

## บทที่ 1 จรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันวินาศภัย (จำนวนข้อสอบ 10 ข้อ)

จรรยาบรรณ คือ หลักความประพฤติอันเหมาะสมที่แสดงถึงคุณธรรมในการประกอบวิชาชีพ  
ที่กลุ่มบุคคลแต่ละสาขาวิชาชีพประมวลขึ้นไว้เป็นหลักยึดถือปฏิบัติเพื่อรักษาชื่อเสียง  
และส่งเสริมวิชาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพนั้น

### คุณลักษณะของนายหน้าประกันวินาศภัยที่ดี

1. เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด
2. เคารพสิทธิประโยชน์ของผู้อื่น
3. มีความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัย
4. มีความซื่อสัตย์สุจริต
5. รักษาความลับสัญญา
6. มีศีลธรรม และคุณธรรมประจำใจ
7. ไม่โอ้อวดหรือโฆษณาเกินความจริง
8. ไม่ใส่ร้ายป้ายสีคู่แข่ง

### ประโยชน์ของจรรยาบรรณวิชาชีพนายหน้าประกันวินาศภัย

1. สร้างความมั่นคงให้แก่ธุรกิจประกันภัยและสังคม
2. สร้างความเชื่อถือด้วยบริการที่มีคุณภาพ
3. สร้างความภูมิใจในวิชาชีพ

### ผลกระทบของการกระทำผิดจรรยาบรรณต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

1. เสื่อมเสียชื่อเสียงบริษัท และทำลายภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัย
2. ลูกค้านขาดความเชื่อถือศรัทธาในตัวนายหน้าประกันวินาศภัย
3. ธุรกิจหากการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง
4. สังคม ชุมชน ประเทศชาติ ได้รับผลกระทบจากความเสียหายที่เกิดขึ้น

### จรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันวินาศภัยมีทั้งหมด 6 ข้อ

**ข้อที่ 1 :** ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และไม่สนับสนุนการกระทำอันเป็นความผิดตามกฎหมาย ผิดศีลธรรมและผิดจรรยาบรรณใดๆ

- ❖ ไม่หลอกลวงเพื่อให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดได้ประโยชน์ในสิ่งที่ไม่ควรได้
- ❖ ต้องชี้แจงเงื่อนไขความคุ้มครอง ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย ให้ผู้เอาประกันภัยทราบโดยไม่ปกปิด
- ❖ เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันวินาศภัยอย่างตรงความต้องการ อันจะนำมาซึ่งภาพพจน์ที่ดีของธุรกิจ

**ข้อที่ 2 :** ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และยึดถือประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

- ❖ ให้คำปรึกษา แนะนำ และจัดการดูแลเกี่ยวกับการประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรวมทั้งการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอทั้งก่อนและหลังการขาย

เช่น

- ต้องแนะนำชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้เอาประกันภัยที่ต้องกระทำ
- ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ที่จะต้องชำระเบี้ยประกันภัยตามที่กำหนดในกรมธรรม์ประกันภัย
- ต้องดูแลรักษาทรัพย์สินที่ประกันวินาศภัยไว้อย่างปกติตามวิสัยของวิญญูชนจะพึงปฏิบัติ
- เมื่อเกิดวินาศภัยขึ้นจะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

**ข้อที่ 3 :** ปฏิบัติงานตามมาตรฐานวิชาชีพ และพัฒนาความรู้ความสามารถ ให้รองรับต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจโดยตลอด

- ❖ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่กำกับ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- ❖ พัฒนาตัวเองให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันต่อสภาวะธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา (ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยได้พัฒนา และเปลี่ยนแปลงจากอดีตค่อนข้างมาก ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยบางประเภทมีความสลับซับซ้อน บางประเภทได้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพื่อให้เหมาะสมกับภัยต่างๆที่เปลี่ยนแปลงไป)
- ❖ ต้องพัฒนาให้มีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่หลากหลายสามารถที่จะอธิบายให้ลูกค้า (ผู้เอาประกัน) ได้เห็นความแตกต่างของสินค้า (ผลิตภัณฑ์) ทั้งในด้านความคุ้มครอง เงื่อนไขข้อกำหนดในกรมธรรม์ประกันวินาศภัย เสนอแนะว่ากรมธรรม์ประเภทไหนเหมาะสมกับลูกค้าทั้งด้านราคา (เบี้ยประกันภัย) และความคุ้มครอง
- ❖ การพัฒนาความรู้ ความสามารถของนายหน้า เพื่อที่จะรองรับต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ส่งผลให้นายหน้า มีรายได้จากการประกอบอาชีพดังกล่าวเพิ่มขึ้น รวมทั้งจะส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยขยายตัวตามไปด้วย
- ❖ นายหน้า สามารถหาความรู้เพิ่มเติมในด้านอื่น ๆ โดยไม่ถือว่าผิดจรรยาบรรณ เช่น ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับทักษะการพูด การนำเสนอ หรือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน เป็นต้น การพัฒนาความรู้ความสามารถจะให้นายหน้าประกันวินาศภัยก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงซึ่งเกิดขึ้นค่อนข้างเร็วมากในยุคปัจจุบัน

**ข้อที่ 4 :** รักษาความลับของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาจากการดำเนินธุรกิจอย่างดี และไม่เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกอื่นใด ยกเว้นเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ หรือตามกฎหมาย

- ❖ ต้องรักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัยและของบริษัทประกันภัย
- ❖ การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของผู้เอาประกันภัยและของบริษัทประกันภัยต่อบุคคลภายนอก เช่น
  - นายหน้าประกันวินาศภัยทราบว่าผู้เอาประกันภัยประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ รวมทั้งไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยเพื่อต่ออายุกรมธรรม์ภัยได้ตรงตามกำหนดที่นัดหมาย จึงเปิดเผยเรื่องนี้ให้บุคคลอื่นฟัง อาจทำให้เกิดความเสียหายหรือเสียประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย
  - นายหน้าประกันวินาศภัยได้ทราบข่าวจากแหล่งข่าวที่เชื่อถือได้ว่าบริษัทประกันวินาศภัยที่ส่งงานอยู่ มีฐานะทางการเงินไม่ค่อยจะมั่นคง จึงนำเรื่องดังกล่าวไปแจ้งเพื่อนซึ่งกำลังจะตัดสินใจทำประกันวินาศภัยกับบริษัทนี้ อาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทประกันภัย

**ข้อที่ 5 :** ประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐาน มีการควบคุมที่ดี มีความโปร่งใสเพียงพอที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนได้

- ❖ นายหน้าประกันวินาศภัยเป็นผู้ซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันภัย ดังนั้นจึงเปรียบเสมือนว่านายหน้าเป็นผู้ที่ต้องจัดให้บุคคลสามารถทำประกันภัยเหมาะสมทั้งในด้านความคุ้มครอง และราคา (เบี้ยประกันภัย) ที่เหมาะสม
- ❖ ต้องประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐาน มีการควบคุมที่ดี ให้เป็นไปตามกรอบกติกากฎหมายที่กำกับอยู่ สามารถตรวจสอบการดำเนินงานได้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชน

**ข้อที่ 6 :** ไม่ใช่ถ้อยคำหรือการแสดงออกในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์กิจการที่เกินจริงหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิด

- ❖ นายหน้าประกันวินาศภัย ต้องมีความรู้ ความเข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยของแต่ละบริษัทที่ตนเองต้องการส่งงานอย่างถ่องแท้ โดยศึกษาจากกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทต่างๆทั้งในแง่เงื่อนไขความคุ้มครอง อัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อที่จะสามารถแนะนำผู้เอาประกันภัยได้อย่างเหมาะสม
- ❖ ไม่ใช่ถ้อยคำที่แสดงออกไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอขายต่อพวกประกันภัยหรือประชาชนทั่วไปที่เป็นการสร้างความเข้าใจผิด ซึ่งจะส่งผลต่อภาพพจน์ของธุรกิจ

## วิชาชีพกับจรรยาบรรณ

### 1. จรรยาบรรณต่อลูกค้า

- มีความใส่ใจให้บริการและรับผิดชอบต่อลูกค้าด้วยความยุติธรรมถูกต้อง

### 2. จรรยาบรรณต่อคู่แข่ง

- ประกอบธุรกิจโดยมีการแข่งขันที่ถูกต้อง
- ไม่ให้ร้ายโจมตีคู่แข่ง หรือใช้วิธีการที่ไม่เหมาะสมเพื่อแย่งงาน

### 3. จรรยาบรรณต่อสังคม ชุมชน ประเทศชาติ

- ตระหนักถึงความสำคัญและบทบาทของการประกันภัย โดยพัฒนาธุรกิจให้เกิดความมั่นคงและความน่าเชื่อถือ
- ให้บริการช่วยเหลือผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนในทันที
- ช่วยงานที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และประเทศชาติโดยส่วนรวม

## บทที่ 2 ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย (จำนวนข้อสอบ 20 ข้อ)

### สัญญาประกันภัย

#### • คู่สัญญามี 2 ฝ่าย

1. ผู้รับประกันภัย คือ คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้
  - ❖ ค่าเสียหายที่ต้องจ่ายตามสัญญาประกันวินาศภัย เรียกว่า ค่าสินไหมทดแทน
  - ❖ หลักการจ่ายสินไหมทดแทน = ชดใช้ค่าเสียหายตามจริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย
  - ❖ หน้าที่สำรวจความเสียหายเป็นของ ผู้รับประกันภัย
2. ผู้เอาประกันภัย คือ คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะส่งเงินค่าเบี้ยประกันภัย
  - ❖ เงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายให้กับผู้รับประกันภัย เรียกว่า เบี้ยประกันภัย
  - ❖ ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย

#### • ผู้มีส่วนได้เสีย ตามความหมายของการประกันภัย

การทำประกันวินาศภัย ผู้เอาประกันภัยจำเป็นต้องมีส่วนได้เสียในขณะที่ทำสัญญา

1. บุคคลที่เป็นทายาทโดยธรรมของผู้เอาประกันภัย
2. บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากการเอาประกันภัย
3. บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น เช่น ธนาคารผู้รับจำนองบ้าน เป็นหลักประกันเงินกู้ ย่อมมีส่วนได้เสียเมื่อบ้านที่ตนรับจำนองเกิดไฟไหม้ หรือมีความเสียหายเกิดขึ้น ก็เท่ากับว่าธนาคารก็จะสูญเสียหลักประกันเงินกู้

- บุคคลที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. ผู้เอาประกันภัย
2. ผู้รับประกันภัย
3. ผู้รับประโยชน์
  - ❖ ผู้รับประโยชน์จะมีหรือไม่ก็ได้แล้วแต่ผู้เอาประกันภัย
  - ❖ ผู้เอาประกันภัยกับผู้รับประโยชน์ จะเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้เพราะกฎหมายระบุไว้
  - ❖ ผู้รับประโยชน์จะเป็นใครก็ได้ ไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้เสียในเหตุเอาประกันภัย

- ลักษณะสัญญาประกันภัย

1. เป็นสัญญาที่ไม่มีแบบ เป็นสัญญาที่เกิดขึ้นมีผลตามกฎหมาย โดยอาศัยคำเสนอและคำสนอง ต้องตรงกันเท่านั้น การออกกรมธรรม์เป็นการออกหลักฐานว่าได้มีทำสัญญาประกันภัย จึงเรียกได้ว่าสัญญาประกันภัยเป็นที่มาของกรมธรรม์
2. เป็นสัญญาที่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือจึงจะฟ้องร้องบังคับคดีได้
3. เป็นสัญญาต่างตอบแทน
  - ❖ ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องเสียเบี้ยประกันภัยตามที่กำหนด
  - ❖ ผู้รับประกันภัยต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนกรณีเกิดวินาศภัยขึ้น
4. เป็นสัญญาที่มีค่าตอบแทนที่ไม่เท่าเทียมกัน
5. เป็นสัญญาเพื่อการเสี่ยงภัยหรือการเสี่ยงโชค ถ้าเกิดภัย ผู้รับประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหม แต่ ถ้าไม่เกิดภัย ก็ไม่ต้องจ่าย
6. เป็นสัญญาเพื่อการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
  - ❖ จ่ายเป็นตัวเงิน
  - ❖ จัดซ่อมแซมให้กลับสู่สภาพเดิม
  - ❖ จัดการหาของแทน
7. เป็นสัญญาที่อาศัยเหตุการณ์อันไม่แน่นอนในอนาคต อาจจะไม่เกิดหรือไม่เกิดก็ได้
8. เป็นสัญญาเพื่อประโยชน์แก่บุคคลภายนอก

- **สัญญาประกันภัยค้ำจน**

สัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยตกลงว่าจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อวินาศภัยอันเกิดแก่บุคคลอีกคนหนึ่ง  
ในนามของผู้เอาประกันภัย

- **บุคคลภายนอกในกรณีการประกันภัยค้ำจน**

- ❖ บุคคลทุกคนที่มีใช้ผู้เอาประกัน และผู้รับประกัน
- ❖ บุคคลที่มีใช้บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย
- ❖ บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากการกระทำละเมิดของผู้เอาประกันภัย

- **โมฆียะ**

การกระทำที่ใช้บังคับได้ตามกฎหมายจนกว่าจะถูกบอกล้างสัญญา

- **การบอกล้างสัญญา**

- ❖ ต้องทำภายใน 1 เดือนนับแต่ทราบมูลเหตุอันจะบอกล้างได้
- ❖ กรณีที่ผู้รับประกันภัยบอกล้างสัญญาประกันภัยไม่ได้ เช่น บริษัทประกันภัยรู้ข้อเท็จจริงนั้นอยู่ก่อนการรับประกันภัยแล้ว แต่ยังรับประกันภัยนั้นอีก

- **กรรมธรรม์ประกันภัย**

- ❖ เป็นหลักฐานแห่งสัญญา ต้องมีเนื้อความต้องตามสัญญาประกันภัย
- ❖ ผู้รับประกันภัยจะต้องส่งมอบกรรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยแม้ผู้เอาประกันภัยจะไม่ร้องขอ
- ❖ กรรมธรรม์ประกันภัยมีความสำคัญในการฟ้องร้อง ไม่มีกรรมธรรม์ แสดงว่าไม่มีหลักฐานการประกันภัย บังคับบริษัทไม่ได้
- ❖ กรรมธรรม์ต้องระบุ “วันทำสัญญา” หมายถึง วันที่สัญญาประกันภัยเกิดขึ้น
- ❖ กฎหมายบัญญัติว่ากรรมธรรม์ประกันภัย ต้องลงลายมือชื่อของผู้รับประกันภัย

