาท ไปขอหักลดหย่อนภาษี จะทำให้นาย ก เสียภาษีน้อยลง 20 % คิดเป็นเงิน 10,000 บาท สิทธิในการหักลดหย่อนภาษีนี้จะคงอยู่ตลอดเวลาที่มีการชำระเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ข้างต้น

สายด่วนสุขภาพเอไอเอ

สายคุณภาพชีวิตกับเอไอเอ เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทและสาธารณชน ในเรื่องข้อมูลทางการแพทย์ โดยหวังที่จะให้ทุก ๆ ท่านที่ใช้บริการ ได้รับความรู้ทางการแพทย์เพื่อช่วยให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับสังคมไทยนอกเหนือจากการเป็นผู้นำทางด้านประกันชีวิตและให้บริการที่ดีที่สุดแก่ผู้เอาประกันภัย

คำแนะนำการใช้บริการสายคุณภาพชีวิตกับเอไอเอ

เมื่อต้องการใช้บริการ ท่านสามารถกดหมายเลข **0-2638-6900** หรือหมายเลขภายใน 6900 เพื่อเข้าสู่ระบบสอบถามข้อมูลอัตโนมัติทางโทรศัพท์ของ “สายคุณภาพชีวิตกับเอไอเอ” ซึ่งเปิดบริการตลอด 24 ชั่วโมง

ท่านสามารถกด 1 ข้อมูลสุขภาพแล้วตามด้วยรหัส 5 หลัก โดยไม่ต้องรอฟังรายการจนจบ นอกจากนี้ท่านสามารถกดหมายเลขอื่น ๆ หลังจากเข้าสู่บริการได้ดังนี้

- กด 1 : ฟังข้อมูลเดิมอีกครั้ง
- กด 2 : สอบถามข้อมูลอื่นในหัวข้อที่ท่านเลือก
- กด * : เพื่อกลับสู่รายการหลัก
- กด # : เพื่อวางสาย หรือสิ้นสุดการสอบถาม

** หากท่านมีข้อสงสัยหรือมีปัญหาในการใช้บริการ กรุณาติดต่อที่ 0-2638-7958

สายคุณภาพชีวิตกับเอไอเอ

- กด 1 ข้อมูลสุขภาพ
- กด 2 ถาม – ตอบ เรื่อง ประกันชีวิต
- กด 3 ข่าวการแพทย์
- กด 4 ขอรับเอกสารทาง FAX
- กด 5 ขอใบรับรองการชำระเบี้ย
- กด 0 ระบบสอบถามข้อมูลผู้เอาประกันภัยในโครงการ Health Care*

ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัยรถยนต์

หลังสงครามโลกครั้งที่ 2 เป็นต้นมา รถยนต์ได้เข้ามามีบทบาทในชีวิตประจำวันของมนุษย์เป็นอย่างมาก และเพิ่มปริมาณขึ้นอย่างรวดเร็ว รวมทั้งเป็นตัวเร่งให้เกิดการพัฒนาในด้าน การขนส่งมวลชนและการขนส่งสินค้า เส้นทางคมนาคมทางบกสะดวกสบายและเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากทุกปี ทำให้มีผู้นิยมใช้รถยนต์เป็นพาหนะในการเดินทางและการขนส่งสินค้า ทั้งสินค้าทางการเกษตรและอุตสาหกรรมเพิ่มมากขึ้น เป็นลำดับจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการใช้รถยนต์ในขณะเดียวกันก็ก่อให้เกิดความสูญเสียเป็นอย่างมากในเรื่องของอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น ซึ่งมีผลกระทบในด้านลบต่อเศรษฐกิจและสังคมในเรื่องการสูญเสีย ทรัพยากรทั้งชีวิตและทรัพย์สิน หน่วยงานและองค์กรต่างๆ จึงได้พยายามหาทางป้องกันและลดอุบัติเหตุ จากการใช้รถยนต์ในทุกวิถีทางไม่ว่าจะเป็นการใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ในการผลิตรถยนต์ การก่อสร้างถนน ที่ถูกต้องตามหลักวิศวกรรมจราจร การควบคุมผู้ใช้รถใช้ถนนให้ปฏิบัติตามกฎจราจร รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันอุบัติเหตุอันเกิดจากการใช้รถยนต์ขึ้น แต่ก็ยังไม่สามารถ ป้องกันการเกิดอุบัติเหตุขึ้นได้ จึงได้เกิดความคิดที่จะบรรเทาความเสียหายจากการเสี่ยงภัยของรถยนต์ขึ้น การประกันภัยจึงได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการเอื้อประโยชน์ให้กับผู้ใช้รถใช้ถนนมากขึ้นเป็นลำดับ

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

เป็นการประกันภัยรถยนต์ที่กฎหมายไม่ได้บังคับขึ้นอยู่กับความพอใจของผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ที่เห็นถึงความเสี่ยงภัยแห่งตนและมีความคิดที่จะกระจายความเสี่ยงภัยออกไปยังบุคคลอื่นคือ การประกันภัยไว้กับบริษัทผู้รับประกันภัย ซึ่งผู้เอาประกันภัยรถยนต์สามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามประเภทที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ประสงค์ โดยบริษัทประกันภัยจะออกกรมธรรม์ประกันภัยให้ไว้เป็นหลักฐาน โดยมีความคุ้มครองเงื่อนไขและช้อยกเว้นตามแบบที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจแบ่งออกเป็น 3 ประเภทหลัก ดังนี้

การประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 (Comprehensive) บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนี้

- 1) คุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิตร่างกายบุคคลภายนอก รวมถึงผู้โดยสารในรถยนต์คันเอาประกันภัยด้วย
- 2) คุ้มครองความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- 3) คุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถยนต์
- 4) คุ้มครองความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์

การประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 คุ้มครองเฉพาะความรับผิดต่อบุคคลภายนอกและความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์ตามข้อ 1) 2) และ 4)

การประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 คุ้มครองเฉพาะความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ตามข้อ 1) และ 2)

สาระสำคัญของการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

ประเภทของการประกันภัยการประกันภัยรถยนต์ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้ เป็นการประกันภัยที่ใช้มาแต่ดั้งเดิมในประเทศไทย ซึ่งในการประกันภัยประเภทนี้จะคุ้มครองความรับผิด และความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดในระหว่างการใช้หรือการขับขี่ของบุคคลใดๆ ก็ตามที่ใช้หรือขับขี่โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยรถยนต์ทั้งนี้ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและข้อยกเว้นที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันภัย

2. การประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้เป็นการประกันภัยที่มีการพัฒนาขึ้นมาใหม่ในประเทศไทย โดยหลักการที่สำคัญสำหรับการประกันภัยประเภทนี้ คือ จะคุ้มครองความรับผิด หรือความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดขึ้น ในขณะที่มีบุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ขับขี่ ในการทำประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่นั้น ผู้เอาประกันภัยรถยนต์สามารถระบุชื่อผู้ขับขี่ที่ได้รับความคุ้มครองได้ถึง 2 คน แต่จะระบุคนเดียวกันได้ในกรณีที่ระบุ 2 คนนั้น การคิดคำนวณเบี้ยประกันภัย จะใช้ผู้ขับขี่ที่มีความเสี่ยงสูงเป็นฐานในการคำนวณเบี้ยประกันภัย ซึ่งปัจจัยที่ใช้เป็นตัวกำหนดความเสี่ยงสำหรับการประกันภัยรถยนต์ระบุชื่อผู้ขับขี่ เพิ่มเติมจากการประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ก็คืออายุของผู้ขับขี่ โดยมีการแบ่งช่วงอายุของผู้ขับขี่ จากช่วงที่มีความเสี่ยงภัยน้อยไปยังช่วงที่มีความเสี่ยงภัยมากเป็น 4 ช่วงอายุ ดังนี้

- อายุเกิน 50 ปีขึ้นไป
- อายุ 36-50 ปี
- อายุ 25-35 ปี
- อายุ 18-24 ปี

สำหรับรถยนต์ที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ จะนำมาทำประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ได้นั้น จะต้องเป็นรถยนต์ที่ใช้เป็นส่วนบุคคลเท่านั้น รถยนต์ที่ไว้รับจ้างสาธารณะหรือใช้เพื่อการพาณิชย์ หรือใช้เพื่อการพาณิชย์พิเศษ ไม่สามารถทำประกันภัยประเภทดังกล่าวได้ ดังนั้นรถยนต์ที่จะสามารถทำประกันภัยรถยนต์ ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ได้จึงจำกัดไว้เพียง 3 ประเภทเท่านั้น คือ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์โดยสารส่วนบุคคล และรถจักรยานยนต์ส่วนบุคคล

ตารางกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

ตารางกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ จะปรากฏรายการสำคัญเกี่ยวกับการประกันภัยทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็น ชื่อที่อยู่ของบริษัทผู้รับประกันภัย ชื่อผู้เอาประกันภัยรถยนต์ที่เอาประกันภัย ความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ จะได้รับตามกรมธรรม์นี้เขียนประกันภัย เป็นต้น

1. ชื่อ ที่อยู่ อาชีพของผู้เอาประกันภัยรถยนต์
2. อาณาเขตคุ้มครอง โดยปกติกรมธรรม์จะคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้เฉพาะในอาณาเขตประเทศไทยเท่านั้น เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ จะขอขยายอาณาเขต ความคุ้มครองไว้ หากมีการขยายอาณาเขตคุ้มครองให้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์เสียเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมละ 5% ของเบี้ยประกันภัยเต็มปี แต่รวมแล้วไม่เกิน 20% ของเบี้ยประกันภัยเต็มปี
3. ผู้ขับขี่ วัน/เดือน/ปีเกิด อาชีพ ในรายการดังกล่าวจะใช้สำหรับการประกันภัยรถยนต์ ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่เท่านั้น แต่หากเป็นการประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่แล้ว บริษัทก็จะเว้น (-) รายการนี้ไว้ โดยจะไม่มีชื่อผู้ขับขี่ระบุไว้ในรายการนี้
4. ผู้รับประโยชน์ในที่นี้หมายถึง บุคคลที่จะเป็นผู้รับค่าสินไหมทดแทนตามส่วนได้เสียของตน หากรถยนต์ที่เอาประกันภัยเกิดสูญหาย หรือเสียหายสิ้นเชิงจนไม่สามารถซ่อมแซมได้เท่านั้น ในกรณีที่มีการระบุผู้รับประโยชน์นี้ บริษัทจะต้องออกเอกสารแนบท้าย ร.ย. 24 ให้แก่ผู้เอาประกันภัยไปพร้อมกับการออกกรมธรรม์ด้วย
5. ระยะเวลาประกันภัย หากเป็นการทำประกันภัยเต็มปี การนับระยะเวลาจะนับวันชนกัน เช่น ระยะเวลาประกันภัยเริ่มต้น วันที่ 7 สิงหาคม พ.ศ. 2551 วันสิ้นสุดก็จะสิ้นสุดในวันที่ 7 สิงหาคม ในปีถัดไปคือ พ.ศ. 2552 ส่วนเวลาสิ้นสุดจะสิ้นสุดในเวลา 16.30 น.
6. รายการรถยนต์ ส่วนนี้เป็นส่วนที่ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับรถยนต์ที่เอาประกันภัย ไม่ว่าจะเป็นชื่อรถยนต์ (ยี่ห้อ) รุ่น เลขทะเบียน เลขตัวถัง ปี รุ่น แบบตัวถัง จำนวนที่นั่ง/ขนาด/น้ำหนักบรรทุกทุก เป็นต้น โดยรายการดังกล่าวนี้เป็นปัจจัยสำคัญในการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัย
7. จำนวนเงินเอาประกันภัย แบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ
 - 7.1 ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก แยกเป็น
 - ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ซึ่งจะคุ้มครองเฉพาะส่วนที่เกินจากความคุ้มครองสูงสุดต่อคนตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
 - ความเสียหายต่อทรัพย์สิน จะระบุจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง ความเสียหายส่วนแรกที่ระบุไว้ในส่วนความเสียหายต่อทรัพย์สินนี้เป็นความเสียหายส่วนแรกตามข้อ 2 (ข) ของหมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกไม่เกี่ยวกับ (ก) หรือ (ค)

