

ประเภทของการประกันวินาศภัย ในประเทศไทยแบ่งเป็น 4 ประเภท

1. ประกันอัคคีภัย
2. ประกันภัยรถยนต์
3. ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง
4. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

4.3 ประกันภัยรถยนต์ (ภาคบังคับและภาคสมัครใจ)

1. การประกันภัยรถยนต์ ภาคบังคับ และภาคสมัครใจ (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

1.1 ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หรือ พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม 1 เมษายน 2559 (พ.ร.บ.)

- ❖ กฎหมายบังคับ บังคับใช้ตั้งแต่ เมษายน 2536
- ❖ เบี้ยประกันภัยเป็นแบบคงที่ (Fixed Rate)
- ❖ เบี้ยประกันภัย / ความคุ้มครอง เท่ากันทุกบริษัท
- ❖ กรมธรรม์ พ.ร.บ. ให้ความคุ้มครอง “ผู้ประสบภัยจากรถทุกคน”

ความหมายของคำว่า “ผู้ประสบภัย” ผู้ซึ่งได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย เนื่องจากรถที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือเนื่องจากสิ่งที่ยื่นหรือติดตั้งในรถนั้น

★ วัตถุประสงค์

- ❖ เพื่อให้ผู้ประสบภัยจากรถได้รับการชดเชยค่าเสียหายอย่างทันทีและแน่นอน
- ❖ เพื่อเป็นหลักประกันว่าสถานพยาบาลจะได้รับค่ารักษาพยาบาลผู้ประสบภัยจากรถอย่างแน่นอน
- ❖ เพื่อเป็นการส่งเสริมธุรกิจประกันภัยให้มีส่วนร่วมในการแบ่งเบาความเสียหายอันเกิดจากรถ (มิใช่เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุ)

★ “รถ” ในความหมาย

- ❖ รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์
- ❖ รถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก
- ❖ รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ทหาร

★ รถไฟ ไม่สามารถทำประกันภัยตาม พ.ร.บ. ดังนั้นผู้ประสบภัยเนื่องจากรถไฟตกรางจึงไม่ได้รับความคุ้มครองตาม พ.ร.บ.

★ รถที่ได้รับการยกเว้น ไม่ต้องมีประกันภัย พ.ร.บ.

- ❖ รถสำหรับเฉพาะองค์พระมหากษัตริย์ พระราชินี พระรัชทายาท และรถสำหรับผู้สำเร็จราชการแทนพระองค์
- ❖ รถของสำนักพระราชวังที่จดทะเบียนและมีเครื่องหมายตามระเบียบที่พระราชวังกำหนด
- ❖ รถอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง
- ❖ รถของกระทรวง ทบวง กรม เทศบาล องค์การบริหารส่วนจังหวัด สุขาภิบาล กรุงเทพมหานคร เมืองพัทยา และราชการส่วนท้องถิ่นที่เรียกชื่ออย่างอื่น และรถยนต์ตามกฎหมายว่าด้วย

ยกเว้น

- รถยนต์ของรัฐวิสาหกิจ ต้องมีประกันภัย พ.ร.บ. เช่น องค์การโทรศัพท์การทางพิเศษ การบินไทย
- รถยนต์ใหม่ป้ายแดง รถอีแต๋น ต้องทำประกันภัย พ.ร.บ. เพราะเป็นรถยนต์ตามกฎหมาย

★ ผู้มีหน้าที่ต้องจัดให้รถมีประกันภัย พ.ร.บ.