- **รายการที่ต้องมีเสมอในกรมธรรม์**
  - ❖ ชื่อผู้รับประกันภัย
  - ❖ ชื่อผู้เอาประกันภัย
  - ❖ วัตถุประสงค์เอาประกันภัย
- **รายการที่อาจจะไม่ต้องระบุในกรมธรรม์ก็ได้**
  - ❖ ชื่อผู้รับประกันภัย
  - ❖ ราคาแห่งมูลประกันภัย (คือ ราคาของส่วนได้เสียที่กำหนดไว้ในสัญญา)
- **วัตถุประสงค์เอาประกันภัยได้ คือ**
  - ❖ บุคคล เช่น สุขภาพ , อุบัติเหตุ เป็นต้น
  - ❖ ทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ , บ้าน , เรือ เป็นต้น
  - ❖ ความรับผิดชอบตามกฎหมาย เช่น ความซื่อสัตย์, ความประมาทเลินเล่อของมนุษย์, ความรับผิดชอบในวิชาชีพ
- **สัญญาประกันภัยซ้ำซ้อน** ที่ถือว่าทำพร้อมกัน หมายถึง ทำวันเดียวกัน
  - ❖ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับการชดเชยตามจำนวนที่ตนได้รับความเสียหายจริง
  - ❖ ผู้รับประกันภัยจะต้องชดเชยโดยแบ่งตามสัดส่วนที่ตนได้รับประกันไว้ (กรณีทำพร้อมกัน)
  - ❖ ผู้รับประกันภัยจะต้องชดเชยก่อนหลังตามลำดับวันเวลาการรับประกันภัย (กรณีทำสืบเนื่องเป็นลำดับ)
  - ❖ มิใช่ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับการชดเชยจากแต่ละบริษัทเท่า ๆ กัน
- **หลักการเฉลี่ยจะใช้ในกรณี**
  - ❖ กรมธรรม์ประกันภัย 2 ฉบับขึ้นไป
  - ❖ คู่คุ้มครองวัตถุประสงค์เอาประกันภัยชนิดเดียวกัน
  - ❖ คู่คุ้มครองภัยชนิดเดียวกัน

- ผู้รับประกันภัยไม่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยในกรณีดังต่อไปนี้
  1. ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับประกันภัย
    - ❖ ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
    - ❖ ทุจริต
  2. ความไม่สมประกอบในเนื้อวัตถุที่เอาประกันภัย เช่น อาคารถล่ม เนื่องจากสัดส่วนที่ไม่ได้มาตรฐาน
  3. กรรมธรรม์ระบุเป็นข้อยกเว้นไว้
- **เงื่อนไขการยกเลิกกรรมธรรม์** ผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัยต่างมีสิทธิบอกเลิกสัญญาประกันภัย โดยแบ่งเป็น 2 เงื่อนไขดังนี้
  1. หากผู้เอาประกันภัยบอกเลิก (สามารถบอกเลิกเมื่อใดก็ได้) บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยตามอัตราระยะสั้น Short rate (คิดเป็น %) ตามที่ระบุไว้ในเงื่อนไขกรรมธรรม์
  2. หากผู้รับประกันภัยบอกเลิกสัญญาประกันภัย ต้องส่งหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้า โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ล่าสุด บริษัทประกันภัยจะคืนเบี้ยประกันภัยตามสัดส่วน Pro rate (เฉลี่ยรายวัน)
- **หลักที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยตามประมวลแพ่งและพาณิชย์**
  - ❖ หลักสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง
  - ❖ หลักส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย
  - ❖ หลักการรับช่วงสิทธิ์
  - ❖ มิใช่ หลักการโอนสิทธิ์
- กฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัยมีความเกี่ยวข้องกับกฎหมายละเมิดมากที่สุด
- อายุความฟ้องร้องตามสัญญาประกันวินาศภัยมีระยะเวลา **2 ปี** (นับแต่วันเกิดวินาศภัย)

## สิทธิและหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องในสัญญาประกันภัย

สิทธิ	หน้าที่
<b>ผู้เอาประกันภัย</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. สิทธิเรียกให้ส่งมอบกรมธรรม์</li> <li>2. สิทธิในการลดเบี้ยประกันภัย               <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1 ความเสี่ยงภัยลดลง</li> <li>2.2 มูลค่าเอาประกันภัยลดลง</li> </ol> </li> <li>3. เรียกให้หาประกันภัยอันสมควร</li> <li>4. การบอกเลิกสัญญา</li> <li>5. เรียกให้ใช้ค่าสินไหมทดแทน</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. เปิดเผยข้อความจริงและไม่แถลงข้อความเท็จ</li> <li>2. หน้าที่ชำระเบี้ยประกันภัย</li> <li>3. ป้องกันรักษาทรัพย์สินที่เอาประกัน</li> <li>4. บอกกล่าวการเกิดวินาศภัย</li> </ol>
<b>ผู้รับประกันภัย</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. การเรียกเบี้ยประกันภัย</li> <li>2. ลดจำนวนค่าสินไหมทดแทน</li> <li>3. บอกเลิกสัญญา</li> <li>4. สิทธิผู้เอาประกันภัย / ผู้รับประโยชน์ชดใช้ค่าสินไหม</li> <li>5. สิทธิในการรับช่วงสิทธิ</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. หน้าที่ส่งมอบกรมธรรม์</li> <li>2. หน้าที่คืนเบี้ยประกันภัย</li> <li>3. หน้าที่สำรวจและตีราคาความเสียหาย</li> <li>4. หน้าที่ออกค่าใช้จ่ายในการตีราคาความเสียหาย</li> <li>5. หน้าที่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน</li> </ol>
<b>ผู้รับประโยชน์</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. สิทธิของผู้เอาประกันภัยที่ยกให้</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. หน้าที่ระมัดระวังมิให้วินาศภัยเกิดขึ้นจากความทุจริต / ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง</li> <li>2. หน้าที่บอกกล่าวการเกิดวินาศภัยโดยไม่ชักช้า</li> </ol>

### บทที่ 3 พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ฉบับแก้ไข (3) พ.ศ. 2558 (จำนวนข้อสอบ 20 ข้อ)

-----

(พ.ร.บ.ฉบับเดิม พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551)

(พ.ร.บ.ฉบับเดิม พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562)

- **ผู้รักษาการตาม พ.ร.บ. นี้ หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง**
- **อำนาจหน้าที่ของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง**
  - ❖ **การให้ / ควบคุม / เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย**
  - ❖ การแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตาม พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย
- **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ คปภ.**
  - ❖ กำหนดหลักสูตร / วิธีการในการสอบ / อบรม เพื่อขอรับใบอนุญาตตัวแทน / นายหน้า
  - ❖ พิจารณาอุทธรณ์เมื่อตัวแทน / นายหน้า ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
  - ❖ กำหนดแบบของสมุดทะเบียน / สมุดบัญชีของนายหน้านิติบุคคล
  - ❖ กำหนดให้บริษัทจัดสรรเงินสำรองต่างๆ
  - ❖ กำหนดให้บริษัทนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุนธุรกิจใดได้
  - ❖ กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการประวิงการจ่ายสินไหมฯ

หมายเหตุ : อำนาจหน้าที่ของ ร.ม.ต. การคลัง มีเพียง 2 ข้อ ส่วนอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ คปภ. มี 6 ข้อ นอกเหนือจากนี้ เป็นอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียนทั้งสิ้น

- นายทะเบียน หมายถึง เลขธิการคณะกรรมการ คปภ. หรือผู้ซึ่งเลขธิการฯ มอบหมาย

- พ.ร.บ. นี้ออกมาเพื่อควบคุม

### 1. บริษัท / สาขาบริษัท

1.1 บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

1.2 สาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจในประเทศไทย

- ❖ การขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจของบริษัทประกัน บริษัทต้องยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อรัฐมนตรีกระทรวงการคลังโดยอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี โดย พ.ร.บ. กำหนดให้บริษัท

1. ต้องระวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามจำนวนที่กำหนดเพื่อเป็นหลักประกันให้ผู้เอาประกันภัย เมื่อบริษัทเลิกกิจการ (หากหลักทรัพย์ไม่พอ ต้องเพิ่มภายใน 2 เดือน)

2. ดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุน (กองทุนขาด ต้องเสนอโครงการภายใน 30 วัน)

- ❖ สัดส่วนจำนวนหุ้น

1. บริษัทต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 และ ต้องมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งมีสัญชาติไทย ไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

2. หากมีเหตุอันสมควร อาจให้ชาวต่างชาติถือหุ้นได้ถึง 49% และให้มีกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติได้เกิน 1 ใน 4 แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

### เพิ่มเติม

- ❖ สาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศซึ่งได้รับใบอนุญาตตั้งสาขาประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยแล้ว จะดำเนินการเปิดสาขาเพิ่มอีกไม่ได้ เพราะ พ.ร.บ.ห้ามไว้
- ❖ บริษัทประกันวินาศภัย (ไทย) จะขออนุญาตเปิดสาขา / ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือย้ายสาขา ต้องยื่นต่อนายทะเบียน
- ❖ บริษัทประกันวินาศภัยจะควบรวมกับบริษัทประกันชีวิตไม่ได้ แต่บริษัทประกันวินาศภัยจะควบรวมกับบริษัทประกันวินาศภัยได้ แต่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีคลัง
- ❖ บริษัทประกัน ห้ามจ่ายค่าบำเหน็จหรือค่าตอบแทนใดๆ ให้กับคนที่ยังไม่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทน / นายหน้า ประกันภัย

## 2. ตัวแทน / นายหน้า ประกันวินาศภัย (เทคนิคการจำ “ตัวแทนชักชวน นายหน้าชี้ช่อง”)

- ❖ ตัวแทนประกันวินาศภัย คือ ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการ ชักชวน ให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทที่ระบุไว้ในใบอนุญาตฯ เท่านั้น
- ❖ นายหน้าประกันวินาศภัย ผู้ชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันภัย โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น แบ่งเป็น นายหน้าบุคคลธรรมดา และ นายหน้านิติบุคคล

### • การรับชำระเบี้ยประกันภัย

- ❖ ตัวแทน : สามารถรับชำระเบี้ยประกันภัยได้โดยไม่ต้องมีหนังสือมอบอำนาจรับเบี้ยประกันภัย
- ❖ นายหน้า / พนักงานเก็บเงินของบริษัทประกัน : ต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทประกันภัยก่อน ถึงจะรับเบี้ยประกันภัยได้

### • การทำสัญญาประกันภัย

- ❖ ตัวแทน / นายหน้า : ทำสัญญาประกันวินาศภัยในนามบริษัทประกันภัยได้ ต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทก่อน

### • คุณสมบัติการเป็นตัวแทน / นายหน้า

1. บรรลุนิติภาวะ
2. มีภูมิลำเนาในประเทศไทย
3. ไม่เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
4. ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต
5. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย
6. ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัยภายในระยะเวลา 5 ปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

7. ได้รับการศึกษาวิชาประกันวินาศภัยหรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยตามที่คปภ. กำหนด

• **ใบอนุญาตตัวแทน / นายหน้าประกันวินาศภัย**

- ❖ มีอายุ 1 ปี นับแต่วันที่ออกใบอนุญาต
- ❖ ต่ออายุบัตรตัวแทน / นายหน้า จากนายทะเบียน สามารถต่ออายุล่วงหน้าภายใน 2 เดือน หรือไม่เกินวันที่บัตรหมดอายุ
- ❖ ต่ออายุแบบ 1 ปี 2 ครั้งแล้ว ต้องต่อแบบ 5 ปี ในครั้งต่อ ๆ ไป (ไม่มีใบอนุญาตตลอดชีวิต)
- ❖ เป็นสิทธิเฉพาะตัว โอนให้ผู้อื่นไม่ได้ (ให้ใครยืมใช้ไม่ได้)
- ❖ หากยังไม่ได้รับอนุญาต ไม่มีสิทธิชักชวนให้บุคคลทำสัญญากับบริษัท
- ❖ ขอใบอนุญาตตัวแทน และใบอนุญาตนายหน้าพร้อมกันไม่ได้ ต้องถืออย่างใดอย่างหนึ่ง
- ❖ ไม่ได้กำหนดวุฒิการศึกษา
- ❖ เป็นโรคพิษสุรา / มีหนี้สินล้นพ้นตัว / ผู้เคยต้องโทษจำคุก 1 เดือนในความผิดลหุโทษก็ขอใบอนุญาตได้
- ❖ เคยเป็นคนล้มละลาย แต่ศาลได้สั่งเพิกถอนคำสั่งแล้ว สามารถมาสอบความรู้และมีสิทธิยื่นคำขอรับใบอนุญาตตัวแทน / นายหน้า เพราะกฎหมายบัญญัติว่า ต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลายขณะขอใบอนุญาต
- ❖ ถูกศาลพิพากษาจำคุกฐานฆ่าคนตายโดยเจตนา ไม่มีผลกระทบต่อใบอนุญาตนายหน้า เพราะไม่ใช่ความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- ❖ นายหน้าประกันวินาศภัยที่ถูกนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย อาจยื่นอุทธรณ์คำสั่งเพิกถอนใบอนุญาต ได้ภายในกำหนด 30 วันนับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่งต่อ คปภ. (คำวินิจฉัยของ คปภ. ให้เป็นที่สุด)
- ❖ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยสิ้นสุดเมื่อ
  - A. ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย
  - B. ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการในบริษัทประกันวินาศภัย
  - C. เป็นพนักงาน / ลูกจ้างบริษัทประกันวินาศภัย

- **นายหน้านิติบุคคล การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้านิติบุคคล**
  - ❖ ต้องมีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
  - ❖ การประกอบธุรกิจอยู่ในวัตถุประสงค์
  - ❖ มีพนักงาน / ลูกจ้าง ที่ได้รับใบอนุญาตนายหน้าอย่างน้อย 5 คน
- **กองทุนประกันวินาศภัย**
  - ❖ มีฐานะเป็นนิติบุคคล
  - ❖ มีวัตถุประสงค์
    1. เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย ในกรณีบริษัทประกันวินาศภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย
    2. เพื่อพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคง และเสถียรภาพ
  - ❖ ให้บริษัทประกันวินาศภัยนำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่ประกาศกำหนด
- **นายทะเบียนมีอำนาจในการสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทน หรือนายหน้า และเมื่อนายทะเบียนสั่งเพิกถอนแล้วให้แจ้งคำสั่งนั้นไปยังผู้ถูกเพิกถอน แต่ผู้ถูกเพิกถอน สามารถอุทธรณ์คำสั่งของนายทะเบียนต่อคณะกรรมการ คปภ. ได้ภายใน 15 วัน หากเห็นว่าคำสั่งไม่ถูกต้อง**

(คำสั่งของคปภ. ให้เป็นที่สุด ถ้าอุทธรณ์แล้วต้องยื่นผลการตัดสินของคำสั่งนั้น)
- **นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเรียกให้นายหน้ามาให้ถ้อยคำ หรือสั่งให้ส่งสมุดทะเบียนหรือเอกสารใด ๆ ตามที่นายทะเบียนกำหนด ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้น และพระอาทิตย์ตก เพื่อตรวจสอบได้ ผู้ใดขัดขวาง หรือไม่อำนวยความสะดวกแก่นายทะเบียน หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ มีโทษจำคุกไม่เกิน 1 เดือน ปรับไม่เกิน 1 หมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

