

## คู่มือเตรียมสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาต "นายหน้าประกันวินาศภัย"

คู่มือเตรียมสอบชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อรวบรวมความรู้ และข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ใช้ในการเตรียมความพร้อมในการสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็น "นายหน้าประกันวินาศภัย" โดยทางผู้จัดทำหวังเป็นอย่างยิ่งว่าเอกสารชุดนี้จะเป็นประโยชน์แก่ทุกท่านในการนำความรู้นี้ไปใช้ หรือแนะนำให้กับลูกค้า ผู้เอาประกัน บุคคลทั่วไปได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม และเกิดประโยชน์สูงสุด

### เนื้อหาวิชาและเกณฑ์การสอบ

การสอบความความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตนายหน้า	จำนวนข้อสอบ 120 ข้อ	
	จำนวนข้อสอบ	เกณฑ์การผ่าน
1. จรรยาบรรณนายหน้าประกันภัยวินาศภัย	10	70%
2.ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย	20	60%
3. พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ฉบับแก้ไข (2) พ.ศ. 2551	20	
4. หลักประกันวินาศภัย	70	
5. ประกันอัคคีภัยและประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน		
6. ประกันภัยรถยนต์		
7. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		
8. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด		

### ระเบียบการสมัคร

สมัครผ่านเว็บไซต์ คปภ. <http://www1.oic.or.th/th/eservice/index.php/testing>

- หัวข้อ "ใบสมัครสอบหน้าประกันวินาศภัย" ตรวจสอบขั้นตอนการสมัคร และลงทะเบียนสมัครสอบใหม่
- กรอกข้อมูลใบสมัครในช่องที่กำหนดให้ครบถ้วนและสมบูรณ์แล้ว กดปุ่มดำเนินการต่อไป
- เลือกสนามสอบ/เลือกวันที่สอบ จะปรากฏข้อมูล วัน/เวลาที่เปิดสอบ กดปุ่มสมัครสอบและยืนยันการสมัคร พร้อมสั่งพิมพ์ใบแจ้งการชำระเงินค่าธรรมเนียมการสอบ (ชำระผ่านธนาคารกรุงไทย ทุกสาขา)
- เมื่อชำระเงินค่าธรรมเนียมการสอบแล้ว โปรดตรวจจสอบรายชื่อผู้มีสิทธิสอบในวันถัดไป

## สถานที่สอบและจำนวนที่นั่งสอบ

สถานที่สอบ	ส่วนกลาง		ส่วนภูมิภาค
	สนง.คปภ. ถนนรัชดาภิเษก (ตรงข้ามศาลอาญา)	มหาวิทยาลัย ราชภัฏสวนสุนันทา  มหาวิทยาลัยเอเซีย อาคเนย์	สำนักงาน คปภ. เชียงใหม่ เชียงราย นครสวรรค์ อุดรธานี นครราชสีมา นครปฐม สุราษฎร์ธานี สงขลา ขอนแก่น อุบลราชธานี ตาก (อ.แม่สอด) สระบุรี ชลบุรี หนองคาย
จำนวนรับสมัคร (รอบละ)	20	160	10-20 ตามความเหมาะสมของสถานที่สอบ
วันสอบ	สอบวันพฤหัสบดีแรก และวันพฤหัสบดีที่สอง ของเดือน หรือตามความ เหมาะสมของสถานที่ สอบ	สัปดาห์ละ 2 วัน หรือตามความเหมาะสม ของสถานที่สอบ	จันทร์/พุธ/ศุกร์ หรือตามความเหมาะสมของสถานที่สอบ
วันรับสมัคร	เปิดรับสมัครทางเว็บไซต์เท่านั้น รับสมัครวันที่ สอบวันที่ 1-10 11-20 11-20 21-30 21-30 1-10		
เวลาสอบ	เริ่มสอบรอบเช้า 9.00 น. / เริ่มสอบรอบบ่าย 13.00 น. นายหน้าประกันวินาศภัย (เวลาสอบ 3 ชั่วโมง)		



## จรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันวินาศภัย

### ข้อที่ 1 ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และไม่สนับสนุนการกระทำอันเป็นความผิดตามกฎหมาย ผิดศีลธรรมและผิดจรรยาบรรณใด ๆ

นายหน้าประกันวินาศภัยที่ดีควรปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่สนับสนุนการกระทำอันเป็นความผิดตามกฎหมาย ผิดศีลธรรม และจรรยาบรรณ ไม่หลอกลวงเพื่อให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดได้ประโยชน์ในสิ่งที่ไม่ควรได้ ต้องชี้แจงเงื่อนไขความคุ้มครอง ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย ให้ผู้เอาประกันภัยทราบโดยไม่ปกปิด เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันวินาศภัยอย่างตรงตามความต้องการ อันจะนำมาซึ่งภาพพจน์ที่ดีของธุรกิจ

### ข้อที่ 2 ปฏิบัติลูกค้าอย่างเป็นธรรม และยึดถือประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

นายหน้าประกันวินาศภัยที่ดีควรปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และยึดถือประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยให้คำปรึกษา แนะนำ และจัดการดูแลเกี่ยวกับการประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรวมทั้งการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอทั้งก่อนและหลังการขายประกันวินาศภัย เช่น ต้องแนะนำชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้เอาประกันภัยที่ต้องกระทำ หรือผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ที่จะต้องชำระเบี้ยประกันภัยตามที่กำหนดในกรมธรรม์ประกันภัย ต้องดูแลรักษาทรัพย์สินที่ประกันวินาศภัยไว้อย่างปกติ ตามวิสัยของวิญญูชนจะพึงปฏิบัติเมื่อเกิดวินาศภัยขึ้นจะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

### ข้อที่ 3 ปฏิบัติงานตามมาตรฐานวิชาชีพ และพัฒนาความรู้ความสามารถ ให้รองรับต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจโดยตลอด

นายหน้าที่ดีควรปฏิบัติงานตามมาตรฐานของอาชีพ อาทิเช่น การปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบที่กำกับและปฏิบัติตามจรรยาบรรณ พัฒนาตัวเองให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อให้ทันต่อสภาวะการณ์ธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา จะเห็นได้ว่าผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยได้พัฒนา และเปลี่ยนแปลงจากอดีตค่อนข้างมาก ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยบางประเภทมีความสลับซับซ้อน บางประเภทได้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพื่อให้เหมาะสมกับภัยต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งการที่นายหน้าประกันวินาศภัย เป็นผู้ที่ชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันวินาศภัยกับบริษัทโดยกระทำเพื่อบำเหน็จ เนื่องจากการนั้น ดังนั้น นายหน้าฯ จึงต้องเป็นบุคคลที่ต้องพัฒนาให้มีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่หลากหลายสามารถที่จะอธิบายให้ลูกค้า (ผู้เอาประกันภัย) ได้เห็นความแตกต่างของสินค้า (ผลิตภัณฑ์) ทั้งในด้านความคุ้มครอง เงื่อนไข ข้อกำหนดในกรมธรรม์ประกันวินาศภัย เสนอแนะว่ากรมธรรม์ประเภทไหนเหมาะสมกับลูกค้าทั้งด้านราคา (เบี้ยประกันภัย) และความคุ้มครอง การพัฒนาความรู้ ความสามารถของนายหน้าฯ เพื่อที่จะรองรับต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ส่งผลให้นายหน้าฯ มีรายได้จากการประกอบอาชีพดังกล่าวเพิ่มขึ้น รวมทั้งจะส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยขยายตัวตามไปด้วย นอกจากนี้ นายหน้าฯ ยังสามารถหาความรู้เพิ่มเติมในด้านอื่น ๆ โดยไม่ถือว่าผิด



จรรยาบรรณ เช่น ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับทักษะการพูด การนำเสนอ หรือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน เป็นต้นการพัฒนาความรู้ ความสามารถจะทำให้นายหน้าประกันวินาศภัยก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงซึ่งเกิดขึ้นค่อนข้างเร็วมากในยุคปัจจุบัน

#### **ข้อที่ 4 รักษาความลับของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาจากการดำเนินธุรกิจอย่างดี และไม่เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกอื่นใด ยกเว้นเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ หรือตามกฎหมาย**

นายหน้าประกันวินาศภัยที่ดีต้องรักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัยและของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของผู้เอาประกันภัย และของบริษัทต่อบุคคลภายนอก เช่น การที่นายหน้าประกันวินาศภัยทราบว่าผู้เอาประกันภัยประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ รวมทั้งไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยเพื่อต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยได้ตรงตามกำหนดที่นัดหมาย จึงเปิดเผยเรื่องนี้ให้บุคคลอื่นฟัง อาจทำให้เกิดความเสียหายหรือเสียประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยได้ทราบข่าวจากแหล่งข่าวที่เชื่อถือได้ว่าบริษัทประกันวินาศภัยที่ส่งงานอยู่ มีฐานะทางการเงินไม่ค่อยจะมั่นคง จึงนำเรื่องดังกล่าวไปแจ้งเพื่อนซึ่งกำลังจะตัดสินใจทำประกันวินาศภัยกับบริษัทนี้อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทประกันภัย

#### **ข้อที่ 5 ประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐาน มีการควบคุมที่ดี มีความโปร่งใสเพียงพอที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนได้**

โดยที่นายหน้าประกันวินาศภัยเป็นผู้ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ดังนั้นจึงเปรียบเสมือนว่านายหน้าเป็นผู้ที่ต้องจัดให้บุคคลสามารถทำประกันภัยเหมาะสมทั้งในด้านความคุ้มครอง และราคา (เบี้ยประกันภัย) ที่เหมาะสม ทั้งนี้ จะต้องประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐาน มีการควบคุมที่ดี ให้เป็นไปตามกรอบกติกา กฎหมายที่กำกับอยู่ สามารถตรวจสอบการดำเนินงานได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชน

#### **ข้อที่ 6 ไม่ใช่ถ้อยคำหรือการแสดงออกในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์กิจการที่เกินจริงหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิด**

นายหน้าประกันวินาศภัย ต้องมีความรู้ ความเข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยของแต่ละบริษัทที่ตนต้องการส่งงานอย่างทอ้งแท้ โดยศึกษาจากกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทต่าง ๆ ทั้งในแง่เงื่อนไขความคุ้มครอง อัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อที่จะสามารถแนะนำผู้เอาประกันภัยได้อย่างเหมาะสม และไม่ใช่ถ้อยคำที่แสดงออกไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอขายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนทั่วไปที่เป็นการสร้างความเข้าใจผิด ซึ่งจะส่งผลต่อภาพพจน์ของธุรกิจ



## ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย

### ☛ สัญญาประกันภัย

#### ➤ คู่สัญญาามี 2 ฝ่าย

1. ผู้รับประกันภัย คือ คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้
2. ผู้เอาประกันภัย คือ คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะส่งเงินค่าเบี้ยประกันภัย (เงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายให้กับผู้รับประกันภัย เรียกว่า “ เบี้ยประกันภัย ”)

#### ➤ บุคคลที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. ผู้เอาประกันภัย
2. ผู้รับประกันภัย
3. ผู้รับประกันประโยชน์

✓ ผู้รับประกันภัยจะมีหรือไม่มีก็ได้แล้วแต่ผู้เอาประกันภัย

✓ ผู้เอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัย จะเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้เพราะกฎหมายระบุไว้ / จะเป็นใครก็ได้ ไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย

### ☛ สัญญาประกันภัยมีลักษณะสำคัญ คือ

1. เป็นสัญญาต่างตอบแทน คือ ทั้งผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่างเป็นเจ้าหนี้และลูกหนี้ซึ่งกันและกัน แต่มีค่าตอบแทนที่ไม่เท่าเทียมกัน โดยผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยจำนวนน้อย เมื่อเทียบกับค่าสินไหมทดแทนกรณีเกิดความเสียหายที่ผู้รับประกันภัยต้องจ่าย

2. เป็นสัญญาที่มีลักษณะคล้ายการเสี่ยงโชคหรือเสี่ยงภัย คือ ผู้เอาประกันภัยเสี่ยงโชคในการจ่ายเบี้ยประกันภัยโดยหากมีภัยเกิดขึ้น ก็จะได้รับค่าสินไหมทดแทน ขณะที่ผู้รับประกันภัยเสี่ยงโชคโดยหากมีความเสียหายอันเกิดจากภัยขึ้นจะต้อง ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามระบุใน 1. สัญญา ทั้งนี้โดยแต่ละฝ่ายไม่ว่าจะมีภัยเกิดขึ้นเมื่อไร

3. เป็นสัญญาที่อาศัยความสุจริตใจอย่างยิ่งของคู่สัญญา เนื่องจากผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ทราบข้อเท็จจริงในความเสี่ยงภัยของตนแต่เพียงฝ่ายเดียว

4. เป็นสัญญาที่ไม่มีแบบ แต่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือจึงฟ้องร้องคดีได้ คือ การทำสัญญาประกันภัยจะกระทำเพียงการตกลงปากเปล่าระหว่างผู้รับประกันภัยกับ ผู้เอาประกันภัยก็ถือว่าถูกต้องตามกฎหมายแล้ว แต่หากมีข้อพิพาทระหว่างกัน การจะฟ้องร้องคดีจะต้องมีหนังสือสัญญารับประกันภัยเป็นหลักฐานไว้อ้างอิงในศาล



## ☛ สัญญาประกันภัยค้ำจุน

สัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยตกลงว่าจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อวินาศภัยอันเกิดแก่บุคคลอีกคนหนึ่งในนามของผู้เอาประกันภัย

## ☛ โมฆียะ

การกระทำที่ใช้บังคับได้ตามกฎหมายจนกว่าจะถูกบอกล้างสัญญา การบอกล้าง ต้องทำภายใน 1 เดือนนับแต่ทราบมูลเหตุอันจะบอกล้างได้

## ☛ ธรรมเนียมประกันภัย

- เป็นหลักฐานแห่งสัญญา ต้องมีเนื้อหาความต้องการตามสัญญาประกันภัย
- ผู้รับประกันภัยจะต้องส่งมอบธรรมเนียมประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยแม้ผู้เอาประกันภัยจะไม่ร้องขอ
- ธรรมเนียมประกันภัยมีความสำคัญในการฟ้องร้อง ไม่มีธรรมเนียม แสดงว่า ไม่มีหลักฐานการประกันภัย บังคับบริษัทไม่ได้
- ธรรมเนียมต้องระบุ “ วันทำสัญญา ” หมายถึง วันที่สัญญาประกันภัยเกิดขึ้น
- กฎหมายบัญญัติว่าธรรมเนียมประกันภัย ต้องลงลายมือชื่อของผู้รับประกันภัย

## ☛ รายการที่ต้องมีเสมอในธรรมเนียม

- ชื่อผู้รับประกันภัย
- ชื่อผู้เอาประกันภัย
- วัตถุประสงค์เอาประกันภัย

## ☛ วัตถุประสงค์เอาประกันภัยได้ คือ

- บุคคล
- ทรัพย์สิน
- ความรับผิดชอบตามกฎหมาย เช่น ความซื่อสัตย์, ความประมาทเลินเล่อของมนุษย์, ความรับผิดชอบในวิชาชีพ

## ☛ บุคคลผู้มีสิทธิได้รับชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมาย

- ผู้เอาประกันภัย
- ผู้รับประโยชน์
- ผู้เสียหาย



☛ “ ผู้มีส่วนได้เสีย ” ตามความหมายของการประกันภัย

**\*\*การทำประกันวินาศภัย ผู้เอาประกันภัยจำเป็นต้องมีส่วนได้เสียในขณะที่ทำสัญญา\*\***

- บุคคลที่เป็นทายาทโดยธรรม ของผู้เอาประกันภัย
- บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากการเอาประกันภัย
- บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น เช่น ธนาคารผู้รับจำนองบ้าน เป็นหลักประกันเงินกู้ ย่อมมีส่วนได้เสียเมื่อบ้านที่ตนรับจำนอง เกิดไฟไหม้ หรือมีความเสียหายเกิดขึ้น ก็เท่ากับว่า ธนาคารก็จะสูญเสียหลักประกันเงินกู้

**ตัวอย่าง** นาย ส. เช่าตึก 2 ชั้นมีมูลค่า 1,200,00 บาท ในราคาเดือนละ 10,000 บาท โดย นาย ส. ผู้เช่าได้ทำประกันอัคคีภัยตึกที่เช่านี้กับบริษัท A 800,000 บาท อีก 1 เดือน ทำประกันอัคคีภัยตัวตึกกับบริษัท B อีก 400,000 บาท รวมทั้งเฟอร์นิเจอร์ในวงเงิน 100,000 บาท โดยทั้ง 2 กรมธรรม์ระบุ นาย ส. เป็นผู้เอาประกันภัย และผู้รับประกัน ต่อมาเกิดไฟฟ้าลัดวงจร ไฟไหม้ตึกเสียหาย 200,000 บาท เฟอร์นิเจอร์เสียหาย 20,000 บาท นาย ส. จะได้รับค่าสินไหมทดแทนอย่างไร ?