- ❖ เจ้าของผู้มิกรรมสิทธิ์
- ❖ ผู้ครอบครองตามสัญญาเช่าซื้อ
- ❖ ผู้นำรถที่จดทะเบียนในต่างประเทศเข้ามาใช้ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราวแต่ไม่ได้กำหนดระยะเวลาขั้นต่ำในการเอาประกันภัย

★ ค่าเสียหายเบื้องต้น

- ❖ ค่ารักษาพยาบาล บาดเจ็บ จ่ายตามจริงไม่เกิน 30,000 บาท
- ❖ เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ พิการ 35,000 บาท

ค่าเสียหายเบื้องต้นรวมกันจ่ายไม่เกิน 65,000 บาท ไม่ต้องพิสูจน์ความผิด บริษัทจะต้องจ่ายสินไหมภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอจากผู้ประสบภัย

หมายเหตุ ผู้ขับขี่ฝ่ายประมาท เบิกได้ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น

วงเงินความรับผิด (เท่ากันทุกบริษัท)

A. ต่อคน

วงเงินความรับผิด / คน	
1. ค่ารักษาพยาบาล จ่ายจริงไม่เกิน	80,000 บาท
2. สูญเสียอวัยวะ * สูญเสีย นิ้วตั้งแต่ข้อนิ้ว ไม่ว่านิ้วเดียว หรือหลายนิ้ว	200,000 บาท
* สูญเสีย - มือ / เท้า 1 ข้าง (ตั้งแต่ข้อมือ, ข้อเท้า) หรือ แขน / ขา 1 ข้าง - สายตา 1 ข้าง (ตาบอด) - หูหนวก เป็นใบ้ หรือ สูญเสียความสามารถในการพูด หรือ ลิ้นขาด - สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์ หรือ ความสามารถสืบพันธุ์ - จิตพิการติดตัว หรือ เสียอวัยวะอื่นใด	250,000 บาท
* สูญเสีย - มือ / เท้า 2 ข้าง (ตั้งแต่ข้อมือ, ข้อเท้า) หรือ แขน / ขา 2 ข้าง - สายตา 2 ข้าง (ตาบอด)	300,000 บาท
3. เสียชีวิต / พิการ	300,000 บาท
4. บวก ชดเชยรายวันในฐานะคนไข้ใน	วันละ 200 บาท สูงสุด 20 วัน

B. ต่อครั้ง

1. รถไม่เกิน 7 ที่นั่ง เช่น รถจักรยานยนต์, รถเก๋ง, รถกระบะ, รถบรรทุก	ไม่เกิน 5 ล้านบาท / ครั้ง
2. รถเกิน 7 ที่นั่ง เช่น รถตู้, รถโดยสาร, รถทัวร์	ไม่เกิน 10 ล้านบาท / ครั้ง

★ กองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ

- ❖ อยู่ภายใต้ความดูแลของ คปภ. วัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนสำหรับจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย
- ❖ ต้องเรียกร้องภายใน 180 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย
- ❖ เรียกได้ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น

หมายเหตุ ผู้ขับขี่ฝ่ายประมาท เบิกได้ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น

★ วัตถุประสงค์ของกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ

เพื่อเป็นทุนสำหรับจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย กรณีดังต่อไปนี้

1. รถนั้นไม่ได้ทำ พ.ร.บ. และ เจ้าของรถไม่จ่าย หรือ จ่ายไม่ครบ
2. รถนั้นไม่มีผู้แสดงตนเป็นเจ้าของรถ และ มิได้ทำ พ.ร.บ.
3. รถนั้นเกิดเหตุในขณะที่รถถูกลักทรัพย์ และ ได้มีการแจ้งความ
4. ไม่ทราบได้ว่าความเสียหายเกิดจากรถคันใด / กรณีชนแล้วหนี
5. รถที่ได้รับการยกเว้นทำประกันภัย เช่น รถของกระทรวง ทบวง กรม

หมายเหตุ ผู้ขับขี่เมาหรือไม่มีใบขับขี่ไม่ใช่อยกเว้นความคุ้มครองตาม พ.ร.บ. สามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้

★ ข้อยกเว้น

การประกันไม่คุ้มครองความรับผิดชอบอันเกิดจาก

- ❖ สงคราม การรุกราน การกระทำของชาติศัตรู การสู้รบ หรือการปฏิบัติ
- ❖ การที่มีลักษณะเป็นการทำสงคราม (จะได้ประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม)