### บทกำหนดโทษ บริษัทประกัน

ออกเอกสาร / กรมธรรม์ / เอกสารแนบท้ายโดยไม่ได้ได้รับความเห็นชอบ	ปรับไม่เกิน 300,000 บาท
ประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ปรับไม่เกิน 500,000 บาท
** บทกำหนดโทษ ตัวแทน / นายหน้า **	
<b>การฝ่าฝืนกฎหมาย</b>	<b>บทกำหนดโทษ</b>
ผู้ใดกระทำการเป็น ตัวแทน / นายหน้า โดยไม่ได้รับใบอนุญาต	จำคุกไม่เกิน 6 เดือน หรือปรับไม่เกิน 50,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
ตัวแทน ทำสัญญาประกันภัย	
<u>นายหน้า / พนักงานบริษัท</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>ทำสัญญาโดยไม่ได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท</li> <li>รับเบี้ยประกันภัยโดยไม่ได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท</li> <li>นายหน้า ไม่แสดงใบอนุญาตเมื่อชี้ช่องหรือจัดการให้ทำสัญญา</li> </ul>	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
<u>นายหน้า / พนักงานบริษัท</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่แสดงหนังสือมอบอำนาจเมื่อรับเบี้ยประกันภัย</li> <li>ไม่ออกเอกสารการรับเงินของบริษัท</li> </ul>	ปรับไม่เกิน 30,000 บาท
และเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย แก่บริษัท / ผู้เอาประกันภัย	จำคุกไม่เกิน 3 เดือน ปรับไม่เกิน 30,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
นายหน้านิติบุคคล	
1. ไม่มีสำนักงาน	ปรับ 10,000 - 50,000 บาท
2. ย้ายสำนักงานโดยไม่แจ้งนายทะเบียนภายใน 5 วัน	ปรับไม่เกิน 10,000 บาท

3. ไม่ลงรายการในสมุดทะเบียน / สมุดบัญชี ภายใน 7 วัน	ปรับไม่เกิน 50,000 บาท+(ไม่เกินวันละ 2,000 บาท ตลอดเวลาฝ่าฝืน)
4. ไม่รวมมือในการตรวจสอบ / ให้ถ้อยคำ / ส่งรายงาน / ชัดขวาง / ไม่อำนวยความสะดวกการเข้าตรวจสอบ	จำคุกไม่เกิน 1 เดือน หรือ ปรับไม่เกิน 10,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



ศรีกรุง

## บทที่ 4 ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันวินาศภัย (จำนวนข้อสอบ 70 ข้อ)

- 4.1 หลักการประกันวินาศภัย
- 4.2 ประกันอัคคีภัยและประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
- 4.3 ประกันภัยรถยนต์ (ภาคบังคับและภาคสมัครใจ)
- 4.4 ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
- 4.5 ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

### 4.1 หลักการประกันวินาศภัย (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

#### 1. หลักส่วนได้เสียในเหตุประกันภัย (Principle of Insurable Interest)

หมายถึง ส่วนได้เสียที่อาจเอาประกันภัยได้ กล่าวคือ ผู้เอาประกันภัยจะต้องมีกรรมสิทธิ์ สิทธิประโยชน์ หรือความรับผิดชอบตามกฎหมายในวัตถุที่เอาประกันภัยในขณะที่ทำสัญญาประกันภัย

**สัญญาประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่เอาประกัน = ไม่ผูกพันคู่สัญญา**

**เหตุผลและความสำคัญของการมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยคือ**

- (1) ช่วยมิให้การประกันภัยเป็นการพนัน เพราะการที่บุคคลใดเอาประกันภัยในสิ่งที่เขาไม่มีความเกี่ยวข้อง เขาย่อมไม่ได้รับความเสียหายเมื่อสิ่งนั้นถูกทำลายหรือเสียหาย ฉะนั้น การที่เขาได้รับค่าสินไหมทดแทนเมื่อเกิดความเสียหายนั้นย่อมไม่ถูกต้อง
- (2) เพื่อป้องกันวัตถุที่เอาประกันภัยไม่ให้เกิดความเสียหายโดยจงใจ

**\*\*\*เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์จากการประกันภัย\*\*\***

#### 2. หลักสุจริตใจอย่างยิ่ง (Utmost Good Faith)

- ❖ การเปิดเผยข้อความจริง
  - ❖ การไม่แถลงข้อความเท็จ
  - ❖ การปฏิบัติตามข้อรับรอง
- \*\*\* หากฝ่าฝืน กรรมธรรม์ตกเป็นโมฆียะ \*\*\*

**\*\*\* หลักสุจริตต่อกันอย่างยิ่งตามกฎหมายประกันภัย หมายถึง การกระทำของผู้เอาประกันภัย \*\*\***

**\*\*\* หลักสุจริตใจอย่างยิ่งเป็นหลักที่ใช้บังคับ ทั้งผู้เอาประกันภัย และผู้รับประกันภัย \*\*\***

### 3. หลักการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามความจริง (Principle of Indemnity)

หมายถึง หลักการชดเชยค่าเสียหายตามที่เสียหายจริง โดยจะชดเชยตามความเสียหายที่เป็นจริงเท่านั้น ทั้งนี้จะต้องไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย เพื่อมิให้ผู้เอาประกันภัยมีกำไรจากการประกันภัย

- ❖ การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (Claim) หมายถึง การที่ผู้เอาประกันภัยได้เรียกร้องให้ผู้รับประกันภัยชดเชยค่าเสียหายให้โดยที่ความเสียหายดังกล่าวต้องเป็นผลมาจากภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้
- ❖ หลักการชดเชยค่าสินไหมทดแทน
  1. กำหนดความเสียหาย ณ สถานที่และในเวลาที่เกิดภัยขึ้น
  2. ต้องเป็นค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
  3. ต้องไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันภัยไว้
- ❖ วิธีการชดเชยค่าสินไหมทดแทน
  1. จ่ายเป็นตัวเงิน
  2. ซ่อมแซม
  3. หาของมาทดแทน คือ วิธีการหาสิ่งที่เป็นประเภท ชนิด และคุณภาพอย่างเดียวกันกับทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เช่น การเปลี่ยนไฟท้ายรถที่ถูกชนแตก
  4. ทำให้กลับสู่สภาพเดิม เช่น โรงงานถูกไฟไหม้หรือระเบิดเสียหายทั้งหมด ผู้รับประกันภัยจะก่อสร้างโรงงานนั้นขึ้นใหม่ เพื่อให้โรงงานนั้นสามารถใช้ประโยชน์ได้เหมือนเดิม

#### ความรู้เพิ่มเติม

สินไหมกรุณา (Ex-Gratia payment) หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้เรียกร้องค่าเสียหายแม้ว่าจะมีความเห็นว่าจะไม่ต้องรับผิดชอบตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย เช่น หากวินาศภัยที่เกิดขึ้นไม่อยู่ในความรับผิดชอบสัญญาประกันภัย ซึ่งผู้รับประกันภัยอาจจำเป็นต้องตกลงจ่ายเงินไปจำนวนหนึ่งเพื่อเป็นการปิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

#### 4. หลักการรับช่วงสิทธิ (Subrogation) \*\*\*เป็นหน้าที่ของผู้รับประกันภัย\*\*\*

หมายถึง หลักการให้สิทธิแก่ผู้รับประกันภัยไปเรียกร้องค่าเสียหายคืนจากผู้ทำละเมิด (เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์เท่านั้น) เช่น ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์ ผู้ก่อให้เกิดวินาศภัยต้องมีใช้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์

\*\*\* สัญญาประกันภัยที่ผู้รับประกันภัยจะรับช่วงสิทธิไม่ได้คือ ประกันชีวิต \*\*\*

##### การรับช่วงสิทธิ

- ❖ ผู้รับประกันภัยรับช่วงสิทธิได้ ในกรณีวินาศภัยเกิดจากการกระทำของบุคคลภายนอก
- ❖ การรับช่วงสิทธิในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ไม่ใช่หน้าที่ของผู้เอาประกันภัย
- ❖ สัญญาประกันภัยที่ผู้รับประกันภัยจะรับช่วงสิทธิไม่ได้ คือ ประกันชีวิต

##### การจ่ายค่าสินไหมทดแทนของผู้รับประกันภัยในกรณีที่ไม้อาจรับช่วงสิทธิได้

- ❖ สำคัญผิดในกรณีมีส่วนได้เสียในวัตถุที่เอาประกันภัย
- ❖ สำคัญผิดว่ากรรมกรรมประกันภัยมีผลบังคับในขณะที่เกิดวินาศภัย
- ❖ การจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยไม่มีความรับผิดชอบตามสัญญา

#### 5. หลักการร่วมชดใช้ค่าสินไหมทดแทน (หลักการเฉลี่ย) (Contribution)

- ❖ มีผู้รับประกันภัยตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป
- ❖ ให้ความคุ้มครองภัยชนิดเดียวกัน
- ❖ มีวัตถุที่เอาประกันภัยเดียวกัน

#### 6. หลักสาเหตุใกล้ชิด (Proximate Cause)

หมายถึง ต้นเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหายโดยตรง หรือเป็นเหตุต่อเนื่องโดยไม่ขาดตอนที่ทำให้เกิดความเสียหาย



## 4.1 หลักการประกันวินาศภัย (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

### ความเสี่ยงภัย (Risk)

โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งที่ไม่แน่นอนขึ้นในอนาคตและจะนำมาซึ่งความเสียหายทางเศรษฐกิจ เช่น โอกาสที่โรงงานจะถูกไฟไหม้, โอกาสที่จะถูกฟ้าผ่า ฯ มิใช่ เป็นภัยที่จะเกิดขึ้นอย่างแน่นอน

#### ประเภทความเสี่ยงภัย

1. การเสี่ยงภัยที่แท้จริง (Pure Risk) คือ โอกาสที่จะเกิดความเสียหายถ้ามีภัยเกิดขึ้น เช่น อัคคีภัย ฟ้าผ่า น้ำท่วม เป็นต้น
2. ความเสี่ยงภัยจำเพาะ (Particular Risk) คือ ความเสี่ยงภัยที่มีผลกระทบและก่อให้เกิดความเสียหายจำเพาะเจาะจงต่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือ กลุ่มหนึ่งกลุ่มใดโดยเฉพาะเท่านั้น
3. ความเสี่ยงภัยคงที่ (Static Risk) คือ ความเสี่ยงภัยจากสาเหตุอื่นๆ ที่ไม่ขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงในทางเศรษฐกิจ เช่น ภัยธรรมชาติ
4. ความเสี่ยงภัยที่เอาประกันภัย (Insurable Risk) คือ ความเสี่ยงภัยที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงภัยแท้จริง และเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบเฉพาะบุคคล

### ภัย (Peril)

สาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหาย

- ❖ สาเหตุความเสียหายจากธรรมชาติ (Natural Perils) เช่น ไฟไหม้ ฟ้าผ่า แผ่นดินไหว
- ❖ สาเหตุความเสียหายจากบุคคล (Human Perils) เช่น การลอบวางเพลิง
- ❖ สาเหตุความเสียหายจากเศรษฐกิจ (Economic Perils) เช่น สภาพเงินเฟ้อ

## สภาวะภัย (Hazard)

สภาพหรือเงื่อนไขที่ทำให้ภาวะการณ์ที่ช่วยส่งเสริมให้เกิดภัยมากขึ้น หรือลดน้อยลง

- ❖ สภาวะภัยทางด้านกายภาพ (Physical Hazard) สภาพส่งเสริมให้เกิดความเสียหายหรือสูญเสียที่เกิดจากสภาพแวดล้อมหรือเกิดจากตัววัตถุที่เอาประกันภัยเอง เช่น บ้านไม้ บ้านครึ่งตึกครึ่งไม้ อยู่ในชุมชนแออัด (เพิ่มโอกาสความเสียหายจากการเกิดไฟไหม้)
- ❖ สภาวะภัยทางด้านศีลธรรม / คุณธรรม (Moral Hazard) สภาพส่งเสริมให้เกิดความเสียหายหรือสูญเสียโดยเจตนาทุจริตของผู้เอาประกันภัย เช่น การวางเพลิง

### การกระทำโดย “ทุจริต” หมายถึง

1. การกระทำโดยมิชอบด้วยกฎหมายด้วยตนเอง หรือ
2. การรู้เห็นเป็นใจให้ผู้อื่นกระทำโดยมิชอบด้วยกฎหมายต่อตนเอง

เช่น การเผาทรัพย์สินเอาประกัน (ลอบวางเพลิงจากผู้เอาประกันภัย)

ผล : ทำให้ผู้รับประกันภัยเสียหายในการรับประกัน

- ❖ สภาวะภัยทางจริยธรรม / อุปนิสัย (Morale Hazard) เป็นการกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อ ไม่เจตนา ขาดความระมัดระวังในการป้องกันภัยตามสมควร เช่น เผลอสูบบุหรี่บนเตียงนอน ไม่ดับธูปก่อนนอน เป็นต้น

### ข้อแตกต่าง ระหว่างสภาวะภัยทางคุณธรรมกับสภาวะภัยทางอุปนิสัย คือ

- สภาวะภัยทางคุณธรรม = กระทำโดยเจตนา
- สภาวะภัยทางอุปนิสัย = เกิดจากความประมาทเลินเล่อ ไม่เจตนา

ตัวอย่าง นายอำนาจถูกฟ้าผ่า ในขณะที่กำลังเดินอยู่กลางทุ่งโล่งขณะฝนตก โดยที่ใต้ใส่สร้อยคอทองคำหนัก 2 บาท

ความเสี่ยงภัย (Risk) คือ โอกาสที่จะถูกฟ้าผ่า

ภัย (Peril) คือ ฟ้าผ่า

สภาวะภัย (Hazard) คือ ใส่สร้อยคอทองคำ เดินกลางทุ่งขณะฝนตก

ตัวอย่าง น.ส.สมศรี ปลูกบ้านซึ่งสร้างด้วยไม้อยู่ในชุมชนซอยราชวิถี 6 และได้เกิดเพลิงไหม้

ความเสี่ยงภัย (Risk) คือ โอกาสเกิดเพลิงไหม้

ภัย (Peril) คือ เพลิงไหม้

สภาวะภัย (Hazard) คือ ตั้งอยู่ในชุมชนซอยราชวิถี 6

## การจัดการความเสี่ยงภัย

### 1. กลุ่มวิธีการด้านการควบคุมความเสี่ยงภัย

- ❖ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยงภัย เป็นวิธีการขจัดโอกาสที่อาจจะเกิดความเสียหายจากสาเหตุบางอย่างให้หมดสิ้นไป
- ❖ การป้องกันการเกิดความเสียหาย เป็นวิธีการป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย โดยพยายามลดโอกาสความน่าจะเป็นหรือจำนวนครั้งที่อาจจะเกิดความเสียหายให้น้อยลง เช่น การติดป้ายห้ามสูบบุหรี่ การตรวจสอบสภาพรถยนต์ให้อยู่ในสภาพปลอดภัย
- ❖ การบรรเทาความเสียหาย เป็นการลดระดับความรุนแรงของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น เช่น การดับเพลิงเวลาไฟไหม้
- ❖ การแยกภัย เป็นวิธีการพยายามลดความเสี่ยง โดยการแบ่งหน่วยความเสี่ยง เช่น การตั้งโรงงานและโกดังไว้คนละที่ การกระจายจำนวนบุคลากรสำคัญในการเดินทางให้เดินทางคนละเที่ยวบิน
- ❖ การทำสำเนา

### 2. กลุ่มวิธีการด้านการจัดการทางการเงินสำหรับความเสี่ยงภัย

- ❖ การเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention of Risk) ประกันภัยถือเป็น “Self-Insurance”
- ❖ การโอนความเสี่ยงภัย (Transfer of Risk) ประกอบด้วย 2 รูปแบบ
  1. โอนในรูปแบบการทำประกันภัย
  2. โอนไปให้บุคคลอื่นที่ไม่ได้เป็นบริษัทประกันภัย
- ❖ Combination Techniques คือ การโอนภาระความเสี่ยงในรูปแบบประกันภัย และการรับความเสี่ยงภัยไว้เองบางส่วน