ผู้รับประกันภัย	ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย	ทรัพย์สินเสียหาย	คุ้มครองเนื่องจากเป็นทรัพย์สินของนาย ส.
1. บริษัท A	อาคาร 800,000	วงเงิน 20,000 บาท	ตามความเสียหายที่แท้จริง และไม่เกินทุนประกันภัย
2. บริษัท B	อาคาร 400,000 + เฟอร์นิเจอร์ 100,000		

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. เรียกร้องให้หาประกันภัยอันสมควร</li> <li>4. การบอกเลิกสัญญา</li> <li>5. เรียกร้องให้ใช้ค่าสินไหมทดแทน</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. เปิดเผยข้อความจริงและไม่แถลงข้อความเท็จ</li> <li>2. หน้าที่ชำระเบี้ยประกันภัย</li> <li>3. ป้องกันรักษาทรัพย์สินที่เอาประกันภัย</li> <li>4. บอกกล่าวการเกิดวินาศภัย</li> </ol>
<b>ผู้รับประกันภัย</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การเรียกเบี้ยประกันภัย</li> <li>2. เรียกร้องให้หาประกันอันสมควร</li> <li>3. ลดจำนวนค่าสินไหมทดแทน</li> <li>4. บอกเลิกสัญญา</li> <li>5. สิทธิผู้เอาประกันภัย/ผู้รับประกันประโยชน์ชดใช้ค่าสินไหม</li> <li>6. สิทธิในการรับช่วงสิทธิ์</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>ผู้รับประกันประโยชน์</b> สิทธิของผู้เอาประกันภัยที่ยกให้	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. หน้าที่ระมัดระวังมิให้วินาศภัยเกิดขึ้นจากความทุจริต/ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง</li> <li>2. หน้าที่บอกกล่าวการเกิดวินาศภัยโดยไม่ชักช้า</li> </ol>

☛ **สัญญาประกันภัยซ้ำซ้อน ที่ถือว่าทำพร้อมกัน** หมายถึง ทำวันเดียวกัน

- ผู้เอาประกันภัยจะได้รับการชดใช้ตามจำนวนที่ตนได้รับความเสียหายจริง
- ผู้รับประกันภัยจะต้องชดใช้โดยแบ่งตามสัดส่วนที่ตนได้รับประกันไว้ (กรณีทำพร้อมกัน)
- ผู้รับประกันภัยจะต้องชดใช้ก่อนหลังตามลำดับวันเวลาการรับประกัน (กรณีทำสืบเนื่อง)





ผู้รับประกันภัยไม่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์ ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับประโยชน์
  - ประมาทเดินเล่ออย่างร้ายแรง\*
  - ทุจริต
2. ความไม่สมประกอบในเนืองวัตถุที่เอาประกันภัย เช่น อาคารถล่ม เนื่องจากสัดส่วนของปูนที่ไม่ได้มาตรฐาน
3. กรมธรรม์ระบุเป็นข้อยกเว้นไว้

เงื่อนไขการยกเลิกกรมธรรม์ ผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัยต่างมีสิทธิบอกเลิกสัญญาประกันภัย โดยแบ่งเป็น 2 เงื่อนไขดังนี้

- 1) หากผู้เอาประกันภัยบอกเลิก บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยตาม **อัตราระยะสั้น Short Rate** (คิดเป็น%) ตามที่ระบุไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์
- 2) หากผู้รับประกันภัยบอกเลิกสัญญาประกันภัย ต้องส่งหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้า โดยทางไปรษณีย์ ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ล่าสุด บริษัทประกันภัยจะคืนเบี้ยประกันภัยตาม **สัดส่วน Pro Rata (เฉลี่ยรายวัน)**

- ☛ กฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัยมีความเกี่ยวข้องกับกฎหมายละเมิดมากที่สุด
- ☛ อายุความฟ้องร้องตามสัญญาประกันวินาศภัยมีระยะเวลา 2 ปี (นับแต่วันเกิดวินาศภัย)
- ☛ หลักที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
  - หลักสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง
  - หลักส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย
  - หลักการรับช่วงสิทธิ

**พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558**  
(พรบ. ฉบับเดิม พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551)

☛ **ผู้รักษาการตาม พ.ร.บ. นี้ หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง**

อำนาจหน้าที่ของ ร.ม.ต. ว่าการกระทรวงการคลัง (\*\*จัดตั้ง/ควมรวม เป็นอำนาจหน้าที่ของ ร.ม.ว.คลัง โดยอนุมัติคณะ ครม.\*\*\*)

- ✓ การให้ / ควมรวม / เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย
- ✓ การแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตาม พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย

☛ **คณะกรรมการ คปภ. มีอำนาจหน้าที่**

- ก. กำหนดหลักสูตร / วิธีการในการสอบ / อบรม เพื่อขอรับใบอนุญาตตัวแทน / นายหน้า
- ข. พิจารณาอุทธรณ์เมื่อตัวแทน / นายหน้า ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- ค. กำหนดแบบของสมุดทะเบียน / สมุดบัญชีของนายหน้านิติบุคคล
- ง. กำหนดให้บริษัทจัดสรรเงินสำรองต่าง ๆ
- จ. กำหนดให้บริษัทนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุนธุรกิจใดได้
- ฉ. กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการประวิงการจ่ายสินไหมฯ

เน้น : 1. อำนาจหน้าที่ของ ร.ม.ต. การคลัง ซึ่ง มีเพียง 2 ข้อ  
2. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ คปภ. 6 ข้อ  
\*นอกเหนือจากนี้ เป็นอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียนทั้งสิ้น"

☛ **นายทะเบียน หมายถึง เลขาธิการคณะกรรมการ คปภ. หรือผู้ซึ่งเลขาธิการฯ มอบหมาย**

☛ **พ.ร.บ. นี้ ออกมาเพื่อควบคุม**

1) บริษัท / สาขาบริษัท

- 1.1 บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย
- 1.2 สาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจในประเทศไทย

➤ **การขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจของบริษัทประกัน** บริษัทต้องยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยอนุมัติคณะรัฐมนตรี โดย พ.ร.บ. กำหนดให้บริษัท

- 1. ต้องระวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามจำนวนที่กำหนดเพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ผู้เอาประกันภัย 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

## 2) ตัวแทน และ นายหน้า \* (เทคนิคการจำ “ตัวแทนชักชวน นายหน้าชี้ช่อง” \*)

- ๘ ตัวแทนประกันวินาศภัย ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการ ชักชวน ให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทที่ระบุไว้ในใบอนุญาตฯ เท่านั้น
- ๘ นายหน้าประกันวินาศภัย ผู้ชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันภัย โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น

## ☛ การรับชำระเบี้ยประกันภัย

- ตัวแทน : สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้โดยไม่ต้องมีหนังสือมอบอำนาจรับเบี้ยประกันภัย
- นายหน้า/พนักงานเก็บเงินของบริษัทประกัน : ต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทก่อน ถึงจะรับเบี้ยประกันภัยได้

## ☛ การทำสัญญาประกันภัย

- ตัวแทน/นายหน้า : จะทำสัญญาประกันวินาศภัยในนามบริษัทประกันภัยได้ ต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทก่อน

## ☛ คุณสมบัติการเป็นตัวแทน / นายหน้า

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



## ☛ **นายหน้าแบ่งเป็น 2 ประเภท**

### 1) **นายหน้าบุคคลธรรมดา**

### 2) **นายหน้านิติบุคคล** การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้านิติบุคคล

- ต้องมีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
- การประกอบธุรกิจอยู่ในวัตถุประสงค์
- มีพนักงาน / ลูกจ้าง ที่ได้รับใบอนุญาตนายหน้าอย่างน้อย 5 คน

## ☛ **ความรู้เพิ่มเติม**

- ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยสิ้นสุดเมื่อ
  - ก. ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย
  - ข. ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการในบริษัทประกันวินาศภัย
  - ค. เป็นพนักงาน / ลูกจ้างบริษัทประกันวินาศภัย
- ใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย มีกำหนด **อายุ 1 ปี** นับแต่วันที่ออกใบอนุญาต
- **ต่ออายุบัตร** ตัวแทน / นายหน้า จากนายทะเบียน สามารถต่ออายุล่วงหน้าภายใน **2 เดือนหรือไม่เกินวันที่บัตรหมดอายุ**
- ต่ออายุ 1 ปี 2 คราวแล้ว ต้องต่อแบบ 5 ปี ในคราวต่อ ๆ ไป (ไม่มีใบอนุญาตตลอดชีวิต)
- **เป็นสิทธิเฉพาะตัว** โอนให้ผู้ใดมิได้ (ให้ใครยืมใช้ไม่ได้)
- หากยัง**ไม่ได้รับใบอนุญาต ไม่มีสิทธิชักชวน**ให้บุคคลทำสัญญากับบริษัท
- ผู้ใดจะขอใบอนุญาตตัวแทน และใบอนุญาตนายหน้า พร้อมกัน**ไม่ได้ ต้องถืออย่างใด อย่างหนึ่ง**
- เป็นโรคพิษสุรา / มีหนี้สินล้นพ้นตัว / **ผู้เคยต้องโทษจำคุก 1 เดือนในความผิดลหุโทษก็ขอใบอนุญาตได้**
- นายยื่น เคยเป็นคนล้มละลาย บัดนี้ศาลได้สั่งเพิกถอนคำสั่งให้เป็นบุคคลล้มละลายแล้ว นายยื่น มาสอบความรู้ได้ นายยื่นมีสิทธิยื่นคำขอรับใบอนุญาตตัวแทนฯ เพราะกฎหมายบัญญัติว่า **ต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลาย** (ขณะขอใบอนุญาต)
- ถูกศาลพิพากษาจำคุกฐานฆ่าคนตายโดยเจตนา **ไม่มีผลกระทบต่อใบอนุญาตนายหน้า** เพราะไม่ใช่ความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- นายหน้าประกันวินาศภัยที่ถูกนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย **อาจยื่นอุทธรณ์คำสั่งเพิกถอนใบอนุญาต ได้ภายในกำหนด 15 วัน** นับแต่วันทำได้ทราบคำสั่งต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คำวินิจฉัยของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้เป็นที่สิ้นสุด)



บทกำหนดโทษ บริษัทประกัน	
ออกเอกสาร/กรมธรรม์/เอกสารแนบท้ายโดยไม่ได้รับความเห็นชอบ	ปรับไม่เกิน 300,000 บาท
ประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ปรับไม่เกิน 500,000 บาท
**บทกำหนดโทษตัวแทน / นายหน้า	
การฝ่าฝืนกฎหมาย	บทกำหนดโทษ
ผู้ใดกระทำการเป็น ตัวแทน / นายหน้าโดยไม่ได้รับใบอนุญาต	จำคุกไม่เกิน 6 เดือน หรือปรับไม่เกิน 50,000บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
ตัวแทน ทำสัญญาประกันภัย นายหน้า / พนักงานบริษัท ทำสัญญา / รับเบี้ย โดย ไม่ได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
นายหน้าฯ ไม่แสดงใบอนุญาตเมื่อชี้ช่องหรือจัดการให้ ทำสัญญา นายหน้า / พนักงานบริษัท * ไม่แสดงหนังสือมอบอำนาจเมื่อรับเบี้ยประกันภัย * ไม่ออกเอกสารการรับเงินของบริษัท	ปรับไม่เกิน 30,000 บาท
และ เป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย แก่บริษัท / ผู้เอาประกันภัย	จำคุกไม่เกิน 3 เดือน ปรับไม่เกิน 30,000 บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ
<b>นายหน้านิติบุคคล</b>	
1. ไม่มีสำนักงาน	ปรับ 10,000 – 50000 บาท
2. ย้ายสำนักงานโดยไม่แจ้งนายทะเบียนภายใน 5 วัน	ปรับไม่เกิน 10,000 บาท
3. ไม่ลงรายการในสมุดทะเบียน / สมุดบัญชี ภายใน 7 วัน	ปรับไม่เกิน 50,000บาท+(ไม่เกินวันละ 2,000 บาท ตลอดเวลาฝ่าฝืน)
4. ไม่ร่วมมือในการตรวจสอบ / ให้ถ้อยคำ / ส่งรายงาน 5. ชัดขวาง / ไม่อำนวยความสะดวกการเข้าตรวจสอบ	จำคุกไม่เกิน 1 เดือน หรือ ปรับไม่เกิน 10,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

- ในกรณีที่บริษัทประกันได้ส่งมอบกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ หรือได้ส่งมอบแก่นายหน้า เพื่อส่งมอบแก่ผู้เอา ประกันหรือผู้รับประโยชน์นั้นก็ **ให้สันนิษฐาน** ไว้ก่อนว่าผู้เอาประกันภัยรายนั้นได้ชำระ เบี้ยประกันภัยแก่บริษัทแล้ว
- บริษัทประกันภัย **ห้าม**จ่ายค่าบำเหน็จหรือค่าตอบแทนใด ๆ ให้กับคนที่ยังไม่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทน/ นายหน้าประกันภัย



# หลักการประกันวินาศภัย

## 1. หลักส่วนได้เสียในเหตุประกันภัย (Principle of Insurable Interest)

หมายถึง ส่วนได้เสียที่เอาประกันภัยได้ กล่าวคือ ผู้เอาประกันภัยจะต้องมีกรรมสิทธิ สิทธิ ประโยชน์ หรือความรับผิดชอบตามกฎหมายในวัตถุที่เอาประกันภัยในขณะที่ทำสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่เอาประกันภัย = ไม่ผูกพันคู่สัญญา

### ✓ เหตุผลและความสำคัญของการมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยคือ

1. ช่วยมิให้การประกันภัยเป็นการพนัน เพราะการที่บุคคลใดเอาประกันภัยในสิ่งที่เขาไม่มีความเกี่ยวข้อง เขาย่อมไม่ได้รับความเสียหายเมื่อสิ่งนั้นถูกทำลายหรือเสียหาย ฉะนั้น การที่เขาได้รับค่าสินไหมทดแทนเมื่อเกิดความเสียหายนั้นย่อมไม่ถูกต้อง

2. เพื่อป้องกันวัตถุที่เอาประกันภัยไม่ให้เกิดความเสียหายโดยจงใจ

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

## 2. หลักสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง (Utmost Good Faith) เป็นหลักที่ใช้บังคับทั้งผู้เอาประกันภัย และผู้รับประกัน โดย