7.2 รอยนต์เสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ แยกเป็น

- ความเสียหายต่อรอยนต์ ความเสียหายส่วนแรกที่ระบุไว้ในส่วนความเสียหายต่อรอยนต์นี้เป็นความเสียหาย ส่วนแรกตามข้อ 4 (ข) ของหมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรอยนต์ ไม่เกี่ยวกับ (ก) หรือ (ค)
- รอยนต์สูญหาย/ไฟไหม้ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองความเสียหายต่อรอยนต์ และความคุ้มครองรอยนต์สูญหายไฟไหม้ต้องเท่ากันเสมอ

7.3 ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย แยกเป็น

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล
- การประกันตัวผู้ขับขี่

8. เบี้ยประกันภัย แบ่งเป็น

- เบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลัก
- เบี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย ในกรณีที่ทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ เบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลักที่แสดงไว้เป็นเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้ให้ส่วนลดสำหรับการระบุชื่อผู้ขับขี่ไว้แล้ว

9. ส่วนลด-ส่วนเพิ่ม (เบี้ยประกันภัย)

9.1 กรณีที่ได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัย ได้แก่

- ส่วนลดความเสียหายส่วนแรกโดยความตกลงระหว่างบริษัทกับผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นความเสียหายส่วนแรกของทรัพย์สินบุคคลภายนอก และ/หรือความเสียหายส่วนแรกของความเสียหายต่อรถยนต์

- ส่วนลดกลุ่ม ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ มีรถยนต์ที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัทตั้งแต่ คันขึ้นไป จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยกลุ่ม 10% - ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติดีเป็นส่วนลดสำหรับกรณีเอาประกันภัยรถคันเดียว หรือหลายคันและมีสิทธิได้รับส่วนลดตามหลักเกณฑ์ส่วนลดเบี้ยประกันภัย ประวัติดี หรือส่วนลดเบี้ยประกันภัย ประวัติกลุ่มซึ่งคำนวณจากประวัติในปีที่ผ่านมา ส่วนลดอื่นให้ จำกัดเฉพาะส่วนลดเบี้ยประกันภัยในกรณีดังต่อไปนี้

ก) ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้ทำประกันภัยโดยตรงกับบริษัทไม่ผ่านตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย บริษัทจะต้องให้ส่วนลดเบี้ยประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยตามอัตราที่ นายทะเบียนกำหนด

ข) ในกรณีรถยนต์ที่ทำประกันภัยเป็นรถยนต์นั่งหรือรถยนต์โดยสารไม่เกิน 20 ที่นั่ง ใช้เป็นส่วนบุคคล ซึ่งทำประกันภัยประเภท 1 บริษัทอาจให้ส่วนลดเบี้ยประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ได้

ไม่เกิน 15% ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ หากรถยนต์ที่ทำประกันภัยนั้นเป็นรถใหม่และมีอายุการใช้งานไม่เกิน 1 ปี ส่วนลดความเสียหายส่วนแรก เป็นส่วนลดของความเสียหายส่วนแรกโดยความตกลงระหว่างบริษัทกับผู้เอาประกันภัย ซึ่งไม่ว่าจะเป็นส่วนลดความเสียหายส่วนแรกของทรัพย์สินของบุคคลภายนอกหรือส่วนลดความเสียหายส่วนแรกของรถยนต์ก็จะเป็นส่วนลดที่รวมอยู่ในรายการนี้

9.2 กรณีที่จะต้องถูกเพิ่มเบี้ยประกันภัยได้แก่ กรณีตามข้อ 7 การเพิ่มเบี้ยประกันภัยประวัติไม่ดีแห่งหมวดเงื่อนไขทั่วไป

10. เบี้ยประกันภัยสุทธิ คือ เบี้ยประกันภัยก่อนรวมภาษีอากรเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับจะใช้เป็นฐานในการคำนวณอากร โดยเบี้ยประกันภัยทุก 250 บาท หรือเศษของ 250 บาท จะต้องเสียค่าอากร 1 บาท ส่วนภาษีมูลค่าเพิ่มจะเสียในอัตราตามที่กฎหมายกำหนด

11. การใช้รถยนต์ขึ้นอยู่กับประเภทของรถยนต์ที่ทำประกันภัย

12. ตัวแทน นายหน้าประกันภัย หากมีการทำประกันภัยผ่านตัวแทน หรือนายหน้า บริษัทก็จะต้องระบุชื่อตัวแทน หรือนายหน้านั้นไว้ในรายการดังกล่าวด้วย

ประเภทความคุ้มครอง

จากที่กล่าวมาข้างต้นแล้วว่า การประกันภัยรถยนต์ในปัจจุบันแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ และการประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่แต่ไม่ว่าจะเป็นการประกันภัยประเภทใดก็ตามก็จะแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 2 ส่วนเหมือนกันดังนี้