## ประกันภัย เทียบกับ การพนัน

**เหมือนกัน** : ทั้งประกันภัยและการพนันต่างก็ขึ้นกับเหตุการณ์ไม่แน่นอนในอนาคต

## แตกต่างกันตามตาราง

การพนัน	การประกันภัย
ไม่ต้องมีส่วนได้เสีย	ต้องมีส่วนได้เสีย
จ่ายผู้ใดก็ได้	จ่ายให้ผู้มีส่วนได้เสียในเวลาเกิดวินาศภัยเท่านั้น
จ่ายเงินเป็นกำไรเมื่อชนะตามจำนวนที่ตกลง	จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง
ไม่ทราบล่วงหน้าว่าฝ่ายใดจะชนะ โดยผู้แพ้จะสูญเสียเงิน	หากเกิดวินาศภัยขึ้น ผู้รับประกันภัยเป็นผู้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

## ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย

- วิธีการเขียนระบุความคุ้มครองไว้ในกรมธรรม์ประกันวินาศภัยมี 2 ลักษณะ คือ
  - ความคุ้มครองแบบระบุภัย (Named Perils) : การเขียนระบุภัยที่ให้ความคุ้มครองไว้แจ้งชัดในกรมธรรม์ เช่น กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย, กรมธรรม์ประกันภัยโจรกรรม
  - ความคุ้มครองแบบสรรพภัย (All Risks) : การเขียนระบุภัยที่ไม่ให้ความคุ้มครองไว้แจ้งชัดในกรมธรรม์ เช่น กรมธรรม์ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา, กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด(IAR)
- การเอาประกันภัยที่สูงกว่ามูลค่าที่แท้จริง (Over Insurance) หมายถึง การที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย **สูงกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน** เช่น บ้านราคา 500,000 บาท แต่เอาประกันอัคคีภัยไว้จำนวนเงิน 750,000 บาท

- การเอาประกันภัยที่ต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง (Under Insurance) หมายถึง การประกันภัยซึ่งมีจำนวนเงินเอาประกันภัยน้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินนั้นและจะมีผล
  1. สัญญาประกันภัยยังคงสมบูรณ์
  2. ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนประกันภัยตนเอง
  3. ต้องมีการเฉลี่ยความเสียหาย
- ความรับผิดชอบส่วนแรก (Deductible / Excess) คือ จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง  
วัตถุประสงค์ของความรับผิดชอบส่วนแรก เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีความระมัดระวังมากขึ้น
- อนุญาโตตุลาการตามสัญญาประกันภัย คือ ผู้พิพากษาชี้ขาดข้อพิพาทระหว่างผู้เอาประกันภัย และ/หรือผู้เสียหายกับผู้รับประกันภัย
- การประกันภัยร่วม (Co-Insurance) หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยหลายราย ตกลงร่วมกันรับประกันภัยรายเดียวกันตามอัตราส่วนที่ตกลงกันได้
- หนังสือคุ้มครองชั่วคราว (Cover Note) คือ เอกสารที่บริษัทประกันภัยออกให้แก่ผู้เอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานรับรองว่าสินค้ำดังกล่าวละเอียดที่ระบุไว้ใน Cover Note จะได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขและตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุ
- ตารางกรมธรรม์ประกันภัย (Schedule) หมายถึง ส่วนของกรมธรรม์ประกันภัยที่สรุปรายละเอียดทั้งหมดในการประกันภัย
- ใบสลักหลังกรมธรรม์ประกันภัย (Endorsement) หมายถึง ข้อความที่เขียนเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมเพิ่ม/ลดเปลี่ยนแปลง แก้ไข ข้อความเดิมในกรมธรรม์

- จำนวนเงินเอาประกันภัย (Sum Insured) หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดชอบ หรือจำนวนเงินสูงสุดที่ผู้เอาประกันภัยจะสามารถเรียกร้องได้
- การประกันภัยต่อ (Reinsurance) หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยแบ่งภาระด้านความเสี่ยงภัยไปให้แก่ผู้รับประกันภัยอื่นอีกทอดหนึ่ง ซึ่งเรียกว่า บริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer)

### ประเภทของการประกันภัยต่อ

1. การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) เป็นวิธีการที่เก่าแก่ที่สุด บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อสามารถที่จะเสนอขอเอาประกันภัยเป็นราย บริษัทผู้รับประกันภัยต่อมีสิทธิ์จะรับ / ปฏิเสธ การรับประกันภัยต่อได้ตามความเห็นและนโยบายของตน และจะรับประกันภัยต่อในวงเงินเท่าไรก็ได้
  2. การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) เป็นข้อตกลงเป็นทางการและมีผลผูกพันทางกฎหมายที่ผู้รับประกันภัยต่อตกลงจะรับทุกการภัยที่มีการจัดสรรเข้าไป ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของสัญญาโดยอัตโนมัติ
- สัญญาประกันภัยต่อที่เก่าแก่ที่สุด ปรากฏเป็นหลักฐานจัดทำที่เมืองเจนัว ประเทศอิตาลี ในปี ค.ศ. 1370 (ศตวรรษที่ 14)

## ประเภทของการประกันวินาศภัย ในประเทศไทยแบ่งเป็น 4 ประเภท

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

### ค่าเบี้ย

1. ประกันภัยรถยนต์  
ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) เรียกว่า ค่าดำเนินการ ไม่เกินร้อยละ 12  
ภาคสมัครใจ (ประเภท) ค่าเบี้ยเหินจ์ ไม่เกินร้อยละ 18
2. ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง ค่าเบี้ยเหินจ์ ไม่เกินร้อยละ 13
3. ประกันอัคคีภัย ค่าเบี้ยเหินจ์ ไม่เกินร้อยละ 23
4. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ค่าเบี้ยเหินจ์ ไม่เกินร้อยละ 18

หมายเหตุ : ละครักตามทีไม่ไช่ ประกันรถยนต์, ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง, ประกันอัคคีภัย คือประกันเบ็ดเตล็ดทั้งหมด

## 4.2 การประกันอัคคีภัยและประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

การประกันอัคคีภัย (เริ่มคุ้มครองเวลา 16.00 น. - สิ้นสุด 16.00 น.) แบ่งเป็น

1. **ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย** \*\*\*สามารถซื้อความคุ้มครองสูงสุด 30 ปี\*\*\*

### ให้ความคุ้มครอง

- ❖ สิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมรากฐาน) ซึ่งใช้เป็นที่อยู่อาศัย
- ❖ ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้างนั้น และทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อการอยู่อาศัยของผู้เอาประกันภัย

### ความคุ้มครองพื้นฐาน

- ❖ ไฟไหม้ / ฟ้าผ่า / ภัยระเบิด
- ❖ ภัยจากยานพาหนะ หรือ ช้าง ม้า วัว ควาย
- ❖ อากาศยานหรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน
- ❖ ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม)

## 2. ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน (สำหรับสถานประกอบการ) \*\*\* สามารถซื้อความคุ้มครองสูงสุด 3 ปี \*\*\*

### ให้ความคุ้มครอง

- ❖ สิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมรากฐาน) ที่ใช้ประกอบกิจการต่างๆ
- ❖ ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง ตลอดจนระบบสาธารณูปโภคต่างๆ
- ❖ สต็อกสินค้า
- ❖ เครื่องจักรที่ใช้ในการผลิตสินค้า

### ความคุ้มครองพื้นฐาน

- ❖ ไฟไหม้ / ฟ้าผ่า / ภัยระเบิด (จากแก๊สหุงต้ม เพื่อใช้อุณหภูมิ)

นอกจากนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมจากภัยเพิ่มได้ เช่น ภัยลมพายุ, ภัยน้ำท่วม, ภัยแผ่นดินไหว, ภัยระอุ, ภัยเนื่องจากน้ำ ฯลฯ (โรงงานผลิตแป้งมันสำปะหลัง ควรซื้อความคุ้มครองภัยระอุเพิ่มเติม)

แต่ภัยที่ไม่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้มีดังนี้ ภัยจากการทรุดตัวของแผ่นดิน, ภัยก่อการร้าย, ภัยจากการบุดเน่า, การเผาทรัพย์สินโดยคำสั่งเจ้าพนักงาน, การระเบิดของแก๊สมันตภาพรังสี, การยึดอำนาจ สงคราม การรุกราน เป็นต้น

## วิธีการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย

1. Actual Cash Value = ตามราคาที่สร้างใหม่ หักด้วยค่าเสื่อมราคา
2. Replacement Value = มูลค่าในการจัดการทดแทนทรัพย์สิน (ไม่หักค่าเสื่อมราคา)
3. Agreed Value = มูลค่าที่ยอมรับกัน เช่น วัตถุโบราณ / ศิลปวัตถุ

## เงื่อนไขในการกำหนดทุนประกันภัย

ควรกำหนดทุนประกันภัยตามความเป็นจริง เพราะการทำทุนประกันภัยที่มากเกินไป หรือน้อยเกินไปจะมีผลกระทบตามมา ดังนี้

- Over Insured คือ แঙ্গทุนประกันภัยสูงกว่าความเป็นจริง ดังนั้น เมื่อเกิดเหตุผู้รับประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมตามมูลค่าทรัพย์สินที่แท้จริง (เสียเบี้ยประกันโดยเปล่าประโยชน์)
- Under Insured คือ แঙ্গทุนประกันภัยต่ำกว่าความเป็นจริง ดังนั้น เมื่อเกิดเหตุผู้รับประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมตามหลักการเฉลี่ยที่ผู้เอาประกันภัยได้ทำทุนประกันนั้นไว้

**อัตราส่วนการเอาประกันภัย =  $(\text{ทุนประกันภัยที่ทำไว้} / \text{มูลค่าทรัพย์สินที่แท้จริง}) \times 100$**

ตัวอย่าง สิ่งปลูกสร้างมูลค่า 1,000,000 บาท ทำทุนประกันภัยไว้ 700,000 บาท

$$\begin{aligned}\text{อัตราส่วนการเอาประกันภัย} &= 700,000/1,000,000 \times 100 \\ &= 70\%\end{aligned}$$

## การกำหนดทุนประกันภัยตลาดเคลื่อน

1. ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน ถ้าหากทุนประกันภัยน้อยกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่แท้จริง การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจะลดลงตามหลักการเฉลี่ย
2. ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ถ้าหากทุนประกันภัยตลาดเคลื่อน แต่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินที่แท้จริง เมื่อเกิดความเสียหายบางส่วน ผู้รับประกันจะชดใช้ค่าสินไหมเสมือนกับที่ได้ทำทุนประกันภัยไว้เต็มมูลค่า

## 4.2 การประกันอัคคีภัยและประกันความเสียหายทรัพย์สิน (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

### ★ การประกันอัคคีภัยแบบกระแสรายวัน (Declaration Value Basis)

การทำประกันภัยสำหรับสต็อกสินค้าที่มีความเคลื่อนไหวตลอดเวลา กำหนดจากมูลค่าสูงสุดของสต็อกที่คาดการณ์ไว้ในปีนั้นเก็บเบี้ยประกันภัยล่วงหน้า 75% สิ้นปีคำนวณเบี้ยประกันภัยจริงหากเก็บไว้เกินต้องคืนแต่จะคืนไม่เกิน 50% ของเบี้ยประกันที่เก็บล่วงหน้า

ตัวอย่าง

การทำประกันอัคคีภัยแบบกระแสรายวัน (อัตราเบี้ย = 0.25%) มูลค่าสินค้าสูงสุดต่อเดือน = 10,000,000 บาท

#### 1. วิธีการคำนวณเก็บเบี้ย

$$10,000,000 \times 75\% = 7,500,000 \text{ บาท (ทุนประกันภัย)}$$

$$\text{เบี้ยประกันที่เก็บล่วงหน้า } 7,500,000 \times 0.25\% = 18,750 \text{ บาท}$$

#### 2. สรุปสต็อกสิ้นปี = 72,000,000 บาท (ต่อเดือน = 6,000,000 บาท)

$$\text{เบี้ยประกันภัยที่แท้จริง } 6,000,000 \times 0.25\% = 15,000 \text{ บาท}$$

ดังนั้น บริษัทประกันจะคืนเบี้ยให้ลูกค้า 3,750 บาท (คืนไม่เกิน 50% ของที่เก็บล่วงหน้า)

### ★ ทรัพย์สินซึ่งจัดเป็นข้อยกเว้นของความคุ้มครองประกันอัคคีภัย

- ❖ สินค้าที่อยู่ในการดูแลรักษาของผู้เอาประกันภัยในฐานะผู้รักษาทรัพย์สิน
- ❖ เงินแท่ง เงินรูปพรรณ ทองคำแท่ง ทองรูปพรรณ อัญมณี
- ❖ โบราณวัตถุหรือวัตถุสำหรับความเสียหายรวมส่วนที่เกินกว่า 10,000 บาท
- ❖ ดันฉับหรือสำเนาเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน แบบพิมพ์
- ❖ หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณียากร อากาศตมภ์ เงินตรา ธนบัตร เช็ค สมุดบัญชี หรือสมุดหนังสือเกี่ยวกับธุรกิจใด

- ❖ ไดนาโม หม้อแปลงไฟฟ้า แผงควบคุมไฟฟ้า อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่องใช้ไฟฟ้าอื่นๆ ซึ่งได้รับความเสียหายเนื่องจากการเดินเครื่องเกินกำลัง หรือได้รับกระแสไฟฟ้าเกินกำลัง หรือไฟฟ้าลัดวงจรเนื่องจากฟ้าผ่า เฉพาะเครื่องที่เกิดการเสียหายในกรณีดังกล่าว
- ❖ วัตถุระเบิด

## ★ ปัจจัยในการคำนวณเบี้ยประกันอัคคีภัย

- ❖ ลำดับของสิ่งปลูกสร้างแบ่งออกเป็น 3 ลำดับ คือ
  1. ชั้นหนึ่ง คือ คอนกรีตล้วน (คอนกรีตมากกว่า 80%)
  2. ชั้นสอง คือ ครึ่งตึก - ครึ่งไม้ (คอนกรีต 50% - 80%)
  3. ชั้นสาม คือ สิ่งปลูกสร้างไม้ล้วน
- ❖ อาคารที่มีความสูงเกิน 7 ชั้น จะถูกคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มสำหรับความสูงของอาคาร
- ❖ อัตราส่วนลดอุปกรณ์ดับเพลิงกำหนดไว้ ต่ำสุด 7.5% / สูงสุด 50%

(อุปกรณ์ดับเพลิงที่จะได้ส่วนลดมากที่สุด คือ เครื่องพรมน้ำดับเพลิงแบบอัตโนมัติ)
- ❖ ประกันอัคคีภัยเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำต่อกรมธรรม์ คือ สุทธิ 600 บาท
- ❖ ประกันอัคคีภัยระยะยาว อัตราเบี้ยประกันภัย
  - 1ปี = 100%
  - 2 ปี = 175%
  - 3 ปี = 250%
  - 5ปี = 349%