- ❖ สงครามกลางเมือง กบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล การยึดอำนาจการปกครองโดยกำลังทหารหรือโดยประการอื่น
 - ❖ วัตถุประสงค์ปริมาณ
 - ❖ การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี การกระทบกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงปรมาณู
 - ❖ ความเสียหายที่เกิดจากการถูกยกยอก ฉ้อโกง กรรโชก ลักทรัพย์ ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์
 - ❖ การใช้นอกประเทศไทย
 - ❖ การใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย ได้แก่ ใ้รถไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ขนยาเสพติด
 - ❖ การใช้ในการแข่งขันความเร็ว
- ★ **หลักการชดเชยของกรมธรรม์ พ.ร.บ.**
- ❖ กรณีรณีมี พ.ร.บ. ทั้ง 2 คັນชนกัน (ฝ่ายหนึ่งถูก ฝ่ายหนึ่งผิด)
 1. ผู้ประสบภัย เบิกค่าสินไหมทดแทนได้เต็มวงเงินจากประกันภัย พ.ร.บ.ฝ่ายผิด
 - ผู้ขับขี่ (ฝ่ายถูก)
 - ผู้โดยสาร (ทั้ง 2 ฝ่าย)
 - คนนอกรถ
 2. ผู้ขับขี่ (ฝ่ายผิด / ฝ่ายประมาท) เบิกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้นจาก พ.ร.บ.ตนเอง
 - ❖ กรณีรณี 2 คัน ชนกัน (ยังไม่รู้ฝ่ายใดผิด - ฝ่ายใดถูก)
 - ต่างฝ่ายต่างสำรองจ่าย
 - ผู้ขับขี่ (ทั้ง 2 ฝ่าย) : สำรองไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น
 - ผู้โดยสาร (ทั้ง 2 ฝ่าย) : สำรองได้เต็มวงเงิน
 - คนนอกรถ : ร่วมกันเฉลี่ยจ่ายฝ่ายละครึ่งของความคุ้มครอง
 - เมื่อทราบผลการพิสูจน์ ฝ่ายถูกสามารถเรียกคืนจากฝ่ายผิดเท่าที่จ่ายจริง
 - ให้ฝ่ายผิดจ่ายคืนภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ฝ่ายถูกขอเรียกคืน

- ❖ กรณีรถ 2 คัน ชนกัน (ฝ่ายถูกมีประกันภัย พ.ร.บ. / ฝ่ายผิดไม่มีประกันภัย พ.ร.บ.)
 - ผู้ขับขี่ / ผู้โดยสาร (ฝ่ายถูก) เรียกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้นจาก พ.ร.บ. ตนเองเท่านั้น
 - ให้ประกันภัยฝ่ายถูกเรียกคืนจากคนขับฝ่ายผิดได้เท่าที่จ่ายไปจริง
 - คนเดินเท้า / ผู้โดยสารในรถ (ฝ่ายผิด) เรียกจากกองทุนทดแทน
- ❖ กรณีรถ 2 คัน ชนกัน (ฝ่ายถูกไม่มีประกันภัย พ.ร.บ. / ฝ่ายผิดมีประกันภัย พ.ร.บ.)
 - ผู้โดยสาร (ทั้ง 2 ฝ่าย) / ผู้ขับขี่ฝ่ายถูก เบิกค่าสินไหมทดแทนได้ เต็มวงเงิน จากประกันภัยฝ่ายผิด
 - ผู้ขับขี่ (ฝ่ายผิด) เบิกได้ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้นจากประกันภัยฝ่ายตนเอง (ฝ่ายผิด)
- ❖ กรณีหาผู้รับผิดชอบไม่ได้ (รถมี พ.ร.บ. ถูกรถคันอื่นชนแล้วหนี)
 - ผู้ขับขี่ / ผู้โดยสาร เรียกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้นจาก พ.ร.บ. ตนเองเท่านั้น
 - คนเดินเท้า เรียกจากกองทุนทดแทนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น
- ❖ ผิดทั้งคู่ (ประมาทร่วม) จ่ายทั้งคู่
 - ผู้ขับขี่ (ทั้ง 2 ฝ่าย) ไม่เกินกว่าความเสียหายเบื้องต้น (จากประกันภัยของตัวเอง)
 - ผู้โดยสาร / คนเดินเท้า สามารถได้รับชดใช้ทั้ง 2 กรณีธรรม
- ★ **บทกำหนดลงโทษ เกี่ยวกับกรมธรรม์ พ.ร.บ.**
 - ❖ ไม่มีกรมธรรม์ พ.ร.บ. ปรับไม่เกิน 10,000 บาท
 - ❖ ปลอมแปลงเอกสาร พ.ร.บ. จำคุก 6 เดือน - 5 ปี และปรับ 10,000 - 100,000 บาท
 - ❖ ทุจริต / แสดงหลักฐานเท็จเพื่อขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น จำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ
 - ❖ บริษัทประกันภัยปฏิเสธไม่ยอมรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. มีความผิดต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ 50,000 ถึง 250,000 บาท