1. ความคุ้มครองตามกรมธรรม์หลัก ซึ่งจะแบ่งเป็น

1.1 ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ในส่วนความคุ้มครองนี้บริษัทผู้รับประกันภัยจะเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลภายนอก หากว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่บุคคลภายนอก นั้นผู้เอาประกันภัยรถยนต์ เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายซึ่งความคุ้มครองในส่วนนี้จะแบ่งเป็น (ก) ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก ความคุ้มครองในส่วนความเสียหายต่อ ชีวิต ร่างกาย อนามัย ของบุคคลภายนอกนี้ ได้นำเอาความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อความบาดเจ็บมรณะ (บจ.) และความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อผู้โดยสาร (ผส.) เดิม มารวมเป็นความคุ้มครองเดียว ดังนั้น บุคคลภายนอกที่ได้รับความคุ้มครองในส่วนนี้ จึงรวมถึงทั้งบุคคลภายนอกที่อยู่นอกรถยนต์คันเอาประกันภัย และบุคคลภายนอกที่โดยสารอยู่ในหรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์คันเอาประกันภัยด้วยแต่อย่างไรก็ตาม บุคคลดังต่อไปนี้จะไม่ได้รับความคุ้มครองตาม

1.1 (ก) - ผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัยในขณะที่เกิดอุบัติเหตุ คู่สมรส บิดา มารดา บุตร ลูกจ้าง ในทางการที่จ้างของผู้ขับขี่นั้น สำหรับจำนวนเงินคุ้มครองในส่วนของความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย

อนามัยนี้จะคุ้มครองเฉพาะจำนวนเงินค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดตามกรมธรรม์ คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ซึ่งอาจจะเป็นจำนวนเงินส่วนที่เกิน 50,000 บาท หรือส่วนที่เกิน 100,000 บาท ก็ได้แล้วแต่ว่าความเสียหายนั้นจะได้รับความคุ้มครองตาม กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสูงสุดเท่าใด นอกจากนั้นจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดต่อคนและต่อ อุบัติเหตุแต่ละครั้งที่ระบุไว้ตามความ คุ้มครองส่วนนี้นั้น หมายถึง จำนวนเงินความรับผิดสูงสุดของบริษัทสำหรับความคุ้มครองในส่วนนี้โดยตรงไม่เกี่ยวข้องกับส่วนความคุ้มครองอื่น ฉะนั้นจะไม่มีการนำเอายอดเงินความคุ้มครองส่วนอื่นมาหักออก จากจำนวนเงินความคุ้มครองในส่วนนี้ เช่น หากกรมธรรม์ระบุความคุ้มครองในส่วนนี้ไว้ว่า ความเสียหาย ต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย เฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุดตาม พ.ร.บ. 100,000 บาท/คน 10,000,000 บาท/ครั้ง ต่อมารถยนต์คันดังกล่าวไปประสบอุบัติเหตุชนผู้อื่น ถึงแก่ความตายคิดเป็นค่าเสียหายตามมูลละเมิดได้ 200,000 บาท เมื่อทายาทของผู้เสียชีวิตได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน จากบริษัทซึ่งรับประกันภัยตาม กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถมาเต็มจำนวน 100,000 บาทแล้ว บริษัทซึ่งรับประกันภัยตาม กรมธรรม์นี้ จะนำเงินจำนวน 100,000 บาท ที่ทายาทได้รับมาแล้ว มาหักออกจากจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท ตามกรมธรรม์นี้ไม่ได้ บริษัทซึ่งรับประกันภัยตามกรมธรรม์นี้จะต้องจ่ายเต็มจำนวน 100,000 บาท (100,000 + 100,000 บาท) ในส่วนของความคุ้มครองชีวิต ร่างกาย อนามัย ของบุคคลภายนอกนี้ แม้ จะเป็นกรณีที่ทำประกันภัยประเภท ระบุชื่อผู้ขับขี่ไว้ และความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ของบุคคลภายนอกนั้นเป็นความรับผิดตามกฎหมายของผู้ขับขี่ ซึ่งมีชื่อผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อไว้ในกรมธรรม์ก็ตาม บริษัทก็ยังคงผูกพันรับผิดชอบต่อความเสียหายของบุคคลภายนอกนั้นเต็มจำนวน โดยผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ไม่ต้องเข้าร่วมรับผิดในจำนวนความเสียหายส่วนแรกเอง ดังเช่นความเสียหายต่อทรัพย์สินของ บุคคลภายนอกตาม (ข) ทั้งนี้เนื่องจากความคุ้มครองนี้เป็นความคุ้มครองส่วนที่เกินจากความคุ้มครองตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ความคุ้มครองตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถจึงถือเสมือนเป็นความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ รับผิดชอบเองอยู่แล้ว (ข) ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก บริษัทจะรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินจำนวนเงิน เอาประกันภัย แต่ทรัพย์สินดังต่อไปนี้จะไม่ได้รับความคุ้มครองตาม

1.1 (ข) - ทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัยในขณะที่เกิดอุบัติเหตุ คู่สมรส บิดามารดา บุตรของผู้เอาประกันภัยรถยนต์ หรือผู้ขับขี่เป็นเจ้าของ หรือเป็นผู้ที่ปรึกษา ควบคุมครอบครอง - เครื่องซั้ว สะพานรถ สะพานรถไฟ ถนน ทางวิ่ง ทางเดิน สนาม หรือสิ่งหนึ่งสิ่งใดที่อยู่ใต้สิ่งดังกล่าวอันเกิดจากการสั่นสะเทือน หรือจากน้ำหนักรถยนต์ หรือน้ำหนักบรรทุกของรถยนต์ - ทรัพย์สิน ที่บรรทุกอยู่ในหรือกำลังยกขึ้น หรือกำลังยกลงจากรถยนต์ในกรณีที่ทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่และไปเกิดอุบัติเหตุก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก หากความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น เป็นความรับผิดตามกฎหมายของผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัย แต่ผู้ขับขี่มิใช่ผู้ขับขี่ที่ระบุไว้ใน กรมธรรม์แล้ว บริษัทยังคงต้องรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกเต็มจำนวนแต่เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าเสียหายให้แก่