## ★ ความรู้เพิ่มเติม

1. เขตการรับประกันอัคคีภัย คือ พื้นที่บริเวณหรืออาคารที่นายทะเบียนกำหนด
2. ห้ามมิให้บริษัทประกันภัยรับประกันอัคคีภัยรายเดียวหรือหลายรายรวมกันเพื่อวินาศภัยอันเดียวกันภายในเขตที่นายทะเบียนกำหนด โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่า 10% ของเงินกองทุน เพื่อความมั่นคงของบริษัทประกันภัย
3. เขตอันตรายมี 2 ชั้น คือ ชั้น ก และ ชั้น ข

4. การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่เกิดความเสียหาย
5. หากเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่า 70% ของมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมเต็มจำนวนกรณีสำหรับที่อยู่อาศัย
6. สัญญาประกันภัยสิ้นสุดความคุ้มครอง
  - ❖ ผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อพ้นกำหนด 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครอง
  - ❖ ทิ้งร้างที่อยู่อาศัยเกินกว่า 60 วันติดต่อกัน

ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน คุ้มครองความเสียหายจากภัยใด ๆ ก็ตามที่มีได้ระบุเป็นภัยที่ยกเว้นไว้

- ❖ **ข้อเหมือนกัน** ระหว่างประกันอัคคีภัยกับประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
  - เวลาเริ่มคุ้มครอง คือ 16.00 น.การบอกเลิกกรมธรรม์โดยบริษัทประกันภัยต้องแจ้งล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 15 วัน
  - การจัดส่งหนังสือเรียกร้องค่าเสียหายภายในระยะเวลา 30 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย
  - บริษัทประกันภัยสามารถทำการชดใช้ค่าสินไหมด้วยวิธีจ่ายเป็นเงิน จัดหาทรัพย์สินมาทดแทนหรือซ่อมแซมก็ได้
- ❖ **ข้อแตกต่าง** ประกันอัคคีภัยกับประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน คือ ความคุ้มครองอุบัติเหตุอื่นๆ (All Other Damages)

#### ★ ทรัพย์สินที่คุ้มครอง

- ❖ ทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการขนส่งจากอาคารหลังหนึ่งไปยังอาคารอีกหลังหนึ่ง ซึ่งอยู่ในสถานที่เอาประกันภัยแห่งเดียวกัน
- ❖ รถเฟอร์ค์ - ลิฟต์
- ❖ รถเครนที่ใช้งานเฉพาะการโยกย้ายสินค้าในโรงงาน

★ **ทรัพย์สินที่ยกเว้น**

- ❖ ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายซึ่งเป็นผลมาจากกระบวนการผลิต
- ❖ ทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง
- ❖ ทรัพย์สินที่ได้จัดทำประกันภัยไว้เป็นการเฉพาะแล้ว
- ❖ ข้อมูลในคอมพิวเตอร์
- ❖ เครื่องแกวตคแตก

★ **ความรู้เพิ่มเติมและเอกสารแนบท้ายในประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน**

ประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน สามารถใช้อัตราเบี้ยต่ำกว่าพิกัดอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย แต่ต้องมีคุณสมบัติครบข้อกำหนด ดังนี้

1. จำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่า 300 ล้านบาท
2. ประวัติอัตราความเสียหายในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยเฉลี่ยไม่เกิน 30% ของเบี้ยประกันภัย 3 ปีรวมกัน
3. มีการจัดสรรการประกันภัยต่อไว้ในประเทศอย่างน้อย 30%
4. มีส่วนลดอุปกรณ์ดับเพลิงอย่างน้อย 15%
5. สัญญาเอาประกันภัยระยะยาว ส่วนลด 3-5 ปี ทุนมากกว่า 50 ล้าน

★ **ทรัพย์สินส่วนบุคคล (Personal Effects)**

ชดเชยให้กับพนักงานของผู้เอาประกันภัย 2,000 บาท/คน 100,000 บาท/ครั้ง

★ **การกำหนดทุนตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ (Replacement Value Clause)**

เหมาะกับทรัพย์สินที่เป็น อาคาร และเครื่องจักร เพื่อเลี่ยงปัญหาการจัดซื้ออะไหล่ในการซ่อมแซม

★ การจำกัดความรับผิด (Sub Limit)

หากติดตั้งไซแบบจำกัดความรับผิดแล้ว จะไม่นำเงื่อนไขการรับประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงมาใช้ในการพิจารณาคำนวณค่าสินไหมทดแทน

★ ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยเจตนา (Deliberate Damage)

คุ้มครองเมื่อความเสียหายจากการประสงค์ร้ายจากลูกจ้างของผู้เอาประกัน

★ การประกันภัยสำหรับธุรกิจหยุดชะงัก

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองการหยุดชะงักของธุรกิจอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้รับความคุ้มครองภายใต้การประกันอัคคีภัยหรือการประกันภัยความเสียหายทุกชนิด เช่น คุ้มครองรายได้ (สูญเสียกำไร) ของผู้เอาประกัน ค่าใช้จ่ายในส่วนที่ยังคงต้องจ่ายแม้จะไม่มีการผลิต เช่น ค่าเงินเดือน ค่าดอกเบี้ย ค่าเช่า เป็นต้น

- ❖ คำนวณหาจำนวนเงินเอาประกันจากยอดรายได้ ยกเว้น ต้นทุนสินค้า ค่าคอมมิสชั่น
- ❖ ปัจจัยสำคัญในการคำนวณเบี้ยประกันภัยคือ ระยะเวลาของการชดใช้

ศรีกรุง

## 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 (ประมาทรวม) 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 \*\*\*



## ประเภทของการประกันวินาศภัย ในประเทศไทยแบ่งเป็น 4 ประเภท

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

### 4.4 ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

ประกันภัยประเภทแรกที่เกิดขึ้นในของโลก คือ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง  
เกิดขึ้นที่ประเทศสหราชอาณาจักร (อังกฤษ) - Lloyds of London

#### 1. ประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance)

ให้ความคุ้มครองต่อโครงสร้างตัวเรือ และ เครื่องจักร อุปกรณ์ต่างๆ ซึ่งแบ่งเป็นส่วนหนึ่งของเรือ แบ่งระยะเวลาคุ้มครองได้ดังนี้

- 1) Time Policy (เงื่อนไข Institute time Clauses) ให้ความคุ้มครอง 1 ปี (เวลาสิ้นสุดความคุ้มครอง 16.00)
- 2) Voyage Policy (เงื่อนไข Institute Voyage Clauses) ให้ความคุ้มครองต่อ 1 เที่ยวการเดินทาง โดยความคุ้มครองจะสิ้นสุดเมื่อเรือได้ถึงเมืองท่าปลายทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

#### ★ กรมธรรม์จะสิ้นสุดลงโดยอัตโนมัติเมื่อ

- ❖ มีการเปลี่ยนแปลงธงชาติของเรือ
- ❖ มีการเปลี่ยนแปลงสมาคมมาตรฐานเรือ
- ❖ มีการเปลี่ยนแปลงความเป็นเจ้าของเรือ
- ❖ มีการยึดโดยสิทธิตามกฎหมาย
- ❖ มีการเช่าเหมาลำ

## ★ ประเภทของเรือ

- ❖ Conventional Vessel เป็นเรือแบบธรรมดา หรือดั้งเดิม ไม่มีการใช้ตู้คอนเทนเนอร์
- ❖ Container Vessel เป็นเรือบรรทุกตู้สินค้า ส่วนใหญ่เป็นตู้เหล็ก
- ❖ Tramp เป็นเรือที่ไม่มีเส้นทางและไม่มีตารางเวลาที่แน่นอน
- ❖ Liner เป็นเรือที่มีเส้นทางเดินเรือประจำมีตารางเดินเรือที่แน่นอน
- ❖ Conference Ship เป็นเรือที่มีเส้นทางเดินเรือประจำมีตารางเดินเรือที่แน่นอน เจ้าของเรือได้ลงนามในข้อตกลงกับเจ้าของเรืออื่นในการรักษาระดับพิกัดอัตราค่าระวางเรือและเงื่อนไขในการขนส่ง
- ❖ Bulk Carrier ใช้ขนส่งสินค้าแบบเทกองไม่มีการบรรจุหีบห่อ
- ❖ Tanker Vessel ใช้บรรทุกสินค้าน้ำมันดิบ

## ความรู้เพิ่มเติม

- ❖ การขนส่งสินค้าโดยใช้เรือที่มีอายุเกินกว่า 15 ปี จะถูกเพิ่มค่าเบี้ยประกันภัย
- ❖ ภัยที่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้
  - Collision Clause หมายถึง ข้อกำหนดที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือที่มีต่อ บุคคลภายนอกเมื่อเกิดกรณีเรือชนกัน
  - Sister Ship Clause (ข้อกำหนดเรือพี่น้อง) หมายถึง เมื่อเรือเกิดชนกันขึ้นโดยเรือ 2 ลำนั้น เป็นของเจ้าของเดียวกัน ผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้เสมือนหนึ่งว่าเรือดังกล่าวไม่ได้เป็นเจ้าของเดียวกัน
- ❖ P&I Club คือ กลุ่มเจ้าของเรือที่รวมตัวกันขึ้น ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ตัวเรือของสมาชิกจากภัยบางประเภทที่ไม่สามารถเอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยทั่วไปได้
- ❖ ในการประกันภัยตัวเรือ ผู้เอาประกันไม่สามารถโอนสิทธิในกรมธรรม์ไปให้ผู้อื่นได้ (กรมธรรม์สิ้นสุดอัตโนมัติเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเจ้าของเรือ)
- ❖ สมาคมมาตรฐานเรือ คือ สมาคมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อตรวจสอบเรือและจัดแบ่งชั้น มาตรฐานของเรือเพื่อใช้ เป็นข้อมูลสำหรับผู้รับประกันภัย
- ❖ คำรับรอง (Warranties) หมายถึง คำมั่นสัญญาของผู้เอาประกันภัยที่ให้กับผู้รับประกันภัยว่าจะปฏิบัติ โดยเคร่งครัด ซึ่งหากผิดคำรับรอง กรมธรรม์จะเป็น “โมฆะ”

## ❖ เงื่อนไขในการรับประกันภัยตัวเรือ

- Tow and Assist ในการประกันภัยตัวเรือ หมายถึง ผู้เอาประกันภัยรับรองว่าเรือที่เอาประกันภัย นั้นจะไม่ถูกลากจูง เว้นแต่เป็นประเพณีปฏิบัติหรือมีความจำเป็นที่ต้องได้รับความช่วยเหลือ
- New for Old ในการประกันตัวเรือ หมายถึง ผู้รับประกันภัยตกลงที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทน สำหรับการซ่อมเรือ โดยที่ไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา
- Institute Hull Clause (Port Risks) การประกันภัยเรือที่ไม่ได้ใช้งานหรือเรือที่เทียบท่าขึ้นคานควรใช้เงื่อนไขนี้

## 2. การประกันภัยขนส่งสินค้า (Marine Cargo Insurance)

- ❖ คัมครองสินค้าสูญเสียน / เสียหายจากภัยอันตรายในระหว่างการขนส่ง โดยทางเรือ ทางอากาศ ทางบก หรือทางพัสดุไปรษณีย์จากต้นทางไปจนถึงปลายทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
- ❖ ให้ความคุ้มครองเที่ยวต่อเที่ยว (Voyage Policy)

หลักการพื้นฐาน INCOTERMS (เงื่อนไขการซื้อขายระหว่างประเทศ) คือ การกำหนดหน้าที่ของคู่สัญญา แต่ละฝ่ายในเรื่องค่าใช้จ่ายและการเสี่ยงภัยในการขนส่งสินค้าจากผู้ขายไปยังผู้ซื้อ

### ★ เงื่อนไขการซื้อขายระหว่างประเทศ

1. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ EXW / Ex-Works หมายถึงผู้ขายจะส่งมอบสินค้า ณ หน้าโรงงาน/โกดัง ของผู้ขาย
  - ❖ ผู้ซื้อสินค้ามีหน้าที่ในการติดต่อผู้ขนส่งสินค้าให้มารับสินค้า ณ หน้าโรงงาน/โกดังเก็บสินค้าของผู้ขายรวมทั้งชำระค่าระวางเรือ และค่าประกันภัย
  - ❖ ผู้ขายสินค้าจะหมดภาระต่อเมื่อได้ส่งมอบสินค้าให้กับผู้ซื้อ ณ สถานที่ของผู้ขายสินค้าเอง
2. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ FOB (Free on Board) หมายถึง ผู้ขายสินค้ารับผิดชอบในสินค้าจนกระทั่งขึ้นเรือเดินสมุทร ณ เมืองต้นทาง (ไม่ได้กำหนดให้ผู้ขายสินค้าต้องทำประกันภัย)
3. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ CFR (Cost & Freight) เหมือนกับ FOB เพียงแต่ผู้ขายสินค้าจ่ายค่าระวางเรือให้ก่อน ความคุ้มครองจะเริ่มตั้งแต่มีการขนส่งขึ้นเรือ ณ เมืองท่าต้นทางจนกระทั่งถึงคลังสินค้าของผู้ซื้อ ณ เมืองท่าปลายทาง

4. การซื้อขายแบบ CIF (Cost Insurance Freight) หมายถึง ผู้ขายสินค้าต้องรับผิดชอบในการ

- ❖ นำสินค้าขึ้นสู่เรือเดินสมุทร (C)
- ❖ จัดหาประกันภัยให้กับผู้ซื้อคุ้มครองถึงปลายทาง (I)
- ❖ จ่ายค่าระวางเรือ (F)

ผู้นำเข้าสินค้าที่อยู่ในประเทศไทยต้องการทำประกันภัยสินค้าที่จะนำเข้าจากต่างประเทศ ควรกำหนดเงื่อนไข การซื้อขายแบบ Ex-Works, FOB, CFR \*\*\*จำ : เลือกเงื่อนไขที่ไม่มี I (Insurance)\*\*\*

ปัจจุบันการขนส่งสินค้านานาชาตินิยมใช้ การขนส่งต่อเนื่องหลายรูปแบบ

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล คือ ธนาคารพาณิชย์ สายเดินเรือ และกรมศุลกากร

## ประเภทของการประกันวินาศภัย ในประเทศไทยแบ่งเป็น 4 ประเภท

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

### 4.4 ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

#### ★ เงื่อนไขและข้อสัญญามาตรฐาน

ประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเลแบบ MAR FORM ภายใต้ ICC (A), (B) และ ©

\*\*\*ICC ย่อมาจาก *Institute Cargo Clause*\*\*\*

#### เงื่อนไขความคุ้มครองตัวสินค้านี้ 3 แบบ

1. The Institute Cargo Clauses 'A' (All Risks) ให้ความคุ้มครองที่กว้างที่สุด
2. The Institute Cargo Clauses 'B' (With Average) ให้ความคุ้มครองระดับกลาง
3. The Institute Cargo Clauses 'C' (Free from Particular Average) ให้ความคุ้มครองแคบที่สุด

เริ่มต้น เมื่อสินค้าเคลื่อนออกจากโกดังหรือสถานที่เก็บสินค้าที่ระบุไว้

สิ้นสุด ขึ้นอยู่กับ 4 เหตุการณ์ แล้วแต่ข้อใดเกิดขึ้นก่อน

1. ส่งถึงโกดังของผู้รับสินค้าหรือสถานที่เก็บสินค้า ณ ปลายทางที่ระบุ เช่น ระบุ Nagoya to Bangkok หากสำนักงานเจ้าของสินค้าอยู่ในกรุงเทพฯ แต่ให้สินค้าไปเก็บที่จังหวัดนนทบุรี กรมธรรม์จะไม่คุ้มครองเพราะปลายทางมิได้ระบุไว้