หลักสุจริตใจอย่างยิ่ง เกี่ยวกับ

ก. การเปิดเผยข้อความจริง

ข. การไม่แถลงข้อความเท็จ

ค. การปฏิบัติตามข้อรับรอง

\*\*\* หากฝ่าฝืน กรมธรรม์ตกเป็นโมฆียะ\*\*\*

\*\* หลักสุจริตต่อกันอย่างยิ่งตามกฎหมายประกันภัย หมายถึง การกระทำของผู้เอาประกันภัย \*\*

\*\* หลักสุจริตใจอย่างยิ่งเป็นหลักที่ใช้บังคับกับ ผู้เอาประกันภัย และ ผู้รับประกันภัย \*\*

## 3. หลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความจริง (Principle of Indemnity)

หมายถึง หลักการชดใช้ค่าเสียหายตามที่เสียหายจริง โดยจะชดใช้ตามความเสียหายที่เป็นจริงเท่านั้น ทั้งนี้ จะต้องไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย เพื่อมิให้ผู้เอาประกันภัยมีกำไรจากการประกันภัย

➢ “การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน” (Claim) หมายถึง การที่ผู้เอาประกันภัยได้เรียกร้องให้ผู้รับประกันภัยชดใช้ค่าเสียหายให้โดยที่ความเสียหายดังกล่าวต้องเป็นผลมาจากภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้

➢ หลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

- กำหนดความเสียหาย ณ สถานที่และในเวลาที่เกิดภัยขึ้น
- ต้องเป็นค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- ต้องไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันภัยไว้



➤ **วิธีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน**

- จ่ายเป็นเงินสด
- ช่อมแซม
- หาของมาทดแทน คือ วิธีการหาสิ่งที่เป็นประเภท ชนิด และคุณภาพอย่างเดียวกันกับทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เช่น การเปลี่ยนไฟท้ายรถที่ถูกชนแตก
- ทำให้กลับสู่สภาพเดิม เช่น โรงงานถูกไฟไหม้หรือระเบิดเสียหายทั้งหมด ผู้รับประกันภัยจะก่อสร้างโรงงานนั้นขึ้นใหม่ เพื่อให้โรงงานนั้นสามารถใช้ประโยชน์ได้เหมือนเดิม

**ความรู้เพิ่มเติม**

➤ **สินไหมกรุณา (Ex-Gratia payment)** หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้เรียกร้องค่าเสียหาย แม้ว่าจะมีความเห็นว่าจะไม่ต้องรับผิดชอบตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย เช่น หากวินาศภัยที่เกิดขึ้นไม่อยู่ในความรับผิดชอบตามสัญญาประกันภัย ซึ่งผู้รับประกันภัยอาจจำเป็นต้องตกลง จ่ายเงินไปจำนวนหนึ่งเพื่อเป็นการปิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน วิธีนี้เรียกว่า Ex-Gratia payment

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

หมายถึง หลักการให้สิทธิแก่ผู้รับประกันภัยไปเรียกร้องค่าเสียหายคืนจากผู้ทำละเมิด (เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์เท่านั้น) เช่น ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์, ผู้ก่อให้เกิดวินาศภัยต้องมีใช้ผู้เอาประกันหรือผู้รับประกันภัย

\*\*\*\* สัญญาประกันภัยที่ผู้รับประกันภัยจะรับช่วงสิทธิไม่ได้ คือ ประกันชีวิต \*\*\*\*

5. **หลักการร่วมชดใช้ค่าสินไหมทดแทน(หลักการเฉลี่ย) (Contribution)**

- มีผู้รับประกันภัยตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป
- ให้ความคุ้มครองภัยชนิดเดียวกัน
- มีวัตถุประสงค์เอาประกันภัยเดียวกัน

6. **หลักสาเหตุใกล้ชิด (Proximate Cause)**

หมายถึง ต้นเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหายโดยตรง หรือเป็นเหตุต่อเนื่องโดยไม่ขาดตอนที่ทำให้เกิดความเสียหาย



## ความเสี่ยงภัย (Risk)

โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งที่ไม่แน่นอน ขึ้นในอนาคตและจะนำมาซึ่งความเสียหายทางเศรษฐกิจ เช่น โอกาสที่โรงงานจะถูกไฟไหม้, โอกาสที่จะถูกฟ้าผ่า  
มิใช่เป็นภัยที่จะเกิดขึ้นอย่างแน่นอน

### ➤ ประเภทความเสี่ยงภัย

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

## ภัย (Peril)

สาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหาย

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

## สภาวะภัย (Hazard)

สภาพหรือเงื่อนไขที่ทำให้ภาวการณ์ที่ช่วยส่งเสริมให้เกิดภัยมากขึ้น หรือลดน้อยลง

- ๘ สภาวะภัยทางด้านกายภาพ (Physical Hazard) สภาพส่งเสริมให้เกิดความเสียหายหรือสูญเสียที่เกิดจากสภาพแวดล้อมหรือเกิดจากตัววัตถุที่เอาประกันภัยเอง เช่น บ้านไม้ ครึ่งตึกครึ่งไม้ อยู่ในชุมชนแออัด
- ๘ สภาวะภัยทางด้านศีลธรรม/คุณธรรม (Moral Hazard) สภาพส่งเสริมให้เกิดความเสียหายหรือสูญเสียโดย

เจตนาทุจริตของผู้เอาประกันภัย เช่น การวางเพลิง



## การกระทำโดย “ทุจริต” หมายถึง

- การกระทำโดยมิชอบด้วยกฎหมายด้วยตนเอง หรือ
- การรู้เห็นเป็นใจให้ผู้อื่นกระทำโดยมิชอบด้วยกฎหมายต่อตนเอง

เช่น : การเผาทิ้งทรัพย์สินเอาประกันภัย (ลอบวางเพลิงจากผู้เอาประกันภัย)

ผล : ทำให้ผู้รับประกันภัยเสียสิทธิในการรับประกันภัย

**สภาวะภัยทางจริยธรรม/อุปนิสัย (Morale Hazard)** เป็นการกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อ ไม่เจตนาขาดความระมัดระวังในการป้องกันภัยตามสมควร เช่น ผลอสูบบุหรี่บนเตียงนอน ไม่ดับธูปก่อนนอน เป็นต้น

**ข้อแตกต่าง** ระหว่างสภาวะภัยทางคุณธรรมกับสภาวะภัยทางอุปนิสัย คือ

- ✓ สภาวะภัยทางคุณธรรม = การกระทำที่ตั้งใจหรือเจตนา
- ✓ สภาวะภัยทางอุปนิสัย = การกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อไม่เจตนา

**ตัวอย่าง** นายอำนาจถูกฟ้าผ่า ในขณะที่กำลังเดินอยู่กลางทุ่งโล่งขณะฝนตก โดยที่ได้ใส่สร้อยคอทองคำหนัก 2 บาท ออกไปด้วย

**ความเสี่ยงภัย (Risk)** คือ โอกาสที่จะถูกฟ้าผ่า

**ภัย (Peril)** คือ ฟ้าผ่า

**สภาวะภัย (Hazard)** คือ ใส่สร้อยคอทองคำ เดินกลางทุ่งขณะฝนตก

**ตัวอย่าง** น.ส. สมศรี ปลูกบ้านซึ่งสร้างด้วยไม้อยู่ในชุมชนชอยราชวิถี 6 และได้เกิดเพลิงไหม้

**สภาวะภัย (Hazard)** คือ ตั้งอยู่ในชุมชนชอยราชวิถี 6

**ภัย (Peril)** คือ เพลิงไหม้

**ความเสี่ยงภัย (Risk)** คือ โอกาสเกิดเพลิงไหม้

## การจัดการความเสี่ยงภัย

### 1) กลุ่มวิธีการด้านการควบคุมความเสี่ยงภัย

- ✓ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยงภัย เป็นวิธีการขจัดโอกาสที่อาจจะเกิดความเสียหายจากสาเหตุบางอย่างให้หมดสิ้นไป
- ✓ การป้องกันการเกิดความเสียหาย เป็นวิธีการป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย โดยพยายามลดโอกาสความน่าจะเป็นหรือจำนวนครั้งที่อาจจะเกิดความเสียหายให้น้อยลง เช่น การติดป้ายห้ามสูบบุหรี่



- ✓ การบรรเทาความเสียหาย เป็นการลดระดับความรุนแรงของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น เช่น การดับเพลิงเวลาไฟไหม้
- ✓ การแยกภัย เป็นวิธีการพยายามลดความเสี่ยง โดยการแบ่งหน่วยความเสี่ยง เช่น การตั้งโรงงานและโกดังไว้คนละที่ การกระจายจำนวนพนักงานชายที่มีผลงานดีเด่นไปทัศนศึกษา โดยเดินทาง 2-3 เทียวบิน
- ✓ การทำสำเนา

## 2) กลุ่มวิธีการด้านการจัดการทางการเงินสำหรับความเสี่ยงภัย

- ✓ การเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention of Risk) ประกันภัยถือเป็น “Self-Insurance”
- ✓ การโอนความเสี่ยงภัย (Transfer of Risk) ประกอบด้วย 2 รูปแบบ
- ✓ โอนในรูปแบบการทำประกันภัย
- ✓ โอนไปให้บุคคลอื่นที่ไม่ได้เป็นบริษัทประกันภัย
- ✓ Combination Techniques คือ การโอนภาระความเสี่ยงในรูปแบบประกันภัย และ การรับความเสี่ยงภัยไว้เองบางส่วน

### ประกันภัย เทียบกับ การพนัน

- ✓ เหมือนกัน : ต่างก็ขึ้นอยู่กับเหตุการณ์อันไม่แน่นอนในอนาคต
- ✓ ต่างกัน : ประกันภัยต้องมีส่วนได้เสียการพนันไม่ต้องมีส่วนได้เสีย

การประกันภัยต่างกับการพนัน	
การพนัน	ประกันภัย
จ่ายเงินเป็นกำไรเมื่อชนะตามจำนวนที่ตกลง	จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง
จ่ายผู้ใดก็ได้	จ่ายให้ผู้มีส่วนได้เสียในเวลาเกิดวินาศภัยเท่านั้น
ไม่ทราบล่วงหน้าว่าฝ่ายใดจะชนะ โดยผู้แพ้จะสูญเสียเงิน	หากเกิดวินาศภัยขึ้น ผู้รับประกันภัยเป็นผู้จ่ายค่าสินไหมทดแทน



วิธีการเขียนระบุความคุ้มครองไว้ในกรมธรรม์ประกันวินาศภัยมี 2 ลักษณะ คือ

1. **ความคุ้มครองแบบระบุภัย (Named Perils)** : การเขียนระบุภัยที่ให้ความคุ้มครองไว้แจ้งชัดในกรมธรรม์ เช่น กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย, กรมธรรม์ประกันภัยโจรกรรม
2. **ความคุ้มครองแบบสรรพภัย (All Risks)** : การเขียนระบุภัยที่ไม่ให้ความคุ้มครองไว้แจ้งชัดในกรมธรรม์ เช่น กรมธรรม์ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา, กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด(IAR)

### ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย

- **การเอาประกันภัยสูงกว่ามูลค่า (Over Insurance)** หมายถึง การที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน  
เช่น บ้านราคา 500,000 บาท แต่เอาประกันอัคคีภัยไว้จำนวนเงิน 750,000 บาท
- **การเอาประกันภัยที่ต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง (Under Insurance)** หมายถึง การประกันภัยซึ่งมีจำนวนเงินเอาประกันภัยน้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินนั้นและจะมีผล
  1. สัญญาประกันภัยยังคงสมบูรณ์
  2. ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนประกันภัยตนเอง
  3. ต้องมีการเฉลี่ยความเสียหาย
- **“ความรับผิดชอบแรก” (Deductible/Excess)** คือ จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง **วัตถุประสงค์** เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีความระมัดระวังมากขึ้น
- **อนุญาตตุลาการ** ตามสัญญาประกันภัย คือ ผู้พิจารณาชี้ขาดข้อพิพาทระหว่างผู้เอาประกันภัย และ/หรือผู้เสียหายกับผู้รับประกันภัย
- **การประกันภัยร่วม (Co-Insurance)** หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยหลายราย ตกลงร่วมกันรับประกันภัยรายเดียวกันตามอัตราส่วนที่ตกลงกันได้
- **ตารางกรมธรรม์ประกันภัย (Schedule)** หมายถึง ส่วนของกรมธรรม์ประกันภัยที่สรุปรายละเอียดทั้งหมดในการประกันภัย
- **ใบสลักหลังกรมธรรม์ประกันภัย (Endorsement)** หมายถึง ข้อความที่เขียนเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมเพิ่ม/ลด เปลี่ยนแปลง แก้ไข ข้อความเดิมในกรมธรรม์
- **จำนวนเงินเอาประกันภัย (Sum Insured)** หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดชอบ หรือจำนวนเงินสูงสุดที่ผู้เอาประกันภัยจะสามารถเรียกร้องได้
- **การประกันภัยต่อ (Reinsurance)** หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยแบ่งภาระด้านความเสี่ยงภัยไปให้แก่ผู้รับประกันภัยอื่นอีกทอดหนึ่ง ซึ่งเรียกว่า บริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer)



**สัญญาที่เก่าที่สุด** ปรากฏเป็นหลักฐานที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยต่อ จัดทำที่เมืองเจนัว ประเทศอิตาลี ในปี ค.ศ.1370 (ศตวรรษที่ 14)

➤ **ประเภทของการประกันภัยต่อ**

- ✓ **การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)** เป็นวิธีการที่เก่าแก่ที่สุด บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ สามารถที่จะเสนอขอเอาประกันภัยเป็นราย บริษัทผู้รับประกันภัยมีสิทธิจะรับ / ปฏิเสธการรับประกันภัยต่อ ได้ตามความเห็นและนโยบายของตน และจะรับประกันภัยต่อในวงเงินเท่าไรก็ได้
- ✓ **การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance)** เป็นข้อตกลงเป็นทางการและมีผลผูกพันทางกฎหมายที่ผู้รับประกันภัยต่อตกลงจะรับทุกรายที่มีการจัดสรรเข้าไป ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของสัญญาโดยอัตโนมัติ

## ประกันวินาศภัย

### ประกันวินาศภัยในประเทศไทยแบ่งเป็น 4 ประเภท

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

### ค่าบำเหน็จ

รถยนต์ (สมัครใจ ประเภท 1-5)	ไม่เกินร้อยละ 18	➡	(พรบ. มีค่าดำเนินการไม่เกินร้อยละ 12)
อัคคีภัย	ไม่เกินร้อยละ 23		
มารีน (ทะเล) / ขนส่ง	ไม่เกินร้อยละ 13		
เบ็ดเตล็ด	ไม่เกินร้อยละ 18		

หมายเหตุ – อะไรก็ตามที่ไม่ใช่ ประกันอัคคีภัย, รถยนต์ (พรบ./ภาคสมัครใจ), มารีน / ขนส่ง คือประกันเบ็ดเตล็ดทั้งหมด

# 1. การประกันภัยรถยนต์ ภาคบังคับ และภาคสมัครใจ

## 1.1 ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| - กฎหมายบังคับ                   | - ความคุ้มครอง เท่ากันทุกบริษัท           |
| - เบี้ยประกันภัยเท่ากันทุกบริษัท | - เบี้ยประกันภัยเป็นแบบคงที่ (Fixed Rate) |

พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2551

บังคับใช้ตั้งแต่ เมษายน 2536



กรมธรรม์ พรบ. ให้ความคุ้มครอง  
“ผู้ประสบภัยจากรถทุกคน”



“ผู้ประสบภัย” หมายถึง ผู้ซึ่งได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย เนื่องจากรถที่%ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือเนื่องจากสิ่งของที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น

### ➤ วัตถุประสงค์

- ☒ เพื่อให้ผู้ประสบภัยจากรถได้รับการชดเชยค่าเสียหายอย่างทันทีและแน่นอน
- ☒ เพื่อเป็นหลักประกันว่าสถานพยาบาลจะได้รับค่ารักษาพยาบาลผู้ประสบภัยจากรถอย่างแน่นอน
- ☒ เพื่อเป็นการส่งเสริมธุรกิจประกันภัยให้มีส่วนร่วมในการแบ่งเบาความเสียหายอันเกิดจากรถ (มิใช่เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุ)

### ➤ “รถ” ในความหมาย

- ☒ รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์
- ☒ รถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก
- ☒ รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ทหาร

➤ **รถไฟ** ไม่สามารถทำประกันภัยตามพ.ร.บ. ดังนั้นผู้ประสบภัยเนื่องจากรถไฟตกรางจึงไม่ได้รับความคุ้มครองตามพ.ร.บ.