บุคคลภายนอกไปเต็มจำนวนแล้ว บริษัทสามารถเรียกจำนวนเงินความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ต้องรับผิดชอบเองคืนจากผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ได้ตามจำนวนที่จ่ายไปจริงแต่ไม่เกิน 2,000 บาท ในส่วนของความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกตาม 1.1 นี้ ได้มีการตัดช้อยกเว้นเรื่องใบอนุญาตขับขี่ ออก ดังนั้นแม้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์หรือผู้ขับขี่จะไม่เคยมีใบอนุญาตขับขี่ บริษัทก็ยังคงต้อง รับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกเต็มจำนวน และจะเรียกจำนวนเงินที่ตนได้จ่ายไปคืนจากผู้เอาประกันภัยรถยนต์ในภายหลังไม่ได้ ด้วยความคุ้มครองต่อรถยนต์เดิมในส่วนความคุ้มครองต่อรถยนต์ จะมีการจัด ความคุ้มครองตามประเภทของภัยที่จะเกิดแก่รถยนต์ออกเป็น 6 ความคุ้มครองได้แก่ ความคุ้มครองที่เกิด จากภัย

- การชน (กช.) - ลักทรัพย์ทั้งคัน (ลท.) - ลักทรัพย์ทั้งคัน โดยลูกจ้าง (ลจ.) - ลักทรัพย์อุปกรณ์ (ลอ.) -
- ภัยอื่น โดยผู้เอาประกันภัยรถยนต์ สามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามประเภทของภัยที่ตนมีความเสี่ยงได้ ซึ่งหากผู้เอาประกันภัยรถยนต์ มิได้ซื้อความคุ้มครองภัยใดไว้ ก็จะมีการออกเอกสารแนบท้ายยกเว้นความเสียหายที่เกิดจากภัยนั้นไว้ แต่เมื่อมีการปรับโครงสร้างอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ในครั้ง นี้ ได้มีการจัดแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ ๆ คือ ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ และความคุ้มครองรถยนต์สูญหาย

1.2 ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์นี้ จะไม่มีการแยก ชื่อหรือไม่ชื่อภัยหนึ่งภัยใดดังเช่นแต่ก่อน ดังนั้นความเสียหายต่อรถยนต์ไม่ว่าจะเกิดจากภัยที่เดิมเรียกว่า การชน จลาจลหรือภัยอื่นใดก็ตาม ก็จะได้รับ ความคุ้มครองในส่วนนี้(เว้นแต่ความเสียหายที่เกิดไฟไหม้) โดยบริษัท จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อ ความเสียหายที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาประกันภัยต่อรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่งหรือสิ่ง ที่ติดประจำอยู่กับตัวรถยนต์ ในกรณีที่เป็นการทำประกันภัยประเภท ระบุชื่อผู้ขับขี่แล้ว หากรถยนต์คันดังกล่าวไปเกิดอุบัติเหตุพลิกคว่ำหรือมีการชนเกิดขึ้น ทำให้รถยนต์ ได้รับความเสียหายในขณะที่มีบุคคลอื่นซึ่งมิใช่บุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ขับขี่แล้ว บริษัทก็ยังคงผูกพันต้องรับผิดชอบต่อ ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น ภายใต้เงื่อนไขที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์จะต้องรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกเองเป็นจำนวน 6,000 บาท เว้นแต่ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นมิได้เกิดจากความ ประมาทของรถยนต์คันเอาประกันภัยและผู้เอาประกันภัยรถยนต์สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีก ฝ่ายหนึ่งได้ สำหรับช้อยกเว้นในส่วน ความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดขึ้นขณะขับขี่โดยบุคคลที่ไม่เคยมี ใบอนุญาตขับขี่นั้น จะไม่นำมาใช้บังคับ สำหรับการประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ หากผู้ขับขี่ในขณะ เกิดอุบัติเหตุเป็นผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์ ทั้งนี้เนื่องจากผู้ขับขี่ดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณา รับ ประกันภัยจากบริษัท แล้วว่าเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถในการขับขี่ จึงตกลงรับประกันภัยไว้ ฉะนั้นเมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นในขณะที่มีผู้ระบุชื่อเป็นผู้ขับขี่แล้ว ก็ไม่จำเป็นต้องตรวจสอบความสามารถในการขับขี่อีก แม้โดยข้อเท็จจริงจะปรากฏว่าผู้ระบุชื่อนั้นไม่เคยมีใบอนุญาตขับขี่ก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทยกขึ้น มาปฏิเสธความรับผิดชอบ