2. สินค้าถูกส่งถึงโกดังที่เอาประกันภัยเลือกใช้เป็นที่ยกจ่ายสินค้า เช่น ระบุ Nagoya to Bangkok ถ้าผู้เอาประกันภัยขนส่งสินค้าออกจากท่าเรือนำส่งให้ลูกค้าในกรุงเทพฯ 3 รายการ ธรรมเนียมจะไม่ให้ความคุ้มครองถึงลูกค้า 3 ราย เพราะใช้ท่าเรือเป็นที่ยกจ่าย
3. สินค้าถูกส่งถึงโกดังที่ผู้เอาประกันภัยเลือกใช้เป็นที่ยกสินค้าออกเหนือจากเส้นทางขนส่ง ตามปกติ
4. ครบ 60 วัน หลังจากเรือเดินทะเล ณ ท่าปลายทาง  
(จำ : ถ้าส่งทางอากาศ 30 วัน ความคุ้มครองจะสิ้นสุดหากผู้รับสินค้ายังไม่มารับสินค้าที่เก็บไว้ในโรงพักสินค้าที่ประเทศปลายทาง)

\*\*\*หมายเหตุ

- ❖ หากเปลี่ยนจุดหมายปลายทาง แต่ได้แจ้งบริษัท และตกลงจ่ายเบี้ยเพิ่ม ก็จะคุ้มครองต่อ
- ❖ แต่ถ้าเปลี่ยนเส้นทางปกติ ผู้เอาประกันไม่ต้องแจ้งก็คุ้มครอง

★ สรุปเงื่อนไขความคุ้มครอง

(ทุกเงื่อนไขให้ความคุ้มครองสินค้าถูกโยนทิ้งทะเล)

1. ICC (A) ให้ความคุ้มครองที่กว้างที่สุด
2. ICC (B) ยกเว้น ความสูญเสียบางส่วนของหีบห่อซึ่งตกจากเรือขณะขนลงจากเรือ
3. ICC (C) ยกเว้น ภูเขาไฟระเบิด, แผ่นดินไหว, ฟ้าผ่า, สินค้าตกจากเรือเสียหายทั้งหีบห่อ, สินค้าถูกน้ำซัดตกทะเล

จำ : เสียหายขณะขึ้น - ลง

จำ : สินค้าเปียกน้ำ

ICC (A) เสียหายบางส่วนก็คุ้มครอง

ICC (A) คุ้มครอง

ICC (B) ต้องเสียหายทั้งหีบห่อ จึงคุ้มครอง  
ยกเว้น เปียกน้ำฝน

ICC (B) คุ้มครอง แต่

ICC (C) ไม่คุ้มครอง

ICC (C) ไม่คุ้มครอง

## ★ ข้อยกเว้นความคุ้มครองสำหรับการประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล

- ❖ ความเสียหายใดๆ จากการกระทำโดยมิชอบของผู้เอาประกันภัย
- ❖ การรั่วไหล-รั่วซึม / สูญเสียน้ำหนัก-ปริมาตร / การสึกหรอ-เสื่อมสภาพตามปกติของวัตถุแห่ง การประกันภัย เช่นผลไม้เน่าเปื่อย
- ❖ ความสูญเสียหรือเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการบรรจุหีบห่อไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสม
- ❖ ความสูญเสียใดๆ อันมีสาเหตุใกล้ชิดจากการล่าช้าถึงแม้การล่าช้านั้นจะเกิดจากภัยที่คุ้มครองก็ตาม
- ❖ ความสูญเสียเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการล้มละลาย การไม่สามารถชำระหนี้ของ เจ้าของเรือ ผู้เช่าเหมาเรือ หรือ ผู้ดำเนินการเดินเรือ
- ❖ ความเสียหายใดๆ จากการใช้อาวุธสงครามที่เกี่ยวกับนิวเคลียร์ / กัมมันตภาพรังสี
- ❖ ความไม่สมบูรณ์ และความไม่พร้อมออกเดินทะเล
- ❖ ภัยสงคราม (WAR)
- ❖ จลาจล นัดหยุดงาน การก่อความวุ่นวายทางการเมือง (SRCC : Strike, Riot, Civil Commotion)

\*\*\* ส่วนใหญ่จะซื้อคืน ข้อยกเว้น WAR & SRCC \*\*\*

## ความรู้เพิ่มเติม

- เงื่อนไขภัยสงคราม Institute War Clause (Cargo) คุ้มครองเฉพาะสินค้าที่อยู่บนเรือเดินสมุทรเท่านั้น ไม่คุ้มครองความสูญเสียที่เกิดจากอาวุธสงครามที่เกี่ยวข้องกับนิวเคลียร์หรือกัมมันตภาพรังสี  
เริ่มต้น - สินค้าอยู่ในเรือเดินทะเล  
สิ้นสุด - สินค้าถูกขนลงจากเรือเดินทะเลที่ทำเรือปลายทาง หรือ  
- ครบ 15 วัน นับจากวันที่สินค้ามาถึงยังท่าเรือปลายทาง (แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน)
- เงื่อนไขภัยนัดหยุดงาน Institute Strike Clause (Cargo) คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการนัดหยุดงานนายจ้างปิดงาน การก่อความไม่สงบในการทำงาน การก่อจลาจล ความวุ่นวาย โดยฝูงชน และบุคคลซึ่งมีเจตนาร้ายทางการเมือง  
สิ้นสุด ครบ 60 วันหลังจากสินค้าลงจากเรือเดินทะเล ณ ท่าปลายทาง

- Bill of Lading หมายถึง เอกสารใบรับสินค้าของผู้รับขนส่ง ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดของสินค้าที่ขนส่ง
- ปัจจัยสำคัญในการกำหนดเบี้ยประกันภัยสำหรับการขนส่งสินค้ามีดังนี้ : เรือที่ใช้ในการขนส่ง / เส้นทางเดินเรือ / ลักษณะสินค้า / การบรรจุหีบห่อ
- ข้อกำหนดความเสียหายรวม (General Average) หมายถึงความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการกระทำโดยจงใจ และชอบด้วยเหตุผลในสถานะที่เกิดภัยเพื่อความอยู่รอดปลอดภัยของส่วนรวม ซึ่งเจ้าของทรัพย์สินทุกฝ่ายทั้งหมดต้องร่วมกันรับผิดชอบ

เช่น โยนสินค้าลงทะเล, ตัดโซ่และสมอเรือ เพื่อหลีกเลี่ยงอันตราย, ค่าใช้จ่ายการขนถ่ายสินค้า เพราะเรือประสบอุบัติเหตุต้องซ่อมแซมกลางทาง

- ความเสียหายเฉพาะ (Particular Average) คือ ความเสียหายซึ่งมีสาเหตุมาจากอุบัติเหตุโดยตรง และมีผลเฉพาะเจ้าของทรัพย์สินที่เสียหาย
- ความเสียหายที่เสมือนเสียหายสิ้นเชิง (Constructive Total Loss) คือ ค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซม สินค้าและส่งไปยังปลายทางเกินกว่ามูลค่าสินค้าเมื่อถึงปลายทาง
- เงื่อนไขการจับกุมและยึดเอา (Capture and Seizure) หมายถึง การกระทำทุกอย่างที่เป็นการยึดเอา หรือการเอาไปโดยศัตรูหรือคู่พิพาท ตลอดจนการครอบครองโดยใช้กำลังทั้งจากอำนาจทางกฎหมาย หรือโดยพลังกำลังที่เหนือกว่า
- Letter of credit หมายถึงเอกสารที่ธนาคารผู้ชื้อออกให้กับผู้ขายตามคำสั่งของผู้ชื้อเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายระหว่างกัน
- เอกสารที่ต้องใช้ในการเรียกร้องค่าสินไหมคือ Bill of Lading, หนังสือโต้ตอบการเรียกร้อง ค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับขนส่ง และใบสำรวจความเสียหาย
- การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล : ผู้เอาประกันสามารถโอนกรรมสิทธิ์ให้กับผู้อื่นได้โดยการสลักหลังกรมธรรม์ และไม่จำเป็นต้องแจ้งบริษัทประกัน
- Franchise หมายถึง ความสูญเสียหรือเสียหายขั้นต่ำที่กำหนดเป็นอัตราร้อยละหรือเป็นจำนวนเงินซึ่งถ้าความเสียหายไม่ถึงที่กำหนด ผู้รับประกันภัยจะไม่ชดใช้ แต่ถ้าความเสียหายที่เกิดขึ้นถึงอัตราหรือจำนวนที่กำหนด ผู้รับประกันภัยจะรับชดใช้ค่าเสียหายให้ตั้งแต่บาทแรก
- Salvage Charges หมายถึง ค่ากู้ การกู้ ซากทรัพย์สิน
- Cover Note การคุ้มครองชั่วคราว เป็นเอกสารที่บริษัทรับประกันภัยออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพื่อเป็น หลักฐานรับรองว่าสินค้านั้นสูญหายหรือเสียหายตามที่ระบุในเอกสาร จะได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขการประกันภัยและตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในแจ้ง

- Open Cover กรมธรรม์เปิด ในกรณีที่ผู้เอาประกันส่งสินค้าเดือนละหลายครั้งนั้น การแจ้งบริษัทประกันภัยเพื่อทำ Cover Note ทุกครั้งที่สั่งซื้อย่อมเป็นการไม่สะดวก และบางครั้งอาจล้มทำประกันได้

## ข้อดีของ Open Cover

- ❖ ผู้เอาประกันจะได้รับการคุ้มครองโดยอัตโนมัติสำหรับสินค้าทุกๆ เทียบที่นำเข้าโดยไม่ต้อง กังวลว่าจะล้มทำประกันสินค้า
  - ❖ ผู้เอาประกันภัยนำสินค้าทุกอย่างมาประกันไว้กับบริษัทเดียวกัน ย่อมก่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดี ในทางธุรกิจ
- ข้อรับรองโดยปริยาย (Implied Warranties) คือ เงื่อนไขพื้นฐาน ที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องปฏิบัติตาม แม้ว่าจะไม่มีการระบุเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในกรมธรรม์ เช่น สินค้าที่เอาประกันภัยต้องชอบด้วย กฎหมาย, เรือที่เอาประกันต้องอยู่ในสภาพพร้อมออกทะเล
  - ลักษณะที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเล เช่น
    - ❖ ส่วนได้เสีย : ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสียในขณะที่สินค้าเกิดความเสียหาย (เพราะในการ ค้าระหว่างประเทศ ทั้งผู้รับประกันภัย และผู้เอาประกันภัยอาจเข้ามาทำสัญญาประกันภัยกัน โดยไม่มีโอกาสเห็นสินค้าอันเป็นวัตถุที่เอาประกันภัย เพราะสินค้าอยู่ในขณะที่ขนส่งในทะเล
    - ❖ การโอนสิทธิ : สลักหลังโอนลอยผ่านมือได้ โดยไม่ต้องแจ้งบริษัทประกันภัย คือ ผู้เป็นเจ้าของ สินค้าอาจขาย หรือโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้าในระหว่างการขนส่งนั้นโดยการสลักหลัง และมอบใบตราส่งให้กับผู้รับโอนเป็นทอดๆ นั่นก็แปลว่าผู้รับโอนก็มีสิทธิ เอาประกันภัยสินค้าที่รับโอนมา
    - ❖ การกำหนดอัตราเบี้ย (0.10 - 15%) เบี้ยขั้นต่ำ 500 บาท / กรมธรรม์
    - ❖ ผู้รับประกันภัยไม่ปรากฏในกรมธรรม์ขนส่งสินค้าทางทะเล
    - ❖ ไม่ต้องมีรายชื่อ ผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัย
  - การเรียกร้องสินไหมทดแทนต้องมีหลักฐานอะไรบ้าง (เรียกร้องบริษัทเรือไม่เกิน 1 ปี แต่ถ้าเรียกร้อง บริษัทประกันไม่เกิน 2 ปี)
    1. ต้นฉบับกรมธรรม์
    2. เมื่อเจ้าของสินค้าติดต่อขอรับสินค้าแล้วพบว่าสินค้าเสียหาย
      - 2.1 ถ้าเป็นการขอรับจากท่าเรือ แล้วพบเสียหายต้องเรียก Wharf Survey Note
      - 2.2 ถ้าเป็นการขอรับจากคลังสินค้า แล้วพบสินค้าเสียหายต้องเรียก Damage Cargo List (DML)

3. รายงานสำรวจสินค้า (Survey Note) คือ เอกสารที่แสดงรายละเอียดของเครื่องหมายและเลขหมายจำนวนสินค้า และรายละเอียดของสินค้าที่เสียหาย (ออกโดยการท่าเรือแห่งประเทศไทย)
- หน้าที่ของผู้เอาประกันภัยเมื่อเกิดความเสียหาย
    1. พิสูจน์ว่าความเสียหาย กรมธรรม์คุ้มครอง
    2. เรียกร้องให้ผู้รับขนส่ง (เพื่อรักษาสินทรัพย์แทนผู้รับประกันภัย) และบริษัทประกันภัย



## ประเภทของการประกันวินาศภัย ในประเทศไทยแบ่งเป็น 4 ประเภท

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

### 4.5 ประกันภัยเบ็ดเตล็ด (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

แบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

1. ประกันภัยอุบัติเหตุ
2. ประกันภัยทางวิศวกรรม
3. ประกันภัยความรับผิด
4. ประกันภัยอื่น ๆ

#### 1. ประกันภัยอุบัติเหตุ

แบ่งเป็น 4 แบบ

- 1.1 ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- 1.2 ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
- 1.3 ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง
- 1.4 ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง

## 1.1 ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

### A. ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กรมธรรม์มาตรฐาน)

“อุบัติเหตุ” ในการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากปัจจัยภายนอกร่างกาย และทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัยมิได้มีเจตนาหรือมุ่งหวัง

(ปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดเบี้ยประกันภัย คือ อาชีพ)

ความคุ้มครองหลัก (มาตรฐาน)

#### ❖ การสูญเสียชีวิต

- อุบัติเหตุทำให้เสียชีวิตทันที
- อุบัติเหตุทำให้บาดเจ็บและเสียชีวิตภายใน 180 วัน จากวันที่เกิดอุบัติเหตุ
- อุบัติเหตุทำให้บาดเจ็บรักษาตัวติดกันในโรงพยาบาล ในฐานะคนไข้ในและเสียชีวิตเพราะเหตุบาดเจ็บ

#### ❖ สูญเสียอวัยวะ หรือ สายตา

- อวัยวะนั้นถูกตัดออก หรือ
- การสูญเสียอวัยวะรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการทำงานของอวัยวะนั้นโดยถาวรสิ้นเชิง
- ความคุ้มครองของ อบ.1 แขน ขา สายตา

อบ.2 แขน ขา สายตา เป็นใบี่ นิ้ว

#### ❖ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

หมายถึง ไม่สามารถประกอบหน้าที่การทำงานใดๆ ในอาชีพประจำและอาชีพอื่นๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป (อัมพาต)