ประเภทของการประกันวินาศภัย ในประเทศไทยแบ่งเป็น 4 ประเภท

1. ประกันอัคคีภัย
2. ประกันภัยรถยนต์
3. ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง
4. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

4.3 ประกันภัยรถยนต์ (ภาคบังคับและภาคสมัครใจ)

1. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

- ❖ ขึ้นอยู่กับความสมัครใจ
- ❖ เบี้ยประกันภัยแตกต่างกันแต่ละบริษัท
- ❖ สามารถเลือกความคุ้มครองตามความต้องการ
- ❖ อัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเป็นแบบพิสัย (Range Rate) คือ กำหนดช่วงขั้นต่ำ-ขั้นสูงไว้

ประเภท กรมธรรม์	ความคุ้มครองหลักของกรมธรรม์					ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย		
	ความรับผิดชอบ บุคคลภายนอก		ความคุ้มครองสำหรับรถ คันที่เอาประกันภัย			บุคคลภายในรถคันที่เอาประกันภัย		
	การบาดเจ็บและ เสียชีวิตเฉพาะ ส่วนเกินวงเงิน สูงสุดพ.ร.บ.	ทรัพย์สิน	เสียหาย	สูญหาย	ไฟไหม้	PA	ค่ารักษา พยาบาล	ประกันตัว
1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
3	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓
4	✗	✓ ไม่เกิน 100,000 บาท/ครั้ง	✗	✗	✗	✗	✗	✗
5 (2+)	✓	✓	✓ ชดเชยยานพาหนะ ทางบกและสามารถ แจ้งผู้กรณีได้	✓	✓	✓	✓	✓
5 (3+)	✓	✓	✓ ชดเชยยานพาหนะ ทางบกและสามารถ แจ้งผู้กรณีได้	✗	✗	✓	✓	✓

*คำว่า **บุคคลภายนอก** หมายความว่า

1. **กรณีความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย** หมายถึง บุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ขับขี่ ตลอดจนลูกจ้างในทางการที่จ้าง คู่สมรส บิดา มารดา บุตรของผู้ขับขี่นั้น
2. **กรณีความเสียหายต่อทรัพย์สิน** หมายถึง บุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัยและผู้ขับขี่ ตลอดจนคู่สมรส บิดา มารดา บุตรของผู้เอาประกันภัยและผู้ขับขี่นั้น รวมถึงทรัพย์สิน ที่บุคคลดังกล่าว เป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม หรือครอบครอง

★ ส่วนลดเบี้ยประกันภัย

1) **เกณฑ์ในการระบายอายุผู้ขับขี่ มีดังนี้**

- A. 18 - 24 ปี (ส่วนลด 5%)
- B. 25 - 35 ปี (ส่วนลด 10%)
- C. 36 - 50 ปี (ส่วนลด 15%)
- D. มากกว่า 50 ปี (ส่วนลด 20%)

- ❖ โดย 1 กรมธรรม์ สามารถระบุผู้ขับขี่ 1 คน หรือ 2 คน ก็ได้
- ❖ กรณีระบุอายุผู้ขับขี่ 2 คน ใช้เกณฑ์อายุที่มีความเสี่ยงสูงกว่าในการคำนวณส่วนลด
- ❖ ผู้ขับขี่ที่มีได้ถูกระบุชื่อไว้ในกรมธรรม์ แล้วขับรถทำให้เกิดความเสียหาย ผู้เอาประกันจะต้องจ่ายค่าส่วนร่วมดังนี้
 - 2,000 บาทแรก สำหรับความรับผิดชอบทรัพย์สินบุคคลภายนอก
 - 6,000 บาทแรก สำหรับความรับผิดชอบผู้เอาประกัน

- 2) **ความเสียหายส่วนแรก** หมายถึง จำนวนเงินส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัย ต้องจ่ายให้กับบริษัท ประกันภัยในแต่ละครั้ง เพื่อร่วมชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่าย ผิด หรือไม่มีคู่กรณี หรือกระทำผิดสัญญาที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ แบ่งออกเป็น 3 ส่วน

2.1 ความเสียหายส่วนแรกกรณีกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

- ❖ 1,000 บาทแรก ของความเสียหายของรถยนต์คันเอาประกันภัยอันมิได้เกิดจากการชน หรือคว่ำ หรือที่เกิดจากการชนแต่ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึง คู่กรณีอีกฝ่ายได้

2.2 ความเสียหายส่วนแรกกรณีกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

- ❖ กรณีใช้รถผิดประเภท เช่น นำรถส่วนบุคคลไปใช้รับจ้าง
 - 2,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ในกรณีที่ใช้รถยนต์ในเวลาเกิดอุบัติเหตุนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในตาราง
- ❖ กรมธรรม์ระบุชื่อ แต่บุคคลอื่นที่ไม่มีชื่อในระบุเอาประกันภัยไปขับขี่ (อ้างอิงข้อมูลเงื่อนไขการระบุผู้ขับขี่)

2.3 ความเสียหายส่วนแรกโดยสมัครใจ เพื่อผู้เอาประกันภัยจะได้ส่วนลดเบี้ยประกันภัย มีด้วยกัน 2 ประเภท

- ❖ ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก
 - ชื้อ 5,000 บาทแรก ลดเบี้ยประกันภัย 10% ส่วนเกิน 5,000 บาท ลดเบี้ยประกันภัย 1%
- ❖ ความเสียหายต่อตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย
 - ชื้อ 5,000 บาทแรก ลดเบี้ยประกันภัย 100% ส่วนเกิน 5,000 บาท ลดเบี้ยประกันภัย 10%

3) ส่วนลดประวัติดี

- ❖ ขั้นที่ 1 : 20% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัยปีแรก
- ❖ ขั้นที่ 2 : 30% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 2 ปีติดต่อกัน
- ❖ ขั้นที่ 3 : 40% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 3 ปีติดต่อกัน
- ❖ ขั้นที่ 4 : 50% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 4 ปีติดต่อกัน

หมายเหตุ : การเพิ่มเบี้ยประกันภัยประวัติไม่ดี : กรณีรถยนต์คันเอาประกันภัยเป็นฝ่ายประมาท หรือ ไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ อย่างน้อยตั้งแต่ 2 ครั้งขึ้นไปรวมกันมีจำนวนเงินเกิน 200% ของเบี้ยประกันภัย

4) ส่วนลดหมู่ 10%

- ❖ ชื่อผู้เอาประกันภัยต้องเป็นบุคคลเดียวกัน
- ❖ ทำประกันที่เดียวกัน
- ❖ รถ 3 คันขึ้นไป

*** ข้อยกเว้น การใช้รถนอกอาณาเขตไทย สามารถขยายความคุ้มครอง โดยคิดเบี้ยเพิ่มเติมณะ 5% ของเบี้ยเต็มปี แต่รวมกันไม่เกิน 20% ของเบี้ยเต็มปี ***



ศรีกรุง