1.3 ความคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ ความสูญหายในที่นี้จะรวมถึงความสูญหายทั้งคัน (ลท.เดิม) สูญหายแต่บางส่วน (ลอ.เดิม) และไม่ว่าจะสูญหายจากลักทรัพย์ของลูกจ้าง (ลจ.เดิม) หรือบุคคลใดเป็นผู้ลักทรัพย์ก็ตาม ก็จะได้รับคุ้มครองในส่วนนี้ทั้งสิ้นจะไม่มีการแยกช้อภัยที่ได้รับคุ้มครองเป็น ลท. ลอ. ลจ. ดังเช่นแต่ก่อนอีกต่อไป สำหรับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหม ทดแทนเมื่อรถยนต์ หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งทีติดประจำอยู่กับตัวรถยนต์ เกิดไฟไหม้หรือสูญหายไป ความคุ้มครองในส่วนนี้นอกจากจะคุ้มครองการสูญหายแล้ว ยังคุ้มครองรวมไปถึงความเสียหายของรถยนต์ที่เกิดจากไฟไหม้ด้วยโดยไฟไหม้ในที่นี้หมายถึงความเสียหายต่อรถยนต์ที่เป็นผลมาจากไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการไหม้โดยตัวของมันเอง หรือเป็นการไหม้ที่เป็นผลสืบเนื่องมาจากสาเหตุอื่นใดก็ตาม ในส่วนของความคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ แม้จะเป็นกรณีที่ทำ ประกันภัยรถยนต์ ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ไว้ และรถยนต์เกิดสูญหาย หรือไฟไหม้ขึ้นในขณะที่มีบุคคลอื่น ซึ่งมีใช้บุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ใช้รถยนต์ก็ตามก็ไม่เป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ จะต้องรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกเองแต่อย่างใด บริษัทยังคงต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวน เช่นเดียวกับการประกันภัยรถยนต์แบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ ทั้งนี้ด้วยเหตุผลที่ว่าตัวผู้ขับขี่ไม่ได้เป็นปัจจัยสำหรับความเสี่ยงภัยต่อการสูญหาย ไฟไหม้ของรถยนต์ ความคุ้มครองตาม 1.1 1.2 1.3 เป็นความคุ้มครองหลักที่ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ สามารถเลือกซื้อได้ตามสภาพความเสี่ยงภัยของตน ซึ่งจะเป็นผล ให้มีกรมธรรม์หลายรูปแบบ แยกตามความคุ้มครอง ดังนี้

(ก) กรมธรรม์ประเภทคุ้มครองรวม (Comprehensive Cover) หรือที่เรียกกันว่า กรมธรรม์ประเภท 1 ซึ่งกรมธรรม์ประเภทนี้จะให้ความคุ้มครอง ทั้งในส่วนของการรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก คุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ ตลอดจนคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้ด้วย (คุ้มครอง 1.1 + 1.2 + 1.3)

(ข) กรมธรรม์ประเภทคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก และคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ (Third Party Liability, Fire and Theft) หรือที่มักจะเรียกกันว่ากรมธรรม์ประเภท 2 (คุ้มครอง 1.1 + 1.3)

(ค) กรมธรรม์ประเภทคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Third Party Liability) หรือที่เรียกว่า กรมธรรม์ประเภท 3 ซึ่งกรมธรรม์ประเภทนี้จะคุ้มครองเฉพาะความรับผิดของผู้เอาประกันภัยรถยนต์ที่มีต่อบุคคลภายนอกเท่านั้น (คุ้มครองเฉพาะ 1.1)

(ง) กรมธรรม์ประเภทคุ้มครองความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก (Third Party Properties Liability) หรือที่เรียกว่า กรมธรรม์ประเภท 4 กรมธรรม์ประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองเฉพาะข้อตกลงคุ้มครองความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก 100,000 บาท ต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง กรณีการใช้รถในเวลาที่เกิดอุบัติเหตุขึ้นเนื่องจากที่ระบุไว้ในรายการ 6 ของตาราง ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ต้องชดใช้ ค่าเสียหายคืนให้บริษัทตามจำนวนที่บริษัทได้จ่ายไปแต่ไม่เกิน 2,000 บาท ต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง

2. ความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย อย่างไรก็ตามกรมธรรม์ทั้ง 3 แบบข้างต้น นอกจากจะมีความคุ้มครองหลักดังที่กล่าวมาแล้ว ยังมีความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย ซึ่งผู้เอาประกันภัยรถยนต์อาจเลือกซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้อีกดังนี้

2.1 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย ซึ่งจะคุ้มครองความบาดเจ็บจากอุบัติเหตุของผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารที่อยู่ในหรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์คันเอาประกันภัย หากความบาดเจ็บที่ได้รับเป็นผลให้บุคคลนั้นเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพถาวร หรือทุพพลภาพชั่วคราว ซึ่งบริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนเงินแน่นอนตามที่เอาประกันภัยไว้ โดยไม่ต้องคำนึงว่าความบาดเจ็บที่ได้รับเป็นความรับผิดชอบของผู้ใด ความรับผิดชอบของบริษัทในจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทน ที่บริษัทจะต้องจ่ายตามเอกสารแนบท้ายนี้ เป็นความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น นอกเหนือจากความรับผิดชอบตามความคุ้มครองหลัก ดังนั้นแม้ผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารจะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามมูลละเมิดเต็มจำนวนแล้วก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทหลุดพ้นความรับผิดชอบตามเอกสารแนบท้ายนี้ บริษัทยังคงผูกพันต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนความคุ้มครองของเอกสารแนบท้ายนี้ด้วย

2.2 การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล การประกันภัยค่ารักษาพยาบาลตามเอกสารแนบท้ายนี้จะคุ้มครองความบาดเจ็บจากอุบัติเหตุของบุคคลที่อยู่ในหรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์คันเอาประกันภัย หากความบาดเจ็บที่ได้รับเป็นผลให้บุคคลนั้นต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลโดยบริษัทจ่ายค่ารักษาพยาบาลค่าบริการทางการแพทย์ ค่าผ่าตัด ค่าโรงพยาบาลตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบของบริษัทที่ระบุไว้ ทั้งนี้โดยไม่คำนึงว่าความบาดเจ็บที่ได้รับจะเป็นความรับผิดชอบของผู้ใด เดิมการประกันภัยค่ารักษาพยาบาล จะคุ้มครองเฉพาะค่ารักษาพยาบาลส่วนที่เกินกว่าความคุ้มครองตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถเท่านั้น ปัจจุบันแก้ไขให้คุ้มครองตั้งแต่บาทแรกของค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ดังนั้นผู้ที่ได้รับความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้ จึงสามารถเลือกได้ว่าจะใช้สิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาลจากความคุ้มครองในส่วนนี้หรือส่วนอื่น หรือจากผู้รับประกันภัยอื่นก็ได้บริษัทจะเคียงให้ไปใช้สิทธิเบิกจากความคุ้มครองอื่นก่อนมิได้