ความคุ้มครองเพิ่มเติม

- ❖ ทุพพลภาพถาวรบางส่วน (เฉพาะ อบ.2) หมายถึง ไม่สามารถประกอบหน้าที่การทำงานใดๆ ในอาชีพประจำตามปกติได้ตลอดไป แต่ทำงานอื่นเพื่อสินจ้างได้ (ชดใช้ตามความเห็นสูงสุดไม่เกิน 50% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย) เช่น อัมพฤกษ์

- ❖ ทูพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง ได้รับเงินเป็นระยะ ๆ ตลอดระยะเวลาที่ทูพพลภาพตามจำนวนที่ระบุไว้ในตารางแต่ไม่เกินระยะเวลาที่ระบุไว้ในตาราง หรือ เมื่อมีการจ่ายค่าทดแทนกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และ (ขาดใช้เงินจุนเจือรายสัปดาห์ ตามจำนวนที่ระบุไว้ในตาราง จ่ายทุก 4 สัปดาห์ แต่ไม่เกิน 52 สัปดาห์ หรือเมื่อมีการจ่ายค่าทดแทนกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะและสาวยตาหรือทูพพลภาพถาวร)
- ❖ ค่ารักษาพยาบาล “การบาดเจ็บ” การบาดเจ็บทางร่างกาย อันเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ (ที่เกิดขึ้นภายใน 52 สัปดาห์ นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ)

## ข้อยกเว้น ของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- ❖ แข่งรถ / แข่งเจ็ทสกี / เล่นสกีทุกชนิด / ชกมวย / กีฬาโหดรม / การล่าสัตว์ป่า
- ❖ การแข่งลูก
- ❖ ขณะโดยสารเฮลิคอปเตอร์
- ❖ ขณะดำน้ำที่ต้องใช้ถังอากาศและเครื่องช่วยหายใจใต้น้ำ
- ❖ ขณะปฏิบัติหน้าที่ทหารปราบปรามผู้ก่อการร้าย
- ❖ ขณะขับขี่หรือโดยสารมอเตอร์ไซด์
- ❖ ร่วมการทะเลาะวิวาท
- ❖ การได้รับเชื้อโรค
- ❖ การก่ออาชญากรรม

ภัยที่สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มได้ คือ การล่าสัตว์ป่า

การบอกเลิกกรมธรรม์ บริษัทประกันบอกเลิก โดยมีหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยโดยต้องคืนเบี้ยประกันแบบเฉลี่ยตามสัดส่วน

B. คุ้มครองประกันอุบัติเหตุสำหรับ นักเรียน นิสิต นักศึกษา

- ❖ ให้ความคุ้มครองแบบ อบ.1
- ❖ สถาบันการศึกษาเป็นผู้ถือกรมธรรม์
- ❖ ครูไม่สามารถซื้อรวมกับนักเรียน นิสิต นักศึกษา เพราะเป็นกรมธรรม์เฉพาะ
- ❖ อัตราเบี้ยประกันภัย ขึ้นอยู่กับระดับการศึกษา เช่น ประถม มัธยม สายอาชีพ

C. คุ้มครองประกันอุบัติเหตุเื่ออาหาร \*\*ยกเลิกกรมธรรม์ไม่ได้\*\*

- ❖ คุ้มครอง เสียชีวิต ทูพพลภาพถาวร (ไม่คุ้มครองการสูญเสียอวัยวะ และค่ารักษาพยาบาล)
- ❖ ซื้อได้คนละ 1 ฉบับ จะต้องใช้สำเนาบัตรประชาชน

## 1.2 ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

ปัจจัยที่มีผลต่อการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย คือ อายุ / อาชีพ / เพศ

## 1.3 ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง

A. ประกันอุบัติเหตุเดินทาง สำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป

ให้ความคุ้มครอง เริ่มตั้งแต่ออกเดินทางจากที่พักอาศัยเพื่อการเดินทาง

- ❖ การเสียชีวิต
- ❖ ทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
- ❖ สูญเสียอวัยวะ สายตา
- ❖ ค่ารักษาพยาบาล
- ❖ อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับ จำนวนวันเดินทาง

## ข้อยกเว้น

- ❖ การฆ่าตัวตาย
- ❖ การโดยสารอยู่ในอากาศยานที่มีได้จดทะเบียนเพื่อบรรทุกผู้โดยสาร
- ❖ การแทงลูก

\*\*การเล่นรถไฟเหาะตีลังกาในสวนสนุก ไม่ใช่ข้อยกเว้นในกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคล และกลุ่มทั่วไปแบบมาตรฐาน\*\*

## B. ประกันอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

- ❖ ผู้ประกอบธุรกิจนำเที่ยว เป็นผู้ถือกรมธรรม์
- ❖ อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับจำนวนวันเดินทางและจำนวนคน
- ❖ ระยะเวลาคุ้มครองจำกัดไว้สูงสุดไม่เกิน 90 วัน
- ❖ หากลูกทัวร์เสียชีวิตจากการเล่นเจ็ทสกีที่พื้ชญาได้รับการชดเชยเต็มตามจำนวนเงินประกันภัย

## 1.4 ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง

- ❖ คุ้มครองอุบัติเหตุในขณะที่โดยสารเรือหรือ ขณะก้าวขึ้น-ก้าวลงจากเรือโดยสาร
- ❖ เจ้าของเรือเป็นผู้ซื้อประกันภัย
- ❖ อัตราเบี้ยประกันภัยเป็นแบบช่วง (ขั้นต่ำและขั้นสูง)
- ❖ อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับจำนวนที่นั่งของเรือ

## 4.5 ประกันภัยเบ็ดเตล็ด (จำนวนข้อสอบ 14 ข้อ)

### 2. ประกันภัยทางวิศวกรรม

#### 2.1 ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา

แบ่งเป็น 3 หมวด ดังนี้

1. **งานก่อสร้างและวิศวกรรมโยธา (Contraction's All Risks : CAR)** คุ้มครองความเสียหายต่องานที่กำลังสร้าง รวมทั้งวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และเครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง ภัยต่างๆ ที่คุ้มครอง ได้แก่ ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว การโจรกรรม การกระทำโดยเจตนาร้าย การประมาทเลินเล่อ และภัยอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุยกเว้นในกรมธรรม์

เริ่ม - ตั้งแต่วันเริ่มงานหรือวันที่ได้มีการขนวัสดุเข้ามาที่สถานที่ก่อสร้าง

สิ้นสุด - เมื่อมีการส่งมอบงาน

\*\*ผู้รับเหมาช่วงทิ้งงานหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยไม่ใช่สาเหตุที่ทำให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย สิ้นสุดลงทันที\*\*

2. **งานติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks : EAR)**

เริ่ม - ตั้งแต่เครื่องจักรได้ยกไปยังสถานที่ๆ ติดตั้ง

สิ้นสุด - เมื่อทำการทดสอบลองเดินเครื่องจักรแล้วเสร็จ

ปัจจัยในการพิจารณารับประกัน

- ❖ ประสบการณ์ / ความชำนาญ / ระยะเวลาติดตั้ง
- ❖ สภาวะแวดล้อม / มาตรการรักษาความปลอดภัย / ระบบป้องกันภัย
- ❖ เทคนิคเฉพาะ / ตารางการดำเนินงาน

ข้อยกเว้นสำคัญ การสูญเสี / เสียหาย เนื่องจากการออกแบบผิดพลาด การใช้วัสดุที่บกพร่อง หรือ หล่อไม่ดี หรือการทำงานบกพร่อง นอกเหนือจากการติดตั้งผิดพลาด

### 3. ความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Third Party Liability : TPL)

ข้อยกเว้น ความเสียหายจากแรงสั่นสะเทือน การถอน หรืออ่อนกำลังของสิ่งค้ำยัน ไม่ใช่ความคุ้มครองมาตรฐานตามกรมธรรม์ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา

งานตอกเสาเข็มทำให้ท่อประปาใต้ดินแตกเสียหาย สามารถซื้อเป็นภัยเพิ่มเติมได้

### 2.2 ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance : EEL)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ อุปกรณ์ที่ใช้เก็บบันทึกข้อมูลซึ่งไม่ได้อยู่ในตัวคอมพิวเตอร์ และค่าใช้จ่ายการทำงานที่เพิ่มขึ้น อันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ซึ่งไม่ได้ระบุยกเว้นไว้

- ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เครื่องใช้หรือเครื่องอุปกรณ์ที่ติดตั้งในสำนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับระบบอิเล็กทรอนิกส์

- ❖ เครื่องคอมพิวเตอร์
- ❖ เครื่อง X-Ray เครื่องฉายรังสี
- ❖ เครื่องโทรคมนาคม เช่น เเรด้า เครื่องถ่ายทอตสัญญาณวิทยุ

\*\* ผู้เช่า ก็สามารถเอาประกันภัยได้ เพราะผู้เช่าต้องมีการรับผิดชอบตามสัญญาเช่า\*\*

- ความคุ้มครอง

หมวด 1 ความเสียหายต่อทรัพย์สิน เช่น

- ❖ อุปกรณ์ที่ใช้เก็บบันทึกข้อมูล ซึ่งไม่อยู่ในตัวคอมพิวเตอร์
- ❖ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์

ความคุ้มครองของหมวด 1 (All Risks)

- ❖ การลัดวงจร
- ❖ ไฟไหม้
- ❖ การตกหล่น (อุบัติเหตุ)

- ไม่คุ้มครอง การลักทรัพย์ที่ไม่ปรากฏร่องรอยการงัดแงะ

### 2.3 ประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Insurance)

เวลาที่คุ้มครอง ขณะที่ใช้งานอยู่, พักงาน, ถอดเพื่อทำความสะอาดปรับปรุงเครื่องใหม่

- ความคุ้มครอง (All Risks) อุบัติเหตุเนื่องจาก
  - ❖ ขาดความชำนาญ ความสะเพร่าของผู้ควบคุมเครื่องจักร
  - ❖ การขาดน้ำในหม้อน้ำ
  - ❖ ไฟฟ้าลัดวงจร
- ข้อยกเว้น
  - ❖ การสูญเสียบรรยากาศหรือเสียหายของวัตถุต่างๆ ที่เป็นสื่อกลางในการทำงานของเครื่องจักร เช่น น้ำมันหล่อลื่น สารเร่งทางปฏิกิริยา
  - ❖ สายพานโซ่ขาดเนื่องจากการใช้งานต่อเนื่อง
  - ❖ อะไหล่สิ้นเปลืองที่ต้องเปลี่ยนตามระยะเวลาบำรุงรักษา

การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย

= ราคาเครื่องจักรใหม่ (ชนิดและขนาดเดียวกัน) + ค่าขนส่ง + ภาษีศุลกากร + ค่าแรงในการติดตั้ง

### 2.4 ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ และถังอัดความดัน (Boiler and Pressure Vessel : BPV)

- คุ้มครอง
  - ❖ หม้อน้ำและถังอัดความดัน คุ้มครองการระเบิดและยุบตัวของหม้อไอน้ำ (ระเบิด หมายถึง อุบัติเหตุจากสาเหตุแรงดันภายในหม้อไอน้ำสูงมากเกินไป)
  - ❖ ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
  - ❖ ความบาดเจ็บหรือเสียชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งมีไขลูจ้าง คนงาน หรือ สมาชิกในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย
- ลักษณะความคุ้มครอง (เป็นแบบระบุภัย)
  - ❖ ระเบิดและยุบตัวของหม้อไอน้ำ
  - ❖ ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

- ข้อยกเว้น
  - ❖ ความเสียหายต่อหม้อน้ำเนื่องจากไฟไหม้

## 3. ประกันภัยทางวิศวกรรม

### 3.1 ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

- ความคุ้มครอง
  - ❖ คุ้มครองบุคคลอื่น ซึ่งเข้ามาใช้บริการในสถานที่เอาประกันภัย
  - ❖ ผู้ที่ต้องซื้อประกันภัย คือ เจ้าของกิจการ
  - ❖ ผู้ที่ได้รับค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก คือ ผู้ประสบภัย
  - ❖ คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมาย
    - ความรับผิดของผู้เอาประกันที่เกิดขึ้นจากการครอบครองสถานที่
    - ความรับผิดนั้นต้องเกิดโดยอุบัติเหตุอันเนื่องมาจากการกระทำของผู้เอาประกัน
    - ความรับผิดของผู้ประกอบการต่างๆ ที่มีต่อบุคคลภายนอก
- ข้อยกเว้น
  - ❖ ความรับผิดเนื่องจากมลภาวะ เช่น โรงงานปล่อยกากเคมี

### 3.2 ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพ (Professional Insurance)

บุคคลที่สามารถซื้อประกันภัย เช่น แพทย์ เภสัชกร ผู้สอบบัญชี

- คุ้มครอง
  - ❖ ความสูญเสียทางการเงินใดๆ ที่เกิดจากข้อผิดพลาดในการทำงานตามวิชาชีพ
  - ❖ ความบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยต่อร่างกายและความเสียหายต่อทรัพย์สินซึ่งเกิดจากการดำเนินงานในวิชาชีพที่มีสาเหตุมาจากข้อผิดพลาดของผู้เอาประกันซึ่งได้ดำเนินการภายใต้ขอบเขตการประกอบวิชาชีพของตน

- อาณาเขตความคุ้มครอง
  - ❖ ครอบคลุมอาณาเขตที่ประกอบอาชีพอยู่
  - ❖ ครอบคลุมอาณาเขตของศาลและกฎหมายที่ใช้บังคับ
  - ❖ สามารถขยายออกไปนอกประเทศที่ได้ไปทำกิจกรรมได้

### 3.3 ประกันภัยความรับผิดเนื่องจากผลิตภัณฑ์ (Product Insurance)

รับผิดเนื่องมาจากสินค้าหรือเครื่องใช้ที่ผลิต หรือ จำหน่าย หรือ ขายโดยผู้เอาประกันหรือผู้อื่นที่ดำเนินการภายใต้ชื่อของผู้เอาประกันภัย รวมถึงภาชนะที่ผลิตภัณฑ์บรรจุอยู่

- ความคุ้มครอง
  - ❖ การออกแบบผลิตภัณฑ์ผิดพลาด
  - ❖ ความผิดพลาดในขั้นตอนการผลิต
  - ❖ การให้ข้อมูลที่ผิดพลาดแก่ผู้ใช้ผลิตภัณฑ์ (ฉลากแนะนำการใช้งาน)

### 3.4 ประกันภัยป้ายโฆษณา : ปกติจะมีระยะเวลาเอาประกันภัย 1 ปี

ผู้ทำประกันภัย คือ เจ้าของป้าย

- ความคุ้มครอง แบ่งเป็น 2 หมวด
  1. ตัวป้าย โดยให้ความคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายต่อป้ายโฆษณา
  2. ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
    - ความบาดเจ็บหรือเสียชีวิตของผู้สัญจรไปมา
    - ความเสียหายต่อทรัพย์สินของผู้สัญจรไปมา
- ไม่คุ้มครอง
  1. ความเสียหายต่อเนื้อ
  2. น้ำท่วม พายุ แผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิด สงคราม การจลาจล
  3. กัมมันตภาพรังสี นิวเคลียร์
  4. การใช้งานมากเกินไปจนทำให้ความร้อนสูงเกินขนาดหรือแรงเครื่องเกินกำลัง

- ปัจจัยในการพิจารณาเอาประกันภัย
  1. ขนาด ความสูง วัตถุ
  2. ติดตั้งในเขตชุมชนหรือไม่
  3. วงเงินจำกัดความรับผิดที่ต้องการ