➤ **รถที่ได้รับการยกเว้น** ไม่ต้องมีประกันภัย พ.ร.บ.

- ☒ รถสำหรับเฉพาะองค์พระมหากษัตริย์ พระราชินี พระรัชทายาท และรถสำหรับผู้สำเร็จราชการแทนพระองค์
- ☒ รถของสำนักพระราชวังที่จดทะเบียนและมีเครื่องหมายตามระเบียบที่พระราชวังกำหนด

๘ รถของกระทรวง ทบวง กรม เทศบาล องค์การบริหารส่วนจังหวัด สุขาภิบาล กรุงเทพมหานคร เมืองพัทยา และราชการส่วนท้องถิ่นที่เรียกชื่ออย่างอื่น และรถยนต์ตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ทหาร

**ยกเว้น**

- รถยนต์ของรัฐวิสาหกิจ ต้องจัดให้มี พ.ร.บ. เช่น องค์การโทรศัพท์การทางพิเศษ, การบินไทย, การไฟฟ้า
- รถยนต์ใหม่ป้ายแดง รถอีแต๋น ต้องทำประกันภัย พ.ร.บ. เพราะเป็นรถยนต์ตามกฎหมาย
- รถอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

**○ ผู้มีหน้าที่ต้องจัดให้รถมีประกันภัย พ.ร.บ.**

- ๘ เจ้าของผู้มึกรวมสิทธิ
- ๘ ผู้ครอบครองตามสัญญาเช่าซื้อ
- ๘ ผู้นำรถที่จดทะเบียนในต่างประเทศเข้ามาใช้ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราวแต่ไม่ได้กำหนดระยะเวลา

ขั้นต่ำในการเอาประกันภัย

**วงเงินความรับผิด (เท่ากันทุกบริษัท)**

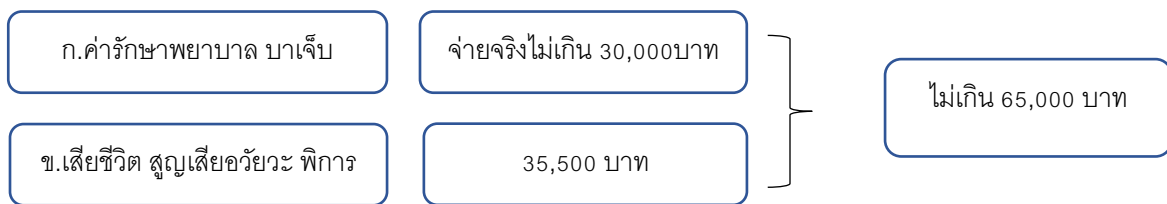
ก. ต่อคน

วงเงินความรับผิด / คน		
	เริ่มใช้ 01-04-2559	กฎหมายเดิม
1) ค่ารักษาพยาบาล จ่ายจริงไม่เกิน	80,000 บาท	50,000 บาท
2) สูญเสียอวัยวะ		
* สูญเสีย นิ้วตั้งแต่ข้อนิ้ว ไม่ว่านิ้วเดียว หรือ หลายนิ้ว	200,000 บาท	
* สูญเสีย		
- มือ / เท้า 1 ข้าง (ตั้งแต่ข้อมือ, ข้อเท้า) หรือ แขน / ขา 1 ข้าง		
- สายตา 1 ข้าง (ตาบอด)		
- หูหนวก เป็นใบ้ หรือ สูญเสียความสามารถในการพูด หรือ ดันขาด	250,000 บาท	
- สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์ หรือ ความสามารถสืบพันธุ์		200,000 บาท
- จิตพิการติดตัว หรือ เสียอวัยวะอื่นใด		
* สูญเสีย		
- มือ / เท้า 2 ข้าง (ตั้งแต่ข้อมือ, ข้อเท้า) หรือ แขน / ขา 2 ข้าง	300,000 บาท	
- สายตา 2 ข้าง (ตาบอด)		
3) เสียชีวิต / พิการ	300,000 บาท	200,000 บาท
4) บวกร ชดเชยรายวันในฐานะคนไข้ใน	วันละ 200 บาท สูงสุด 20 วัน	

ข. 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

## ค่าเสียหายเบื้องต้น



กองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ ➡ อยู่ภายใต้ความดูแลของ คปภ. วัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนสำหรับจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย

เรียกได้ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น

และต้องเรียกร้องภายใน 180 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย

### ○ ข้อยกเว้น การประกันภัยไม่คุ้มครองความรับผิดชอบเกิดจาก

- สงคราม การรุกราน การกระทำของชาติศัตรู การสู้รบ หรือการปฏิบัติ
- การที่มีลักษณะเป็นการทำสงคราม(จะได้ประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม)
- สงครามกลางเมือง กบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล การยึดอำนาจการปกครองโดยกำลังทหารหรือโดยประการอื่น
- วัตถุอาวุธปรมาณู
- การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี การกระทบกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงปรมาณู...
- ความเสียหายที่เกิดจากการถูกยกยอก ข้อโกง กวรวชก ลักทรัพย์ ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์
- การใช้นอกประเทศไทย
- การใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย ได้แก่ ใช้อัดไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ขมยาเสพติด...
- การใช้ในการแข่งขันความเร็ว

### ☛ หลักการชดใช้ของกรมธรรม์ พ.ร.บ.

1)กรณีรถมี พรบ. ทั้ง คันชนกัน (ฝ่ายหนึ่ง-งถูก ฝ่ายหนึ่งผิด)

1) ผู้ประสบภัย

- ผู้ขับขี่ (ฝ่ายถูก)
- ผู้โดยสาร (ทั้ง 2 ฝ่าย)
- คนนอกรถ

เบิกค่าสินไหมทดแทนได้ เต็มวงเงิน  
จากประกันภัย พ.ร.บ. ฝ่ายผิด



2) ผู้ซื้บชี (ฝ่ายผิด / ฝ่ายประมาท) ➡ : เบิกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้นจาก พ.ร.บ. ตนเอง

กรณีรถ 2 คัน ชนกัน (ยังไม่รู้ ฝ่ายใดผิด – ฝ่ายใดถูก)

✓ ต่างฝ่ายต่างสำรองจ่าย

- ผู้ซื้บชี (ทั้ง 2 ฝ่าย) ➡ : สำรอง**ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น**
- ผู้โดยสาร (ทั้ง 2 ฝ่าย) ➡ : สำรอง**ได้เต็มวงเงิน**
- คนนอกรถ ➡ : ร่วมกัน**เฉลี่ยจ่ายฝ่ายละครึ่งของความคุ้มครอง**

✓ เมื่อทราบผลการพิสูจน์ ฝ่ายถูกสามารถเรียกคืนจากฝ่ายผิดเท่าที่จ่ายจริง

✓ ให้ฝ่ายผิดจ่ายคืนภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ฝ่ายถูกขอเรียกคืน

ฝ่ายถูกมีประกันภัย พ.ร.บ. / ฝ่ายผิดไม่มีประกันภัย พ.ร.บ.

✓ ผู้ซื้บชี / ผู้โดยสาร (ฝ่ายถูก) ➡ : เรียกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้น จาก พ.ร.บ. ตนเองเท่านั้น

✓ ให้ประกันภัยฝ่ายถูกเรียกคืนจากคนซื้บฝ่ายผิดได้เท่าที่จ่ายไปจริง

✓ คนเดินเท้า / ผู้โดยสารในรถ (ฝ่ายผิด) ➡ : เรียกจากกองทุนทดแทน

ฝ่ายถูกไม่มีประกันภัย พ.ร.บ. / ฝ่ายผิดมีประกันภัย พ.ร.บ.

✓ ประกันภัย ฝ่ายผิด ต้องชดใช้

- ผู้โดยสารทั้ง 2 ฝ่าย
  - ผู้ซื้บชีฝ่ายถูก
- } **เบิกค่าสินไหมทดแทน เต็มวงเงิน**

✓ ผู้ซื้บชี (ฝ่ายผิด) ➡ : **ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น**

กรณีหาผู้รับผิดชอบไม่ได้ (รถมีประกันภัยถูกรถคันอื่นชนแล้วหนี)

✓ ผู้ซื้บชี / ผู้โดยสาร ➡ : เรียกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้น จาก พ.ร.บ. ตนเองเท่านั้น

✓ คนเดินเท้า ➡ : เรียกจากกองทุนทดแทน**ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น**

ผิดทั้งคู่ (ประมาทร่วม) จ่ายทั้งคู่

✓ ผู้ซื้บชี (ทั้ง 2 ฝ่าย) ➡ : **ไม่เกินกว่าความเสียหายเบื้องต้น (จากประกันภัยของตัวเอง)**

✓ ผู้โดยสาร / คนเดินเท้า ➡ : สามารถได้รับชดใช้ทั้ง 2 วรรกรรม



## ☛ บทกำหนดลงโทษ เกี่ยวกับกรมธรรม์ พ.ร.บ.

- ☒ ไม่มีกรมธรรม์ พ.ร.บ. ปรับไม่เกิน 10,000.- บาท
- ☒ บริษัทประกันภัยอุบัติเหตุไม่ยอมรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. มีความผิดต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ 50,000 บาท ถึง 250,000 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 หรือทั้งจำทั้งปรับ

## 1.2 ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

- ขึ้นอยู่กับความสมัครใจ	- สามารถเลือกความคุ้มครองตามความต้องการ
- เบี้ยประกันภัยแตกต่างกันแต่ละบริษัท	- เบี้ยประกันภัยเป็นแบบพิสัย (Range Rate)



# ตารางเปรียบเทียบความคุ้มครอง

## ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

ประเภท กรมธรรม์	ความคุ้มครองหลักของกรมธรรม์					ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย		
	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก		ความคุ้มครองสำหรับรถคันที่เอาประกันภัย			บุคคลภายในรถคันที่เอาประกันภัย		
	การบาดเจ็บและเสียชีวิต เฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุด พรบ.	ทรัพย์สิน	ความเสียหาย	สูญหาย	ไฟไหม้	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	ค่ารักษาพยาบาล	ประกันตัวผู้ขับขี่
ประเภท1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ประเภท2	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
ประเภท3	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓
ประเภท4	✗	✓ <small>ไม่เกิน 100,000 บาท</small>	✗	✗	✗	✗	✗	✗
ประเภท5 (3+)	✓	✓	✓ <small>รถจักรยานยนต์สามล้อ และสามล้อสุญญัตติ</small>	✗	✗	✓	✓	✓
ประเภท5 (2+)	✓	✓	✓ <small>รถจักรยานยนต์สามล้อ และสามล้อสุญญัตติ</small>	✓	✓	✓	✓	✓

## ☛ คำว่า " บุคคลภายนอก " หมายความว่า :

1. **กรณีความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย** หมายถึง บุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ขับขี่ตลอดจนลูกจ้างในทางการที่จ้าง คู่สมรส บิดา มารดา บุตรของผู้ขับขี่นั้น

2. **กรณีความเสียหายต่อทรัพย์สิน** หมายถึง บุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัยและผู้ขับขี่ตลอดจนคู่สมรส บิดา มารดา บุตรของผู้เอาประกันภัยและผู้ขับขี่นั้น รวมถึงทรัพย์สินที่บุคคลดังกล่าวเป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม หรือ ครอบครอง

## ☛ ส่วนลดเบี้ยประกันภัย

### 1) ระบุผู้ขับขี่ เกณฑ์ในการระบุอายุผู้ขับขี่ มีดังนี้

1.1 18 - 24 ปี (ส่วนลด 5%)

1.2 25 -35 ปี (ส่วนลด 10%)

1.3 36-50 ปี (ส่วนลด 15%)

1.4 มากกว่า 50 ปี (ส่วนลด 20%)

✓ โดย 1 กรมธรรม์ สามารถระบุผู้ขับขี่ 1 คน หรือ 2 คน ก็ได้

✓ กรณีระบุอายุผู้ขับขี่ 2 คน ใช้เกณฑ์อายุที่มีความเสี่ยงสูงกว่าในการคำนวณส่วนลด

✓ ผู้ขับขี่ที่มีได้ถูกระบุชื่อไว้ในกรมธรรม์ แล้วขับรถทำให้เกิดความเสียหาย ผู้เอาประกันจะต้องจ่ายค่าส่วนร่วม ดังนี้

- 2,000 บาทแรก สำหรับความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก
- 6,000 บาทแรก สำหรับความรับผิดต่อรถผู้เอาประกัน

### 2) ความเสียหายส่วนแรก

หมายถึง จำนวนเงินส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัย ต้องจ่ายให้กับบริษัทประกันภัยในแต่ละครั้ง เพื่อร่วมชดใช้ความเสียหาย ที่เกิดขึ้นในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่ายผิด หรือไม่มีกรณี หรือกระทำผิดสัญญาที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ แบ่งออกเป็น 3 ส่วน

#### 2.1 ความเสียหายส่วนแรกกรณีกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

1,000 บาทแรก ของความเสียหายของรถยนต์ต้นเอาประกันภัยอันมิได้เกิดจากการชนหรือคว่ำ หรือ กรณีที่เกิดจากการชนแต่ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายได้

#### 2.2 ความเสียหายส่วนแรกกรณีผิดสัญญา

ก. กรณีใช้รถผิดประเภท เช่น นำรถส่วนบุคคล ไปใช้รับจ้าง

2,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ในกรณีที่ใช้รถยนต์ในเวลาเกิดอุบัติเหตุ นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้ในตาราง



ข. กรมธรรม์ระบุชื่อแต่บุคคลอื่น ที่ไม่มีชื่อในระบุเอาไว้ในกรมธรรม์รถไปรษณีย์ (อ้างอิงข้อมูลเงื่อนไขการระบุผู้ขับขี่)

## 2.3 ความเสียหายส่วนแรกโดยสมัครใจเพื่อผู้เอาประกันภัยจะได้ส่วนลดเบี้ยประกันภัย มีด้วยกัน 2 ประเภท ดังนี้

ก. ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก

ข. ความเสียหายต่อตัวรถยนต์ ของผู้เอาประกันภัย

ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	รถยนต์เสียหาย สูญหาย / ไฟไหม้	ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย
<b>1) ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือ</b> ยานามัยเฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุด ตาม ท.ร.บ. XXX,XXX บาท/คน XX,XXX,XXX บาท/ครั้ง	<b>1) ความเสียหายต่อรถยนต์</b> XXX,XXX บาท/ครั้ง <b>1.1 ความเสียหายส่วนแรก</b> X,XXX บาท/ครั้ง	<b>1) อุบัติเหตุส่วนบุคคล</b> 1.1 เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพถาวร ก) ผู้ขับขี่ ..... คน XXX,XXX บาท ข) ผู้โดยสาร ..... คน XXX,XXX บาท/คน
<b>2) ความเสียหายต่อทรัพย์สิน</b> X,XXX,XXX บาท/ครั้ง	<b>2) รถยนต์สูญหาย / ไฟไหม้</b> XXX,XXX บาท/ครั้ง <b>2.1 ความเสียหายส่วนแรก</b> X,XXX บาท/ครั้ง	<b>1. 5,000 บาทแรก ลด 100%</b> <b>2. ส่วนเกิน 5,000 บาท ลด 10%</b> ข) ผู้โดยสาร ..... คน X,XXX บาท/คน/สัปดาห์ 2) ค่ารักษาพยาบาล ..... คน XXX,XXX บาท/คน 3) การประกันตัวผู้ขับขี่ ..... คน XXX,XXX บาท/ครั้ง

### 3) ส่วนลดประวัติดี

- **ขั้นที่ 1:** 20% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัยปีแรก
- **ขั้นที่ 2:** 30% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัท ในการประกันภัย 2 ปีติดต่อกัน
- **ขั้นที่ 3:** 40% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 3 ปีติดต่อกัน
- **ขั้นที่ 4:** 50% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 4 ปีติดต่อกันหรือกว่านั้น

### หมายเหตุ

การเพิ่มเบี้ยประกันภัยประวัติไม่ดี : กรณีรถยนต์คันเอาประกันภัยเป็นฝ่ายประมาท หรือ ไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงกรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ อย่างน้อยตั้งแต่ 2 ครั้งขึ้นไปรวมกันมีจำนวนเงินเกิน 200% ของเบี้ยประกันภัย

#### 4) ส่วนลดหมู่ 10%

- ชื่อผู้เอาประกันภัยต้องเป็นบุคคลเดียวกัน
- ทำประกันที่เดียวกัน
- รถ 3 คันขึ้นไป

"ช้อยกเว้นการใช้นอกอาณาเขตไทย สามารถขยายความคุ้มครอง โดยคิดเบี้ยเพิ่มเติมละ 5% ของเบี้ยเต็มปี แต่รวมกันไม่เกิน 20% ของเบี้ยเต็มปี "

### ประกันอัคคีภัย และประกันภัยความเสียหายภัยทรัพย์สิน

#### 1. ประกันอัคคีภัย (เริ่มคุ้มครองเวลา 16.00 น. - สิ้นสุด 16.00 น.) แบ่งเป็น

- ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน (สำหรับสถานประกอบการกิจ " สามารถซื้อความคุ้มครองสูงสุด 3ปี ")

ให้ความคุ้มครองสิ่งปลูกสร้างที่ใช้ประกอบกิจการต่างๆ, ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง, สต็อกสินค้า, เครื่องจักรที่ใช้ในการผลิตสินค้า ตลอดจนระบบสาธารณูปโภคต่างๆ ภายในอาคารสำหรับความเสียหายจาก

- ความคุ้มครอง (พื้นฐาน)**
- ไฟไหม้
  - พายุ
  - ภัยระเบิด (จากแก๊สหุงต้ม เพื่อใช้อุณหภูมิ)

- ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย \*\*สามารถซื้อความคุ้มครองสูงสุด 30ปี \*\*

ให้ความคุ้มครองสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมรากฐาน) ซึ่งใช้เป็นที่อยู่อาศัย และทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้างนั้น และทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อการอยู่อาศัยของผู้เอาประกันภัยสำหรับความเสียหายที่เกิดจาก

- ความคุ้มครอง (พื้นฐาน)**
- ไฟไหม้ (รวมถึงไฟไหม้ป่า)
  - พายุ
  - ภัยระเบิด
  - ภัยจากยานพาหนะ หรือ ช้าง ม้า วัว ควาย
  - ภัยเนื่องจากน้ำ(ไม่รวมน้ำท่วม) อากาศยานหรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน

นอกจากนี้ สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้

ภัยที่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้	ภัยที่ไม่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้
ภัยลมพายุ	ภัยจากการทรุดตัวของแผ่นดิน
ภัยระอุ	ภัยก่อการร้าย
ภัยแผ่นดินไหว	ภัยจากการบุดเน่า
ภัยน้ำท่วม	การเผาทรัพย์สินโดยคำสั่งเจ้าพนักงาน
ภัยเนื่องจากน้ำ	การระเบิดของแก๊สมันตภาพรังสี
ฯลฯ	การยึดอำนาจ สงคราม การรุกราน

**\*\*โรงงานผลิตแป้งมันสำปะหลัง หากเอาประกันภัยควรซื้อความคุ้มครองภัยระอุ\*\***

วิธีการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย

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

ตารางเปรียบเทียบ	ประกันอัคคีภัย	ประกันอัคคีภัยสำหรับ
การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยคลาดเคลื่อน	ถ้าหากจำนวนเงินเอาประกันภัยน้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน การชดเชยค่าสินไหมทดแทนจะลดลงตามหลักการเฉลี่ย	ถ้าหากจำนวนเงินเอาประกันภัยคลาดเคลื่อน แต่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สิน เมื่อเกิดความเสียหายบางส่วน บริษัทประกันภัยจะชดเชยค่าสินไหมเหมือนกับการได้ทำประกันไว้เต็มมูลค่า

การประกันอัคคีภัยแบบกระแสรายวัน (Declaration Value Basis)

การทำประกันภัยสำหรับสต็อกสินค้าที่มีความเคลื่อนไหวตลอดเวลา กำหนดจากมูลค่าสูงสุดของสต็อกที่คาดการณ์ไว้ในปีนั้นเก็บเบี้ยประกันภัยล่วงหน้า 75% สิ้นปีคำนวณเบี้ยประกันภัยจริงหากเก็บไว้เกินต้องคืนแต่จะคืนไม่เกิน 50% ของเบี้ยประกันภัยที่เก็บล่วงหน้า

**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)

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

\*\* บริษัทประกันจะคืนเบี้ยให้ลูกค้า 3,750 บาท (คืนไม่เกิน 50% ของที่เก็บล่วงหน้า) \*\*

## ทรัพย์สินซึ่งจัดเป็นข้อยกเว้นของความคุ้มครองประกันอัคคีภัย

- สินค้าที่อยู่ในการดูแลรักษาของผู้รับประกันภัยในฐานะผู้รักษาทรัพย์สิน
- เงินแท่ง เงินรูปพรรณ ทองคำแท่ง ทองรูปพรรณ อัญมณี
- โบราณวัตถุหรือวัตถุสำหรับความเสียหายรวมส่วนที่เกินกว่า 10,000 บาท
- ต้นฉบับหรือสำเนาเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน แบบพิมพ์...
- หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณียากร อากรแสตมป์ เงินตรา ธนบัตร เช็ค สมุดบัญชี หรือสมุดหนังสือเกี่ยวกับธุรกิจใด
- ไดนาโม หม้อแปลงไฟฟ้า แผงควบคุมไฟฟ้า อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่องใช้ไฟฟ้าอื่น ๆ ซึ่งได้รับความเสียหายเนื่องจากหรือเพราะการเดินเครื่องเกินกำลัง หรือได้รับกระแสไฟฟ้าเกินกำลัง หรือไฟฟ้าลัดวงจรเนื่องจากฟ้าผ่า เฉพาะเครื่องที่เกิดการเสียหายในกรณีดังกล่าว
- วัตถุระเบิด

## ปัจจัยในการคำนวณเบี้ยประกันอัคคีภัย

➤ ลำดับของสิ่งปลูกสร้างแบ่งออกเป็น ลำดับ คือ

ก. ชั้นหนึ่ง คือ คอนกรีตล้วน (คอนกรีตมากกว่า 80%)

ข. ชั้นสอง คือ ครึ่งตึก - ครึ่งไม้ (ตอกริต 50-80%)

ค. ชั้นสาม คือ สิ่งปลูกสร้างไม้ล้วน

➤ อาคารที่มีความสูงเกิน 7 ชั้น จะถูกคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มสำหรับความสูงของอาคาร

➤ อัตราส่วนลดอุปกรณ์ดับเพลิงกำหนดไว้ ต่ำสุด 75% / สูงสุด 50%

\*\*อุปกรณ์ดับเพลิงที่จะได้ส่วนลดมากที่สุด คือ เครื่องพรมน้ำดับเพลิงแบบอัตโนมัติ \*\*

- ประกันอัคคีภัยเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำต่อกรมธรรม์ สุทธิ 600 บาท

- ประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัยเอาประกันภัยสูงสุด 3 ปี

อัตราเบี้ยประกันภัย 1ปี = 100%

อัตราเบี้ยประกันภัย 2ปี = 175%

อัตราเบี้ยประกันภัย 3ปี = 250%

## ☛ ความรู้เพิ่มเติม

1. เขตการรับประกันอัคคีภัย คือ พื้นที่บริเวณหรืออาคารที่นายทะเบียน

2. ห้ามมิให้บริษัทประกันภัยรับประกันอัคคีภัยรายเดียวหรือหลายรายรวมกันเพื่อวินาศภัยอันเดียวกัน

ภายในเขตที่นายทะเบียนกำหนด โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่า 10% ของเงินกองทุน เพื่อความมั่นคงของบริษัทประกันภัย



3. เขตอันตราย มี 2 ชั้น คือ ชั้น ก และ ชั้น ข
4. การเรียกร้องสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่เกิดความเสียหาย
5. สัญญาประกันภัยสิ้นสุดความคุ้มครอง
  - ผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อพ้นกำหนด 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครอง
  - ทิ้งร้างที่อยู่อาศัยเกินกว่า 60 วันติดต่อกัน

## 2. ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน คุ้มครอง ความเสียหายจากภัยใดๆ ก็ตามที่มีได้ระบุเป็นภัยที่ยกเว้นไว้

**ข้อเหมือนกัน** ระหว่างประกันอัคคีภัยกับประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

- ✓ เวลาเริ่มคุ้มครอง 1.00 น. การบอกเลิกกรมธรรม์โดยบริษัทประกันภัยต้องแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน
- ✓ การจัดส่งหนังสือเรียกร้องค่าเสียหายภายในระยะเวลา 30 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย
- ✓ บริษัทประกันภัยสามารถทำการชดเชยค่าสินไหมด้วยวิธีจ่ายเป็นเงิน จัดหาทรัพย์สินมาทดแทนหรือซ่อมแซมก็ได้

**ข้อแตกต่าง** อัคคีภัยกับเสี่ยงภัยทรัพย์สิน คือ ความคุ้มครองอุบัติเหตุอื่น ๆ (All Other Damages)

### ➤ ทรัพย์สินที่คุ้มครอง

- ✓ ทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการขนส่งจากอาคารหลังหนึ่งไปยังอาคารอีกหลังหนึ่ง ซึ่งอยู่ในสถานที่เอาประกันภัยแห่งเดียวกัน
- ✓ รถไฟร์ค - ลิฟต์
- ✓ รถเครนที่ใช้งานเฉพาะการโยกย้ายสินค้าในโรงงาน

### ➤ ทรัพย์สินที่ยกเว้น

- ✓ ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายซึ่งเป็นผลมาจากกระบวนการผลิต
- ✓ ทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง
- ✓ ทรัพย์สินที่ได้จัดทำประกันภัยไว้เป็นการเฉพาะแล้ว
- ✓ ข้อมูลในคอมพิวเตอร์
- ✓ เครื่องแก้วแตกแตก

## ☛ ความรู้เพิ่มเติมและเอกสารแนบท้าย ในประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน สามารถใช้อัตราเบี้ยต่ำกว่าปกติอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย แต่ต้องมีคุณสมบัติครบข้อกำหนด ดังนี้



- จำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่า 300 ล้านบาท
- ประวัติอัตราความเสียหายในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยเฉลี่ยไม่เกิน 30% ของเบี้ยประกันภัย 3 ปีรวมกัน
- มีการจัดสรรการประกันภัยต่อไว้ในประเทศอย่างน้อย 30%
- มีส่วนลดอุปกรณ์ดับเพลิงอย่างน้อย 15%
- สัญญาเอาประกันภัยระยะยาว ส่วนลด 3-5 ปี ทุนมากกว่า 50 ล้านบาท
- ทรัพย์สินส่วนบุคคล (Personal Effects) ชดใช้ให้กับพนักงานของผู้เอาประกันภัย 2,000 บาทคน 100,000 บาท/ครั้ง
- การกำหนดทุนตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ (Replacement Value Clause) เหมาะกับทรัพย์สินที่เป็น อาคารและเครื่องจักร เพื่อเลี่ยงปัญหาการจัดซื้ออะไหล่ในการซ่อมแซม
- การจำกัดความรับผิด (Sub Limit) หากติดตั้งไซแบบจำกัดความรับผิดแล้ว จะไม่นำเงื่อนไขการรับประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงมาใช้ในการพิจารณาคำนวนค่าสินไหมทดแทน
- ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยเจตนา (Deliberate Damage) คุ่มครองเมื่อความเสียหายจากการประสงค์ร้ายจากลูกจ้างของผู้เอาประกัน

### 3. การประกันภัยสำหรับธุรกิจหยุดชะงัก

การประกันภัยที่ให้ความ คุ้มครองการหยุดชะงักของธุรกิจทำอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้รับความคุ้มครองภายใต้การประกันอัคคีภัยหรือการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด เช่น คุ่มครองรายได้ (สูญเสียกำไร) ของผู้เอาประกัน ค่าใช้จ่ายในส่วนที่ยังคงต้องจ่ายแม้จะไม่มีการผลิต เช่น ค่าเงินเดือน ค่าดอกเบี้ย ค่าเช่า เป็นต้น

**คำนวณหาจำนวนเงินเอาประกันจากยอดรายได้** ยกเว้น ต้นทุนสินค้า ค่าคอมมิชชั่น  
**ปัจจัยสำคัญในการคำนวณเบี้ยประกันภัยคือ ระยะเวลาของการชดใช้**

### การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ประกันภัยที่เกิดขึ้นครั้งแรกของโลก คือ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่ประเทศสหราชอาณาจักร (อังกฤษ) – Loyds of London

1. **ประกันภัยตัวเรือ** ให้ความคุ้มครองต่อโครงสร้างตัวเรือ และ เครื่องจักร อุปกรณ์ต่าง ๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเรือ แบ่งระยะเวลาคุ้มครองได้ดังนี้

1. Time Policy (เงื่อนไข Institute time Clause) ให้ความคุ้มครอง 1 ปี (วาลิ้นสูงสุดความคุ้มครอง 16.00 น)



2. Voyage Policy (เงื่อนไข Institute Voyage Clauses) : ให้ความคุ้มครองต่อ 1 เกี่ยวการเดินทาง โดยความคุ้มครองจะสิ้นสุดเมื่อเรือได้ถึงเมืองท่าปลายทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

➤ ความคุ้มครองจะสิ้นสุดโดยอัตโนมัติต่อเมื่อ

- มีการเปลี่ยนแปลงธงชาติของเรือ
- มีการเปลี่ยนแปลงสมาคมมาตรฐานเรือ
- มีการเปลี่ยนแปลงความเป็นเจ้าของเรือ
- มีการยึดโดยสิทธิตามกฎหมาย
- มีการเช่าเหมาลำ

➤ ประเภทของเรือ

- Conventional Vessel เป็นเรือแบบธรรมดา หรือดั้งเดิม ไม่มีการใช้ตู้คอนเทนเนอร์
- Container Vessel เป็นเรือบรรทุกตู้สินค้า ส่วนใหญ่เป็นตู้เหล็ก
- Tramp เป็นเรือที่ไม่มีเส้นทางและตารางเวลาที่แน่นอน
- Line เป็นเรือที่มีเส้นทางเดินเรือประจำตารางเดินเรือที่แน่นอน
- Conference Ship เป็นเรือที่มีเส้นทางเดินเรือประจำตารางเดินเรือที่แน่นอน เจ้าของเรือได้ลงนามในข้อตกลงกับเจ้าของเรืออื่นในการรักษาระดับพิถีพิถันอัตราค่าระวางเรือและเงื่อนไขในการขนส่ง
- Bulk Carrier ใช้ขนส่งสินค้าแบบเทกองไม่มีการบรรจุหีบห่อ
- Tanker Vessel ใช้บรรทุกสินค้าน้ำมันดิบ

☛ ความรู้เพิ่มเติม

- การขนส่งสินค้าโดยใช้เรือที่มีอายุเกินกว่า 15 ปี จะถูกเพิ่มค่าเบี้ยประกันภัย
- ภัยที่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้
  - Collision Clause หมายถึง ข้อกำหนดที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของเจ้าของเรือที่มีต่อบุคคลภายนอกเมื่อเกิด กรณีเรือชนกัน
  - sister ship Clause (ข้อกำหนดเรือพี่น้อง) หมายถึง เมื่อเรือเกิดชนกันขึ้นโดยเรือ 2 ลำนั้น เป็นของเจ้าของเดียวกัน ผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้เสมือนหนึ่งว่าเรือดังกล่าวไม่ได้เป็นเจ้าของเดียวกัน
- p&i club คือ กลุ่มเจ้าของเรือที่รวมตัวกันขึ้น ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ตัวเรือ
- ของสมาชิกจากภัยบางประเภทที่ไม่สามารถเอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยทั่วไปได้

- เงื่อนไข Tow and Assist ในการประกันภัยตัวเรือ หมายถึง ผู้เอาประกันภัยรับรองว่าเรือที่เอาประกันภัยนั้นจะไม่ถูก
- ลากจูง เว้นแต่เป็นประเพณีปฏิบัติหรือมีความจำเป็นที่ต้องได้รับความช่วยเหลือ
- เงื่อนไข Now for Old ในการประกันภัยตัวเรือ หมายถึง ผู้รับประกันภัยตกลงที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการซ่อมเรือ โดยไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา
- การประกันภัยเรือที่ไม่ได้ใช้งานหรือเรือที่เทียบท่าขึ้นคานควรใช้เงื่อนไข Institute Hull Clause (Port Risks)
- ในการประกันภัยตัวเรือ ผู้เอาประกันไม่สามารถโอนสิทธิในกรรมกรรมไปให้ผู้อื่นได้ (กรรมกรรมสิ้นสุดอัตโนมัติเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเจ้าของเรือ)
- **สมาคมมาตรฐานเรือ** คือ สมาคมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อตรวจสอบเรือและจัดแบ่งชั้น มาตรฐานของเรือเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับผู้รับประกันภัย
- **คำรับรอง (Warranties)** หมายถึง คำมั่นสัญญาของผู้เอาประกันภัยที่ให้กับผู้รับประกันภัยว่าจะปฏิบัติโดยเคร่งครัดซึ่งหากผิดคำรับรองกรรมกรรมจะเป็น "โมฆะ"

## 2. การประกันภัยขนส่งสินค้า (Marine Cargo Insurance)

- คัดคุมครองสินค้าสูญเสียบ / เสียหายจากภัยอันตรายในระหว่างการขนส่ง โดยทางเรือ ทางอากาศ ทางบก หรือทางพัสดุภัณฑ์ไปรษณีย์จากประเทศหนึ่งไปยังประเทศหนึ่ง
- ให้ความคุ้มครองเที่ยวต่อเที่ยว (Voyage Policy)

หลักการพื้นฐาน INCOTERMS (เงื่อนไขการซื้อขายระหว่างประเทศ) คือ การกำหนดหน้าที่ของคู่สัญญาแต่ละฝ่ายในเรื่องค่าใช้จ่ายและการเสี่ยงภัยในการขนส่งสินค้าจากผู้ขายไปยังผู้ซื้อ

### ☛ เงื่อนไขการซื้อขายระหว่างประเทศ

1. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ EXW / Ex-Works คือ เงื่อนไขการส่งมอบสินค้าที่ผู้ขายจะสิ้นสุดภาระการส่งมอบสินค้า ณ สถานที่ของผู้ขาย ผู้ซื้อจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการขนส่งสินค้าจากสถานที่ของผู้ขายไปยังประเทศของผู้ซื้อ รวมทั้งทำศุลกากรส่งออก ศุลกากรกรและภาษีนำเข้าที่เหลือทั้งหมดเอง ซึ่งเงื่อนไขการส่งสินค้าแบบนี้ผู้ขายไม่ต้องจัดการเรื่องการขนส่งและไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายของสินค้าระหว่างการขนส่ง



2. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ FOB (Free on Board) คือ เงื่อนไขการส่งมอบสินค้าที่ผู้ขายจะสิ้นสุดภาระการส่งมอบสินค้า ณ สถานที่ของผู้ขาย ผู้ซื้อจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการขนส่งสินค้าจากสถานที่ของผู้ขายไปยังประเทศของผู้ซื้อ รวมทั้งทำศุลกากรส่งออก ศุลกากรและภาษีนำเข้าที่เหลือทั้งหมดเอง ซึ่งเงื่อนไขการส่งสินค้าแบบนี้ผู้ขายไม่ต้องจัดการเรื่องการขนส่งและไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายของสินค้าระหว่างการขนส่ง "ไม่ได้กำหนดให้ให้ผู้ขายสินค้าต้องทำประกันภัย"

3. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ CFR (Cost & Freight) เหมือนกับ FOB เพียงแต่ผู้ขายสินค้าจ่ายค่าระวางเรือให้ก่อนความคุ้มครองจะเริ่มตั้งแต่มีการขนส่งขึ้นเรือ ณ เมืองท่าต้นทางจนกระทั่งถึงคลังสินค้าของผู้ซื้อ ณ เมืองท่าปลายทาง

4. การซื้อขายแบบ CIF (Cost Insurance Freight) คือ เงื่อนไขการส่งมอบสินค้าที่ผู้ขายจะสิ้นสุดภาระการส่งมอบเมื่อสินค้าวางบนเรือที่ท่าเรือต้นทาง (on board the vessel) และผู้ขายเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายพิธีการส่งออก รวมทั้งทำสัญญาการขนส่ง จ่ายค่าขนส่งสินค้าจากท่าเรือต้นทางไปยังท่าเรือปลายทาง (ค่าระวางเรือ) และค่าประกันภัยขนส่งสินค้า หรือก็คือ FOB + ค่าระวางเรือ + ค่าประกันภัยขนส่งสินค้า เพื่อคุ้มครองสินค้าระหว่างเดินทางไปจนกว่าจะถึงมือผู้ซื้อ



ผู้นำเข้าสินค้าที่อยู่ในประเทศไทยต้องการทำประกันภัยสินค้านำเข้าจากต่างประเทศ ควรกำหนดเงื่อนไขการซื้อขายแบบ Ex-Works, FOB, CFR จำ : เลือกเงื่อนไขที่ไม่มี I (Insurance)

- ปัจจุบันการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศนิยมใช้ การขนส่งต่อเนื่องหลายรูปแบบ
- หน่วยงานที่มีเกี่ยวข้องความเกี่ยวข้องกับกรประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล คือ ธนदारพาณิชย์ สายเดินเรือ กรมศุลกากร

## เงื่อนไขและข้อสัญญามาตรฐาน

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

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

### เงื่อนไขความคุ้มครองตัวสินค้ามี 3 แบบ

1. The Institute Cargo Clauses 'A' (All Risks) ให้ความคุ้มครองที่กว้างที่สุด
2. The Institute Cargo Clauses 'B' (With Average) ให้ความคุ้มครองระดับกลางจะต้องไม่ต่ำกว่า 3% ของมูลค่าทรัพย์สินที่เอาประกันภัย
3. The Institute Cargo Clauses 'C' (Free from Particular Average) ให้ความคุ้มครองแคบที่สุด จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะเมื่อสินค้าเสียหายโดยสิ้นเชิง (Total LOSS) เท่านั้น

**เริ่มต้น** เมื่อสินค้าเคลื่อนออกจากโกดังหรือสถานที่เก็บสินค้าที่ระบุไว้

**สิ้นสุด** ขึ้นอยู่กับ 4 เหตุการณ์ แล้วแต่ข้อใดเกิดขึ้นก่อน

1. ส่งถึงโกดังของผู้รับสินค้าหรือสถานที่เก็บสินค้า ณ ปลายทางที่ระบุ เช่น ระบุ Nagoya to Bangkok หากสำนักงานเจ้าของสินค้าอยู่ในกรุงเทพฯ แต่ให้สินค้าไปเก็บที่จังหวัดนนทบุรี กรมธรรม์จะ ไม่คุ้มครองเพราะปลายทางมิได้ระบุไว้
2. สินค้าถูกส่งถึงโกดังที่เอาประกันภัยเลือกใช้เป็นที่พักสินค้า เช่น ระบุ Nagoya to Bangkok ถ้าผู้เอาประกันภัยขนส่งสินค้าออกจากท่าเรือนำส่งให้ลูกค้าในกรุงเทพฯ 3 รายการกรมธรรม์จะ ไม่ให้ความคุ้มครองถึงลูกค้า 3 ราย เพราะใช้ท่าเรือเป็นที่แจกจ่าย
3. สินค้าถูกส่งถึงโกดังที่ ผู้เอาประกันภัยเลือกใช้เป็นที่พักสินค้านอกเหนือจากเส้นทางขนส่งตามปกติ
4. ครบ 60 วัน หลังจากเรือเดินทะเล ณ ท่าปลายทาง (จำ : ถ้าส่งทางอากาศ 30 วัน ความคุ้มครองจะสิ้นสุด หากผู้รับสินค้ายังไม่มารับสินค้าที่เก็บไว้ในโรงพักสินค้าที่ประเทศปลายทาง)

\*\*\*หมายเหตุ

- หากเปลี่ยนจุดหมายปลายทาง แต่ได้แจ้งบริษัท และตกลงจ่ายเบี้ยเพิ่ม ก็คุ้มครองต่อ
- แต่ถ้าเปลี่ยนเส้นทางปกติ ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องแจ้ง ก็คุ้มครอง

ตารางสรุปความคุ้มครองของเงื่อนไข "The Institute Cargo Clauses A, B, C"

ความคุ้มครอง ICC (A),(B),(C)	A	B	C
1. อัคคีภัย, ภัยระเบิด	✓	✓	✓
2. เรือเกยตื้น, เรือจม, เรือล่ม	✓	✓	✓
3. รถพลิกคว่ำ, รถไฟตกราง	✓	✓	✓
4. การชนกัน หรือ โคนกันของเรือ หรือยานพาหนะ	✓	✓	✓
5. การขนถ่ายสินค้าลงที่ท่าระหว่างทาง ซึ่งเรือใช้หลบภัย	✓	✓	✓
6. ความเสียหาย หรือความสูญเสียเพื่อส่วนรวม	✓	✓	✓
7. การโยนสินค้าลงทะเลในขณะที่เรือประสบภัย	✓	✓	✓
8. ส่วนเฉลี่ยในค่าใช้จ่ายที่เกิดจาก (ข้อ 6)	✓	✓	✓
9. ส่วนเฉลี่ยในความรับผิดชอบเรือชนกัน	✓	✓	✓
10. แผ่นดินไหว, ภูเขาไฟระเบิด, ฟ้าผ่า	✓	✓	✗
11. สินค้าเสียหายอย่างสิ้นเชิงทั้งหีบห่อที่เกิดขึ้นในขณะที่ระหว่างขนถ่ายขึ้นหรือลงจากเรือ ในระหว่างถ่ายลำ เช่น น้ำผลไม้กระป๋อง	✓	✓	✗
12. สินค้าเสียหาย เนื่องจากน้ำทะเล ทะเลสาบ หรือน้ำในแม่น้ำเข้าสู่ระวางเรือ, พาหนะ, ตู้ลำเลียง หรือสถานที่เก็บสินค้า	✓	✓	✗
13. คลื่นซัดตกทะเล	✓	✓	✗
14. ภัยอื่นๆ ที่มีได้ระบุไว้ใน ICC (A),(B),(C) เช่น การเปียกน้ำฝน, การถูกปล้นโดยโจรสลัด	✓	✗	✗

## สรุปเงื่อนไขความคุ้มครอง (ทุกเงื่อนไขให้ความคุ้มครองสินค้าถูกโยนทิ้งทะเล)

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

### จำ : เสียหายขณะขึ้น-ลง

- A เสียหายบางส่วนก็คุ้มครอง
- B ต้องเสียทั้งหีบห่อ จึงคุ้มครอง
- C ไม่คุ้มครอง

### จำ : สินค้าเปรี๊ยกน้ำ

- A คุ้มครอง
- B คุ้มครอง แต่ยกเว้นเปรี๊ยกน้ำฝน
- C ไม่คุ้มครอง

## ข้อยกเว้นความคุ้มครองสำหรับการประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล

- ความเสียหายใดๆจากการกระทำโดยมิชอบของผู้เอาประกันภัย
- การรั่วไหล รั่วซึมสูญเสียน้ำหนัก-ปริมาตร/ การสึกหรอ-เสื่อมสภาพตามปกติของวัตถุแห่งการประกันภัย เช่น ผลไม้เน่าเปื่อย
- ความสูญเสียหรือเสียหายหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการบรรจุหีบห่อไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสม
- ความสูญเสียใดๆอันมีสาเหตุใกล้ชิดจากการล่าช้าถึงแม้การล่าช้านั้นจะเกิดจากภัยที่คุ้มครองก็ตาม
- ความสูญเสีย เสียหาย หรือค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการล้มละลาย การไม่สามารถชำระหนี้ของเจ้าของเรือ ผู้เช่าเหมาเรือ หรือ ผู้ดำเนินการเดินเรือ
- ความเสียหายใดๆจากการใช้อาวุธสงครามที่เกี่ยวกับนิวเคลียร์ / กัมมันตภาพรังสี
- ความไม่สมบูรณ์ และความไม่พร้อมออกเดินทะเล
- ภัยสงคราม(WAR)
- จลาจล นัดหยุดงาน การก่อความวุ่นวายทางการเมือง(SRCC : Strike, Riot, Civil Commotion)

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

## ความรู้เพิ่มเติม

- เงื่อนไขภัยสงคราม Institute War Clause (Cargo) คุ้มครองเฉพาะสินค้าที่อยู่บนเรือเดินสมุทรเท่านั้น **ไม่คุ้มครอง ความสูญเสียที่เกิดจากอาวุธสงครามที่เกี่ยวข้องกับนิวเคลียร์หรือกัมมันตภาพรังสี**  
เริ่มต้น สินค้าอยู่ในเรือเดินทะเล  
สิ้นสุด - สินค้าถูกขนลงจากเรือเดินทะเลที่ทำเรือปลายทาง หรือ  
- ครบ 15 วัน นับจกวันที่สินค้าถึงยังท่าเรือปลายทาง (แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน)

- **เงื่อนไขภัยนัดหยุดงาน** Institute Strike Clause (Cargo) คัดค้านความสูญเสียดังกล่าวหรือความเสียหายที่เกิดจากการนัดหยุดงานนายจ้างปิดงาน การก่อความไม่สงบในการทำงาน การก่อจลาจล ความวุ่นวาย โดยฝูงชน และบุคคลซึ่งมีเจตนาร้ายทางการเมือง  
สิ้นสุด ครบ 60 วันหลังจากสินค้าลงจากเรือเดินทะเล ณ ท่าปลายทาง
- Bill of Lading หมายถึง เอกสารใบรับสินค้าของผู้รับขนส่ง ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดของสินค้าที่ขนส่ง
- ปัจจัยสำคัญในการกำหนดเบี้ยประกันภัยสำหรับการขนส่งสินค้านี้ : เรือที่ใช้ในการขนส่ง เส้นทางเดินเรือ/ ลักษณะสินค้า / การบรรจุหีบห่อ
- **ข้อกำหนดความเสียหายร่วม** (General Average) หมายถึงความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการกระทำโดยจงใจ และชอบด้วยเหตุผลในสภาวะที่เกิดภัยเพื่อความอยู่รอดปลอดภัยของส่วนรวม ซึ่งเจ้าของทรัพย์สินทุกฝ่ายทั้งหมดต้องร่วมกันรับผิดชอบ  
เช่น โยนสินค้าลงทะเล, ตัดโซ่และสมอเรือ เพื่อหลีกเลี่ยงอันตราย, ค่าใช้จ่ายการขนถ่ายสินค้าเพราะเรือประสบอุบัติเหตุต้องซ่อมแซมกลางทาง
- **ความเสียหายเฉพาะ** (Particular Average) คือ ความเสียหายซึ่งมีสาเหตุมาจากอุบัติเหตุโดยตรงและมีผลเฉพาะเจ้าของทรัพย์สินที่เสียหาย
- **ความเสียหายที่เสมือนเสียหายสิ้นเชิง** (Constructive Total Loss) คือ ค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมสินค้าและส่งไปยังปลายทางเกินกว่ามูลค่าสินค้าเมื่อถึงปลายทาง
- **ลักษณะที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเล เช่น**
  - ส่วนได้เสีย : ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสียในขณะที่สินค้าเกิดความเสียหาย (เพราะในการค้าระหว่างประเทศ ทั้งผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัย อาจเข้ามาทำสัญญาประกันภัยกันโดยไม่มีโอกาสเห็นสินค้าอันเป็นวัตถุที่เอาประกันภัย เพราะสินค้าอยู่ในขณะที่ขนส่งในทะเล)
  - การโอนสิทธิ : สลักหลังโอนลอยผ่านมือได้ โดยไม่ต้องแจ้งบริษัทประกันภัย คือ ผู้เป็นเจ้าของสินค้า อาจขาย หรือโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้านั้นระหว่างการขนส่งนั้นโดยการสลักหลังและมอบใบตราส่งให้กับผู้รับโอนเป็นทอดๆ นั่นก็แปลว่าผู้รับโอนก็มีสิทธิเอาประกันภัยสินค้าที่รับโอนมา
  - การกำหนดอัตราเบี้ย (0. 10-15%) เบี้ยขั้นต่ำ 500 บาท / กธ.
  - ผู้รับประกันภัย ไม่ปรากฏในกรมธรรม์ขนส่งสินค้าทางทะเล
  - ไม่ต้องมีรายชื่อ ผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัย

- **เงื่อนไขการจับกุมและยึดเอา (Capture and Seizure)** หมายถึง การกระทำทุกอย่างที่เป็นการยึดเอาหรือการเอาไปโดยศัตรูหรือคู่พิพาท ตลอดจน การครอบครองโดยใช้กำลังทั้งจากอำนาจทางกฎหมายหรือโดยพลະกำลังที่เหนือกว่า
- **Letter of credit** หมายถึง เอกสารที่ธนาคารผู้ซื้อออกให้กับผู้ขายตามคำสั่งของผู้ซื้อเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายระหว่างกัน
- **เอกสารที่ต้องใช้ในการเรียกร้อยค่าสินค้าใหม่ Bill of Lading**, หนังสือโต้ตอบการเรียกร้อยค่าสินค้าใหม่ทดแทนจากผู้รับขน และใบสำรวจความเสียหาย
- **Franchise** หมายถึง ความสูญเสียหรือเสียหายขั้นต่ำที่กำหนดเป็นอัตราร้อยละหรือเป็นจำนวนเงินซึ่งถ้าความเสียหายไม่ถึงที่กำหนด ผู้รับประกันภัยจะไม่ชดใช้ แต่ถ้าความเสียหายที่เกิดขึ้นถึงอัตราหรือจำนวนที่กำหนด ผู้รับประกันภัย จะรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายให้ตั้งแต่บาทแรก
- **Salvage Charges** คือ ค่าธรรมเนียมการกู้ภัย (ค่ากู้ การกู้ ซากทรัพย์)
- **Cover Note** การคุ้มครองชั่วคราว เป็นเอกสารที่บริษัทรับประกันภัยออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพื่อเป็นหลักฐานรับรองว่าสินค้าดังรายละเอียดที่ระบุในเอกสาร จะได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขการประกันภัยและตามจำนวนเงินที่ระบุในใบแจ้ง
- **Open cover** กรมธรรม์เปิด ในกรณีที่ผู้เอาประกันส่งสินค้าเดือนละหลายครั้งนั้น การแจ้งบริษัทรับประกันภัยเพื่อทำ Cover Note ทุกครั้งที่ส่งซื้อย่อมเป็นการไม่สะดวก และบางครั้งอาจลืมทำประกันได้

### ข้อดีของ Open Cover

- ผู้เอาประกันจะได้รับการคุ้มครองโดยอัตโนมัติสำหรับสินค้าทุกๆ เทียบที่นำเข้ามาโดยไม่ต้องกังวลว่าจะลืมทำประกันสินค้า
- ผู้เอาประกันนำสินค้าทุกอย่างมาประกันไว้กับบริษัทเดียวกัน ย่อมก่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีในทางธุรกิจ
- **ข้อรับรองโดยปริยาย (Implied Warranties)** คือ เงื่อนไขพื้นฐาน ที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องปฏิบัติตาม แม้ว่า จะไม่มีกรรมระบุเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในกรมธรรม์ เช่น สินค้าที่เอาประกันภัยต้องชอบด้วยกฎหมาย, เรือที่เอาประกันต้องอยู่ในสภาพพร้อมออกทะเล





- **การเรียกร้องสินไหมทดแทนต้องมีหลักฐานอะไรบ้าง** (เรียกร้องบริษัทเรือ ไม่เกิน 1 ปี แต่ถ้าเรียกร้องบริษัทประกันภัยไม่เกิน 2 ปี)

1. ต้นฉบับกรมธรรม์
2. เมื่อเจ้าของสินค้าติดต่อขอรับสินค้าแล้วพบว่าสินค้าเสียหาย
  - 2.1 ถ้าเป็นการขอรับจากทเรือ แล้วพบเสียหายต้องเรียก Wharf Survey Note
  - 2.2 ถ้าเป็นการขอรับจากคลังสินค้า แล้วพบเสียหายต้องเรียก Damage Cargo List (DML)
3. รายงานสำรวจสินค้า (Survey Note) คือเอกสารที่แสดงรายละเอียดของเครื่องหมายและเลขหมาย จำนวนสินค้าและรายละเอียดของสินค้าที่เสียหาย (ออกโดยการท่าเรือแห่งประเทศไทย)

### หน้าที่ของผู้เอาประกันภัย เมื่อเกิดความเสียหาย

1. พิสูจน์ว่าความเสียหาย กรมธรรม์คุ้มครอง
2. เรียกร้องทั้งผู้รับขนส่ง (เพื่อรักษาสินทรัพย์แทนผู้รับประกันภัย) และบริษัทประกันภัย

### 4. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

#### 4.1 ประกันภัยอุบัติเหตุ

- 4.1.1) ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- 4.1.2) ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
- 4.1.3) ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง
- 4.1.4) ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง

#### 4.1.1 ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

##### ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กรมธรรม์มาตรฐาน)

"อุบัติเหตุ" ในการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากปัจจัยภายนอก ร่างกาย และทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัยมิได้มีเจตนาหรือมุ่งหวัง (ปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดเบี้ยประกันภัย คือ อาชีพ)

##### ความคุ้มครองหลัก (มาตรฐาน)

- การสูญเสียชีวิต

- อุบัติเหตุทำให้เสียชีวิตทันที
- อุบัติเหตุทำให้บาดเจ็บและเสียชีวิตภายใน 180 วัน จากวันที่เกิดอุบัติเหตุ
- อุบัติเหตุทำให้บาดเจ็บรักษาตัวติดกันในโรงพยาบาล ในฐานะคนไข้และเสียชีวิตเพราะเหตุบาดเจ็บ

- สูญเสียอวัยวะ หรือ สายตา

- อวัยวะนั้นถูกตัดออก หรือ

- การสูญเสียอวัยวะรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการทำงานของอวัยวะนั้นโดยถาวรสิ้นเชิง  
ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

### ความคุ้มครองแบ่งเป็น

อบ.1 แชน สายตา

อบ.2 แชน สายตา หูหนวก เป็นใบ้

### ตารางเปรียบเทียบความคุ้มครองระหว่าง อบ.1 และ อบ.2

อวัยวะ / ความคุ้มครอง	อบ.1	อบ.2
แชน ขา ตา 1 ชิ้น	60%	60%
แชน ขา ตา 2 ชิ้น	100%	100%
หูหนวก 2 ข้าง หรือ เป็นใบ้	-	50%
หูหนวก 2 ข้าง	-	15%
นิ้วหัวแม่มือ (ทั้ง 2 ข้อ)	-	25%
นิ้วหัวแม่มือ (ทั้ง 1 ข้อ)	-	10%
นิ้วชี้ (ทั้ง 3 ข้อ)	-	10%
นิ้วชี้ (ทั้ง 2 ข้อ)	-	8%
นิ้วชี้ (ทั้ง 3 ข้อ)	-	4%
นิ้วอื่นๆ นอกเหนือจากนิ้วชี้ และนิ้วหัวแม่มือ (ไม่น้อยกว่า 2 ข้อ)	-	5%
นิ้วหัวแม่มือ	-	5%
นิ้วเท้า นอกเหนือจากนิ้วหัวแม่มือ (ไม่น้อยกว่า 1 ข้อ)	-	1%

### ความหมายและเงื่อนไขอื่น ๆ

ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หมายถึง ไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใดๆ ในอาชีพประจำและอาชีพอื่น ๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป (อัมพาต)



**ทุพพลภาพถาวรบางส่วน** (เฉพาะ อบ.2) หมายถึง ไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใดๆ ในอาชีพประจำตามปกติได้ตลอดไป แต่ทำงานอื่นเพื่อสินจ้างได้ (ชดใช้ตามความเห็นสูงสุดไม่เกิน 50% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย) เช่น อัมพฤกษ์

**ทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง** ได้รับเงินเป็นระยะๆ ตลอดระยะเวลาที่ทุพพลภาพตามจำนวนที่ระบุไว้ในตารางแต่ไม่เกินระยะเวลาที่ระบุไว้ในตาราง หรือ เมื่อมีการจ่ายค่าทดแทนกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และ (ชดใช้เงินจุนเจือรายสัปดาห์ ตามจำนวนที่ระบุไว้ในตาราง จ่ายทุก 4 สัปดาห์ แต่ไม่เกิน 52 สัปดาห์ หรือเมื่อมีการจ่ายค่าทดแทนกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะและสาวยตาหรือทุพพลภาพถาวร)

### คำรักษาพยาบาล

"การบาดเจ็บ" การบาดเจ็บทางร่างกาย อันเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ (ที่เกิดขึ้นภายใน 52 สัปดาห์ นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ)

**ข้อยกเว้น** ของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- แข่งรถ / แข่งเจ็ท / แข่งสกีทุกชนิด / ชกมวย / กีฬาโดดร่ม / การล่าสัตว์ป่า
- การแข่งลูก
- ขณะโดยสารเฮลิคอปเตอร์
- ขณะดำน้ำที่ต้องใช้ถังอากาศและเครื่องช่วยหายใจใต้น้ำ
- ขณะปฏิบัติหน้าที่ทหารปราบปราม ผู้ก่อการร้าย
- ขณะขับซึหรือโดยสารมอเตอร์ไซด์
- ร่วมการทะเลาะวิวาท
- การได้รับเชื้อโรค
- การก่ออาชญากรรม

- ภัยที่สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้ คือ การล่าสัตว์ป่า

**การบอกเลิกกรมธรรม์** โดยมีหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัย โดยต้องคืนเบี้ยประกันภัยแบบเฉลี่ยตามสัดส่วน

**กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับ นักเรียน นิสิต นักศึกษานักศึกษา**

- ให้ความคุ้มครองแบบ อบ.1
- สถาบันการศึกษาเป็นผู้ถือกรมธรรม์
- ครูไม่สามารถซื้อรวมกับนักเรียน นิสิต นักศึกษา เพราะเป็นกรมธรรม์เฉพาะสำหรับนักเรียน

นิสิต นักศึกษา

- อัตราเบี้ยประกันภัย ขึ้นอยู่กับ ระดับการศึกษา เช่น ประถม มัธยม สายอาชีพ

## กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุเอื้ออาทร "ยกเลิกกรมธรรม์ไม่ได้"

- คัดกรอง เสียชีวิต ทุพพลภาพถาวร (ไม่คุ้มครองการสูญเสียอวัยวะ และ ค่ารักษาพยาบาล)
- ชื้อได้คนละ 1 ฉบับ จะต้องใช้ สำเนาบัตรประชาชน

### 4.1.2) ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ

ปัจจัยที่มีผลต่อการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย คือ อายุ / อาชีพ / เพศ

### 4.1.3) ประกันอุบัติเหตุเดินทาง

#### ประกันอุบัติเหตุเดินทาง สำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป

- ให้ความคุ้มครอง เริ่มตั้งแต่ออกเดินทางจากที่พักอาศัยเพื่อการเดินทาง
- การเสียชีวิต
- ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
- สูญเสียอวัยวะ สายตา
- ค่ารักษาพยาบาล
- อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับ จำนวนวันเดินทาง

#### ช้อยกเว้น

- การฆ่าตัวตาย
- การโดยสารอยู่ในอากาศยานที่มีได้จดทะเบียนเพื่อบรรทุกผู้โดยสาร
- การแข่งรถ

**\*\*การเล่นรถไฟเหาะตีลังกาในสวนสนุกไม่ใช่ช้อยกเว้นในกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคล และกลุ่มทั่วไปแบบมาตรฐาน\*\***

#### ประกันอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

- ผู้ประกอบธุรกิจนำเที่ยว เป็นผู้ถือกรมธรรม์
- อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับจำนวนวันเดินทางและจำนวนคน
- ระยะเวลาคุ้มครองจำกัดไว้สูงสุดไม่เกิน 90 วัน
- หากลูกค้าวีรเสียชีวิตจากการเล่นเจ็ทสกีที่พื้ชญาได้รับการชดใช้เต็มตามจำนวนเงินประกันภัย

### 4.1.4) ประกันภัยผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง

- คุ้มครอง อุบัติเหตุในขณะที่โดยสารเรือหรือ ขณะก้าวขึ้น - ก้าวลงจากเรือโดยสาร
- เจ้าของเรือเป็นผู้ซื้อประกันภัย



- อัตราเบี้ยประกันภัยเป็น แบบช่วง (ขั้นต่ำและขั้นสูง) เพื่อให้บริษัทประกันภัย ใช้ดุลยพินิจในการรับประกันภัยตามความเสี่ยงภัยที่มีลักษณะแตกต่างกัน
- อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับจำนวนที่นั่งของเรือ

## ประกันภัยทางวิศวกรรม

### การประกันภัยทางวิศวกรรม แบ่งออกเป็น 4 ประเภท

1. ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา
2. ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์
3. ประกันภัยเครื่องจักร
4. ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ

#### 1) ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา แบ่งเป็น 3 หมวด ดังนี้

• **งานก่อสร้างและวิศวกรรมโยธา (Contraction's All Risks : CAR)** คุ้มครองความเสียหายต่องานที่กำลังสร้าง รวมทั้งวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และ เครื่องจักรกล ที่ใช้ในการก่อสร้าง ภัยต่าง ๆ ที่คุ้มครอง ได้แก่ ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว การโจรกรรม การกระทำโดยเจตนาร้าย การประมาทเลินเล่อ และภัยอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุยกเว้นในกรมธรรม์

**เริ่ม** - ตั้งแต่วันเริ่มงานหรือวันที่ได้มีการขนวัสดุเข้ามาที่สถานที่ก่อสร้างสิ้นสุด เมื่อมีการส่งมอบงาน

**สิ้นสุด** - เมื่อมีการส่งมอบงาน

\*\*ผู้รับเหมาช่างขึ้นหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยไม่สาเหตุที่ทำให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย สิ้นสุดลงทันที\*\*

#### • **งานติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks : EAR)**

**เริ่ม** - ตั้งแต่เครื่องจักรได้ยกไปยังสถานที่ติดตั้ง

**สิ้นสุด** - เมื่อทำการทดลองเดินเครื่องจักรแล้วเสร็จ

#### ปัจจัยในการพิจารณารับประกันภัย

1. ประสบการณ์ / ความชำนาญ / ระยะเวลาติดตั้ง
2. สภาพแวดล้อม / มาตรการรักษาความปลอดภัย / ระบบป้องกันภัย
3. เทคนิคเฉพาะ / ตารางการดำเนินการ

**ข้อยกเว้นสำคัญ** การสูญเสียชีวิต หรือ เสียหาย เนื่องจากการออกแบบผิดพลาด การใช้วัสดุที่บกพร่อง หรือ หล่อไม่ดี หรือการทำงานบกพร่อง นอกเหนือจากการติดตั้ง ผิดพลาด

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

**ข้อยกเว้น** - งานต่อทะเลาะเข้มทำให้ท่อประปาใต้ดินแตกเสียหาย (สามารถซื้อภัยเพิ่มเติมได้)



\* ความเสียหายจากแรงสั่นสะเทือน การถอน หรืออ่อนกำลังของสิ่งค้ำยัน ไม่ใช่ความคุ้มครองมาตรฐานตาม  
กรมธรรม์ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา \*

## 2) ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance : EEI)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ อุปกรณ์ที่ใช้เก็บบันทึกข้อมูลซึ่งไม่ได้อยู่ในตัวคอมพิวเตอร์  
และดำเนินการทำงานที่เพิ่มขึ้น อันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆซึ่งไม่ได้ระบุนยกเว้นไว้

**ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย** เครื่องใช้หรือเครื่องอุปกรณ์ที่ติดตั้งในสำนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับระบบ  
อิเล็กทรอนิกส์

- เครื่องคอมพิวเตอร์
- เครื่อง X-Ray เครื่องฉายรังสี AOK
- เครื่องโทรคมนาคม เช่น เรด้า เครื่องถ่ายทอจดสัญญาณวิทยุ \*ผู้เช่า ก็สามารถเอา  
ประกันภัยได้ เพราะผู้เช่าต้องมีการรับผิดชอบตามสัญญาเช่า \*

### ความคุ้มครอง

**หมวด 1 ความเสียหายต่อทรัพย์สิน เช่น**

- อุปกรณ์ที่ใช้เก็บบันทึกข้อมูล ซึ่งไม่อยู่ในตัวคอมพิวเตอร์
- อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์

### ความคุ้มครองของหมวด 1 (All Risks)

- การลัดวงจร
- ไฟไหม้
- การตกหล่น (อุบัติเหตุ)
- ไม่คุ้มครอง การลักทรัพย์ที่ไม่ปรากฏร่องรอยการจัดแงะ
- 

## 3) ประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Insurance)

เวลาที่คุ้มครอง ขณะที่ใช้งานอยู่ พักงาน, ถอดเพื่อทำความสะอาดปรับปรุงเครื่องใหม่

**ความคุ้มครอง (All Risks) อุบัติเหตุเนื่องจาก**

- ขาดความชำนาญ ความสะเพร่าของผู้ควบคุมเครื่องจักร
- การขาดน้ำในหม้อน้ำ
- ไฟฟ้าลัดวงจร



## ข้อยกเว้น

- การสูญเสียชีวิตหรือเสียหายของวัตถุต่างๆ ที่เป็นสื่อกลางในการทำงานของเครื่องจักร เช่น น้ำมันหล่อลื่น สารเร่งทางปฏิกิริยา
- สายพานโซ่ขาดเนื่องจากการใช้งานต่อเนื่อง
- อะไหล่สิ้นเปลืองที่ต้องเปลี่ยนตามระยะเวลาบำรุงรักษา

การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย = ราคาเครื่องจักรใหม่ (ชนิดและขนาดเดียวกัน) + ค่าขนส่ง + ภาษีศุลกากร + ค่าแรงในการติดตั้ง

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

### คุ้มครอง

- หม้อน้ำและถังอัดความดัน คุ้มครองการระเบิดและยุบตัวของหม้อไอน้ำ (ระเบิด หมายถึง อุบัติเหตุจากสาเหตุแรงดันภายในหม้อไอน้ำสูงมากเกินไป)
- ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความบาดเจ็บหรือคนเสียชีวิตของบุคคลภายนอก ซึ่งมีใช้ลูกจ้าง คนงาน หรือ สมาชิกในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย

ข้อยกเว้น- ความเสียหายต่อหม้อน้ำเนื่องจากไฟไหม้

## 4.3 ประกันภัยความรับผิด

### 1) ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

- คุ้มครอง **บุคคลอื่น** ซึ่งเข้ามาใช้บริการณสถานที่เอาประกันภัย
- ผู้ที่ต้องซื้อประกันภัย คือ **เจ้าของกิจการ**
- ผู้ที่ได้รับค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก คือ ผู้ประสบภัย
- คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมาย
  - ความรับผิดของผู้เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นจากการครอบครองสถานที่
  - ความรับผิดนั้นต้องเกิดโดยอุบัติเหตุอันเนื่องมาจากการกระทำของผู้เอาประกันภัย
  - ความรับผิดของผู้ประกอบการต่างๆ ที่มีต่อบุคคลภายนอก

- ข้อยกเว้น : ความรับผิดเนื่องจากมลภาวะ



## 2) ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพ (Professional Insurance)

บุคคลที่สามารถซื้อประกันภัย เช่น แพทย์ เกษีกร ผู้สอบบัญชี

### ความคุ้มครอง

- ความสูญเสียทางการเงินใด ๆ ที่เกิดจากข้อผิดพลาดในการทำงานตามวิชาชีพ
- ความบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยต่อร่างกายและความเสียหายต่อทรัพย์สินซึ่งเกิดจากการดำเนินงานในวิชาชีพที่มีสาเหตุมาจากข้อผิดพลาดของผู้เอาประกันภัยที่ได้ดำเนินการภายใต้ขอบเขตการประกอบวิชาชีพของตน

### อาณาเขตความคุ้มครอง

- ครอบคลุมอาณาเขตที่ประกอบอาชีพอยู่
- ครอบคลุมอาณาเขตของศาลและกฎหมายที่ใช้บังคับ
- สามารถขยายออกไปนอกประเทศที่ได้ไปทำกิจกรรมได้

## 3) ประกันภัยความรับผิดเนื่องจากผลิตภัณฑ์ (Product Insurance)

รับผิดเนื่องมาจากสินค้าหรือเครื่องใช้ที่ผลิต หรือ จำหน่าย หรือ ขายโดย ผู้เอาประกันภัยหรือผู้อื่นที่ดำเนินการภายใต้ชื่อของผู้เอาประกันภัย รวมถึงภาชนะที่ผลิตภัณฑ์บรรจุอยู่

### ความคุ้มครอง

- การออกแบบผลิตภัณฑ์ผิดพลาด
- ความผิดพลาดในขั้นตอนการผลิต
- การให้ข้อมูลที่ผิดพลาดแก่ผู้ใช้ผลิตภัณฑ์ (ฉลาก แนะนำการใช้งาน)

## 4) ประกันภัยป้ายโฆษณา : ปกติจะมีระยะเวลาเอาประกันภัย 1 ปี

ผู้ทำประกันภัยคือ เจ้าของป้าย

ความคุ้มครอง แบ่งเป็น 2 หมวด

1. ตัวป้าย - โดยให้ความสูญเสียหรือเสียหายต่อป้ายโฆษณา
2. ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
  - ความบาดเจ็บหรือเสียชีวิตของผู้สัญจรไปมา
  - ความเสียหายต่อทรัพย์สินของผู้สัญจรไปมา

### ไม่คุ้มครอง

- ความเสียหายต่อเนื้อ
- น้ำท่วม พายุ แผ่นดินไหว ภูเขาไประเบิด สงคราม การจลาจล
- กัมมันตภาพรังสี นิวเคลียร์
- การใช้งานมากเกินไปเกินขนาด ให้ความร้อนสูงเกินขนาดหรือเร่งเครื่องเกินกำลัง



## ปัจจัยในการพิจารณาเอาประกันภัย

- ขนาด ความสูง วัตถุ
- ติดตั้งในเขตชุมชนหรือไม่
- วงเงินจำกัดความรับผิดที่ต้องการ

### 5) ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่

ให้ความคุ้มครอง กรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับสูงหรือเจ้าหน้าที่ระดับบริหารของบริษัท สำหรับความสูญเสียหรือเสียหายทางการเงินอันเนื่องมาจาก "การละเมิดหรือการกระทำผิด ที่กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทต้องรับผิดตามกฎหมาย

### 6) ประกันภัยอิสรภาพ

**คุ้มครอง** ประกันตัวผู้ต้องหา หรือ จำเลยในคดีอาญาระหว่างถูกควบคุมตัวเพื่อการสอบสวน สั่งฟ้อง หรือ ระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งเป็นการดำเนินคดีก่อนศาลมีคำพิพากษา ตามวงเงินที่ศาลกำหนด

## 4.4 ประกันภัยอื่นๆ

### 1) ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ

#### ความคุ้มครอง

- ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
- ความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย
- อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ (ไม้กอล์ฟ ถุงกอล์ฟ รถลากกอล์ฟ)
- รางวัลพิเศษ "โฮลอินวัน" ไม่เกิน 1 ครั้ง /ปี

#### ข้อยกเว้น

- สงคราม กบฏ ปฏิวัติ
- อุปกรณ์เล่นกอล์ฟสึกหรอ
- เสียหรือเสียหายของลูกกอล์ฟ

### 2) ประกันภัยโจรกรรม

กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย (First Loss Sum Insured) โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเป็นไปได้ว่า ความสูญเสียต่อครั้งสูงสุดเป็นเท่าใด

**ความคุ้มครอง** สูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการโจรกรรม แบ่งเป็น 3 แบบดังนี้



- **โครงการ 1 (จร.1)** คุ่มครองกรลัทธิพิที่ปรากฏร่องรอยการจัดแงะเท่านั้น
- **โครงการ 2 (จร.2)** คุ่มครองการลัทธิพิที่ปรากฏร่องรอยการจัดแงะ การชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์
- **โครงการ 3 (จร.3)** คุ่มครองการลัทธิพิที่ปรากฏหรือไม่ปรากฏร่องรอยการจัดแงะก็ได้

การชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์

### ทั้ง 3 แบบ คุ่มครองความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

#### ข้อยกเว้น

- ทุจริตของผู้เอาประกันภัย และ ลูกจ้าง
- ปลอ่ยบ้านรั้งทิ้งไว้เกินกว่า 7 วันติดต่อกัน
- กระจก / สิ่งประดับหรือข้อความบนกระจกที่ถูกคนร้ายทำลาย

#### ทรัพย์สินที่ไม่คุ้มครอง

- เงิน ทอง อัญมณี โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ ภาพเขียน

### 3) ประกันภัยสำหรับเงิน

"เงิน" หมายถึง ธนบัตร หรือ เหรียญกษาปณ์ ที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย เช็ดที่ธนาคารรับรองการจ่ายเงิน  
 ธนาณัติ เช็ด ไปรษณีย์

#### แบบความคุ้มครอง

- ประกันเงิน 1 (ปง. 1) ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ (รวมถึงการพยายามกระทำดังกล่าว)
- ประกันเงิน 2 (ปง.2) การสูญเสยเงินจกสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุงยกเว้นไว้ในกรมธรรม์
- ประกันเงิน 3 (ปง.3) การสูญเสยเงินจกสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุงยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ และรวมถึง  
 การฉ้อโกง ยักยอก โดยพนักงานรับส่งเงิน ผู้รักษาทรัพย์ที่ค้นพบภายใน 3 วันทำงาน

### ทั้ง 3 แบบคุ้มครองความเสียหายอันกิดจกการพยายามกระทำกรด้วย

#### ระบุงความคุ้มครองความสูญเสยของเงิน

- ในสถานที่เอาประกันภัย (ในเวลาทำงาน)
- ในตู้นิรภัย หรือ ห้องนิรภัย (นอกเวลาทำงาน) "หากถูกยกไปทั้งตู้ จ่ายทั้งเงินและตู้\*\*
- ระหว่างการขนส่ง

#### ข้อยกเว้นของ ปง.1 และ ปง.2

- ฉ้อโกง ยักยอก
- ปลอมแปลงเอกสาร ทอนเงินผิด บัญชี / คำนวณผิดพลาด
- สงคราม (ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม)

#### 4) ประกันภัยความซื่อสัตย์

คุ้มครองนายจ้างต่อความสูญเสียทรัพย์สินอันเนื่องมาจากการทุจริตของลูกจ้าง

- เป็นการยกยอก เงิน / สินค้า
- ทำในขณะที่เป็นลูกจ้าง จะยกยอกเอง หรือ สมคบกับคนภายนอกด้วย

**\*\*นายจ้างทรากรข้อโกงหรือยกยอก แต่ยังมีมอบหมายให้ลูกจ้างปฏิบัติหน้าที่ กรรมกรจะไม่มีผลบังคับนับแต่วันที่นายจ้างกระทำเช่นนั้น\*\***

#### ข้อยกเว้นไม่คุ้มครอง

1. ลูกจ้างที่ลาออก หรือ ถูกไล่ออก
2. ภรรยาของลูกจ้าง ถ้าลูกจ้างมีส่วนรู้เห็น

#### 5) ประกันภัยกระจก

คุ้มครองการแตกหักของกระจกที่ติดตั้งเรียบร้อยแล้วในสถานที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ด้วยสาเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุยกเว้น

(All Risks)

**ภัยที่สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้**

- ภัยจากการติดตั้ง
- ภัยจากการขนส่ง
- ภัยที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการเก็บรักษา

ข้อพิจารณารับประกันภัยกระจก (กระจกพิเศษที่มีราคาสูง เช่น กระจกกันกระสุน สามารถเอาประกันภัย

ได้แต่ต้องแจ้งและระบุไว้ในกรมธรรม์ให้ชัดเจน)

- ขนาดของกระจก
- ประเภทของกระจก
- บริเวณที่ติดตั้งกระจก

#### ข้อยกเว้น

- เสียวรูป / เสียวหาย / รั่วไม่ตลอดความหนาของกระจก เช่น รอยขีดข่วน / รอยร้าวต่อผิวหน้ากระจก
- การแตกหักที่เกิดขึ้นระหว่างขนส่งหรือระหว่างติดตั้ง / ถอดออกหรือดัดแปลงสถานที่
- จลาจล / นัดหยุดงาน
- อัคคีภัย / ระเบิด / ไฟฟ้า / ลมพายุ
- การกักกัน การยึด การถูกริบ



## 6) ประกันภัยพืชผล

**คุ้มครอง** ความเสียหายที่เกิดกับพืชผลทางการเกษตรที่รับประกันภัยไว้ เช่น ข้าว ข้าวโพด ฯลฯ อันเกิดจากภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม ฤกษ์เห็บ ลมพายุ เป็นต้น

## 7) ประกันภัยปศุสัตว์

**คุ้มครอง** การเสียชีวิตของปศุสัตว์ที่รับประกันภัยไว้ เช่น โคเนื้อ ไก่ ฯลฯ จากการติดโรคหรืออุบัติเหตุและสามารถขอให้ผู้รับประกันภัยขยายความคุ้มครองภัยเพิ่มต่าง ๆ เช่น การจี้ ปล้น ลักขโมย รวมทั้งภัยธรรมชาติต่างๆ ได้ด้วย การชดเชยให้เท่ากับมูลค่าของสัตว์ที่ตายหรือตามราคาซื้อขายกันในท้องตลาดหรือจำนวนสูงสุดเท่ากับทุนประกัน