2.3 การประกันตัวผู้ขับขี่เมื่อผู้เอาประกันภัยรถยนต์ หรือผู้ขับขี่โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยรถยนต์ารถยนต์คันเอาประกันภัยไปใช้ และเกิดอุบัติเหตุขึ้น ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ผู้ขับขี่นั้นถูกควบคุมตัวไว้ในคดีอาญา ไม่ว่าจะเป็นการควบคุมในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงาน อัยการ หรือศาล (จนถึงศาลฎีกา) ก็ตามหากมีการซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมส่วนนี้ไว้แล้ว บริษัทจะต้องทำการประกันตัวผู้เอาประกันภัยรถยนต์ หรือผู้ขับขี่นั้น โดยไม่ชักช้า ในวงเงินไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบที่ระบุไว้ และถึงแม้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้น เป็นความเสียหายที่ไม่ได้รับความคุ้มครองในส่วนของความคุ้มครองหลักก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทหลุดพ้นหน้าที่ตามสัญญาที่จะต้องทำการประกันตัวผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่ในส่วนของความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้ายทุกความคุ้มครองนั้น

แม้จะเป็นกรณีทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ และเกิดเหตุทำให้ผู้ได้รับความคุ้มครองตาม เอกสารแนบท้าย 2.1 เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ หรือเกิดเหตุทำให้บุคคลที่อยู่ในหรือกำลังขึ้น กำลังลงจากรถได้รับบาดเจ็บ หรือเกิดเหตุทำให้ผู้ขับขี่ต้องถูกควบคุมตัว ในขณะที่มีบุคคลอื่นซึ่งมิใช่บุคคลที่ ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ขับขี่ก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิด หรือรับผิมน้อยลงแต่อย่างใด บริษัทยังคงผูกพันรับผิดชอบข้อตกลงคุ้มครองเพิ่มเติมที่แนบมาจำนวน โดยผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ไม่ต้อง มีส่วนรับผิดชอบในค่าเสียหายส่วนแรกแต่อย่างใด จากที่กล่าวมาข้างต้นจะเห็นได้ว่า การประกันภัย รถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ กับการประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ จะมีความแตกต่างใน ส่วนที่เกี่ยวกับความคุ้มครองเพียง 2 ประการเท่านั้น คือ

1. ในกรณีที่เป็นการประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่หากความรับผิด หรือความเสียหายได้ เกิดขึ้นในขณะที่มีบุคคลที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ขับขี่ ผู้เอาประกันภัยไม่ต้อง เข้ามาร่วมรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกแต่อย่างใด ซึ่งจะต่างจากการประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ ขับขี่ กล่าวคือแม้ว่าความรับผิดความเสียหายได้เกิดขึ้น ในขณะที่มีบุคคลที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอา ประกันภัยเป็นผู้ขับขี่ก็ตาม แต่หากบุคคลที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยนั้น มิใช่บุคคลที่ ระบุชื่อเป็นผู้ขับขี่ในกรมธรรม์แล้ว ผู้เอาประกันภัยก็ต้องเข้ามารับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรก เองดังนี้

- 2,000 บาทแรกของความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- 6,000 บาทแรกของความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดจากการชนการคว่ำ

2. การประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ ในหมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ จะ ยังคงมีข้อยกเว้น เกี่ยวกับใบอนุญาตขับขี่อยู่แต่ในส่วนการประกันภัยรถยนต์ ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ ข้อยกเวดังกล่าวจะไม่ใช้บังคับ หากผู้ขับขี่ในขณะที่เกิดความเสียหายเป็นผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์ ที่ กล่าวมาข้างต้น เป็นการกล่าวโดยภาพรวมของการประกันภัยรถยนต์ ว่าผู้เอาประกันภัยรถยนต์ สามารถ เลือกการทำประกันภัยได้อย่างไร มีความคุ้มครองอะไรบ้าง และแต่ละความคุ้มครองมีหลักการสำคัญเป็น อย่างไรบ้างยังมีได้มีการลงรายการละเอียด ต่อไปจะกล่าวถึงรายละเอียดของเงื่อนไขแต่ละข้อ ว่าเงื่อนไขที่ กำหนดไว้แต่ละข้อ ไม่ว่าจะเป็นเงื่อนไขทั่วไป เงื่อนไขข้อตกลงคุ้มครอง เงื่อนไขข้อยกเว้น มีความหมาย และเจตนารมณ์เป็นอย่างไร เพื่อความเข้าใจที่ถูกต้องเป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้

ประโยชน์ของการประกันภัยรถยนต์

ประกันภัยรถยนต์มีประโยชน์อย่างมากในด้านต่างๆ 3 ด้าน ได้แก่ ด้านสังคมและประเทศชาติด้าน บุคคล และด้านธุรกิจ

1. **ต่อบุคคล** ทำให้ผู้ที่มีเงินน้อยสามารถซื้อรถยนต์ใช้ได้ด้วยการผ่อนส่ง โดยผู้ขายรถยนต์จะใช้วิธีให้ผู้ซื้อ รถยนต์เอาประกันภัยรถยนต์คั่นนั้นกับผู้รับประกันภัย โดยผู้ขายรถยนต์เป็นผู้รับประโยชน์และเป็น

การสร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ว่ารถยนต์คันที่เอาประกันภัยไว้ นั้น หากเกิดอุบัติเหตุได้รับความเสียหายก็จะได้รับการชดใช้จากผู้รับประกันภัย รวมทั้งความเสียหายที่เกิดแก่ทรัพย์สิน การบาดเจ็บต่อร่างกายทั้งของผู้ขับขี่รถยนต์และแก่บุคคลภายนอกด้วย เป็นการบรรเทาความเสียหาย เนื่องจากการใช้รถยนต์ได้ทำให้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ได้รับความสะดวกไม่ต้องเสียเวลากับการโต้แย้งถึงความผิดเมื่อรถยนต์ที่เอาประกันภัยไว้เป็นฝ่ายผิดทางผู้รับประกันภัยก็จะเป็นผู้ชดใช้ค่าเสียหายแทนให้หากเป็นฝ่ายถูก ทางผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยหรือทำการซ่อมแซมรถยนต์ให้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ก่อนจนสามารถนำไปประกอบธุรกิจได้ โดยไม่ต้องเสียเวลาและผู้รับประกันภัยก็จะเข้าสวมสิทธิผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ในการเรียกร้องค่าเสียหายแทนผู้เอาประกันภัยรถยนต์จึงเป็นผลดีต่อผู้เอาประกันภัยรถยนต์ โดยการดำเนินงานหรือการดำเนินธุรกิจไม่หยุดชะงักไปนาน

2. ต่อสังคมและประเทศชาติ

2.1 เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับสังคมและสังคมประเทศชาติ ทำให้สังคมมีหลักประกันความปลอดภัย มีความมั่นใจว่าเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นแล้วก็จะได้รับการชดใช้ เพราะในทุกวันนี้คนที่มีความเป็นอยู่พอกินพอใช้ไปวันหนึ่งๆ ก็สะสมเงินได้ทีละเล็กละน้อยเมื่อเกิดอุบัติเหตุหรือเกิดภัยขึ้นจะเดือดร้อนมาก แต่เมื่อมีการเอาประกันภัยไว้ก็ทำให้อุ่นใจได้ว่าจะมีผู้ชดใช้ความเสียหายให้

2.2 เป็นการช่วยให้มีการระดมทุน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมของประเทศ และการระดมทุนนั้นจะสำเร็จได้ ก็โดยการประหยัดของประชาชนในประเทศและนำเอาส่วนที่สะสมนั้นมาลงทุน การประกันภัยมีส่วนบังคับให้ประชาชนในชาติประหยัดทางอ้อมคือนำเอาเงินที่หามาหาได้ส่วนหนึ่งมาประกันภัยไว้กับผู้รับประกันภัยในรูปของเบี้ยประกันภัย เพื่อลดการเสี่ยงภัยที่จะเกิด หรือมีขึ้นในอนาคต แล้วผู้รับประกันภัยไปลงทุนหาดอกผลซึ่งเป็นการช่วยพัฒนาประเทศในการเพิ่มการลงทุนของประเทศ

2.3 นอกจากที่กล่าวมาทั้งสองข้อแล้วนั้น การประกันภัยยังจะช่วยในการส่งเสริมการลงทุนให้มีมากขึ้น คือทำให้คนกล้าลงทุน ในการพาณิชย์และการอุตสาหกรรม เนื่องจากไม่ต้องเกรงว่าทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจพาณิชย์และอุตสาหกรรมอยู่นั้น จะเสียหายทำให้สิ้นเนื้อประดาตัวเพราะได้ทำ ประกันภัยไว้แล้ว ผู้รับประกันภัยจะเป็นผู้รับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้น ทำให้อาชีพการค้าและ อุตสาหกรรมมากขึ้น ทำให้เศรษฐกิจของชาติเจริญขึ้นได้

3. ด้านธุรกิจ การเกิดอุบัติเหตุครั้งหนึ่งๆ ทำให้เสียหายทั้งทรัพย์สินทั้งตัวรถ หรือแก่บุคคลอื่นๆ นั้น สามารถทำให้ธุรกิจที่ประกอบการอยู่เกิดความเสียหายทั้งด้านเวลา ทรัพย์สิน และการติดต่อประสานงาน

ทำให้เจ้าของธุรกิจต้องประสบกับความผิดพลาดในการดำเนินงาน ดังนั้นเมื่อมีการประกันภัยรถยนต์จะช่วย
ให้

3.1 มีธุรกิจอีกประเภทหนึ่งเข้ามาดำเนินการในตลาด ซึ่งมีความสำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่าธุรกิจอื่นๆ ซึ่ง
ในบางประเทศ ธุรกิจประกันภัยรุ่งเรืองเท่า ๆ กับธนาคาร เมื่อมีธุรกิจประกันภัยมากขึ้นทำให้คนมีงานทำมาก
ขึ้นและการครองชีพดีขึ้น

3.2 เกิดเสถียรภาพในการประกอบธุรกิจ ความมุ่งหมายของการลงทุนประกอบธุรกิจคือ กำไร กำไร
จะไม่แน่นอนหากต้นทุนการผลิตไม่แน่นอน แต่หากมีการโอนความเสี่ยงภัยไปให้ผู้รับประกันภัย โดยเสีย
เบี้ยประกันภัยจำนวนหนึ่งตามที่ตกลงกันไว้ก็จะทำให้ต้นทุนการผลิตแน่นอนขึ้น การลงทุนก็จะมีเสถียรภาพ
มากขึ้น

3.3 ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจ เมื่อผู้ลงทุนสามารถลดการเสี่ยงภัย โดยการ
ประกันภัยแล้ว ย่อมใช้ความสามารถและเวลาให้แก่การมุ่งหาผลกำไร ซึ่งวัตถุประสงค์โดยตรงของการ
ลงทุนเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่ธุรกิจนั้น