### 3.5 ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่

ให้ความคุ้มครอง กรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับสูงหรือเจ้าหน้าที่ระดับบริหารของบริษัท สำหรับความสูญเสียหรือค่าเสียหายทางการเงินอันเนื่องมาจาก “การละเมิดหรือการกระทำผิด ที่กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทต้องรับผิดตามกฎหมาย”

### 3.6 ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์

คุ้มครอง ประกันตัวผู้ต้องหา หรือ จำเลยในคดีอาญาระหว่างถูกควบคุมตัวเพื่อการสอบสวน สั่งฟ้อง หรือระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งเป็นการดำเนินคดีก่อนศาลมีคำพิพากษา ตามวงเงินที่ศาลกำหนด

## 4. ประกันภัยอื่น ๆ

### 4.1 ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ

- ความคุ้มครอง
  - ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
  - ความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย
  - อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ (ไม้กอล์ฟ ถุงกอล์ฟ รถลากกอล์ฟ)
  - รางวัลพิเศษ “โฮลอินวัน” ไม่เกิน 1 ครั้ง / ปี
- ข้อยกเว้น
  - สงคราม กบฏ ปฏิวัติ
  - อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟสีทหรือ
  - สูญเสียหรือเสียหายของลูกกอล์ฟ

## 4.2 ประกันภัยโจรกรรม

กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย (First Loss Sum Insured) โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเป็นไปได้ว่า ความสูญเสียต่อครั้งสูงสุดเป็นเท่าใด

- ความคุ้มครอง สูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการโจรกรรม แบ่งเป็น 3 แบบดังนี้
  - โจรกรรม 1 (จร.1) คุ้มครองการลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยการจับแ่งเท่านั้น
  - โจรกรรม 2 (จร.2) คุ้มครองการลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยการจับแ่ง การชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์
  - โจรกรรม 3 (จร.3) คุ้มครองการลักทรัพย์ที่ปรากฏหรือไม่ปรากฏร่องรอยการจับแ่งก็ได้ การชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์

ทั้ง 3 แบบ คุ้มครองความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

- ข้อยกเว้น
  - ทุจริตของผู้เอาประกันภัย และลูกจ้าง
  - ปลอ่ยบ้านร้างทิ้งไว้เกินกว่า 7 วันติดต่อกัน
  - กระจก / สิ่งประดับหรือข้อความบนกระจกที่ถูกคนร้ายทำลาย
- ทรัพย์สินที่ไม่คุ้มครอง
  - เงิน ทอง อัญมณี โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ ภาพเขียน

## 4.3 ประกันภัยสำหรับเงิน

เงิน = ธนบัตร หรือ เหรียญกษาปณ์ ที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย เชื่คที่ธนาคารรับรองการจ่ายเงิน ธนาณัติ เชื่ค ไปรษณีย์

- ความคุ้มครอง
  - ประกันเงิน 1 (ปง.1) ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ (รวมถึงการพยายามกระทำดังกล่าว)
  - ประกันเงิน 2 (ปง.2) การสูญเสีเงินจากสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุนยกเว้นไว้ในกรมธรรม์

- ประกันเงิน 3 (ปง.3) การสูญเสียเงินจากสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ และรวมถึงการฉ้อโกง ยักยอก โดยพนักงานรับส่งเงินผู้รักษาทรัพย์ที่ค้นพบภายใน 3 วันทำงาน

ทั้ง 3 แบบคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากการพยายามกระทำการด้วย

- ระบุความคุ้มครองความสูญเสียของเงิน
  - ในสถานที่เอาประกันภัย (ในเวลางาน)
  - ในตู้നിรัภัย หรือ ห้องนิรัภัย (นอกเวลาทำงาน) \*\*หากถูกยกไปทิ้งตู้ จ่ายทั้งเงินและตู้\*\*
  - ระหว่างการขนส่ง
- ข้อยกเว้นของ ปง.1 และ ปง.2
  - ฉ้อโกง ยักยอก
  - ปลอมแปลงเอกสาร ทอนเงินผิด บัญชี / คำนวนผิดพลาด
  - สงคราม (ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม)

## 4.4 ประกันภัยความซื่อสัตย์

- คุ้มครอง นายจ้างต่อความสูญเสียทรัพย์สินอันเนื่องมาจากการทุจริตของลูกจ้าง
  - เป็นการยักยอกเงิน / สินค้า
  - ทำในขณะที่เป็นลูกจ้าง จะยักยอกเอง หรือ สมคบกับคนภายนอกด้วย

\*\* นายจ้างทราบการฉ้อโกงหรือยักยอก แต่ยังไม่มอบหมายให้ลูกจ้างปฏิบัติหน้าที่ กรมธรรม์จะไม่มีผลบังคับนับแต่วันที่นายจ้างกระทำเช่นนั้น \*\*

- ข้อยกเว้นไม่คุ้มครอง
  - ลูกจ้างที่ลาออก หรือถูกไล่ออก
  - ภรรยาของลูกจ้าง ถ้าลูกจ้างมีส่วนรู้เห็น

## 4.5 ประกันภัยกระจก

- คุ้มครอง การแตกหักของกระจกที่ติดตั้งเรียบร้อยแล้วในสถานที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ด้วยสาเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุยกเว้น (All Risks)

- ภัยที่สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้
  - ภัยจากการติดตั้ง
  - ภัยจากการขนส่ง
  - ภัยที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการเก็บรักษา
- ข้อพิจารณารับประกันภัยกระจก (กระจกพิเศษที่มีราคาสูง เช่น กระจกกันกระสุน สามารถเอาประกันภัยได้แต่ต้องแจ้งและระบุไว้ในกรมธรรม์ให้ชัดเจน)
  - ขนาดของกระจก
  - ประเภทของกระจก
  - บริเวณที่ติดตั้งกระจก
- ข้อยกเว้น
  - เสียรูป / เสียหาย / รั่วไม่ตลอดความหนาของกระจก เช่น รอยขีดข่วน / รอยร้าวต่อผิวหน้ากระจก
  - การแตกหักที่เกิดขึ้นระหว่างขนส่งหรือระหว่างติดตั้ง / ถอดออกหรือดัดแปลงสถานที่
  - จลาจล / นัดหยุดงาน
  - อัคคีภัย / ระเบิด / ไฟฟ้า / ลมพายุ
  - การกักกัน การยึด การอุกฤษ

## 4.6 ประกันภัยพืชผล

- คุ้มครอง ความเสียหายที่เกิดกับพืชผลทางการเกษตรที่รับประกันภัยไว้ เช่น ข้าว ข้าวโพด ฯลฯ อันเกิดจากภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม ลูกเห็บ ลมพายุ เป็นต้น

## 4.7 ประกันภัยปศุสัตว์

- คุ้มครอง การเสียชีวิตของปศุสัตว์ที่รับประกันภัยไว้ เช่น โคเนื้อ ไก่ ฯลฯ จากการติดโรคหรืออุบัติเหตุและสามารถขอให้ผู้รับประกันภัยขยายความคุ้มครองภัยเพิ่มต่างๆ เช่น การฉี วัคซีน ลักขโมย รวมทั้งภัยธรรมชาติต่างๆ ได้ด้วย การชดเชยให้เท่ากับมูลค่าของสัตว์ที่ตายหรือตามราคาซื้อขายกันในท้องตลาด หรือจำนวนสูงสุดเท่ากับทุนประกัน

## พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

**Personal Data Protection Act (PDPA)** คือ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และบังคับใช้บางส่วนไปเมื่อ 28 พฤษภาคม 2563 โดยมีสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบกำกับดูแลการบังคับใช้ พ.ร.บ. ฉบับนี้

**PDPA** มีวัตถุประสงค์หลักคือ เพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของประชาชน และป้องกันการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม กฎหมายนี้ไม่เพียงแต่กำหนดวิธีการในการเก็บรวบรวมใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเท่านั้น

“ข้อมูลส่วนบุคคล” คือ ข้อมูลใดๆ ก็ตาม ที่สามารถระบุตัวตนของคุณได้ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะเป็นข้อมูลที่อยู่ในรูปแบบดิจิทัลหรือในเอกสาร

• **ข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไป** คือ ข้อมูลที่สามารถระบุถึงตัวบุคคลได้อย่างชัดเจน เช่น ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อีเมล เลขประจำตัวประชาชน ฯลฯ

• **ข้อมูลส่วนบุคคลอ่อนไหว** คือ ข้อมูลส่วนบุคคลที่เป็นเรื่องส่วนตัวโดยแท้มีความละเอียดอ่อนสูงและอาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิของคุณ หรือการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหากถูกเปิดเผย เช่น เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ ความคิดเห็นทางการเมือง ความเชื่อในลัทธิ ศาสนา หรือปรัชญา พฤติกรรมทางเพศ ประวัติอาชญากรรม ข้อมูลสุขภาพ ความพิการ ข้อมูลสหภาพแรงงาน ข้อมูลพันธุกรรม ข้อมูลชีวภาพ

## บุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล

1. **เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล** คือ บุคคลธรรมดาผู้มีสิทธิตามกฎหมายเหนือข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนของคุณนั้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
2. **ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล** คือ บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีอำนาจในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเก็บรวบรวมการใช้ หรือการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล
3. **ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล** คือ บุคคลหรือนิติบุคคลที่ดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลตามคำสั่งหรือในนามของผู้ควบคุมข้อมูล
4. **เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล** คือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากองค์กรให้ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลส่วนบุคคลขององค์กร ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมาจากภายในหรือภายนอกองค์กรก็ตาม

## สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

- สิทธิในการขอเข้าถึง ขอรับสำเนา และแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล
- สิทธิในการถอนความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล
- สิทธิในการคัดค้านการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล
- สิทธิในการขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล
- สิทธิในการขอให้ลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล
- สิทธิในการขอให้ส่งต่อหรือโอนย้ายข้อมูลส่วนบุคคล
- สิทธิในการขอรับข้อมูลส่วนบุคคลคืน
- สิทธิในการร้องเรียน

## อายุความและโทษทางกฎหมาย

### ทางแพ่ง

- ชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- ศาลอาจสั่งให้จ่ายค่าเสียหายเชิงลงโทษได้ 2 เท่า
- อายุความ 3 ปี / 10 ปี

### ทางอาญา

- โทษจำคุก 6 เดือน – 1 ปี
- โทษปรับ 5 แสน – 1 ล้านบาท
- อายุความ 5 ปี  
(เป็นความผิดที่ยอมความกันได้)

### ทางปกครอง

- โทษปรับ 1 – 5 ล้านบาท

“การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online)” หมายความว่า การเชิญชวน ชี้ช่องหรือ จัดการให้ผู้มุ่งหวังทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยโดยใช้วิธีการ ทางอิเล็กทรอนิกส์ และต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

## หน่วยงานหรือบุคคลที่สามารถทำช่องทางการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) คือ

1. บริษัทประกันภัย

2. นายหน้าประกันภัย

3. ธนาकार

โดยในกรณีที่บริษัทตรวจพบหรือได้รับแจ้งจากสำนักงานว่า นายหน้าประกันภัยหรือธนาकारไม่ปฏิบัติตามที่กำหนด ในประกาศนี้ ให้บริษัทยุติการให้ความยินยอมให้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online)

ภายใน 7 วันนับแต่วันที่บริษัทตรวจพบหรือรับแจ้งจากสำนักงาน

ภายใน 7 วันนับแต่วันที่บริษัทส่งกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย การขอคำยืนยันสามารถทำโดยการ โทรศัพท์ไปหาผู้มุ่งหวังหรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นในการขอคำยืนยัน นายหน้าประกันภัย บริษัทประกันภัย หรือธนาकार ต้องแจ้งให้ผู้มุ่งหวังทราบถึงสิทธิการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย (Free Look Period) ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ผู้มุ่งหวังได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท

หากผู้เอาประกันภัยประสงค์จะยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ให้บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวนโดยไม่หัก ค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น การคืนเบี้ยประกันภัยให้บริษัทดำเนินการให้แล้วเสร็จ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่บริษัทได้รับแจ้ง การขอใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย และแจ้งช่องทางการรับคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้มุ่งหวังทราบ

## ในการออกกรมธรรม์ประกันภัยหรือหนังสือรับรองการประกันภัย โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้บริษัทดำเนินการได้ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทต้องจัดให้มีช่องทางการติดต่อเพื่อให้ผู้เอาประกันภัย สามารถแจ้งความประสงค์ในการขอรับกรมธรรม์ ประกันภัยเป็นอย่างไรเพิ่มเติมได้ในภายหลัง เว้นแต่เป็นกรณีที่บริษัทรับประกันภัยประเภทไมโครอินซัวรันส์ หรือแบบ ประกันภัยที่มีมูลค่าเบี้ยประกันภัยตลอดระยะเวลาเอาประกันภัยไม่เกินสามร้อยบาท หรือแบบประกันภัยที่นายทะเบียน ประกาศกำหนด ให้บริษัทสามารถออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เพียงอย่างเดียว โดย ไม่ต้องจัดให้มีช่องทางการติดต่อเพื่อแสดงความประสงค์ในการขอรับกรมธรรม์ประกันภัยเป็นอย่างไรเพิ่มเติม หรือ

2. ในกรณีผู้เอาประกันภัย เลือกแสดงความประสงค์ให้บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัย หรือหนังสือรับรอง การประกันภัย โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เพียงอย่างเดียว ให้บริษัทสามารถกำหนดส่วนลดอัตราเบี้ยประกันภัยได้ เป็นจำนวนเงิน ไม่เกิน 500 บาท

### การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์

- กรมธรรม์ที่เสนอขายจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้เสนอขายผ่านทางโทรศัพท์เท่านั้น โดยกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวจะต้องมีการระบุเงื่อนไขสิทธิการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย เป็นเวลา 30 วัน
- การเสนอขายให้ดำเนินการได้ในวันจันทร์ ถึง วันเสาร์ ระหว่างเวลา 08.30 - 19.00 น. เว้นแต่มีการนัดหมาย ล่วงหน้า โดยความยินยอมของผู้มุ่งหวัง
- ห้ามเสนอขายกับผู้มุ่งหวังที่แจ้งว่าไม่ประสงค์ให้บริษัทเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว เว้นแต่เวลาล่วงพ้น มาแล้ว ไม่น้อยกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่มีการปฏิเสธ
- เมื่อได้รับอนุญาตให้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย จะต้องแจ้งขออนุญาตการบันทึกเสียง และให้เก็บหลักฐาน การบันทึกเสียงนั้น เฉพาะกรณีผู้มุ่งหวังแจ้งขอเอาประกันภัยไว้ ตลอดระยะเวลาประกันภัย และเก็บต่อไปอีก ไม่น้อยกว่า 1 ปี นับแต่วันสิ้นสุดสัญญาประกันภัย
- ภายใน 7 วันนับแต่วันที่บริษัทส่งกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย บริษัทต้องโทรศัพท์ไปขอคำยืนยัน จากผู้มุ่งหวังอีกครั้งหากยังคงยืนยันในการทำประกันภัยให้แจ้งสิทธิการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยหากผู้เอาประกันภัยประสงค์จะยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ให้บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวนโดยไม่หักค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น การคืนเบี้ยประกันภัยให้บริษัทดำเนินการ ให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับแจ้งการขอใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย