

# คู่มือเตรียมสอบ

# ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต



## สรุปเนื้อหา พร้อมแนวข้อสอบ

จรรยาบรรณ

หลักประกันชีวิต

พระราชบัญญัติประกันชีวิต

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

## คำนำ

**คู่มือเตรียมสอบใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต** นี้ เป็นฉบับปรับปรุงใหม่ ที่มีการเรียบเรียงเนื้อหาให้กระชับ เป็นปัจจุบัน โดย เน้นประเด็นสำคัญในแต่ละหมวดวิชา ไม่ว่าจะเป็นหมวดจรรยาบรรณ ซึ่งเป็นภาคบังคับที่ต้องผ่าน หมวดความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันชีวิต หมวดประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และหมวดพระราชบัญญัติฯ ทั้งนี้ เพื่อให้ง่ายต่อการอ่านทบทวน และทำความเข้าใจ โดยมีแนวตัวอย่างข้อสอบในแต่ละหัวข้อให้ฝึกฝน ทดลองทำ ซึ่งจะช่วยให้คุณคุ้นเคยกับลักษณะคำถาม คำตอบ ที่เป็นตัวเลือก นอกจากนี้ ยังเป็นการทดสอบความรู้ ความเข้าใจ ของตนเองในเบื้องต้น อันถือเป็นการตรวจสอบและประเมิน ความพร้อมของตนเอง ก่อนที่จะเข้าสอบจริงด้วย

ฝ่ายพัฒนาตัวแทน หวังเป็นอย่างยิ่งว่า คู่มือฉบับนี้ จะมีส่วนช่วยเสริมสร้าง ความรู้ ความมั่นใจในการสอบใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นที่สำคัญของการเป็นตัวแทนประกันชีวิตมืออาชีพ และหากท่านใดต้องการฝึกฝนความแม่นยำ และความชำนาญในการทำข้อสอบ การวิเคราะห์คำถาม เพื่อให้ได้คำตอบที่ถูกต้อง ฝ่ายพัฒนาตัวแทน ขอแนะนำให้ท่านใช้คู่มือเล่มนี้ ควบคู่ไปกับฉบับ **คลังข้อสอบ** ซึ่งจะช่วยในการฝึกฝน ชักซ้อม ให้เกิดความคุ้นชินในการทำข้อสอบ และเรียนรู้คำตอบที่ถูกต้อง อันจะช่วยให้ท่านสามารถสอบผ่านได้อย่างมีประสิทธิภาพ

AIA Premier Academy

ฝ่ายพัฒนาตัวแทน  
(Premier Academy)

มกราคม 2561

*"The difference between the impossible and the possible lies in a man's determination"*  
**ความแตกต่างระหว่างความเป็นไปได้ กับ ความเป็นไปไม่ได้ อยู่ที่ความมุ่งมั่นของคน**

## สารบัญ

### ส่วนที่ 1

จรรยาบรรณ .....	5 - 15
-----------------	--------

### ส่วนที่ 2

#### ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันชีวิต

เนื้อหาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันชีวิต .....	16 - 23
--	---------

ตัวอย่างข้อสอบความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันชีวิต .....	24 - 30
---	---------

#### ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย

เนื้อหาประมวลกฎหมายแพ่งฯ .....	31 - 34
--------------------------------	---------

ตัวอย่างข้อสอบประมวลกฎหมายแพ่งฯ .....	35 - 41
---------------------------------------	---------

#### พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่2) พ.ศ.2551

เนื้อหาพระราชบัญญัติ ฯ .....	42 - 47
------------------------------	---------

ตัวอย่างข้อสอบพระราชบัญญัติ ฯ .....	48 - 57
-------------------------------------	---------

AIA Premier Academy

## กฎเกณฑ์การสอบใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต

ข้อสอบประกอบด้วย 2 ส่วน 4 หมวดวิชา

### ส่วนที่ 1

หมวดที่ 1 จรรยาบรรณตัวแทน 10 ข้อ ข้อละ 2 คะแนน

ส่วนที่ 1 คะแนนเต็ม 20 คะแนน เกณฑ์ผ่าน 70%

### ส่วนที่ 2

หมวดที่ 2 ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันชีวิต 20 ข้อ ข้อละ 2 คะแนน

หมวดที่ 3 ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ 10 ข้อ ข้อละ 2 คะแนน

หมวดที่ 4 พระราชบัญญัติฯ 10 ข้อ ข้อละ 2 คะแนน

ส่วนที่ 2 คะแนนเต็ม 80 คะแนน เกณฑ์ผ่าน 60

รวมข้อสอบทั้งหมดจำนวน 50 ข้อ คะแนนเต็ม 100 คะแนน Premier Academy

ส่วนที่ 1 ในหมวดที่ 1 วิชาจรรยาบรรณ ต้องได้ไม่ต่ำกว่า 70 %  
(อย่างน้อยไม่ต่ำกว่า 14 คะแนน)

ส่วนที่ 2 ใน 3 หมวดวิชาที่เหลือต้องได้ไม่ต่ำกว่า 60 %  
(อย่างน้อยไม่ต่ำกว่า 48 คะแนน)

ผ่านทั้ง 2 ส่วน จึงจะสอบผ่านใบอนุญาตตัวแทน

### วัตถุประสงค์

เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเนื้อหาวิชาที่ต้องใช้ในการสอบทั้งหมด 4 หมวดวิชา และสามารถผ่านการสอบใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต

## จรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิต

1. มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อผู้เอาประกันภัย บริษัทและเพื่อนร่วมอาชีพ
2. ให้บริการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันทราบถึงสิทธิและหน้าที่ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกัน
3. รักษาความลับอันมิควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัย และของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
4. เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกันภัย หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์
5. ไม่เสนอแนะให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย หรือเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์
6. ไม่ลดหรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จ เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ผู้เอาประกันภัย
7. ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกันภัย สละกรมธรรม์เดิมเพื่อทำสัญญาใหม่ หากทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์
8. ไม่กล่าวให้ร้ายทับถมตัวแทนประกันชีวิต หรือบริษัทอื่น
9. หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ
10. ประพฤติอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ทั้งธำรงไว้ซึ่งเกียรติ ศักดิ์ศรี และคุณธรรมแห่งอาชีพปฏิญาณ



## จรรยาบรรณข้อที่ 1

### \* มีความซื่อสัตย์สุจริตต่อผู้เอาประกันภัย บริษัทและเพื่อนร่วมอาชีพ

การเป็นตัวแทนประกันชีวิตต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต ไม่หลอกลวง เพื่อให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใด ได้ประโยชน์สิ่งที่ไม่ควรได้ ต้องชี้แจงผลประโยชน์ และข้อยกเว้นของกรมธรรม์ให้ผู้เอาประกันภัยทราบโดยไม่ปกปิด เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันชีวิตตรงตามความต้องการ

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ1

1. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตได้ขายประกันชีวิตให้นาง ข. และ นาง ข. ตกลงทำประกันชีวิต จึงได้กรอกรายละเอียดในใบคำขอเอาประกันชีวิต พอนาย ก. กลับบ้านจึงไปตรวจความเรียบร้อยในใบคำขอนั้น ปรากฏว่านาง ข. ลืมลงชื่อในใบคำขอเอาประกันชีวิต นาย ก. จึงตัดสินใจลงชื่อแทน เพื่อยื่นใบคำขอทำประกันชีวิตในวันรุ่งขึ้น ถ้ามว่า นาย ก. สามารถลงชื่อแทน นาง ข. ได้หรือไม่

ก. นาย ก. สามารถลงชื่อแทนนาง ข. ได้เพื่อรักษาผลประโยชน์ผู้เอา ประกันภัย

ข. นาย ก. สามารถลงชื่อแทนนาง ข. ได้ เพราะผู้เอาประกันภัยตกลงทำประกันชีวิตแล้ว

ค. นาย ก. ไม่สามารถลงชื่อแทนนาง ข. ได้ นอกจากจะผิดกฎหมาย แล้ว ยังผิดจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิต

ง. นาย ก. ไม่สามารถลงชื่อแทนนาง ข. ได้ เพราะผิดจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิต แต่ไม่ผิดกฎหมาย

2. นาย ก. และ นาย ข. เป็นเพื่อนกัน และมีอาชีพเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัด วันหนึ่งนาย ก. ได้ขายประกันชีวิตให้กับ นาย ค. และก็ทราบมาว่านาย ข. ก็เสนอขายประกันชีวิตให้กับ นาย ค. ด้วย แต่แบบประกันชีวิตที่นาย ข. เสนอขายไม่เหมาะสมกับนาย ค. นาย ก. ควรจะปฏิบัติอย่างไร

ก. เลิกความคิดที่จะขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. เพราะความเป็นเพื่อน

ข. เลิกความคิดที่จะขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. เพราะมีอาชีพเดียวกัน

ค. ขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. โดยเลือกแบบที่คิดว่าเหมาะสม

ง. ขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. โดยเลือกแบบที่คิดว่าเหมาะสม และแนะนำ

นาย ค. ว่าควรพิจารณาเลือกแบบการประกันชีวิตตามความต้องการของตนเอง

3. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง มีความสามารถในการหาประกันชีวิตได้ตรงตามเป้าหมายของบริษัทเป็นประจำและต่อเนื่องมาโดยตลอดจนได้ชื่อว่าเป็นตัวแทนดีเด่นของบริษัททุกปี แต่แล้วเหตุการณ์ที่ไม่มีใครคาดคิดก็เกิดขึ้น นาย ก. ประสบอุบัติเหตุต้องนอนรักษาตัวอยู่เกือบ 2 เดือน ทำให้ไม่สามารถออกไปหาประกันภัยได้ ภรรยา นาย ก. ซึ่งเป็นตัวแทนประกันชีวิต เกรงว่าสามีจะเสียงานและไม่ประสงค์จะให้ผู้ทำประกันภัยต้องรอนานเพราะขาดการติดต่อ จึงได้ขอรายชื่อผู้ที่สนใจจะทำประกันภัยจากสามี และได้ช่วยหาประกันภัยให้กับสามีซึ่งนอนป่วย จนกระทั่งสามีหายและออกหาประกันภัยได้ตามปกติ ท่านคิดว่ากรกระทำของสามีและภรรยาคุณนี้เป็นอย่างไร

ก. ไม่มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย และเพื่อนร่วมอาชีพ

ข. ไม่มีความซื่อสัตย์ต่อบริษัทประกันภัย

ค. ไม่มีความซื่อสัตย์ต่อบริษัทประกันภัย เพื่อนร่วมอาชีพและผู้เอาประกันภัย

ง. ไม่มีความซื่อสัตย์ต่อเพื่อนร่วมอาชีพ

**เฉลยจรรยาบรรณข้อที่1:** 1.ค 2.ง 3. ค

## จรรยาบรรณข้อที่ 2

### \* ให้บริการที่ได้อย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันทราบถึงสิทธิและ หน้าที่ เพื่อรักษา ผลประโยชน์ ของผู้เอาประกัน

เนื่องจากสัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาว ฉะนั้นการบริการหลังการขายเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุด โดยเฉพาะการให้คำแนะนำเรื่องหน้าที่การชำระเบี้ย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เพื่อมิให้ผู้เอาประกันภัยเสีย ผลประโยชน์

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ2

1. นาย ก. เป็นผู้เอาประกันภัย ซึ่งกรมธรรม์ได้ถึงกำหนดวันชำระเบี้ยประกันภัยตามที่ได้ระบุไว้ในกรมธรรม์แล้ว จึงได้โทรศัพท์ไปบอก นาย ข. ผู้เป็นตัวแทนประกันชีวิตซึ่งเคยมาเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นประจำให้มาเก็บเบี้ยประกันภัย และนาย ข. ตกลงรับว่าจะมาเก็บเบี้ยประกันภัยในวันรุ่งขึ้น แต่ นาย ข. ไม่ได้ไปตามนัด ถามว่า นาย ข. ผิดจรรยาบรรณ หรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย และไม่ขาดความรับผิดชอบเรื่องการบริการ
- ข. ผิด เพราะแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบในเรื่องการบริการ
- ค. ไม่ผิด เพราะ นาย ข. ไม่ได้โกหก ตั้งใจไปแต่เผชิญสุ่ม
- ง. ผิด เพราะทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียผลประโยชน์ เนื่องจากทำให้กรมธรรม์ขาดผลบังคับ

2. นางสาว ก. ได้ทำประกันชีวิตตามคำชักชวนของนาย ข. ซึ่งเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทแห่งหนึ่งมาเป็นระยะเวลาหนึ่ง แต่ไม่ได้รับการบริการที่ดีจากนาย ข. จึงได้ไปปรึกษากับนาย ค. ซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทประกันชีวิตอีกแห่งหนึ่ง โดยนาย ค. ได้แนะนำให้นางสาว ก. ยกเลิกกรมธรรม์ที่ทำไว้กับบริษัทเดิมแล้วมาทำประกันชีวิตกับบริษัทใหม่ที่นาย ค. เป็นตัวแทนประกันชีวิตอยู่ และได้เสนอที่จะให้บริการที่ดี ท่านคิดว่าข้อใดถูกต้องที่สุด

- ก. การกระทำของนาย ข. ผิดจรรยาบรรณ
- ข. การกระทำของนาย ค. ไม่ผิดจรรยาบรรณ
- ค. การกระทำของนาย ค. ผิดจรรยาบรรณ
- ง. การกระทำของนาย ข. และ นาย ค. ผิดจรรยาบรรณ

3. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง มีผลงานเพิ่มขึ้นทุกปี เพราะนาย ก. มีความสามารถอธิบายถึงประโยชน์ของการประกันชีวิต และสิทธิประโยชน์ที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับจากการทำประกันชีวิตกับทั้งยังเป็นผู้ติดตามให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพราะนาย ก. มีหลักในการทำงานที่ว่า เงินคืองานบันดาลสุข การรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยเป็นหน้าที่ที่สำคัญของการเป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ดี นาย ก. จะกระตือรือร้นที่จะช่วยเหลือผู้เอาประกันภัย โดยแจ้งทางสถานพยาบาลให้ทำเอกสารการเบิกจ่ายเงินให้เต็มตามที่ตามสิทธิในสัญญาประกันภัย ท่านคิดว่านาย ก.

- ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ดี สมควรยึดถือเป็นตัวอย่าง
- ข. เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ดี แต่ไม่สมควรยึดถือเป็นตัวอย่าง
- ค. เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ดี เพราะช่วยรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
- ง. เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ไม่ดี สมควรที่จะถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต

**เฉลยจรรยาบรรณข้อที่2:** 1.ข 2.ง 3.ง

### จรรยาบรรณข้อที่ 3

#### ✳️ รักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัย และของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ตัวอย่างเช่น การที่ตัวแทนประกันชีวิตทราบว่าผู้เอาประกันภัยป่วยเป็นโรคติดต่อและนำไปเปิดเผยแก่คนอื่น อาจทำให้เกิดความเสียหายหรือเสียผลประโยชน์ต่อผู้เอาประกัน และทำให้เกิดความไม่ไว้วางใจในตัวแทนประกันชีวิตซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาพพจน์ของตัวแทนประกันชีวิต

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ3

1. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิต ได้ชักชวน นาย ข. ทำประกันชีวิต และนาย ข. ได้ระบุให้ภรรยาหน่อยเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ นาย ก. ได้นำเรื่องนี้ไปเล่าให้พี่สาวของตน ซึ่งเป็นภรรยาหลวง นาย ข. ฟัง นาย ก. กระทำผิดจรรยาบรรณอาชีพตัวแทนประกันชีวิตหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะ นาย ก. นำความลับของ นาย ข. ไปเล่าให้พี่สาวฟัง
- ข. ไม่ผิด เพราะ นาย ก. พูดความจริงที่ฟังเปิดเผยกับผู้ที่เกี่ยวข้องได้
- ค. ผิด เพราะ นาย ก. ไม่ซื่อสัตย์กับ นาย ข.
- ง. ผิด เพราะ นาย ก. นำเรื่องซึ่งได้รับรู้มาจากใบคำขอเอาประกันชีวิตของ นาย ข. ไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

2. นาย ก. และ นาย ข. เป็นตัวแทนประกันชีวิตบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งมีความขัดแย้งกันในเรื่องตำแหน่งงาน ต่อมา นาย ก. ได้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตให้กับ นางสาว ค. และ นางสาว ค. ได้บอกว่าได้ซื้อกรมธรรม์ตามคำชักชวนของ นาย ข. แล้ว และทราบเรื่องความขัดแย้งจาก นาย ข. และ นาย ก. กลัว นางสาว ค. จะเข้าใจผิดฟังความข้างเดียว จึงได้เล่าเรื่องความขัดแย้งกันให้ทราบ จากการทำของ นาย ก. และ นาย ข. ท่านคิดว่าการกระทำของ นาย ก. และ นาย ข. ผิดจรรยาบรรณหรือไม่

- ก. นาย ก. ไม่ผิดจรรยาบรรณ เพราะเป็นการพูดความจริงให้กับ นางสาว ค. ได้เข้าใจ
- ข. นาย ข. ผิดจรรยาบรรณ เพราะนำความลับอันไม่ควรเปิดเผยของบริษัทมาเปิดเผยให้ นางสาว ค. ได้ทราบ
- ค. นาย ก. และ นาย ข. ไม่ผิดจรรยาบรรณ เพราะ เป็นการนำเรื่องส่วนตัวของตนเองมาเปิดเผยให้ นางสาว ค. ได้ทราบ
- ง. นาย ก. และ นาย ข. ผิดจรรยาบรรณ เพราะ นำความลับอันไม่ควรเปิดเผยมาเปิดเผยให้ นางสาว ค. ได้ทราบ

3. นาย ก. ได้ขอทำประกันชีวิตผ่านนาย ข. ตัวแทนประกันชีวิต แต่บริษัทประกันชีวิตไม่รับ เนื่องจากป่วยเป็นโรคร้ายแรง นาย ข. ได้บอกเรื่องนี้ต่อบุคคลภายนอกทราบ ท่านว่านาย ข. ผิดหลักจรรยาบรรณหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะนาย ก. ไม่ได้เป็นผู้เอาประกันภัย
- ข. ไม่ผิด เพราะเป็นความจริง หากเฝ้าดูใกล้ซิดก็รู้ว่าเป็นโรคร้ายแรง
- ค. ผิด เพราะทำให้นาย ก. เป็นที่รังเกียจต่อผู้ใกล้ซิด
- ง. ผิด เพราะเปิดเผยความลับของผู้เอาประกัน

เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 3 : 1.ง 2.ค 3.ก



#### จรรยาบรรณข้อที่ 4

### \* เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกันภัย หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์

ตัวแทนประกันชีวิตที่ดีควรแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบว่าจะต้องกรอกใบคำขอเอาประกันชีวิตให้ตรงตามความจริงในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกันภัย หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์ประกันภัย

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ4

1. ข้อใดที่ตัวแทนประกันชีวิตไม่ต้องเปิดเผยข้อความจริงเกี่ยวกับผู้เอาประกันภัย บริษัทได้ทราบ

- ก. อาชีพและรายได้
- ข. ประวัติเคยต้องโทษจำคุก
- ค. การถูกปฏิเสธหรือถูกเลื่อนการรับประกันชีวิตจากบริษัทประกันชีวิตอื่น
- ง. ประวัติการเจ็บป่วยของบิดามารดา

2. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตได้ชักชวนให้นาย ข. ทำประกันชีวิต ซึ่งนาย ข. เคยเป็นตำรวจมาก่อนแต่ในขณะที่ทำประกันชีวิต นาย ข. มีอาชีพเปิดร้านขายเครื่องเขียน นาย ก. ก็ไม่ได้แจ้งเรื่องนี้ให้กับบริษัททราบ ทำให้บริษัทรับประกันชีวิตนาย ข. ในอัตราเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน การกระทำของนาย ก. ผิดจรรยาบรรณหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะไม่ใช่สาระสำคัญในการพิจารณารับประกันภัย
- ข. ไม่ผิด เพราะการแถลงเรื่องอาชีพจะทำให้บริษัทเพิ่มเบี้ยประกันภัยเท่านั้นไม่ถึงกับไม่รับประกันภัย
- ค. ผิด เพราะเป็นสาระสำคัญในการพิจารณารับประกันภัย
- ง. ผิด เพราะการแถลงเรื่องอาชีพทำให้บริษัทเพิ่มเบี้ยประกันภัย

3. ในจรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิต ข้อที่ให้เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณาการรับประกันภัย หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์นั้น คำว่า ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ หมายถึง

- ก. ทุกเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัย
- ข. ทุกเรื่องที่มีตามใบคำขอ
- ค. ทุกเรื่องที่ตัวแทนประกันชีวิตทราบ
- ง. ทุกเรื่องที่บริษัททราบ

เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 4 : 1.ข 2.ก 3.ข

### จรรยาบรรณข้อที่ 5

#### **\* ไม่เสนอแนะผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย หรือเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์**

การทำประกันชีวิตเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย จะทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถชำระเบี้ยได้ตลอด ดังนั้นตัวแทนที่ดีควรแนะนำผู้เอาประกันภัยให้จัดสรรรายได้เพื่อทำประกันชีวิตได้อย่างเหมาะสม

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ5

1. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตได้ชักชวนให้นาย ข. ซึ่งเป็นเพื่อนสนิทที่เพิ่งได้รับมรดกมา 3 ล้านบาท ให้ทำประกันชีวิตโดยชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว เป็นจำนวนเงิน 8 แสนบาท และให้ภรรยาและบุตรเป็นผู้รับผลประโยชน์จาก นาย ก. กระทำเช่นนี้ ผิดจรรยาบรรณหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะนาย ก. ห่วงดีกับนาย ข. ถ้าให้นาย ข. เก็บเงินไว้อาจใช้เงินหมด
- ข. ไม่ผิด เพราะนาย ข. สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ และยังมีเหลือเงินอีกมากพอสมควรไว้ใช้จ่าย
- ค. ผิด เพราะนาย ก. แนะนำให้นาย ข. ชำระเบี้ยประกันภัยเกินความสามารถ
- ง. ผิด เพราะนาย ก. แนะนำให้นาย ข. ชำระเบี้ยประกันภัยมากเกินไป ควรให้ชำระเป็นรายปีแทน

2. นาย ก. มีรายได้จำนวนเงินเดือนละ 9,000 บาท แต่นาย ข. ซึ่งเป็นตัวแทนประกันชีวิตเห็นว่านาย ค. ซึ่งเป็นบิดาของนาย ก. เป็นเศรษฐีพันล้าน จึงไปพบกับนาย ค. เพื่อเสนอนำประกันชีวิตให้กับนาย ก. โดยมีค่าเบี้ยประกันปีละ 100,000 บาท ซึ่งมากกว่ารายได้ทั้งปีของนาย ก. ดังนี้ นาย ข. ผิดต่อจรรยาบรรณตัวแทนหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะนาย ก. สามารถขอเงินจากนาย ค. ได้
- ข. ไม่ผิด เพราะนาย ค. เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยให้
- ค. ไม่ผิด เพราะนาย ข. เห็นว่าจะเป็นการกระตุ้นให้นาย ก. ทำงานมากขึ้น
- ง. ไม่มีข้อใดถูก

3. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตแห่งหนึ่งได้ชักชวนให้นาย ข. ซึ่งมีอาชีพรับราชการทำประกันชีวิตพร้อมทั้งสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาล โดยบอกแก่นาย ข. ว่าเมื่อเจ็บป่วยจะสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลทั้งจากบริษัทและหน่วยงานของรัฐที่นาย ข. ทำงาน นับตั้งแต่วันที่สัญญาเพิ่มเติมเริ่มมีผลบังคับ ท่านจงพิจารณาว่า นาย ก. ประพฤติผิดจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิตหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะเสนอแบบการประกันชีวิตที่ตรงตามความต้องการของผู้เอาประกันภัย
- ข. ไม่ผิด เพราะผู้เอาประกันภัยต้องศึกษาแบบการประกันชีวิตที่ต้องการด้วยตนเอง
- ค. ผิด เพราะจะทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยในอนาคตได้
- ง. ผิด เพราะเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์

**เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 5:** 1.ข 2.ข 3.ง

## จรรยาบรรณข้อที่ 6

### \* ไม่ลดหรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จ เพื่อเป็นแรงจูงใจให้เอาประกันภัย

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ6

1. นาย ช.ช้าง เป็นตัวแทนประกันชีวิต ได้ชักชวนนาย ฉ.ฉิ่ง ทำประกันชีวิต และเพื่อเป็นการจูงใจให้นาย ฉ.ฉิ่ง ทำประกันชีวิต รวมทั้งให้ช่วยชักชวนเพื่อนๆ ให้ทำประกันชีวิตกับตนด้วย นาย ช.ช้าง จึงได้เสนอที่จะให้สร้อยคอทองคำมูลค่าสองสลึงแก่นาย ฉ.ฉิ่ง เป็นประเดิมและจะให้ทองแก่นาย ฉ.ฉิ่ง เป็นของกำนัลอีก หากนาย ฉ.ฉิ่ง สามารถชักชวนให้เพื่อนๆ มาทำประกันชีวิตผ่านตน โดยทองที่จะได้รับจะมีมูลค่าขึ้นอยู่กับจำนวนเงินเอาประกันชีวิต จากการกระทำดังกล่าวของนาย ช.ช้าง ในฐานะที่ท่านเป็นตัวแทนท่านคิดว่าข้อใดเป็นคำตอบที่ถูกต้อง

- ก. นาย ช.ช้าง ไม่ผิดจรรยาบรรณ เพราะเป็นกลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อจูงใจให้มีการทำประกันชีวิตกับตนมากขึ้น
- ข. นาย ช.ช้าง ไม่ผิดจรรยาบรรณ เพราะไม่ได้เสนอลดเบี้ยประกันภัย
- ค. นาย ช.ช้าง ผิดจรรยาบรรณ เพราะการเสนอให้ทองคำเพื่อเป็นการจูงใจให้ทำประกันชีวิตถือเป็นรูปแบบหนึ่งของการลดค่าบำเหน็จฯ เพื่อจูงใจให้ทำประกันชีวิต
- ง. ทั้งนาย ช.ช้าง และนาย ฉ.ฉิ่ง ผิดจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิต

2. นาย ก. ต้องการทำประกันชีวิตเพื่อเป็นหลักให้แก่บุตรจำนวน 2 คน แต่นาย ก. มีเงินไม่เพียงพอกับค่าเบี้ยประกันภัย นาย ก. จึงขอร้องให้นาย ข. ลดเบี้ยประกันภัยให้โดย นาย ข. ไม่ได้เป็นผู้ร้องขอ ดังนี้หากท่านเป็นนาย ข. ท่านจะทำอย่างไร

- ก. ข้าพเจ้าจะรับทำประกันภัยโดยลดค่าบำเหน็จให้
- ข. ข้าพเจ้าจะให้นาย ก. หาเงินค่าเบี้ยประกันภัยมาให้ครบ
- ค. ข้าพเจ้าจะให้นาย ข. ทำหนังสือยืนยันว่าข้าพเจ้ามิได้เป็นผู้ชักจูงให้ทำประกันภัยโดยลดค่าบำเหน็จให้แล้ว จึงจะทำประกันภัยให้
- ง. ข้าพเจ้าจะไม่ทำประกันภัยให้เพราะเป็นการผิดจรรยาบรรณ

3. นาย ก. ได้กู้เงินจำนวนหนึ่งจากนาย ข. ต่อมานาย ข. ซึ่งเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่งเห็นว่า นาย ก. เป็นคนขยันขันแข็ง มีมานะอดทนในการประกอบอาชีพ เกิดความรู้สึกชอบในนิสัยดังกล่าว จึงไม่คิดดอกเบียเงินกู้จาก นาย ก. และได้แนะนำให้ นาย ก. นำดอกเบียเงินกู้ที่ไม่ต้องจ่ายให้ตนนั้นไปซื้อการประกันชีวิตกับบริษัทที่ตนเป็นตัวแทนอยู่ ท่านคิดว่า นาย ข. ทำผิดจรรยาบรรณหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะไม่ลดค่าบำเหน็จเพื่อจูงใจให้ทำประกันชีวิต
- ข. ผิด เนื่องจากเป็นการเสนอลดค่าบำเหน็จ เพื่อจูงใจให้ทำประกันชีวิต
- ค. ผิด เพราะ นาย ข. นำเงินไปชำระเบียประกันภัยแทน นาย ก.
- ง. ผิด เพราะอาจทำให้กรรมธรรม์ขาดผลบังคับ ถ้าหากผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบียประกันภัย

**เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 6:** 1.ค 2.ง 3.ก

## จรรยาบรรณข้อที่ 7

**\* ไม่แนะนำให้ผู้อุปถัมภ์สละกรรมธรรม์เดิมเพื่อทำสัญญาใหม่ หากทำให้ผู้อุปถัมภ์เสียประโยชน์**  
ตัวแทนประกันชีวิต ต้องไม่ชักชวนแนะนำให้ผู้อุปถัมภ์ยกเลิกกรรมธรรม์เดิมซึ่งมีผลบังคับแล้ว (เวนคืนกรรมธรรม์) หรือแปลงกรรมธรรม์เป็นมูลค่าใช้เงินสำเร็จหรือขยายระยะเวลา เพื่อมาซื้อกรรมธรรม์ฉบับใหม่ เพราะอาจทำให้ผู้อุปถัมภ์เสียผลประโยชน์

### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ 7

1.นางสาว ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทแห่งหนึ่ง ได้ชักชวนนาย ข. ทำประกันชีวิต นาย ข. ได้ตกลงทำประกันชีวิต และเขียนใบคำขอเอาประกันชีวิตด้วยความเต็มใจ และลงชื่อในใบคำขอฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในวันรุ่งขึ้นนางสาว ก. ได้เข้าบริษัทเพื่อนำใบคำขอฯ และเบี้ยประกันภัยวอดแรกของนาย ข. มาส่ง ปรากฏว่า บริษัทได้ออกแบบการประกันชีวิตแบบใหม่ซึ่งน่าสนใจกว่า นางสาว ก. จึงกลับไปหานาย ข. ใหม่และแนะนำให้นาย ข. เปลี่ยนแบบการประกันชีวิตเป็นแบบใหม่ การกระทำดังนี้ ถือว่าเป็นการผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมหรือไม่

- ก. ไม่ผิด เพราะกรรมธรรม์ของนาย ข. ยังไม่ออก จึงยังถือว่าเป็นการยกเลิกกรรมธรรม์เก่าเพื่อซื้อกรรมธรรม์ใหม่
- ข. ผิด เพราะเป็นการยกเลิกกรรมธรรม์เก่าเพื่อซื้อใหม่
- ค. ผิด เพราะจุดประสงค์ของนาย ข. ต้องการซื้อกรรมธรรม์แบบเดิม
- ง. ไม่ผิด เพราะเป็นการยกเลิกกรรมธรรม์เก่าเพื่อซื้อใหม่แต่ผู้อุปถัมภ์ไม่ได้เสียผลประโยชน์

2.นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัด ต่อมานาย ข. ได้ชักชวนให้ย้ายบริษัทประกันชีวิตมาเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท สอง จำกัด และ นาย ก. ได้แนะนำผู้อุปถัมภ์ของบริษัท หนึ่ง จำกัด ให้ยกเลิกกรรมธรรม์เดิม เพื่อทำสัญญาประกันชีวิตใหม่กับบริษัท สอง จำกัด จงพิจารณาข้อความข้างล่างนี้ ข้อใดถูกต้อง

- ก. การกระทำของนาย ก. เช่นนี้ไม่ถูกต้อง เพราะผิดจรรยาบรรณอย่างร้ายแรง
- ข. นาย ก. กระทำเช่นนี้ถูกต้อง เพราะเป็นการช่วยให้บริษัท สอง จำกัด ขยายธุรกิจได้ดีขึ้น
- ค. การกระทำของนาย ก. เช่นนี้ไม่ถูกต้อง เพราะทำให้ผู้อุปถัมภ์ของบริษัท หนึ่ง จำกัด เสียผลประโยชน์
- ง. ถูกทั้งข้อ ก. และ ค.

3.นายสมชาย ได้ทำประกันชีวิตไว้กับ บริษัท ก. จำกัด ต่อมานายสมชาย ได้สนิทสนมกับนางสาวสมศรีซึ่งเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท ส. จำกัด เพื่อจะเอาอกเอาใจนางสาวสมศรี ซึ่งนายสมชาย ทราบจากการบอกเล่าของนางสาวสมศรี ว่าเดิมเคยเป็นตัวแทนฯ ของบริษัท ก. แต่ได้ย้ายมาอยู่บริษัท ส. เพราะบริษัท ก. มีระบบการบริหารงานไม่ดี นายสมชายจึงบอกนางสาวสมศรี ว่า จะเลิกกรรมธรรม์เดิมและทำใหม่กับบริษัทที่นางสาวสมศรีเป็นตัวแทนฯ ซึ่งนางสาวสมศรี ก็รับไปดำเนินการให้ด้วยความยินดีเพราะตนเองก็กำลังต้องการเป้าหมายยอดขายจากการกระทำดังกล่าวข้างต้น ท่านคิดว่าข้อใดเป็นการสรุปที่ถูกต้องที่สุด

- ก. นางสาวสมศรี ไม่ผิดจรรยาบรรณตัวแทนฯ เพราะไม่ได้เป็นผู้ริเริ่มชักชวนให้นายสมชายเลิกกรรมธรรม์เดิม เป็นความต้องการของนายสมชายเอง
- ข. นางสาวสมศรี ผิดจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิต เพราะไม่ได้อธิบายให้ผู้ทำประกันชีวิตเข้าใจว่าจะเสียประโยชน์หากละทิ้งกรรมธรรม์เดิม
- ค. นางสาวสมศรี ผิดจรรยาบรรณฯ เพราะกล่าวร้ายทั้บมบริษัทประกันภัยอื่น
- ง. นางสาวสมศรี ผิดจรรยาบรรณฯ เพราะกล่าวร้ายทั้บมบริษัทประกันภัยอื่น และรวมทั้งไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ดีที่มีจรรยาบรรณในวิชาชีพที่จะต้องให้คำแนะนำที่ถูกต้องให้ผู้อุปถัมภ์ยกยออย่างละทิ้งกรรมธรรม์เดิมอันจะทำให้ต้องเสียประโยชน์ในการทำประกันชีวิต

เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 7: 1.ก 2.ง 3.ง

## จรรยาบรรณข้อที่ 8

### **\* ไม่กล่าวให้ร้ายทับถมตัวแทนประกันชีวิต หรือบริษัทอื่น**

ตัวแทนประกันชีวิตต้องไม่กล่าวพาดพิงถึงบริษัทประกันชีวิตอื่น ตัวแทนประกันชีวิตท่านอื่น สินค้าแบบประกันของบริษัทอื่น รวมถึงการเปรียบเทียบบริษัท ในทางขึ้นนำเพื่อประโยชน์ของตน

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ 8

1. ปัจจุบันข้อมูลข่าวสารของธุรกิจประกันชีวิตมีปริมาณมากและทันกับสถานการณ์มากกว่าในอดีตมาก ทุกคนสามารถรับรู้ถึงสภาพธุรกิจของบริษัทประกันชีวิตได้จากสื่อ ซึ่งเป็นสิ่งพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ และอินเทอร์เน็ต ตัวแทนประกันชีวิตได้ใช้ข้อมูลข่าวสารนี้มาเป็นปัจจัยในการหาประกันภัย ด้วยการเปรียบเทียบฐานะการเงินรายได้ กับบริษัทอื่น โดยให้ลูกค้า สำคัญผิดในฐานะการเงินของบริษัทอื่น ท่านเห็นว่าการใช้ข้อมูลข่าวสารดังกล่าวของตัวแทนประกันชีวิต ถูกต้องหรือไม่อย่างไร

- ก. ถูกต้อง เพราะเป็นความสามารถของตัวแทนประกันชีวิตที่รู้จักใช้ข้อมูลให้เป็นประโยชน์
- ข. ถูกต้อง เพราะในการแข่งขันจำเป็นต้องให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าเพื่อการตัดสินใจ
- ค. ถูกต้อง เพราะข้อมูลข่าวสารเหล่านี้เป็นข้อมูลเปิดเผยใครๆ ก็สามารถนำไปใช้ได้
- ง. ผิดทุกข้อ

2. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัด นาย ก. ได้ชักชวนให้ นาย ข. ทำประกันชีวิตกับตน โดยบอกว่า บริษัท หนึ่ง จำกัด นั้นมีฐานะการเงินที่มั่นคง มีทรัพย์สินมากกว่าบริษัทประกันภัยอื่นๆ และเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันชีวิตทั้งระบบแล้ว บริษัท หนึ่ง จำกัด มีโอกาสที่จะล้มละลายน้อยที่สุด ซึ่งก็คือเป็นบริษัทที่ดีที่สุดนั่นเอง การกระทำเช่นนี้ เป็นการผิดจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิตหรือไม่

- ก. ผิด เพราะเป็นการกล่าวในเชิงทับถมบริษัทประกันชีวิตอื่น
- ข. ผิด เพราะเอาความลับของบริษัทมาเปิดเผย
- ค. ไม่ผิด เพราะไม่ได้กล่าวในเชิงทับถมบริษัทประกันชีวิตอื่น
- ง. ไม่ผิด เพราะคนเราทุกคนมีสิทธิพูดภายในกรอบของกฎหมาย

3 .นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัดได้ไปขายประกันชีวิตให้กับนางสาว ข. ปรากฏว่านางสาว ข. เล่าให้ฟังว่า นาย ค. ซึ่งเป็นตัวแทนฯ ของบริษัท สอง จำกัด ได้มาติดต่อขายประกันชีวิตให้กับตนและบอกว่า นาย ก. ไม่น่าไว้วางใจ ขอบนำเบี้ยประกันชีวิตไปใช้โดยไม่ส่งบริษัท นาย ก. ควรจะทำอย่างไร

- ก. ถ้าไม่ได้เป็นเช่นนั้นจริง ก็ไม่ควรเดือดร้อน
- ข. แบบนี้ต้องนำเรื่องไม่ดีของนาย ค. เล่าให้นางสาว ข. ฟังบ้างเป็นการแก้แค้น
- ค. แจ้งตำรวจจับนาย ค. ข้อหาหมิ่นประมาท
- ง. ชี้แจงเรื่องจริงแก่นางสาว ข. โดยไม่ต้องพูดพาดพิงถึงนาย ค. และให้นางสาว ข. ตัดสินใจเอง

**เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 8:** 1.ง 2.ค 3. ง



## จรรยาบรรณข้อที่ 9

### \* หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ

การศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมเป็นการพัฒนาตนเอง ทำให้ตัวแทนผู้นั้นได้รับประโยชน์ และก็จะเป็นผลดีต่อลูกค้าและธุรกิจประกันภัยโดยรวมด้วย การเรียนรู้ทั้งเรื่องการประกันภัยโดยตรงและเรื่องอื่นๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยเป็นเรื่องที่สามารถทำได้ ถ้าตัวแทนผู้นั้นบริหารเวลาและไม่ทำให้ลูกค้าประกันภัยเสียประโยชน์

#### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ 9

1. นาย ก. และ นาย ข. นอกจากจะเป็นเพื่อนกันแล้ว ยังเป็นตัวแทนประกันชีวิตบริษัทเดียวกันด้วย ต่อมา นาย ก. ทราบว่า นาย ข. ได้ไปเรียนหลักสูตรเกี่ยวกับหลักการประกันชีวิตเพิ่มเติม ซึ่งไม่ได้เกี่ยวกับการขายประกันชีวิตเลย เมื่อพบปะกัน นาย ก. จึงได้ต่อว่า นาย ข. ที่เสียเวลาในการเรียนหลักสูตรดังกล่าว ซึ่งต้องใช้เวลาในการเรียน 2 สัปดาห์เต็ม เพราะนอกจากจะเสียเวลาในการทำมาหากินแล้วยังไม่ตรงกับวิชาชีพของตัวแทนประกันชีวิตที่ต้องเน้นเรื่องการขายเป็นหลัก จึงพิจารณาข้อความข้างล่างนี้ว่าข้อใดถูกต้องมากที่สุด

- การกระทำของ นาย ข. นั้น สมควร เพราะถือว่าตัวแทนประกันชีวิตที่ดึ้นนั้น ต้องหมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ
- การกระทำของ นาย ข. นั้นไม่สมควรเอาเยี่ยงอย่าง เพราะเสียเวลาในการทำมาหากิน ซึ่งขัดจรรยาบรรณและศีลธรรมของตัวแทนประกันชีวิต
- การกระทำของ นาย ข. นั้นไม่ถูกต้อง เพราะนอกจากจะทำให้ไม่มีเวลาในการให้บริการลูกค้าแล้ว หลักสูตรที่เรียนก็ไม่ตรงกับความต้องการของตัวแทนประกันชีวิตที่เน้นเรื่องการขายเป็นหลัก
- การกระทำของ นาย ข. นั้น ถูกต้อง เพราะเป็นสิทธิของนาย ข. ที่จะไปเรียนหรือทำอะไรก็ได้ตราบใดที่ไม่ทำให้ลูกค้าประกันภัยเสียผลประโยชน์

2. นาย ก. มีอาชีพเป็นตัวแทนประกันชีวิตมานานเกือบ 40 ปี เป็นผู้ที่มีความรู้ในเรื่องหลักการประกันชีวิต เทคนิคการขายและความรู้รอบตัวเป็นอย่างดีกับทั้งขยันเข้ารับการอบรมเป็นประจำ นาย ก. สามารถให้คำแนะนำในเรื่องการประกันชีวิต และวิธีการขายแก่เพื่อนตัวแทนประกันชีวิตที่มาขอคำปรึกษาได้ จนเป็นที่ชื่นชมและยกย่องในหมู่ตัวแทนประกันชีวิตด้วยกัน แต่มีอยู่เรื่องหนึ่งที่นาย ก. มักจะหลีกเลี่ยงไม่ยอมศึกษาหรือเข้ารับการอบรม คือ เรื่องคอมพิวเตอร์เพราะนาย ก. มีเหตุผลว่าอายุมากแล้วคอมพิวเตอร์เป็นเรื่องยากและไม่มีความจำเป็นต้องใช้ ท่านคิดว่าความคิดของนาย ก. เป็นอย่างไร

- ความรู้เรื่องคอมพิวเตอร์ไม่เกี่ยวกับวิชาชีพการเป็นตัวแทนประกันชีวิต
- เรียนแล้วไม่รู้เรื่องเสียเวลาโดยเปล่าประโยชน์
- เป็นเรื่องไกลตัว สิ่งที่ต้องรู้คือวิชาการประกันภัยและเทคโนโลยีใหม่ ๆ เกี่ยวกับการขายตลาด
- ผิดทุกข้อ

3. นางสาวชบา เป็นตัวแทนประกันชีวิต นางสาวชบา เห็นว่าการเป็นตัวแทนขายประกันชีวิตต้องพูดเก่งด้วยจึงจะสามารถจูงใจลูกค้าได้ จึงได้ชักชวนนางสาวสร้อยทอง ไปสมัครเรียนที่โรงเรียนฝึกพูดแต่นางสาวสร้อยทอง ไม่สนใจโดยมองว่าไม่จำเป็นและเสียเวลา นางสาวชบา จึงไปสมัครเรียนโดยลำพังจนได้รับประกาศนียบัตรรับรองคุณวุฒิและมีทักษะที่ดีขึ้น จึงพิจารณาว่าข้อความข้างล่างนี้ข้อใดถูกต้องที่สุด

- นางสาวชบา ควรสนใจวิชาการประกันภัยและรายละเอียดต่าง ๆ ในกรมธรรม์มากกว่าเพื่อประโยชน์ในการอธิบายให้ลูกค้าประกันภัยเข้าใจ
- นางสาวชบา ควรเน้นเฉพาะการศึกษารายละเอียดกรมธรรม์และเทคนิคการขาย เพื่อเป็นตัวแทนขายประกันชีวิตที่มีประสิทธิภาพ
- นางสาวชบา มีความคิดถูกต้อง เพราะการเป็นตัวแทนฯ ต้องใช้ทั้งศาสตร์และศิลป์ตัวแทนฯ จึงต้องหมั่นศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมอยู่เสมอ ทั้งความรู้ทางวิชาการประกันชีวิตและความรู้อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- นางสาวสร้อยทอง ถูกต้อง เพราะตัวแทนประกันชีวิตต้องเน้นสนใจในเรื่องเทคนิคการขาย

#### เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 9: 1ก 2.ค 3.ค 4.ง

## จรรยาบรรณข้อที่ 10

\* **ประพฤติอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ทั้งธำรงไว้ซึ่งเกียรติ ศักดิ์ศรี และคุณธรรมแห่งอาชีพปฏิญาณ**

### ตัวอย่างข้อสอบ จรรยาบรรณ ข้อ10

1. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตซึ่งบริการลูกค้าของตนเองดีมาก แต่นาย ก. มีนิสัยเจ้าชู้ และมี ภรรยาหลายคน พฤติกรรมของนาย ก. นี้ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมของตัวแทนประกันชีวิตหรือไม่

- ก. ผิด เพราะไม่ได้ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม
- ข. ไม่ผิด เพราะนาย ก. ยังให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ
- ค. ไม่ผิด เพราะเรื่องงานและเรื่องส่วนตัวต้องแยกออกจากกัน
- ง. ผิด เพราะเมื่อมีพฤติกรรมเช่นนี้ ก็จะมีค่าใช้จ่ายมาก อาจเป็นผลก่อให้เกิดการทุจริตในเรื่องเงินได้

2. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัด นาย ข. เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท สอง จำกัด นาย ก. และนาย ข. ได้ไปขายประกันชีวิตให้ นาง ค. เหมือนกัน นาง ค. ตกใจที่จะซื้อประกันชีวิตกับ นาย ข. อยู่แล้ว นาย ก. ทราบเรื่องจึงได้เสนอขายประกันชีวิตให้ นาง ค. ด้วยการให้ของแถม ถ้า นาง ค. ซื้อประกันชีวิตกับตน ถามว่าการกระทำของ นาย ก. ผิดหรือถูกจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิต

- ก. ผิด เพราะนาย ก. ไม่ประพฤติตนอยู่ในคุณธรรมแห่งอาชีพปฏิญาณ
- ข. ถูก เพราะ เป็นการแข่งขันในด้านการขาย
- ค. ถูก เพราะ เป็นความสมัครใจซื้อของ นาง ค.เอง
- ง. ไม่มีข้อใดถูก

4. การ “ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม” ถูกกำหนดให้เป็นข้อหนึ่งในจรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิต ในข้อต่อไปนีท่านคิดว่าอะไรคือเหตุผลที่ถูกต้องและสำคัญที่สุดในการกำหนดจรรยาบรรณดังกล่าว

- ก. เพื่อให้ตัวแทนตั้งอยู่ในคุณธรรมและปลอดภัยจากภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในการดำเนินชีวิตและการประกอบอาชีพ
- ข. เพื่อให้ตัวแทนมีภาพพจน์ที่ดี เป็นที่น่าเชื่อถือและยอมรับจากบุคคลทั่วไป ทำให้มีโอกาสในการหาลูกค้าได้มากขึ้น
- ค. เพราะการประกันภัยเป็นการขาย " คำมั่นสัญญา " ในอนาคต ความเชื่อมั่นไว้วางใจในตัวแทน เนื่องจากตัวแทนเป็นผู้ตั้งมั่นในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม จึงเป็นคุณลักษณะที่สำคัญที่จะทำให้ตัวแทนก้าวหน้าในอาชีพ
- ง. ที่กล่าวมาเป็นเหตุผลที่ถูกต้องทุกข้อ

**เฉลยจรรยาบรรณข้อที่ 10:** 1.ก 2.ก 3. ง

## ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันชีวิต

**ประกันชีวิต** หมายถึง การรวมกลุ่มกันเพื่อ **เฉลี่ยภัย** อันเนื่องมาจาก การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ การเกิดอุบัติเหตุที่ทำให้ต้องพิการ และการเจ็บป่วยที่ทำให้ต้องมีค่ารักษาพยาบาล รวมถึงการสูญเสียรายได้ยามชรา **ประโยชน์ของการประกันชีวิต**

### 1.การให้ความคุ้มครอง

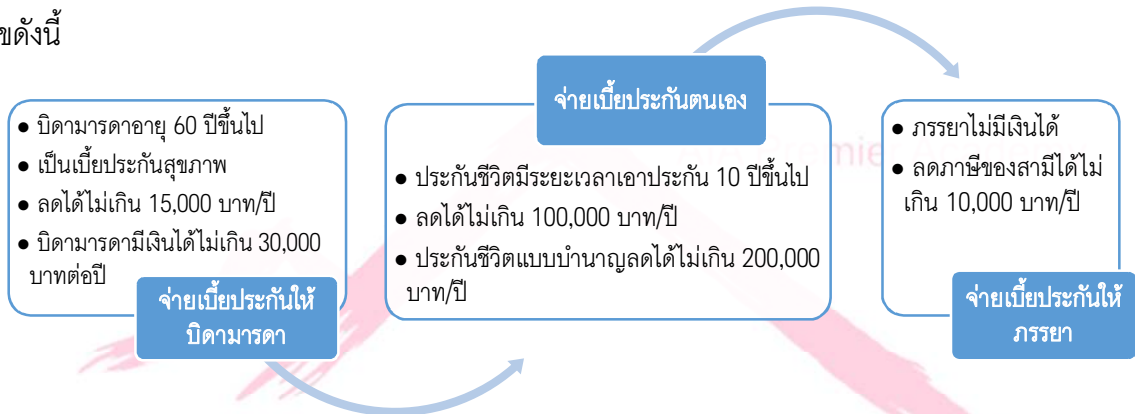
ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เมื่อเกิดเหตุแล้วความเสียหายก็จะรุนแรงทั้งต่อจิตใจและเกิดความเดือดร้อนทางด้านการเงิน ทั้งนี้การประกันชีวิตเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนทางด้านการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว

### 2.การออมทรัพย์

ความเสี่ยงในด้านการสูญเสียรายได้ในยามชราภาพนี้ เราสามารถเตรียมเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบหรือเกิดผลกระทบน้อยกว่าที่เราไม่ได้เตรียมตัวไว้ได้

### 3.การลดภาษีเงินได้

ประโยชน์ของประกันชีวิตคือ การนำเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระมาเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลดหย่อนภาษี ซึ่งมีเงื่อนไขดังนี้



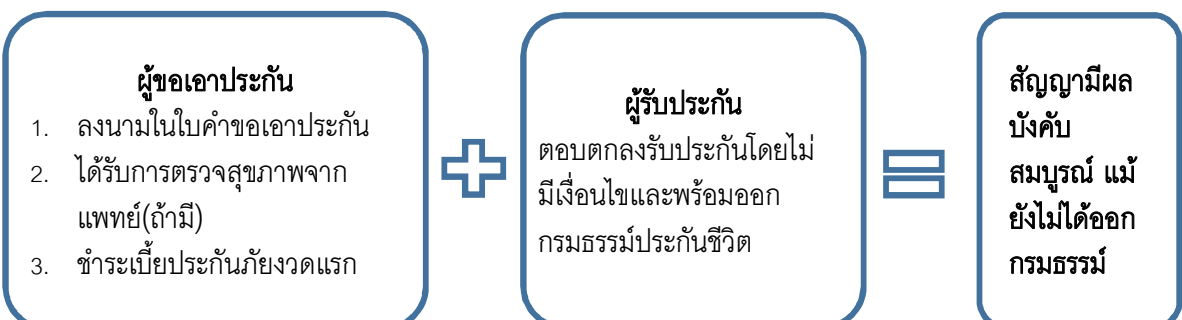
### 4.การลดภาระของสังคม

### 5.แหล่งเงินออมในการพัฒนาประเทศ

### สัญญาประกันชีวิต

คือ สัญญาซึ่งบุคคลหนึ่งตกลงจะชดใช้เงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้เอาประกัน หรือ ผู้รับประโยชน์ หรือ ทายาทของเขา เมื่อผู้เอาประกัน หรือ ผู้ที่ถูกเอาประกันได้เสียชีวิตลง โดยจะมีกำหนดระยะเวลาของสัญญา หรือ ไม่มีกำหนดระยะเวลาของสัญญาก็ได้ แล้วแต่จะตกลงกัน หรือ จนกว่าผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้ที่ถูกเอาประกันชีวิตไว้ยังคงทรงชีพอยู่จนครบกำหนดสัญญา และในการนี้ผู้เอาประกันภัยตกลงจะส่งเงิน ซึ่งเรียกว่า “เบี้ยประกันภัย”

### ผลบังคับใช้ เมื่อ



การพิจารณารับประกันชีวิต

การพิจารณารับประกันชีวิต หมายถึง การพิจารณาผู้เอาประกันตามสภาพความเสี่ยงภัย ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

ชีวิตมาตรฐาน	ชีวิตต่ำกว่ามาตรฐาน	ชีวิตไม่อยู่ในเกณฑ์
มีความเสี่ยงภัยปกติ อัตราเบี้ยประกันปกติ	รับประกันโดยถูกเพิ่มเบี้ย <b>หรือ</b> เลื่อนเวลาการประกันภัย <b>หรือ</b> ถูกกำหนดเงื่อนไขพิเศษในภัยที่ไม่รับประกันคุ้มครอง	ไม่รับประกัน

**\*พิจารณาทั้ง 2 เงื่อนไขทั้งความเสี่ยงในอาชีพ และสุขภาพ ประกอบกัน**

แนวทางการพิจารณา

ข้อมูลส่วนตัวของผู้เอาประกัน

- เพศ
- อายุ
- อาชีพ
- ขนาดร่างกาย
- สุขภาพปัจจุบัน
- ประวัติสุขภาพ
- ประวัติครอบครัว
- ประวัติการทำประกันภัยและแบบประกันภัย
- อุปนิสัยและพฤติกรรม
- ฐานะการเงินของผู้เอาประกัน

การคำนวณเบี้ยประกันชีวิต ประกอบด้วย 3 ปัจจัย

AIA Premier Academy

1. **อัตรา mortality ( Mortality )** : ข้อมูลนำมาจากสถิติอัตรา mortality ที่แยกตามเพศและอายุของผู้เอาประกันภัย โดยการรวบรวมของ สำนักงานคปภ.

2. **อัตราดอกเบี้ย ( Interest )** : อัตราดอกเบี้ยทบต้นที่จะนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัย เนื่องจากสัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาว จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุในปัจจุบันเปรียบเทียบกับเงินที่จะได้รับในอนาคต มูลค่าของเงินย่อมเปลี่ยนแปลง ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยปัจจุบันจึงใช้ อัตราดอกเบี้ยทบต้นในการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน และการใช้อัตราดอกเบี้ยต่างกันมีผลทำให้เบี้ยประกันภัยต่างกันด้วย ถ้าใช้อัตราดอกเบี้ยสูงในการคำนวณเบี้ยประกันภัยจะมีผลทำให้เบี้ยประกันภัยต่ำ

3. **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท ( Loading )** ประกอบด้วย

- 3.1 ค่าใช้จ่ายพิจารณาใบคำขอ ค่าตรวจสุขภาพ ค่าใช้จ่ายในการเตรียมการออกกรมธรรม์ ค่าโฆษณา
- 3.2 ค่านายหน้าประกันชีวิต
- 3.3 ค่าใช้จ่ายในการเก็บเบี้ย
- 3.4 ค่าบริการ เช่นค่าใช้จ่ายในการพิสูจน์การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการเวนคืนกรมธรรม์ และกรมธรรม์ครบกำหนด
- 3.5 ค่าใช้จ่ายทั่วไป เช่น การวิจัย การบัญชี ค่าใช้จ่ายในด้านคณิตศาสตร์และด้านกฎหมาย

$\text{เบี้ยประกันภัยรวม} = \text{เบี้ยประกันภัยสุทธิ} + \text{ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน}$
---

## การประกันชีวิต

### แบ่งออกเป็น 2 ชนิด



### แบ่งออกเป็น 3 ประเภท

#### 1. ประเภทกลุ่ม

คุ้มครองกลุ่มคนภายใต้สัญญากรมธรรม์ฉบับเดียว

#### 2. ประเภทอุตสาหกรรม

คุ้มครองผู้มีรายได้น้อย จำนวนเงินเอาประกันต่ำ

#### 3. ประเภทสามัญ

ให้ความคุ้มครองและการออมทรัพย์ สำหรับผู้มีรายได้ปานกลางถึงสูง

กลุ่ม	อุตสาหกรรม	สามัญ
- 1 กรมธรรม์ ต่อ 5 - 10 คนขึ้นไป	- 1 กรมธรรม์ต่อ 1 คน	- 1 กรมธรรม์ต่อ 1 คน
-เหมาะสำหรับเป็นสวัสดิการ	-เหมาะสำหรับผู้มีรายได้น้อย	-เหมาะสำหรับผู้มีรายได้ปานกลางถึงสูง
-ชำระเบี้ยเป็นรายปีหรือรายเดือน	-ชำระเบี้ยเป็นรายสัปดาห์หรือรายเดือน	-ชำระเบี้ยเป็นรายเดือนราย 6 เดือน 3 เดือน หรือรายปี
-ทุนประกันกำหนดจากตำแหน่งเงินเดือน อายุงาน ฯลฯ	-ทุนประกัน 10,000-40,000 -มีความคุ้มครองการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุให้อัตโนมัติเท่ากับทุนหลัก	-ทุนประกันตั้งแต่ 50,000บาทขึ้นไป
-ไม่ตรวจสอบสุขภาพ	-ไม่ตรวจสอบสุขภาพ	-ตรวจหรือไม่ตรวจสุขภาพก็ได้
-มีการคืนเบี้ยตามประสบการณ์	-ระยะเวลาผ่อนผัน 60 วัน	-มีระยะเวลาผ่อนผัน 30 หรือ 31 วัน
-ผู้ชำระเบี้ยประกันภัยอาจจะเป็นนายจ้างเพียงฝ่ายเดียว 100% หรือนายจ้างกับลูกจ้างร่วมกันชำระก็ได้ แต่จะต้องมีลูกจ้างเห็นด้วยไม่น้อยกว่า 75 % ของจำนวน ลูกจ้างทั้งหมด	-ระยะเวลารอดคอย 180 วัน	-ไม่มีระยะเวลารอดคอย
-ไม่มีมูลค่ากรมธรรม์	<b>มูลค่ากรมธรรม์</b> -เวนคืนเงินสด -ใช้เงินสำเร็จ -ไม่มีมูลค่าขยายระยะเวลา	<b>มูลค่ากรมธรรม์</b> -เวนคืนเงินสด -ใช้เงินสำเร็จ -ขยายระยะเวลา -กู้อัตโนมัติ



## แบบพื้นฐานประกอบด้วย

### แบบชำระระยะเวลา

- จ่ายเงินให้ผู้รับผลประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิต
- ภายในกำหนดเวลา 1 ปี 5 ปี 10 ปี
- หากมีชีวิตอยู่ครบกำหนด สัญญาสิ้นสุด เบี้ยสูญเปล่า
- เบี้ยถูก ให้ความคุ้มครองสูง
- สำหรับผู้มีรายได้น้อย

แบบตลอดชีพ : คุ้มครองตลอดชีวิต เสียชีวิต รับทุนประกัน

การชำระเบี้ยมี 3 วิธี

- ชำระตลอดชีพ
- ชำระแบบกำหนดระยะเวลา
- ชำระครั้งเดียวเป็นเงินก้อน

แบบสะสมทรัพย์ เป็นแบบที่เกิดจาก “แบบชำระระยะเวลา + แบบสะสมทรัพย์แท้จริง”

- จ่ายทุนประกันเมื่อเสียชีวิต หรืออยู่ครบสัญญา
- มีกำหนดเวลาคู่มือครองที่แน่นอน
- เป็นแบบที่ให้ความคุ้มครอง และการออมทรัพย์
- การชำระเบี้ยประกัน

1. ชำระเท่าอายุกรมธรรม์
2. ชำระน้อยกว่าอายุกรมธรรม์

AIA Premier Academy

### แบบเงินได้ประจำ

- เป็นการประกันรายได้
- จ่ายเป็นเบี้ยบำนาญเมื่ออยู่ครบสัญญา ตามเวลาที่กำหนดทุกเดือน

### การต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย

- ต้องขอต่อภายใน 5 ปีนับจากวันที่ขาดอายุ
- ผู้เอาประกันภัยต้องแสดงหลักฐานเกี่ยวกับสุขภาพและสถานะตามที่บริษัทขอ โดยผู้เอาประกันภัย เสียค่าใช้จ่าย (ถ้ามี)

สามารถต่อได้ 2 แบบ คือ

1. การต่ออายุแบบธรรมดาหรือแบบย้อนหลัง ชำระเบี้ยตั้งแต่วัดที่ค้างชำระทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ย
2. การต่อแบบพิเศษหรือแบบเปลี่ยนแปลงวันเริ่มสัญญาใหม่ ชำระเบี้ยประกันภัยต่อจากที่ชำระไว้แล้ว โดยปรับเบี้ยประกันภัยใหม่ให้สูงขึ้นตามอายุของผู้เอาประกัน ณ วันเริ่มสัญญาใหม่

### สัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายสัญญาประกันชีวิต

1. สัญญาแนบท้ายประกันอุบัติเหตุ
2. สัญญาแนบท้ายประกันสุขภาพ
3. สัญญาแนบท้ายยกเว้นการชำระเบี้ยประกันสำหรับผู้เอาประกัน
4. สัญญาแนบท้ายแบบชำระระยะเวลา
5. สัญญาแนบท้ายแบบสะสมทรัพย์

**\*\*ขอซื้อแยกต่างหากไม่ได้ ดังนั้น หากสัญญาประกันหลักครบกำหนดหรือสิ้นสุดผลบังคับ สัญญาเพิ่มเติมจะสิ้นสุดลงทันที เพราะเป็นสัญญาปีต่อปียกเลิกเมื่อไรก็ได้**

สัญญาแนบท้ายประกันอุบัติเหตุ แบ่งตามลักษณะความคุ้มครองได้ ดังนี้

- การเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ : จ่ายทั้งทุนประกันหลัก และทุนประกันอุบัติเหตุกรณีจากไปด้วยอุบัติเหตุ
- เสียชีวิตจากอุบัติเหตุ และสูญเสียอวัยวะจากอุบัติเหตุ : เพิ่มความคุ้มครองกรณี สูญเสียอวัยวะ (ตา มือ เท้า) 1 ชิ้น จ่าย 60%/ 2 ชิ้นจ่าย 100%
- การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพและคัลยกรรมจากอุบัติเหตุ : เพิ่มความคุ้มครองกรณีทูพพลภาพ จ่ายค่าชดเชยให้ตามลักษณะการทูพพลภาพ

**\*\*หมายเหตุ ผลประโยชน์นี้จะจ่ายให้ก็ต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยเกิดความสูญเสียเนื่องจากอุบัติเหตุ ตามลักษณะความคุ้มครองที่ได้ซื้อไว้และไม่ได้อยู่ในข้อยกเว้นของการประกันภัยอุบัติเหตุ โดยการสูญเสียต้องเกิดขึ้นภายใน 180 วันนับจากเกิดอุบัติเหตุ**

สัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายประกันสุขภาพ

แบ่งตามลักษณะคุ้มครองได้ ดังนี้

- ค่ารักษาพยาบาลและคัลยกรรมในโรงพยาบาล : จ่ายค่ารักษาตามใบเสร็จ แต่ไม่เกินวงเงินที่ทำไว้
- ค่าชดเชยรายวันกรณีเข้ารับรักษาในโรงพยาบาล : จ่ายค่าชดเชยที่ซื้อไว้ x จำนวนคืนที่นอน
- คุ้มครองโรคร้ายแรง : จ่ายค่าชดเชยตามความคุ้มครองในกรมธรรม์

**\*\*โดยทั่วไปในสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพนั้นบริษัทจะไม่จ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยภายใน 30 วันนับแต่วันทำสัญญาหรือวันต่ออายุสัญญา (ระยะเวลารอคอย)**

**\*\*หากผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยและเคยเข้ารับการรักษาใน ร.พ.ในฐานะผู้ป่วยใน หลังจากนั้นไม่เกิน 90 วัน ผู้เอาประกันเข้ารับการรักษาด้วย โรคหรือสาเหตุเดิม ในกรณีเช่นนี้ให้นับเป็นการรักษาต่อเนื่อง ครั้งเดียวกัน**

สัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายแบบชั่วระยะเวลา

แบ่งตามลักษณะความคุ้มครองได้ ดังนี้

- ผู้เอาประกันเสียชีวิตภายในกำหนดระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาแนบท้าย บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย

สัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายแบบสะสมทรัพย์

แบ่งตามลักษณะความคุ้มครองได้ ดังนี้

- ผู้เอาประกันเสียชีวิต หรืออยู่รอดจนครบสัญญา บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยตามสัญญาแนบท้าย

สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

### มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

- ใช้กรณีที่ไม่สามารถส่งเบี้ยประกันภัยต่อได้
- ยังต้องการได้ผลประโยชน์
- มูลค่ากรมธรรม์จะเริ่ม ณ ปีที่ 2 หลังจากชำระเบี้ยประกัน

### การคำนวณมูลค่ากรมธรรม์

ทุน x มูลค่า	→	มูลค่าเวนคืนเงินสด
1,000	→	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ
	→	มูลค่าขยายระยะเวลา

### 4 วิธีในการเลือกใช้มูลค่ากรมธรรม์

1. มูลค่าเวนคืนเงินสด : หยุดชำระเบี้ย สัญญาสิ้นสุด รับเงินสด
2. มูลค่าใช้เงินสำเร็จ : หยุดชำระเบี้ย ค้ำครองจนสิ้นสุดสัญญา เสียชีวิต หรืออยู่ครบสัญญา ได้ทุนประกันลดลง

### 3. มูลค่าขยายระยะเวลา

- หยุดชำระเบี้ย ค้ำครองชั่วเวลาหนึ่ง เสียชีวิตได้ทุนเท่าเดิม อยู่ครบสัญญา ไม่ได้ทุน
- หยุดชำระเบี้ย ค้ำครองจนสิ้นสุดสัญญา เสียชีวิตได้ทุนเท่าเดิม อยู่ครบสัญญาได้เงินสะสมเมื่อครบสัญญา

### 4. การขอกู้ยืมเงิน การกู้อัตโนมัติ โดยมีกรมธรรม์ค้ำประกัน

การกู้เงิน : มูลค่าเงินสดต้องมากกว่าเงินกู้ + ดอกเบี้ย

การกู้อัตโนมัติ : มูลค่าเงินสดต้องมากกว่าเบี้ยประกันหลัก(เสียดอกเบี้ยอัตราเท่ากันทั้งการกู้เงินและการกู้อัตโนมัติ) + เบี้ยสัญญาเพิ่มเติม

- หากเสียชีวิตจะได้รับเงินเท่ากับจำนวนเอาประกันภัย หักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์นั้น
- กู้ได้สูงสุดไม่เกินมูลค่าเวนคืนเงินสด

ตัวอย่าง ตารางมูลค่ากรมธรรม์ ต่อจำนวนเงินเอาประกัน 1,000 บาท

ลูกค้าเพศชาย อายุ 30 ปี ทำแบบสะสมทรัพย์ 25/25 ทุนประกัน 100,000 บาท

นางสาวแก้วอายุ 30 ปี ทำประกันภัยประเภทสามัญแบบสะสมทรัพย์ 25/25 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย

อุบัติเหตุ 100,000 บาท กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับวันที่ 4 เมษายน 2546

สิ้นปีกรมธรรม์ ที่	มูลค่าเวนคืนเงิน สด	มูลค่าใช้เงิน สำเร็จ	การขยายเวลา		
			ปี	วัน	เงินสะสมเมื่อครบ สัญญา
2	25	71	7	260	-
3	50	183	22	-	40
4	92	312	21	-	190
5	143	426	20	-	340

สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

- ข้อ 1 ถ้านางสาวแก้ว ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2547 และมาขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2548 นางสาวแก้วจะได้รับความคุ้มครองอย่างไร
- .....
- .....
- ข้อ 2 ถ้านางสาวแก้ว ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2547 และมาขอแปลงกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2548 นางสาวแก้วจะได้รับความคุ้มครองอย่างไร
- .....
- .....
- ข้อ 3 ถ้านางสาวแก้ว ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2547 และมาขอเวนคืนกรมธรรม์เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2548 นางสาวแก้วจะได้รับเงินจำนวนเท่าใด
- .....
- .....
- ข้อ 4 ถ้านางสาวแก้ว ชำระเบี้ยประกันภัย ราย 6 เดือนโดยชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2549 และมาขอเวนคืนกรมธรรม์ เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2549 นางสาวแก้วจะได้รับเงินจำนวนเท่าใด
- .....
- .....

#### เฉลย

- ข้อ 1 คำตอบ ชำระเบี้ยมาแล้ว 2 งวดรายปี หากกรมธรรม์ภายใน 7 ปี 260 วัน ได้รับเงิน 100,000 บาท
- ข้อ 2 คำตอบ มรณกรรมหรืออยู่ครบสัญญา ได้รับเงิน 7,100 บาท  $\frac{100,000 \times 71}{1,000} = 7,100$
- ข้อ 3 คำตอบ สัญญาสิ้นความคุ้มครอง ได้รับเงิน 2,500 บาท  $\frac{100,000 \times 25}{1,000} = 2,500$
- ข้อ 4 คำตอบ ชำระเบี้ยมาแล้ว 3 ปี กับ 1 งวดราย 6 เดือน มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์คือ 7,100 บาท  
ชำระเบี้ยมาแล้ว 3 ปี มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์คือ 5,000 บาท  $\rightarrow \frac{100,000 \times 50}{1,000} = 5,000$   
ชำระเบี้ย 1 งวดราย 6 เดือนระหว่างปีที่ 3 และ ปีที่ 4 มูลค่ากรมธรรม์คือ 2,100 บาท  
มูลค่ากรมธรรม์ระหว่างปีที่ 3 และปีที่ 4 คือ  $92 - 50 = 42$   
จ่าย 1 งวดรายปี คือจ่ายมาครึ่งหนึ่งของทั้งปี  $\rightarrow \frac{(100,000 \times 42)}{1,000} \times 50\% = 2,100$   
นำ  $5,000 + 2,100 = 7,100$

#### การแจ้งตายและการพิสูจน์ศพ

ภายใน 14 วัน นับตั้งแต่วันที่เอาประกันเสียชีวิต

#### ถ้าไม่ทราบว่าจะเสียชีวิตหรือไม่ทราบว่ามีประกันภัยไว้

แจ้งภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ทราบว่าจะเสียชีวิตหรือไม่ทราบว่ามีประกันภัย

สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

### การเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์

ผู้เอาประกันภัยสามารถเปลี่ยนแปลงแบบกรมธรรม์ประกันภัยจากแบบหนึ่งไปเป็นอีกแบบหนึ่งได้ โดยได้รับความยินยอมจากบริษัทฯ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการเปลี่ยนแปลงแบบประกันภัยเป็นแบบอื่นขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของบริษัทฯ

### การจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย

ผู้รับประกันภัยจะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย สัญญาประกันชีวิตได้กำหนดระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณี ดังนี้

1. การขอเวนคืนกรมธรรม์เพื่อรับมูลค่าเงินสด ผู้รับประกันภัยจะจ่ายภายใน 20 วัน
2. การกู้ยืมเงินโดยมีกรมธรรม์เป็นหลักประกัน ผู้รับประกันภัยจะจ่ายภายใน 15 วัน
3. การจ่ายเงินประกันชีวิต เงินค่าชดเชยสินไหมทดแทน การประกันอุบัติเหตุ การประกันสุขภาพหรือค่ารักษาพยาบาล ผู้รับประกันภัยจะจ่ายภายใน 15 วัน

**\*ในกรณีที่มีการจ่ายเงินผลประโยชน์ใดๆตามกรมธรรม์ บริษัทจะหักหนี้สิน (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเงินผลประโยชน์ก่อนจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์**

### การบอกเลิกสัญญาประกันชีวิต

- สิทธิในการบอกเลิกสัญญาของผู้เอาประกันภัยตามมาตรา 894

“ผู้เอาประกันภัยชอบที่จะบอกเลิกสัญญาประกันภัยเสียในเวลาใดๆก็ได้ ด้วยการงดไม่ส่งเบี้ยประกันภัยต่อไป “

- สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์ (Free look period)

ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งคืนกรมธรรม์ไปยังผู้รับประกันภัยภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ ผู้รับประกันภัยจะคืนเบี้ยประกันภัยหักค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริง และค่าใช้จ่ายของการออกกรมธรรม์ ฉบับละ 500 บาท

ในการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านช่องทางขายทางโทรศัพท์ สามารถบอกเลิกกรมธรรม์ได้ภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับกรมธรรม์ โดยท่านไม่จำเป็นต้องชี้แจงเหตุผลในการขอยกเลิก



## ตัวอย่างข้อสอบ :หมวดความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประกันชีวิต

1.บริษัทประกันชีวิตใช้วิธีการใดในการกระจายความเสี่ยงภัยจากการรับประกันชีวิต

- ก. เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น
- ข. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนน้อยเพื่อจะได้ลดความเสี่ยงภัยจากการรับประกันชีวิต
- ค. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนมากเพื่อจะได้เฉลี่ยภัยที่จะเกิดขึ้นจากการรับประกันชีวิต
- ง. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนน้อยและเก็บเบี้ยประกันภัยสูง

คำตอบ : ค.

2.การประกันชีวิตประเภทกลุ่มมีลักษณะเป็นอย่างไร

- ก. บริษัทจะออกกรมธรรม์ประกันภัยให้กับสมาชิกคนละกรมธรรม์
- ข. บริษัทจะออกใบสำคัญในการประกันชีวิตให้สมาชิกทุกคนภายใต้กรมธรรม์หลัก
- ค. บริษัทออกกรมธรรม์หลักให้สมาชิกและออกใบสำคัญประกันชีวิตให้นายจ้าง
- ง. ข้อ ก. และ ค. ถูก.

คำตอบ : ข.

3.การประกันชีวิตชนิดมีเงินปันผล และชนิดไม่มีเงินปันผล มีลักษณะที่แตกต่างกันคือ

- ก. ระยะเวลาของการชำระเบี้ยแตกต่างกัน
- ข. ระยะเวลาคุ้มครองแตกต่างกัน
- ค. จำนวนเงินเอาประกันภัยแตกต่างกัน
- ง. อัตราเบี้ยประกันภัยแตกต่างกัน

คำตอบ : ง.

4.นาย ก. ต้องการควบคุมครองรายได้ที่แน่นอน เพื่อเลี้ยงชีพไปตลอดชีวิตในวัยชรา และไม่ต้องการเป็นภาระแก่ลูกหลาน ท่านควรแนะนำให้นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบใด

- ก. แบบตลอดชีพ
- ข. แบบชั่วระยะเวลา
- ค. แบบเงินได้ประจำ
- ง. แบบสะสมทรัพย์

คำตอบ : ค.

5.ข้อใดต่อไปนี้เป็นประโยชน์ของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพ

- ก. มีสิทธิกู้เงินได้หลังจากกรมธรรม์มีมูลค่าเงินสด
- ข. มีอัตราเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าแบบสะสมทรัพย์
- ค. เป็นการให้ความคุ้มครองระยะยาว
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ง.

6.ผู้เอาประกันภัยซื้อการประกันชีวิตพร้อมด้วยสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองเฉพาะการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ เมื่อผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุและได้รับบาดเจ็บแต่มีได้เสียชีวิต ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินจำนวนเงิน

- ก. ได้เต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
- ข. ได้เท่าจำนวนที่จ่ายจริงเพื่อการศึกษา แต่ต้องไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
- ค. ได้สองเท่าของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ง. ไม่ได้จำนวนเงินเอาประกันภัยเลย เพราะมิได้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุ

คำตอบ : ง.

7.บุคคลดังต่อไปนี้ ผู้ใดเป็นผู้ให้ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันชีวิตเบื้องต้น

- ก. แพทย์
- ข. นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ค. ตัวแทนประกันชีวิต
- ง. พนักงานของบริษัท

คำตอบ : ค.

8.ในการประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมบุคคลที่มีความสำคัญมากที่สุดในการพิจารณารับประกันชีวิต คือ

- ก. แพทย์ผู้ตรวจสุขภาพผู้ขอเอาประกันภัย
- ข. ผู้ขอเอาประกันภัย
- ค. ตัวแทนประกันชีวิต
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ค.

9.โดยปกติการทำประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม ไม่มีการตรวจสุขภาพผู้ขอเอาประกันภัย เพราะ

- ก. เพื่อลดค่าใช้จ่ายของบริษัทประกันชีวิต
- ข. มีระยะเวลาการคอย
- ค. จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำและชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายเดือน
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ง.

10.ข้อใดไม่ใช่ความหมายของเบี้ยประกัน

- ก. จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยได้จ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเพื่อชำระหนี้
- ข. ราคาของการประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายล่วงหน้า ณ ต้นปีของสัญญาประกันชีวิต เพื่อความคุ้มครองที่จะได้รับในอนาคต
- ค. จำนวนเงินที่บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัยสำหรับการออกกรมธรรม์เพื่อให้ความคุ้มครอง
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ก.

11.ข้อใดไม่ใช่ความหมายของเงินสำรองประกันภัย

- ก. หนี้สินหรือพันธะผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์
- ข. จำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้ตามความผูกพันของกรมธรรม์
- ค. จำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้ให้ผู้ถือกรมธรรม์เพื่อจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไขกรมธรรม์
- ง. จำนวนเงินที่บริษัทสำรองไว้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแต่ละปี

คำตอบ : ง.

12. นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ชำระเบี้ยประกันมาแล้ว5ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันอุบัติเหตุ 100,000 บาท เมื่อกรมธรรม์ครบ5 ปี นาย ก. มาขอ เว้นคืนกรมธรรม์และหลังจากนั้นเพียง 3 วัน นาย ก. ประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต ทายาทของนาย ก. จะได้รับ

- ก. ค่าสินไหมมรณกรรม 200,000 บาท
- ข. ค่าสินไหมมรณกรรม 100,000 บาท
- ค. ไม่ได้รับเงิน
- ง. ได้รับเงินเท่ากับมูลค่าเวนคืน

คำตอบ : ค.

13. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม 15/15 จำนวนเงินเอาประกัน 50,000 บาท เริ่มทำประกันชีวิตเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2540 ต่อมาวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2541 นาย ก. ขอยกเลิกกรมธรรม์ เพื่อรับเงินสดได้หรือไม่

- ก. ไม่ได้ เพราะนาย ก. ยังไม่ได้เสียค่าประกัน
- ข. ได้เงินคืนเท่ากับเบี้ยประกันชีวิต
- ค. ไม่ได้ เพราะกรมธรรม์ ของนาย ก. ยังไม่มีมูลค่าเวนคืนเงินสด
- ง. ได้เงินคืนเท่ากับเบี้ยประกันชีวิตหักค่าใช้จ่ายของบริษัท

คำตอบ : ค.

14. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม 20/20 ในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับมา 14 ปี ข้อใดไม่ใช่สิทธิของ นาย ก

- ก. กู้เงินจากการใช้มูลค่าเวนคืนเงินสด
- ข. เปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
- ค. ยกเลิกกรมธรรม์เพื่อขอรับมูลค่าเวนคืนเงินสด
- ง. แปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา

คำตอบ : ง.

15. ข้อต่อไปนี้ข้อใดที่บริษัทสามารถนำมาเป็นข้อโต้แย้ง หรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

- ก. ผู้เอาประกันภัยแถลงอายุคลาดเคลื่อน
- ข. ผู้เอาประกันภัยปกปิดความจริงที่เคยผ่าตัดไส้ติ่ง
- ค. ผู้เอาประกันภัยปกปิดความจริงที่ป่วยเป็นโรคเบาหวาน
- ง. ผู้เอาประกันภัยไม่แถลงความจริงเกี่ยวกับรายได้

คำตอบ : ค.

16. หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาผ่อนผัน

- ก. บริษัทไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย เพราะถือว่ากรมธรรม์ขาดอายุ
- ข. บริษัทจะจ่ายครึ่งหนึ่งของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ค. บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ง. บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินซึ่งบริษัทจะชดใช้ตามกรมธรรม์หักด้วยเบี้ยประกันภัยที่ ค้างชำระออก

คำตอบ : ง.

17. การต่ออายุกรมธรรม์จะมีผลบังคับสมบูรณ์เมื่อใด

- ก. ผู้เอาประกันภัยได้ทำหนังสือไปยังบริษัทแล้ว
- ข. เมื่อแสดงหลักฐานเกี่ยวกับสุขภาพแล้ว
- ค. โทษศัพท์แจ้งให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายประกันชีวิตทราบแล้ว
- ง. เมื่อได้รับอนุมัติจากบริษัทแล้ว

คำตอบ : ง.

18. ธรรมเนียมประกันภัยประเภทสามัญ ถ้ามีมูลค่าเงินสดเกิดขึ้นแล้ว ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอกู้เงินจากบริษัทหรือกรณีผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยจนเลยระยะเวลาผ่อนผันบริษัทจะกู้เงินจากมูลค่าเงินสดชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ โดยบริษัทจะคิดอัตราดอกเบี้ย ทั้งสองกรณีอย่างไร

- ก. คิดอัตราดอกเบี้ยกรณีผู้เอาประกันภัยของตัวเองสูงกว่า กรณีบริษัทกู้ชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ
- ข. คิดอัตราดอกเบี้ยทั้งสองกรณีเท่ากัน
- ค. คิดอัตราดอกเบี้ยกรณีผู้เอาประกันภัยของตัวเองต่ำกว่า กรณีบริษัทกู้ชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ
- ง. คิดอัตราดอกเบี้ยเฉพาะกรณีผู้เอาประกันภัยของตัวเอง ส่วนกรณีบริษัทกู้ชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ บริษัทไม่คิดดอกเบี้ย

คำตอบ : ข.

19. ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยกู้เงินโดยมีค่าธรรมเนียมเป็นประกันโดยชำระเบี้ยประกันภัยและดอกเบี้ยเงินกู้สม่ำเสมอ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับผลประโยชน์จะ

- ก. ไม่ได้รับผลประโยชน์ใดๆ
- ข. ได้รับเงินเท่ากับจำนวนเอาประกันภัย หักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรรมธรรม์นั้น
- ค. ได้รับเงินเท่ากับจำนวนเงินที่กู้ไป
- ง. ได้เงินเท่ากับจำนวนเงินที่กู้ไป หักด้วยดอกเบี้ย

คำตอบ : ข.

20. เมื่อผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิในการกู้เงินโดยมีค่าธรรมเนียมเป็นประกัน ผลที่มีต่อกรรมธรรม์นั้น คือ

- ก. กรรมธรรม์นั้นไม่มีผลบังคับชั่วคราว จนกว่าผู้เอาประกันภัยจะได้ชำระหนี้สินพร้อมดอกเบี้ยครบถ้วน
- ข. ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัย เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระ
- ค. กรรมธรรม์นั้นยังมีผลบังคับอยู่ จนกว่าหนี้สินรวมกับดอกเบี้ยที่ค้างค้างกับบริษัททั้งสิ้น ณ เวลาใดมีจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าเงินค่าเวนคืนในขณะนั้น และได้ชำระเบี้ยประกันภัยงวดที่ถึงกำหนด
- ง. ไม่มีข้อใดถูก

คำตอบ : ค.

21. นาย ก. ต้องการแจ้งเปลี่ยนแปลงอาชีพ การแก้ไขนั้นจะมีผลสมบูรณ์ต่อเมื่อ

- ก. ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
- ข. บริษัทตกลงรับการแก้ไขนั้น โดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทลงนาม
- ค. ได้รับการประทับตราของบริษัทโดยสมบูรณ์
- ง. ข้อ ข. และ ข้อ ค. ประกอบกัน

คำตอบ : ง.

22. การกู้ยืมเงินโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน บริษัทประกันชีวิตคิดอัตราดอกเบี้ยอย่างไร

- ก. คิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับกรรมธรรม์ประเภทสามัญต่ำกว่ากรรมธรรม์ประเภทอุตสาหกรรม
- ข. คิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับกรรมธรรม์ประเภทสามัญสูงกว่ากรรมธรรม์ประเภทอุตสาหกรรม
- ค. ไม่คิดดอกเบี้ย ถ้ากรรมธรรม์นั้นเป็นแบบมีเงินปันผล
- ง. ไม่คิดดอกเบี้ย ถ้ากรรมธรรม์นั้นเป็นแบบมีเงินจ่ายคืน

คำตอบ : ก.

23. การเลิกสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยสามารถทำได้เมื่อ

- ก. เมื่อใดก็ได้
- ข. ขึ้นกับความยินยอมของบริษัท
- ค. ไม่สามารถทำได้
- ง. เมื่อได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

คำตอบ : ก.

24. การใช้สิทธิในกรมธรรม์ หากไม่มอบอำนาจให้บุคคลอื่นดำเนินการแทนแล้วให้ถือว่าเป็นของใคร

- ก. ผู้รับประโยชน์
- ข. เจ้าหนี้ของผู้เอาประกันภัย
- ค. ผู้เอาประกันภัย
- ง. ถูกทั้งข้อ ก. และข้อ ค.

คำตอบ : ค.

25. สัญญาประกันชีวิตที่ระบุให้เจ้าหนี้เป็นผู้รับประโยชน์ และเจ้าหนี้ได้รับมอบกรมธรรม์จาก ผู้เอาประกันภัย แล้วและได้บอกกล่าวเป็นหนังสือแจ้งให้บริษัททราบว่าตนจำนองจะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้น หากผู้เอาประกันภัยต้องการโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้นให้แก่ภรรยาที่เพิ่งแต่งงานจะได้หรือไม่

- ก. โอนได้ แต่ต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทที่รับประกันภัยก่อน
- ข. โอนได้ แต่ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากใคร
- ค. โอนได้ แต่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้รับประโยชน์ก่อน
- ง. โอนไม่ได้

คำตอบ : ค.

26. ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยทำประกันชีวิตประเภทสามัญเสียชีวิตในระหว่างการชำระเบี้ยประกันภัยบริษัทต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการชำระเบี้ยประกันภัยและการจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย

- ก. การชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวดที่น้อยกว่ารายปี บริษัทต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ ครบตามจำนวนเงินเอาประกันภัยนั้น
- ข. การชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวดปี หรือรายงวดที่น้อยกว่ารายปี บริษัทต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามจำนวนเงินเอาประกันภัยหักด้วยมูลค่าใช้เงินสำเร็จ
- ค. การชำระเบี้ยประกันภัยที่แบ่งเป็นรายงวดที่น้อยกว่ารายปี บริษัทต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยที่หักด้วยจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ครบกำหนดงวดรายปี
- ง. การชำระเบี้ยประกันภัยที่แบ่งเป็นรายงวดที่น้อยกว่ารายปี จะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยที่หักด้วยจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ครบกำหนดงวดรายปี พร้อมด้วยดอกเบี้ยซึ่งถือว่าเป็นหนี้สินที่บริษัทจะต้องหักออกด้วย

คำตอบ : ค.

27. ท่านจะแนะนำให้ผู้เอาประกันภัยตรวจสอบความถูกต้องของชื่อผู้เอาประกันภัย ชื่อผู้รับประโยชน์จำนวนเงินเอาประกันภัย เบี้ยประกันภัย ฯลฯ ได้ที่ส่วนใดของกรมธรรม์

- ก. หน้าแรกของกรมธรรม์
- ข. หน้าผลประโยชน์ของกรมธรรม์
- ค. หน้าเงื่อนไขทั่วไป
- ง. ด้านหลังกรมธรรม์ก่อนตารางมูลค่ากรมธรรม์

คำตอบ : ก.



สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

28. ข้อต่อไปนี้เป็นข้อใดที่ไม่มีความจำเป็นต่อกรอกใบคำขอเอาประกันชีวิต

- ก. ข้อกำหนดการจ่ายเงินผลประโยชน์
- ข. ตารางมูลค่ากรมธรรม์
- ค. สิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์
- ง. ใบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

คำตอบ : ง.

29. คำถามในใบคำขอเอาประกันชีวิตต่อไปนี้เป็นข้อใดสำคัญที่สุด

- ก. ประวัติการทำประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัย
- ข. อาชีพของบิดามารดา
- ค. สถานที่เกิดของผู้เอาประกันภัย
- ง. สัญชาติของผู้เอาประกันภัย

คำตอบ : ก.

30. การกำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิตเป็นหน้าที่ของ

- ก. เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ข. นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ค. ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ง. นายทะเบียน

คำตอบ : ข.

31. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาล และค่าธรรมเนียมกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารับการรักษาด่วนในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นระยะเวลา 30 วัน หลังจากนั้น 30 วัน นาย ก. ก็เข้ามารักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยโรคปอดและอยู่อีก 25 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเท่าใด

- ก. 25,000 บาท
- ข. 40,000 บาท
- ค. 55,000 บาท
- ง. ระหว่าง 25,000 บาท ถึง 55,000 บาท ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของบริษัท

คำตอบ : ค.

32. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ 21/21 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 เท่ากับ 150 บาท ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 4 เท่ากับ 225 บาท ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท นาย ก. เวนคืนกรมธรรม์ในปีที่ 3 อยากทราบว่าถ้า นาย ก. ต้องการเวนคืนกรมธรรม์เพื่อขอรับเป็นเงินสด นาย ก. จะได้รับจำนวนเงินเท่าใด

- ก. เท่ากับ 15,000 บาท
- ข. น้อยกว่า 15,000 บาท
- ค. มากกว่า 15,000 บาท
- ง. ไม่มีข้อใดถูก

คำตอบ : ก.

33.การทำวิธีการใดต่อไปนี่ ที่ทำให้กรรมธรรม์ไม่มีผลบังคับ

- ก. ขอต่ออายุกรรมธรรม์ภายในระยะเวลาที่กำหนด ถ้ากรรมธรรม์ขาดอายุ
- ข. ถ้ากรรมธรรม์มีเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยเกิดขึ้นแล้ว บริษัทจะชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ
- ค. ถ้ากรรมธรรม์มีเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยเกิดขึ้นแล้ว ผู้เอาประกันภัยขอใช้สิทธิเปลี่ยนเป็นกรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือแบบขยายเวลา
- ง. ผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัย เมื่อเลยกำหนดระยะเวลาผ่อนผันแล้ว

คำตอบ : ง

34.นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ จำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท ชำระเบี้ยประกันภัยราย 3 เดือน งวดละ 10,000 บาท โดยเริ่มสัญญาวันที่ 14 เมษายน 2551 ซึ่งนาย ก. ได้ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2551 ต่อมาในวันที่ 23 ตุลาคม 2551 นาย ก. ถูกลูกหลงจากเหตุการณ์นักเรียนยิงกันจนเสียชีวิต บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายผลประโยชน์ให้ผู้รับประโยชน์เป็นจำนวนเท่าใด

- ก. 200,000 บาท
- ข. 190,000 บาท
- ค. 180,000 บาท
- ง. 170,000 บาท

คำตอบ : ค

35.บิดาทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา คุ่มครอง 25 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว ให้ลูกชาย โดยบิดาเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยให้ เป็นเงิน 120,000 บาท อยากทราบว่าบิดาสามารถนำค่าเบี้ยประกันภัยนี้ไปหักลดหย่อนเงินได้พึงประเมิน เพื่อคำนวณภาษีได้หรือไม่ หากได้จะหักได้เป็นเงินเท่าไร

- ก. ไม่ได้
- ข. ได้ เป็นเงิน 100,000 บาท
- ค. ได้ เป็นเงิน 120,000 บาท
- ง. ได้ เป็นเงิน 50,000 บาท

คำตอบ : ก

37.เบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตแบบใดที่ตัวผู้เอาประกันภัยเองสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้

- ก. ของสัญญาเพิ่มเติมคุ่มครองยกเว้นเบี้ยประกันภัย ที่มีระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ขึ้นไป
- ข. ของสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุและสุขภาพ
- ค. ของสัญญาเพิ่มเติมแบบชั่วระยะเวลา ที่มีระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ขึ้นไป
- ง. ผิดทุกข้อ

คำตอบ : ง

37.ข้อใดต่อไปนี้ กล่าวไม่ถูกต้องกรณี การนำเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยสุขภาพของบิดามารดาหักลดหย่อน ภาษี

- ก. เบี้ยประกันภัยที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีได้ต้องเป็นเบี้ยประกันภัยจากการประกันสุขภาพบิดาหรือมารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรสที่อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู
- ข. บิดาหรือมารดาของผู้มีเงินได้ ที่จะนำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
- ค. ผู้มีเงินได้ ที่จะนำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีต้องต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย(รวมทั้งบุตรบุญธรรมด้วย)
- ง. ผู้มีเงินได้ สามารถนำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีได้ไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริงและไม่เกิน 15,000 บาท

คำตอบ : ค

## กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันชีวิต ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

### สัญญาประกันภัย

คือ สัญญาซึ่งบุคคลหนึ่งตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ในกรณีวินาศภัยหากมีขึ้นหรือในเหตุการณ์อย่างอื่นในอนาคต ดังได้ระบุไว้ในสัญญา และในการนี้บุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินที่เรียกว่า “เบี้ยประกันภัย”

ลักษณะของสัญญาประกันภัยเป็นเอกเทศสัญญา มีลักษณะพิเศษดังนี้

- เป็นสัญญาต่างตอบแทน เป็นสัญญาที่คู่ทั้งสองฝ่ายต่างมาหน้าที่จะต้องชำระตอบแทนซึ่งกันและกัน เช่น หน้าที่ของผู้เอาประกันคือ การส่งเบี้ยประกันภัย ขณะที่หน้าที่ของฝ่ายที่รับประกันภัยคือ ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเมื่อมีภัยเกิดขึ้นตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- เป็นสัญญาเสี่ยงโชค เป็นสัญญาซึ่งมีการกำหนดการชำระหนี้ตามสัญญานั้นจะกระทำต่อกันเมื่อมีเหตุการณ์อันไม่แน่นอนเกิดขึ้น ซึ่งทั้งผู้เอาประกัน และ ผู้รับประกันนั้น มาสามารถทราบได้ว่า เหตุการณ์นั้นๆ จะเกิดขึ้นเมื่อใด
- เป็นสัญญาที่ต้องการความซื่อสัตย์อย่างยิ่ง เป็นสัญญาที่ใช้ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการเสี่ยงภัย ซึ่งมีผลต่อการพิจารณารับประกัน บางครั้งเป็นเรื่องที่อยู่ในความรับรู้ของผู้เอาประกันเพียงฝ่ายเดียว หากผู้เอาประกันไม่เปิดเผย ผู้รับประกันจะไม่มีโอกาสได้ล่วงรู้
- เป็นสัญญาที่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ สัญญาจะเกิดขึ้นได้นั้น จะต้องมีการยินยอมทั้งสองฝ่าย เช่น ผู้เอาประกันเสนอขอเอาประกันชีวิต และบริษัทผู้รับประกันภัยได้สนองคำเสนอ สัญญาจึงจะเกิดขึ้น โดยมีการเซ็นยินยอมเพื่อสนองคำเสนอนั้น
- เป็นสัญญาที่ภาครัฐควบคุม เป็นสัญญาที่ต้องเป็นไปตามแบบและข้อความที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ รวมทั้งเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยด้วย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เอาประกันถูกเอาเปรียบจากผู้รับประกันโดยออกเงื่อนไขกรมธรรม์ที่ไม่เป็นธรรม หรือ เอารัดเอาเปรียบ

### ความสมบูรณ์ของสัญญา

สัญญาประกันชีวิตก็เช่นเดียวกับสัญญาทั่วไป ที่สัญญาเกิดขึ้นจากการแสดงเจตนาของบุคคลตั้งแต่สองฝ่ายขึ้นไป โดยฝ่ายหนึ่งทำคำเสนอ อีกฝ่ายหนึ่งทำคำสนอง เมื่อคำเสนอและคำสนองมีข้อความถูกต้องสอดคล้องกัน สัญญาจะเกิดขึ้นโดยไม่จำเป็นต้องรอให้มีการออกกรมธรรม์ประกันชีวิตก่อน

### ลักษณะสัญญา

สัญญาสองฝ่ายต่างตอบแทนตามเงื่อนไขของสัญญา

ผู้รับประกัน	➔	ชดใช้สินไหม
ผู้เอาประกัน	➔	ส่งเบี้ยประกัน

### บุคคลที่เกี่ยวข้อง

1. **ผู้เอาประกันภัย** คือ คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะส่งเบี้ยประกัน
2. **ผู้รับประกันภัย** คือ คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่ง และมีหน้าที่ในการออกกรมธรรม์ประกันภัย
3. **ผู้รับประโยชน์** คือ บุคคลผู้จะพึงได้รับค่าสินไหมทดแทนหรือจำนวนเงินที่ชี้ให้ ผู้รับผลประโยชน์จะได้รับจำนวนเงินชดเชย เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเท่านั้นผู้รับประโยชน์จะเป็นใครก็ได้จะมีมากกว่า 1 คนก็ได้ ไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้ส่วนเสียก็ได้ แต่ต้องได้รับความยินยอมจากบริษัท

**\*\*ผู้เอาประกันกับผู้รับประโยชน์จะเป็นบุคคลเดียวกันได้ เพราะกฎหมายระบุไว้\*\***

กรมธรรม์ต้องมีลงลายมือชื่อผู้รับประกันภัยและกรมธรรม์ต้องมีรายการ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์เอาประกันภัย
2. ภัยใดซึ่งผู้รับประกันภัยรับเสี่ยง
3. ราคาแห่งมูลประกันภัย ถ้าหากได้กำหนดกันไว้
4. จำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย
5. จำนวนเบี้ยประกันภัยและวิธีส่งเบี้ยประกันภัย
6. ถ้าหากสัญญาประกันภัยมีกำหนดเวลาต้องลงเวลาเริ่มต้นและเวลาสิ้นสุดไว้ด้วย
7. ชื่อหรือยี่ห้อของผู้รับประกันภัย
8. ชื่อหรือยี่ห้อของผู้เอาประกันภัย
9. ชื่อของผู้รับประโยชน์ ถ้าพึงจะมี
10. วันทำสัญญาประกันภัย
11. สถานที่และวันที่ได้ทำกรมธรรม์ประกันภัย

การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์

1. เป็นสิทธิของผู้เอาประกันภัย
2. กรณีผู้รับประโยชน์เสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัยโดยไม่มีการแจ้งเปลี่ยน หากต่อมาผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
  - ระบุผู้รับประโยชน์ไว้คนเดียว (เงินเอาประกันภัยตกแก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย)
  - ระบุผู้รับประโยชน์ไว้หลายคน (เงินเอาประกันภัยตกแก่ผู้รับประโยชน์ที่ยังมีชีวิตอยู่)

**ผู้รับผลประโยชน์เสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยควรแจ้งบริษัทขอเปลี่ยน ผู้รับประโยชน์ใหม่**

3. กรณีไม่สามารถเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงทั้ง 2 ประการ คือ
  - มีการส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย
  - ผู้รับประโยชน์แสดงเจตนาถือเอาประโยชน์ไปยังผู้รับประกันภัยแล้ว

การเปลี่ยนผู้รับประโยชน์จะมีผลบังคับก็ต่อเมื่อบริษัททำการบันทึกการเปลี่ยนแปลงในกรมธรรม์หรือออกใบสลักหลังกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว

### ผู้มีส่วนได้เสีย

**ส่วนได้เสียในสัญญาประกันภัย** คือ เมื่อมีเหตุการณ์เกิดขึ้นผู้ใดมีส่วนที่จะได้รับประโยชน์ หรือมีส่วนที่จะต้องเสียหายในเหตุการณ์นั้นๆ ผู้นั้นย่อมมีส่วนได้เสีย เช่น

- สามีภรรยา ชายหญิงที่อยู่กินกันฉันท์สามี ภรรยา

แม้ได้จดทะเบียนสมรส ก็ถือว่ามีส่วนได้เสีย สามารถทำประกันชีวิตให้กันและกันได้

- คู่หมั้น

ต้องถึงขนาดที่มีการหมั้นหมายกันแล้วเท่านั้น จึงจะถือได้ว่ามีส่วนได้เสีย สามารถทำประกันชีวิตของกันและกันได้ แต่หากเป็นคู่รักจะยังไม่สามารถทำประกันชีวิตให้กันได้

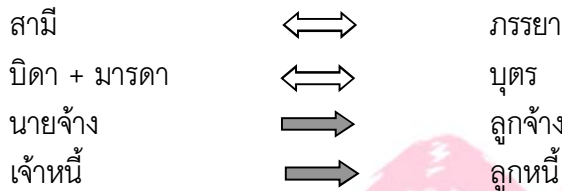
- บิดา มารดา กับ บุตร

- พี่น้อง ญาติร่วมสายเลือด ลุงป้า น้าอา ปู่ย่าตายาย ผู้เคยอุปการะกันมา

- ผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น นายจ้าง ลูกจ้าง หรือหุ้นส่วน ส่วนเพื่อน ถือว่าไม่มีส่วนได้เสียต่อกัน

- เจ้าหนี้สามารถเอาประกันชีวิตลูกหนี้ได้ แต่ลูกหนี้ไม่สามารถเอาประกันชีวิตเจ้าหนี้ได้

**สรุปบุคคลที่สามารถทำประกันให้ซึ่งกันและกันได้**



ส่วนได้เสียเหตุที่เอาประกันภัยจะพิจารณา**ในขณะที่ทำสัญญา**ประกันภัยเป็นสำคัญ

### ในกรมธรรม์ถ้า

ระบุผู้รับ....เจ้าหนี้ได้เฉพาะเบี้ยประกันเท่าที่ส่ง

ไม่ระบุผู้รับ....เจ้าหนี้ได้เท่าจำนวนหนี้ไม่เกินทุนประกัน....ที่เหลือทายาทรับไป

### บุคคลที่ทำสัญญาได้

บรรลุนิติภาวะ (20 ปีบริบูรณ์ หรือสมรสเมื่อครบ 17 ปีบริบูรณ์)

ผู้เยาว์ ต้องได้รับการยินยอมจากผู้ปกครอง “ไม่สามารถขอเอาประกันชีวิตเองโดยลำพัง”

### แถลงอายุคาดเคลื่อน

แจ้งอายุเกินความจริง      คินเบี้ยส่วนเกิน

แจ้งอายุน้อย              อยู่ในพิกัด....ลดทุนตามส่วน

อยู่นอกพิกัด....เป็นโมฆียะ

### หน้าที่ในการเปิดเผยข้อความจริง

เนื่องจากผู้รับประกันภัย จำเป็นต้องทราบข้อเท็จจริงบางประการ เพื่อใช้ในการพิจารณา ซึ่งข้อเท็จจริงบางเรื่องเป็นเรื่องที่อยู่ในความรับรู้ของผู้เอาประกันเพียงฝ่ายเดียว กฎหมายจึงบัญญัติรองรับให้ผู้เอาประกันมีหน้าที่เปิดเผยข้อเท็จจริงให้ผู้รับประกันภัยทราบ ตามหลักสุจริตอย่างยิ่ง

### การไม่เปิดเผย ปกปิด แถลงข้อความอันเป็นเท็จ

ถือว่าสัญญาประกันชีวิตนั้นตกเป็น “โมฆียะ” ยังมีผลสมบูรณ์ แต่อยู่ในเงื่อนไขที่ผู้รับประกันทำลายความสมบูรณ์ได้โดย “บอกล้าง” ภายในระยะเวลาที่กำหนด

สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

### การบอกล้างสัญญาประกันชีวิต หมายถึง

บริษัทบอกล้างสัญญาประกันชีวิต เพื่อให้สัญญาประกันชีวิตที่มีผลบังคับมาแต่เริ่มต้นให้ไม่มีผลบังคับอีกต่อไป โดยสามารถบอกล้างได้ภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ทราบ

### โมฆียกรรม

หมายถึง สัญญาที่ยังมีผลสมบูรณ์นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา แต่อยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจะบอกล้างได้ ข้อยกเว้นที่สัญญาไม่เป็นโมฆียะ

ถ้าผู้รับประกันรู้เรื่องการปกปิด หรือควรรู้ แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ผู้รับประกันทราบข้อมูลที่จะบอกล้างได้ หรือ ภายใน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา ถือว่าสิทธิการบอกล้างจะถูก ระบุข้อยกเว้น สัญญาจะมีความคุ้มครองตามปกติ แต่ตามเงื่อนไขแห่งสัญญาตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ได้มีการลด ระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้ 5 ปี เหลือ 2 ปี ดังนั้น **“ผู้รับประกันจะต้องใช้สิทธิบอกล้างภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ทราบมูลอันจะบอกล้างได้ แต่ไม่เกิน 2 ปี นับแต่วันที่ทำสัญญา มิฉะนั้นผู้รับประกันภัยก็หมดสิทธิ์ที่จะบอกล้างได้”** ดังนั้นบริษัทจะต้องสืบค้นหาความจริงให้ได้ภายในระยะเวลา 2 ปี จึงจะสามารถบอกล้างได้

### การจ่ายจำนวนเงินเอาประกัน

เมื่อผู้เอาประกัน .....เสียชีวิต  
.....อยู่ครบสัญญา  
.....เป็นบุคคลสาบสูญ 5 ปี จากถิ่นที่อยู่ (โดยศาลสั่ง) 2 ปี จากภัยสงคราม

### ข้อยกเว้นการจ่ายจำนวนเงินเอาประกัน

- ชั่วตัวตายใน 1 ปี ผู้รับประกันภัยมีหน้าที่เพียง **คืนเบี้ยประกันภัย**ที่ได้รับชำระมาแล้วทั้งหมด เท่านั้น
- ถูกผู้รับผลประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา ได้รับ **“ค่าไถ่ถอนกรมธรรม์”**  
**\*\*สัญญาเป็นโมฆียะที่ถูกบอกล้าง ได้รับ “ค่าไถ่ถอนกรมธรรม์”**

### ค่าไถ่ถอนกรมธรรม์

คือ จำนวนเงินที่ผู้รับประกันคืนให้กับผู้เอาประกันภัยหรือทายาท เมื่อผู้เอาประกันภัย **ถูกผู้รับผลประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา และสัญญาที่ถูกบอกล้างตามโมฆียะ** เป็นเบี้ยประกันหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท

### อายุความ

กฎหมายสามารถให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์จะใช้สิทธิฟ้องร้องตามสัญญาประกันชีวิต จะต้อง ดำเนินการภายใน 10 ปี หากพ้นกำหนดดังกล่าว บริษัทสามารถปฏิเสธการชดใช้ได้

**ตัวอย่างข้อสอบ :** ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์



1. นายสีเทาได้ทำประกันชีวิตไว้จำนวนเงินเอาประกันภัย 5,000 บาท วันที่สัญญาเริ่มมีผลบังคับวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2550 ต่อมาเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2551 นายสีเทา ไปตรวจร่างกายพบว่าตนเป็นมะเร็งและเสียชีวิต ในวันที่ 2 พฤษภาคม 2551 กรณีนายสีเทา เสียชีวิตด้วยโรคมะเร็ง บริษัทประกันชีวิต จะปฏิเสธไม่จ่ายเงินเอาประกันภัยแก่ผู้รับประโยชน์ได้หรือไม่

- ก. ได้ เพราะนายสีเทาชำระเบี้ยยังไม่ถึง 3 ปี
- ข. ไม่ได้ เพราะนายสีเทา เสียชีวิตเมื่อกรมธรรม์ประกันชีวิต ยังไม่พ้นระยะเวลา 2 ปี
- ค. ไม่ได้ เพราะนายสีเทา มิได้มีเจตนาปกปิดข้อเท็จจริง เกี่ยวกับการป่วยเป็น โรคมะเร็งก่อนหรือขณะทำสัญญาประกันภัย
- ง. ได้ เพราะนายสีเทา เสียชีวิตด้วยโรคที่มิได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

คำตอบ : ค

2. นายอาทิตย์ ทำประกันชีวิตมาแล้ว 4 ปี และกรมธรรม์ประกันชีวิตยังมีผลบังคับอยู่ ดังนั้นนายอาทิตย์มีสิทธิอะไรบ้าง

- ก. เว้นคืนกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อขอรับค่าเวนคืนเงินสด
- ข. กู้เงินจากบริษัทได้เต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
- ค. บอกลีกสัญญาและขอรับเบี้ยประกันภัยคืนทั้งหมดได้
- ง. ขอแปลงกรมธรรม์ประกันภัย เป็นแบบอื่นได้โดยมีวงเงินเอาประกันมากขึ้นกว่าเดิม

คำตอบ : ก

3. นายมานิต ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ไว้ในจำนวนเงินเอาประกันภัย 500,000 บาท โดยมีสัญญาเพิ่มเติมประกันอุบัติเหตุแนบท้าย เมื่อครบกำหนดตามสัญญา นายมานิตยังมีชีวิตอยู่ บริษัทจะดำเนินการอย่างไรต่อไป

- ก. คุ้มครองให้นายมานิต ต่อไปจนกรณีเกิดอุบัติเหตุ
- ข. จ่ายเงินเอาประกันภัยเต็มจำนวน โดยไม่ให้ความคุ้มครองกรณีเกิดอุบัติเหตุ
- ค. ไม่ต้องจ่ายเงินใด ๆ เลย
- ง. คืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมด

คำตอบ : ข

4. นายกิจจา ทำประกันชีวิตไว้ 100,000 บาท โดยปกปิดการเป็นโรคหัวใจของตนเอง โดยข้อความคุ้มครองอุบัติเหตุรวมอยู่ด้วย ปรากฏว่าหลังจากทำประกันชีวิตได้ 6 เดือน นายกิจจามีโรคหัวใจรุนแรง ญาตินำส่งโรงพยาบาลแต่ระหว่างทางไปโรงพยาบาล

เกิดอุบัติเหตุรถชนกัน คนในรถนายกิจจา เสียชีวิตทั้งหมดรวมทั้งนายกิจจา บริษัทต้องรับผิดชอบอย่างไรหรือไม่ เพราะเหตุใด

- ก. บริษัทบอกล้างสัญญาประกันชีวิตไม่ได้ เพราะสัญญาประกันชีวิตต้องให้ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตเสมอ
- ข. บริษัทบอกล้างสัญญาประกันชีวิตได้ แต่ต้องจ่ายเงินเอาประกันภัยสำหรับสัญญาเพิ่มเติมประกันอุบัติเหตุ
- ค. บริษัทบอกล้างสัญญาประกันชีวิตได้ทั้งหมด รวมทั้งสัญญาเพิ่มเติมประกันอุบัติเหตุ
- ง. ผิดทุกข้อ

คำตอบ: ข

5. สัญญาประกันเกิดขึ้นเมื่อใด

- ก. ผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์ประกันภัย

- ข. บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัย ให้
- ค. ผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัย
- ง. บริษัทตกลงรับประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย แม้มิได้มีลายลักษณ์อักษร

คำตอบ : ง

6. กรมธรรม์ประกันภัย กฎหมายกำหนดให้มีรายการดังต่อไปนี้เสมอ

- ก. ราคาแห่งมูลประกันภัย
- ข. วัตถุประสงค์เอาประกันภัย
- ค. ชื่อผู้รับประกันภัย
- ง. ถูกเฉพาะข้อ ข. และ ค.

คำตอบ : ข

7. ในสัญญาประกันชีวิต ถ้าผู้รับประกันภัยไม่มีส่วนได้เสียในชีวิตของผู้เอาประกันภัย จะมีผลกระทบต่อสัญญาประกันชีวิตนั้นหรือไม่

- ก. ทำให้สัญญาเป็นโมฆะ
- ข. ทำให้สัญญาเป็นโมฆียะ
- ค. สัญญาประกันชีวิตไม่มีผลผูกพันคู่สัญญา
- ง. ไม่ทำให้สัญญาขาดความสมบูรณ์

คำตอบ : ง

8. สามีทำประกันชีวิตภรรยาไว้ ต่อมาสามีได้หย่าขาดกับภรรยา แต่ก็ยังคงชำระเบี้ยประกันภัยจนครบกำหนดสัญญา โดยมีได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการหย่าร้างให้บริษัททราบ เมื่อบริษัททราบความจริงในภายหลังจะปฏิเสธการใช้จ่ายเงินตามสัญญาได้หรือไม่

- ก. ได้ เพราะส่วนได้เสียหมดไปในระหว่างสัญญา
- ข. ได้ โดยคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้สามี
- ค. ไม่ได้ เพราะถือว่าสามีมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยขณะทำสัญญา
- ง. ไม่ได้ เพราะบริษัทละเลยไม่สอบสวนจนเวลาล่วงเลยไปจนครบกำหนดอายุสัญญา

คำตอบ : ค

9. การทำประกันชีวิตบุคคลอื่น ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนได้เสียในชีวิตบุคคลนั้น ทำให้สัญญานั้น

- ก. สัญญาไม่สมบูรณ์ บริษัทสามารถริบเบี้ยประกันภัยได้
- ข. สัญญาไม่มีผลผูกพัน และไม่สามารถให้สัตยาบันได้
- ค. สัญญาไม่มีผลผูกพันต่อไป เพราะส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยจะพิจารณาในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยเป็นสำคัญ
- ง. ถูกเฉพาะข้อ ก. และ ข้อ ข.

คำตอบ : ง

10. สามีจะเอาประกันชีวิตภรรยาที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสกัน โดยสามีเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัย และเป็นผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันชีวิตจะได้หรือไม่

- ก. ไม่ได้ เพราะสามีไม่มีส่วนได้เสียในชีวิตของภรรยา

- ข. ไม่ได้ เนื่องจากภรรยาไม่ได้เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัย
- ค. ไม่ได้ ต้องให้ภรรยาเป็นผู้รับประโยชน์เองจึงจะทำให้สัญญาามีผลสมบูรณ์
- ง. ได้ เพราะสามีมีส่วนได้เสียในชีวิตของภรรยา

คำตอบ : ง

11. เมื่อผู้รับประโยชน์ถึงแก่กรรมกรรม ผู้เอาประกันภัยควรทำอย่างไร
- ก. ไม่ต้องทำอย่างไร เนื่องจากสัญญาประกันชีวิตสิ้นผลบังคับ
  - ข. ผู้เอาประกันภัยควรแจ้งบริษัทขอเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ใหม่
  - ค. ไม่ต้องทำอย่างไร เนื่องจากบริษัทมีสิทธิบอกล้างสัญญาได้
  - ง. ผู้เอาประกันภัยขอคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมด

คำตอบ : ข

12. สัญญาประกันชีวิตที่ระบุให้บุคคลภายนอกเป็นผู้รับประโยชน์ และบุคคลภายนอกผู้รับประโยชน์ ได้รับมอบกรรมกรรมประกันชีวิตไว้แล้ว พร้อมทั้งได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังผู้รับประกันภัยว่า ตนจำนงจะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้น ในกรณีผู้เอาประกันภัยมีสิทธิที่จะโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้นให้แก่บุคคลอื่นอีกได้หรือไม่

- ก. โอนได้ เพราะผู้เอาประกันภัยยอมมีสิทธิเสนอที่จะโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตให้แก่ใครก็ได้
- ข. โอนได้ แต่ต้องให้ผู้รับประโยชน์ทราบก่อน
- ค. โอนไม่ได้ เพราะผู้รับประโยชน์ได้แสดงความจำนงถือเอาประโยชน์ตามสัญญาประกันชีวิตแล้ว
- ง. โอนได้ แต่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้รับประกันภัยเสียก่อน

คำตอบ : ค

13. นางสาวแก้วใจ ตกกลางจะเอาประกันชีวิตไว้กับบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง แต่เนื่องจากนางสาวแก้วใจไม่มีญาติพี่น้องเลยจึงประสงค์จะให้สภากาชาดไทยเป็นผู้รับประโยชน์ตามสัญญาประกันชีวิต ดังนี้ทำได้หรือไม่

- ก. ทำได้ โดยไม่ต้องได้รับความเห็นชอบหรือยินยอมจากผู้ใด
- ข. ทำได้ แต่ต้องให้สภากาชาดไทยยินยอมก่อน
- ค. ทำได้ โดยต้องให้กระทรวงมหาดไทยอนุญาตก่อน
- ง. ทำไม่ได้ เพราะสภากาชาดไทยมิใช่บุคคลธรรมดาแต่เป็นนิติบุคคล

คำตอบ : ก

14. นายกุง ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ครบกำหนด 10 ปี โดยระบุให้นางแก้ว ซึ่งเป็นน้องสาวเป็นผู้รับประโยชน์ แต่เมื่อถึงปีที่กรมธรรม์ประกันชีวิต ครบกำหนด นายกุง ไม่ได้เสียชีวิต นายกุง จึงรับซึ่งเอาประกันภัยเสียเอง เช่นนี้ นายกุง มีสิทธิทำได้หรือไม่

- ก. มีสิทธิทำได้
- ข. ไม่มีสิทธิ
- ค. มีสิทธิทำได้ ถ้าผู้รับประโยชน์ยินยอม
- ง. ไม่มีสิทธิ เงินเอาประกันภัยต้องตกแก่ผู้รับประโยชน์เท่านั้น

คำตอบ : ก

15. ด.ช. ธนัท เป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตของนายเกรียงไกร หากนายเกรียงไกร เสียชีวิตก่อนที่
- ด.ช. ธนัท บรรลุนิติภาวะ บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างไร
- ก. จ่ายแก่ ด.ช.ธนัท

- ข. จ่ายแก่ผู้แทนโดยชอบธรรมของ ด.ช.ธนัท ตามที่นายเกรียงไกร ระบุไว้หรือตามคำสั่งศาล
- ค. รอจนกว่า ด.ช.ธนัท จะบรรลุนิติภาวะ
- ง. จ่ายให้ ด.ช.ธนัท และผู้แทนโดยชอบธรรมคนละครึ่ง

คำตอบ : ข

16. ลักษณะสำคัญประการหนึ่งของสัญญาประกันชีวิต คืออะไร

- ก. การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยฐานะของผู้เอาประกันภัย
- ข. การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยความทรงชีพ หรือมรณะของผู้เอาประกันภัย
- ค. การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยสาเหตุของการตาย หรือลักษณะของบาดแผลเป็นสำคัญ
- ง. การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยความเป็นเจ้าหนี้ลูกหนี้ต่อกัน

คำตอบ : ข

17. สัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาซึ่งมีลักษณะอย่างไร

- ก. ผู้รับประกันภัยตกลงจะใช้เงินจำนวนหนึ่งให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามแต่ผู้รับประกันภัยจะเห็นสมควร
- ข. ผู้รับประกันภัยตกลงจะใช้เงินจำนวนแน่นอนตามจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยไว้ให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ แล้วแต่กรณี
- ค. คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างก็สิทธิบอกเลิกสัญญาซึ่งกันและกันได้
- ง. ผู้รับประกันภัยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้แต่เพียงฝ่ายเดียว

คำตอบ : ข

18. สัญญาประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยยกเอาภัยใดโดยเฉพาะเป็นข้อพิจารณาเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น หากภัยนั้นหมดไปแล้ว ผลของสัญญาประกันภัยจะเป็นเช่นไร

- ก. ผู้เอาประกันภัยชอบที่จะได้ลดเบี้ยประกันภัยส่วนที่เพิ่มขึ้นนั้นลงมาอยู่ในอัตราปกติ
- ข. ผู้เอาประกันภัยจะได้ลดเบี้ยประกันภัยต่อเมื่อบริษัทยินยอม
- ค. ผู้เอาประกันภัยไม่มีสิทธิได้ลดเบี้ยประกันภัยเลย
- ง. สัญญาประกันภัยย่อมสิ้นผลบังคับ

คำตอบ: ก

19. สัญญาประกันภัยเป็นสัญญาที่ต้องอาศัยความซื่อสัตย์สุจริตใจต่อกันอย่างยิ่ง กรณีใดบ้างที่ถือว่าขาดความซื่อสัตย์สุจริตใจต่อกันอย่างยิ่ง

- ก. ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยไม่เปิดเผยข้อความจริงเกี่ยวกับสุขภาพผู้เอาประกันภัย
- ข. ตัวแทนประกันชีวิตไม่แถลงข้อความจริงให้บริษัททราบ
- ค. ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยแถลงข้อความเท็จซึ่งเป็นสาระสำคัญของสัญญา
- ง. ผู้เอาประกันภัยแถลงข้อความเท็จซึ่งเป็นสาระสำคัญของสัญญา

คำตอบ : ง

20. ถ้าบริษัทไม่ได้บอกกล่าวโมฆียกรรมตามมาตรา 865 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ภายในกำหนดหนึ่งเดือนนับแต่วันที่บริษัททราบมูลอันจะบอกกล่าวได้ สัญญาประกันชีวิตจะมีผลอย่างไร

- ก. สัญญาตกเป็นโมฆียะ
- ข. สัญญาสมบูรณ์สิทธิบอกกล่าวของบริษัทย่อมระงับไป

- ค. บริษัทจะบอกล้างเมื่อใดก็ได้ เพราะสัญญาตกเป็นโมฆียะแล้ว
- ง. บริษัทใช้สิทธิบอกล้างไม่ได้ แต่ผู้เอาประกันชีวิตหรือผู้รับ ประโยชน์บอกล้างได้

คำตอบ : ข

21. กรมธรรม์ประกันภัยนั้น กฎหมายบัญญัติว่าต้องลงลายมือชื่อของบุคคลใดที่ผู้เอาประกันภัยจะสามารถฟ้องร้องบังคับคดีได้

- ก. ผู้รับประโยชน์
- ข. ผู้เอาประกันภัย
- ค. ผู้รับประกันภัย
- ง. ผู้รับประกันภัยร่วมกับผู้เอาประกันภัย

คำตอบ : ค

22. ในกรมธรรม์ประกันชีวิตจะต้องระบุอะไรไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยเสมอไป

- ก. ระบุเพียงวันที่ได้ทำกรมธรรม์ประกันชีวิต
- ข. ระบุเพียงสถานที่ที่ก่อ
- ค. ระบุสถานที่และวันที่ได้ทำกรมธรรม์ประกันชีวิต
- ง. ระบุชื่อผู้รับประโยชน์เสมอ

คำตอบ : ค

23. กรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้รับประกันภัยต้องส่งมอบให้กับผู้เอาประกันภัยนั้นจะต้องมีเนื้อความอย่างไร

- ก. ต้องมีเนื้อความต้องตามสัญญา
- ข. ไม่จำเป็นต้องมีเนื้อความต้องตามสัญญา
- ค. จะมีเนื้อความต้องตามสัญญาหรือไม่ก็ได้
- ง. จะมีเนื้อความอย่างไรก็ได้ ทั้งนี้ แล้วแต่ผู้รับประกันภัยจะเห็นสมควร

คำตอบ : ก

24. นางสาวสุขใจ ได้ขอทำประกันชีวิตและปกปิดความจริงในเรื่องอายุไว้ โดยขณะทำสัญญาแถลงว่าอายุเพียง 35 ปี ซึ่งความจริงอายุ 40 ปี ในกรณีนี้ผลของสัญญาจะเป็นอย่างไร

- ก. สัญญามีผลสมบูรณ์ หากอายุที่แท้จริงยังอยู่ในจำกัดอัตราทางการค้าปกติของบริษัท
- ข. สัญญามีผลสมบูรณ์ หากผู้เอาประกันชีวิตได้แจ้งความจริงให้บริษัททราบภายหลัง
- ค. สัญญาตกเป็นโมฆียะและผู้เอาประกันชีวิตขอลดเบี้ยประกันภัยได้
- ง. สัญญาตกเป็นโมฆะ

คำตอบ : ก

25. นายศักดิ์ ทำสัญญาประกันชีวิตโดยกรอกในใบคำขอเอาประกันภัยว่าในรอบหนึ่งปีที่ผ่านมาขอเอาประกันชีวิตตนไม่เคยเข้ารับการรักษาพยาบาลที่ใดมาก่อน ซึ่งความจริงนายศักดิ์เคยเข้ารับการรักษาพยาบาลที่โรงพยาบาลตำรวจเพราะถูกมีดบาด ซึ่งไม่กระทบกระเทือนต่อความเสี่ยงภัยของนายศักดิ์แต่อย่างใด เมื่อบริษัททราบความจริง บริษัทจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หรือไม่

- ก. บอกเลิกสัญญากับนายศักดิ์ได้ โดยไม่ต้องคืนเงินใดๆ ให้นายศักดิ์

- ข. บอกลิขสิทธิ์สัญญาประกันชีวิตกับนายศักดิ์ โดยต้องคืนเบี้ยประกันภัยให้นายศักดิ์
- ค. บอกลิขสิทธิ์สัญญาประกันชีวิตกับนายศักดิ์ โดยต้องคืนเบี้ยประกันภัยพร้อมดอกเบี้ยให้นายศักดิ์
- ง. ไม่มีสิทธิใดๆ เพราะการปกปิดความจริงหรือแถลงเท็จดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงภัยใดๆ เลย

คำตอบ : ง

26. กรณีผู้เอาประกันภัยได้เสนอขอเอาประกันภัยด้วยวาจา แต่ผู้รับประกันภัยตกลงสนองรับคำเสนอและออกกรมธรรม์ประกันภัยพร้อมลงลายมือชื่อตัวแทนของผู้รับประกันภัยให้ไว้เป็นหลักฐาน ต่อมาผู้เอาประกันภัยไม่จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยตามวัน เวลาที่กำหนด ผู้รับประกันภัยจะฟ้องร้องขอบังคับให้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยได้หรือไม่

- ก. ได้ เพราะมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นหลักฐานและมีการลงลายมือชื่อเรียบร้อยแล้ว
- ข. ได้ เพราะเป็นสัญญาต่างตอบแทนที่แต่ละฝ่ายต้องมีหน้าที่ต้องปฏิบัติต่อกัน
- ค. ไม่ได้ เพราะยังไม่มีมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
- ง. ไม่ได้ เพราะผู้รับประกันภัยยังไม่มีหนังสือทวงถามไปยังผู้เอาประกันภัย

คำตอบ : ข

27. การนับระยะเวลาที่อาจลบล้างสัญญาประกันภัยนั้นจะเริ่มนับตั้งแต่เมื่อใด

- ก. 1 เดือนนับแต่วันที่ทราบมูลอันจะบอกล้าง
- ข. 1 เดือนนับแต่วันที่ทราบความจริงอันจะบอกล้าง
- ค. 2 เดือนนับแต่วันที่ทราบมูลอันจะบอกล้าง
- ง. 2 เดือนนับแต่วันที่ทราบความจริงอันจะบอกล้าง

คำตอบ : ก

28. นายตัน มีอาการเจ็บที่ชายโครงขวาเป็นประจำ แพทย์วินิจฉัยว่า กล้ามเนื้ออักเสบเล็กน้อย ต่อมานายตันไปทำสัญญาประกันชีวิตโดยกรอกแบบคำขอว่ามีสุขภาพสมบูรณ์ หลังจากทำสัญญาได้ 1 ปี นายตันได้ไปตรวจสุขภาพพบว่าตนเป็นโรคหัวใจ และเสียชีวิตหลังการตรวจสุขภาพ 1 เดือน ดังนั้นบริษัทจะบอกล้างสัญญาได้หรือไม่ เพราะเหตุใด

- ก. บอกล้างได้ เนื่องจากอยู่ในระยะเวลาแห่งการบอกล้าง
- ข. บอกล้างได้ เนื่องจากโรคหัวใจถือว่าเป็นโรคร้ายแรงและเป็นสาระสำคัญ
- ค. บอกล้างไม่ได้ เนื่องจากนายตันไม่ทราบว่าตนป่วยเป็นโรคหัวใจมาก่อนทำสัญญาประกันชีวิต
- ง. บอกล้างไม่ได้ เนื่องจากบริษัทไม่มีเงื่อนไขระบุให้ผู้เอาประกันภัยต้องตรวจสุขภาพก่อนทำสัญญา

คำตอบ : ค

29. ผู้รับประกันภัย หมายถึงบุคคลใด

- ก. บุคคลที่ต้องมีความเกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัยหรือวัตถุที่เอาประกันภัยอย่างหนึ่งอย่างใด
- ข. บุคคลที่เป็นคู่สัญญาโดยตรงในสัญญาประกันภัย
- ค. บุคคลที่พึงจะได้รับค่าสินไหมทดแทนหรือจำนวนเงินชี้ให้
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ค

30. นายวานได้ทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาชำระเบี้ยรายปีมาแล้ว 4 ปี หากนายวานต้องการบอกลิขสิทธิ์สัญญาประกันชีวิต นายวานจะต้องดำเนินการอย่างไร

- ก. แจ้งแก่นายหน้าประกันชีวิต
- ข. แจ้งแก่ตัวแทนประกันชีวิต
- ค. งดส่งเบี้ยประกันภัย



ง. โทรศัพท์แจ้ง call center ของบริษัทประกันชีวิต

คำตอบ : ค

31. กรณีผู้เอาประกันชีวิตมีสิทธิได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประชีวิตรับหรือรับกรมธรรม์ประชีวิตรับเงินสำเร็จจากผู้รับประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องมีคุณสมบัติอย่างไร

- ก. ได้เอาประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตเดียวกันนั้นเกินกว่า 2 กรมธรรม์
- ข. ได้ส่งเบี้ยประกันชีวิตมาแล้วจนกรมธรรม์ประกันภัยมีมูลค่ากรมธรรม์
- ค. มีภูมิลำเนาในประเทศไทย
- ง. ไม่เคยผิดนัดการชำระเบี้ยประกันชีวิต

คำตอบ : ข

32. ราคาแห่งมูลประกันภัยหมายความว่าอย่างไร และจำเป็นต้องมีระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยทุกฉบับหรือไม่

- ก. ราคาของส่วนได้เสีย และจะกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยหรือไม่ก็ได้ แล้วแต่การตกลงกัน
- ข. ราคาของส่วนได้เสีย และจะต้องกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยเสมอ
- ค. ราคาของวัตถุที่เอาประกันภัย และจะกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยหรือไม่ ก็ได้แล้วแต่การตกลงกัน
- ง. ราคาของวัตถุที่เอาประกันภัยและจะต้องไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยเสมอ

คำตอบ : ก

33. การเอาประกันภัยในเหตุการณ์ที่ผ่านมาแล้วสามารถเอาประกันภัยได้หรือไม่

- ก. สามารถเอาประกันภัยได้ แต่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับชดเชยค่าสินไหมทดแทนเพียงครึ่งหนึ่ง
- ข. สามารถเอาประกันภัยได้ แต่ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระค่าเบี้ยประกันภัยสูงขึ้น
- ค. ไม่สามารถเอาประกันภัยได้ เพราะสัญญาประกันภัยต้องเป็นการเอาประกันภัยในเหตุการณ์ในอนาคตซึ่งไม่แน่นอน
- ง. ไม่มีข้อถูก

คำตอบ: ค

34. ผู้เอาประกันชีวิตสามารถบอกเลิกสัญญาประกันชีวิตได้หรือไม่ อย่างไร

- ก. สามารถบอกเลิกได้ โดยความยินยอมทั้งผู้เอาประกันภัยและบริษัท
- ข. สามารถบอกเลิกได้ แต่ต้องมีหนังสือให้ความยินยอมจากบริษัทก่อน
- ค. สามารถบอกเลิกได้ แต่ต้องทำสัญญาประกันชีวิตมาแล้วไม่ต่ำกว่า 2 ปี
- ง. สามารถบอกเลิกได้ โดยงดเบี้ยประกันภัย

คำตอบ : ง

## พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่2) พ.ศ.2551

บริษัทที่สามารถดำเนินธุรกิจประกันชีวิตได้

- บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้

- สาขาของบริษัทต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักร

**\*\*\*ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2551\*\*\***

บริษัทประกันชีวิตที่ขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตภายหลังพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ จะต้องมีลักษณะเป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ จะเปิดสาขา ณ ที่ใดอีกไม่ได้



**การจัดตั้งบริษัท**

สามารถจัดตั้งได้ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด และ **ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตจากรัฐมนตรี** และได้รับการอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี โดยมีการยื่นคำขอและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากรัฐมนตรี มีการวางหลักทรัพย์และดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนให้ครบตามจำนวนที่ต้องมี (ขั้นต่ำ 50 ล้านบาท) ภายในเวลา 6 เดือน นับจากวันจดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชนจำกัด จึงจะสามารถดำเนินธุรกิจประกันชีวิตได้ แล้วถ้าดำเนินธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตมีโทษจำคุกตั้งแต่ **2 ปี - 5 ปี หรือปรับ 200,000 - 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

ตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติ พ.ศ. 2535 บุคคลที่สามารถใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “ประกันชีวิต” ได้

- บริษัทประกันชีวิตที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นบริษัทประกันชีวิตหรือสมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทประกันชีวิต
- สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นตัวแทน หรือ นายหน้าประกันชีวิต
- สมาคมนายจ้างหรือสหภาพแรงงานที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทประกันชีวิต
- ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตที่ใช้เพื่อเป็นคำแสดงชื่อในธุรกิจการเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตของตน
- สถาบันการศึกษาวิชาประกันชีวิต หรือ สถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งใช้เพื่อเป็นคำแสดงชื่อของสถาบันนั้น

- กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่ง หรือหน้าที่ใดๆ ในบริษัทประกันชีวิต สมาคมสหภาพแรงงาน สถาบันการศึกษาวิชาชีพประกันชีวิต หรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต

**กรณีที่หลักทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่าที่กำหนด บริษัทประกันชีวิตจะต้องนำหลักทรัพย์ประกันมาเพิ่มจนครบภายในระยะเวลา 2 เดือน** นับแต่ได้รับคำสั่ง หลักทรัพย์และเงินที่บริษัทประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียน ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดีตราบใดที่ยังไม่ล้มละลาย

การให้บุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละสิบเก้า ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

กรรมการของบริษัทประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ต้องมีกรรมการสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในกรณีบริษัทไม่สามารถวางหลักทรัพย์หรือดำรงเงินกองทุนได้ ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ให้ถือว่า การอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตเป็นอันสิ้นสุด

### หลักทรัพย์

วางไว้กับนายทะเบียนตามที่กำหนดในกฎกระทรวง โดยมีสิทธิเปลี่ยนแปลงได้แต่ต้องมีมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง เป็นเงินสด พันธบัตรรัฐบาลไทยหรือทรัพย์สินอื่นตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

### เงินกองทุน

บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือความเสี่ยงตามอัตราที่คณะกรรมการประกาศกำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นผู้ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทต้องจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนเสนอต่อนายทะเบียนทุกเดือนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หากเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตลดลงต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ บริษัทประกันชีวิตต้องเสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุนภายใน 30 วัน นับแต่

- ได้รับแจ้งจากนายทะเบียน
- วันที่ผู้สอบบัญชีตรวจพบ
- บริษัทประกันชีวิตตรวจพบ

บริษัทประกันชีวิตสามารถนำเงินกองทุนไปก่อภาระผูกพันได้ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต

### ยกเว้นนำไปซื้อพันธบัตรรัฐบาล

บริษัทประกันชีวิตสามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้เมื่อได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

### กองทุนประกันชีวิต

มีฐานะเป็นนิติบุคคลเพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ ในกรณีที่บริษัทล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ บริษัทประกันชีวิตจะนำส่งเงินที่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ไม่ได้มาขอรับจากบริษัทประกันชีวิต จนพ้นอายุความ 10 ปี เข้ากองทุนประกันชีวิตภายใน 1 เดือนนับแต่วันครบกำหนดอายุความ

#### ➤ กองทุนประกันชีวิต ประกอบด้วย

เงินและทรัพย์สินที่ได้รับโอนจากกองทุนเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต เงินที่บริษัทประกันชีวิตต้องนำส่งเข้ากองทุน **ร้อยละ 0.5 ของเบี้ยประกันภัย** ที่บริษัทประกันชีวิตได้รับในรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนงวดที่จะต้องนำเงินส่งเข้ากองทุน เงินค่าปรับที่คณะกรรมการเปรียบเทียบหลังหักเงินสินบนรางวัลและค่าใช้จ่าย

กรณีบริษัทประกันชีวิตล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตและจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้จากบริษัทไม่เพียงพอ เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยจากกองทุนประกันชีวิต ไม่เกินมูลหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย หากมูลหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยตามสัญญา มีจำนวนเงินเกินหนึ่งล้าน ก็ให้มีสิทธิได้รับชำระหนี้เพียงหนึ่งล้านบาท

คณะกรรมการบริหารกองทุนมีอำนาจกำหนดนโยบายและออกระเบียบข้อบังคับ และประกาศในการบริหารกิจการของกองทุนประกันชีวิต

### **เงินสำรอง**

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยผู้มีอำนาจกำหนดให้บริษัทจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้ เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด โดยต้องวางไว้กับนายทะเบียน

### **สมุดทะเบียนบัญชี**

- เพื่อลงรายการเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท
- ต้องเก็บไว้ไม่น้อยกว่า 10 ปี
- ยื่นให้นายทะเบียนตรวจตามระยะเวลาที่กำหนด

### **อัตราเบี้ยประกัน**

ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

### **แบบกรรมธรรม์ประกันภัย และข้อความประกอบหรือแนบท้าย**

ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ถ้าไม่ได้รับความเห็นชอบแล้วนำไปใช้ ระวังโทษปรับไม่เกิน 3 แสนบาท โดย ผู้เอาประกันมีสิทธิ

- ให้บริษัทชำระหนี้ตามกรรมธรรม์ หรือ
- บอกเลิกกรรมธรรม์ คินเบี้ยประกัน โดยห้ามระบุเป็นเงินตราต่างประเทศ

### **การเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ โดยรัฐมนตรี เมื่อ.....**

- บริษัทมีหนี้สินเกินกว่าทรัพย์สิน
- ผ่าฝืนบทบัญญัติของพระราชบัญญัติ
- หยุดประกอบกิจการโดยไม่มีเหตุอันควร
- ประวิงการจ่ายคืนค่าสินไหม / เงินประกันโดยไม่มีเหตุอันควร
- ถ้าประกอบธุรกิจประกันชีวิตต่อไป จะทำให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัย

หากบริษัทฝ่าฝืน ปรับไม่เกิน 500,000 บาท และถ้า ทำผิดต่อเนื่องปรับอีกไม่เกินวันละ 20,000 บาท ตลอดเวลาที่ ฝ่าฝืน

### นายหน้าประกันชีวิต

“ผู้ซึ่งชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น”



### ตัวแทนประกันชีวิต

“ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท”

#### คุณสมบัติตัวแทนประกันชีวิต

- ✓ บรรลุนิติภาวะ
- ✓ มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- ✓ ไม่วิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
- ✓ ไม่เคยต้องโทษจำคุกในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์ เว้นแต่พ้นโทษมาแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ปี
- ✓ ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย
- ✓ ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าในเวลา 5 ปี ก่อนขอใบอนุญาต
- ✓ เป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น
- ✓ ไม่กำหนดวุฒิการศึกษา

#### หน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต

- ✓ ต้องแสดงใบอนุญาตทุกครั้งที่ชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตหรือรับเบี้ยประกันในนามบริษัท
- ✓ ต้องออกเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัททุกครั้งที่มีการรับเบี้ยประกัน
- ✓ **ต้องใช้ข้อความหรือภาพโฆษณา หรือหนังสือชักชวนที่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัท**

บทกำหนดโทษ (หากไม่ปฏิบัติตามหน้าที่การเป็นตัวแทนประกันชีวิต)

- ฝ่าฝืนมีความผิดปรับไม่เกิน 30,000 บาท
- หากฝ่าฝืนและเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทหรือผู้เอาประกัน จำคุก 3 เดือนหรือปรับไม่เกิน 30,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

กรณีบริษัทประกันชีวิตโฆษณาจูงใจในอันเป็นเท็จหรือเกินความจริงเกี่ยวกับบริษัทประกันชีวิตหรือธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท ระวังโทษปรับไม่เกิน 500,000 บาท

- ไม่มีใบอนุญาตตัวแทน จำคุก 6 เดือน / ปรับ 50,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
- ทำสัญญาโดยมิได้รับการมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท จำคุก 2 ปี / ปรับ 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ใบอนุญาตตัวแทนไม่มีแบบตลอดชีพ ต้องต่ออายุตลอดไป คือ ต้องมาต่ออายุทุกๆ 5 ปี และสามารถยื่นต่ออายุได้ล่วงหน้า 2 เดือนก่อนครบหมด



สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน



การเพิกถอนใบอนุญาตตัวแทน

กระทำได้โดยนายทะเบียนเมื่อกระทำความผิดตามบทบัญญัติ แต่มีสิทธิอุทธรณ์ต่อ**คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)** ภายใน 15 วัน นายทะเบียนจะต้องแจ้งคำสั่งไปให้ตัวแทนประกันชีวิตผู้นั้นทราบ เพราะกฎหมายกำหนดไว้

บทกำหนดโทษ

คณะกรรมการเปรียบเทียบตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่2) พ.ศ.2551 ซึ่ง**รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบปรับได้มีจำนวน 3 คน** คนหนึ่งต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวล-กฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา ความผิดตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่2) พ.ศ.2551 ที่มีโทษปรับฐานเดียว ถ้ามิได้ฟ้องต่อศาลหรือมิได้มีการเปรียบเทียบภายในเวลา 5 ปี นับแต่วันกระทำความผิดเป็นอันขาดอายุความ

ข้อแตกต่างระหว่างตัวแทนกับนายหน้าประกันชีวิต

ตัวแทนประกันชีวิต	นายหน้าประกันชีวิต
ต้องมีสังกัดบริษัท	ไม่ต้องสังกัดบริษัท
ต้องเป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น	เป็นนิติบุคคล หรือบุคคล
ไม่ต้องมีสำนักงาน	ต้องมีสำนักงาน
ไม่ต้องทำสมุดทะเบียนบัญชีเพื่อลงรายการเกี่ยวกับธุรกิจ	ต้องมีสมุดทะเบียนบัญชีเพื่อลงรายการเกี่ยวกับธุรกิจ

**ตารางสรุปบทลงโทษตาม พรบ.**

บทลงโทษบริษัท



รายการ	โทษจำคุก ไม่เกิน	โทษปรับ ไม่เกิน	ทำผิดต่อเนื่อง ปรับอีกวันละ
ขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวก สะดวกให้กับนายทะเบียน	1 เดือน	10,000 บาท	-
ดำเนินธุรกิจโดยไม่ได้รับ อนุญาต	2 - 5 ปี	200,000 - 500,000 บาท	-
นำแบบประกันและข้อความ ประกอบแนบท้ายไปใช้โดย ไม่ได้รับอนุญาต	-	300,000 บาท	-
ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ประกอบธุรกิจ	-	500,000 บาท	20,000 บาท

### บทลงโทษตัวแทน

รายการ	โทษปรับ ไม่เกิน	ฝ่าฝืนและเป็นเหตุให้เสียหาย แก่บริษัทหรือผู้เอาประกัน
<b>กรณีมีใบอนุญาตตัวแทน</b> ไม่แสดงใบอนุญาตเมื่อชวนให้บุคคลทำสัญญา	30,000 บาท	ปรับ 30,000 บาท และ จำคุก 3 เดือน
ไม่ออกใบเสร็จรับเงินเมื่อรับเบี้ยประกัน		
ใช้ข้อความหรือภาพโฆษณาที่ไม่ได้รับ ความเห็นชอบจากบริษัท		

ไม่มีใบอนุญาตตัวแทน	จำคุก 6 เดือน	โทษปรับ ไม่เกิน 50,000 บาท	หรือ ทั้งจำทั้งปรับ
ทำสัญญาโดยไม่ได้รับการมอบอำนาจเป็น หนังสือจากบริษัท	จำคุก 2 ปี	โทษปรับ ไม่เกิน 200,000 บาท	

**ตัวอย่างข้อสอบ :** พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551

1. ข้อใดไม่อยู่ในอำนาจของรัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551

- ก. แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ข. ออกกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราในบัญชีท้ายพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551
- ค. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่
- ง. ออกประกาศตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายนี้

คำตอบ : ก

2. การที่บริษัทได้รับอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตแล้ว ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551 บริษัทไม่สามารถวางหลักทรัพย์หรือดำรงเงินกองทุนได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ จะมีผลเช่นไร

- ก. บริษัทประกันชีวิตสามารถประกอบธุรกิจประกันชีวิตได้ ทั้งนี้จะต้องขออนุญาตภายหลังประกอบธุรกิจ 2 เดือน
- ข. บริษัทประกันชีวิตต้องเสนอรอบเวลาที่จะวางหลักทรัพย์หรือดำรงเงินกองทุนต่อนายทะเบียน
- ค. บริษัทประกันชีวิตต้องจัดหาสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์มาค้ำประกันแทน
- ง. ให้ถือว่าการอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตเป็นอันล้นผล

คำตอบ : ง

3.. ข้อใดถูกต้อง

- ก. บริษัทประกันชีวิต ประเภทบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ประกันชีวิตก่อนวันที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับสามารถประกอบธุรกิจประกันภัยได้ต่อไปอัตโนมัติ
- ข. บริษัทประกันชีวิต ประเภทบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจประกันชีวิตก่อนวันที่พระราชบัญญัติ ประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ ไม่สามารถประกอบธุรกิจประกันภัยได้อีกต่อไป
- ค. บริษัทประกันชีวิต ประเภทบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตก่อนวันที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 )พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ จะต้องดำเนินการแปรสภาพ (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ
- ง. บริษัทประกันชีวิต ประเภทบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตก่อนวันที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ ไม่สามารถประกอบธุรกิจประกันภัยได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตต่อไป

คำตอบ : ค

4.ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551

- ก. มีผลให้ยกเลิกพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

- ข. เป็นบทบัญญัติเพื่อคุ้มครองสิทธิประโยชน์ระหว่างตัวแทนประกันชีวิตนายหน้าประกันชีวิตต่อบริษัทประกันชีวิต
- ค. มีการนำบทบัญญัติของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 มาใช้บางมาตรา
- ง. จะมีผลให้แก้ไขหรือเพิ่มเติมบทบัญญัติของพระราชบัญญัติประกันชีวิตพ.ศ. 2535

คำตอบ : ง

5.ข้อใดไม่ใช่เหตุผลในการออกพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551

- ก. เพื่อขยายความคุ้มครองไปยังคนกลางในธุรกิจประกันภัย
- ข. เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการคุ้มครองประชาชน
- ค. เพื่อกำกับธุรกิจประกันภัยให้มีความมั่นคง
- ง. เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

คำตอบ: ก

6.บริษัทประกันชีวิตต่างประเทศจะขอตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยได้หรือไม่อย่างไร

- ก. ไม่ได้ เพราะไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด
- ข. ได้ หากวางหลักทรัพย์ประกันเป็นจำนวน 30 ล้านบาท
- ค. ได้ หากได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี โดยอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี
- ง. ได้ หากได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

คำตอบ: ค

7. หากบริษัทประกันชีวิตใดไม่ชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต ภายใน 3 เดือน นายทะเบียนสามารถดำเนินการอย่างไรต่อบริษัทประกันชีวิตได้

- ก. ห้ามขยายธุรกิจ
- ข. พักใช้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตชั่วคราว
- ค. เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- ง. สั่งควบคุมการรับประกันชีวิต

คำตอบ: ก

8.บริษัทประกันชีวิต ซึ่งมีใช้สาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศจะเปิดสาขาได้หรือไม่

- ก. ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- ข. ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากหลักกระทรวงการคลัง
- ค. ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน
- ง. ไม่ได้ เนื่องจากกฎหมายบัญญัติ ห้ามไว้

คำตอบ : ค

9.ในการรับประกันชีวิต บุคคลใดสามารถกระทำการเป็นผู้รับประกันชีวิตได้

- ก. บริษัทประกันวินาศภัย
- ข. บริษัทประกันชีวิต
- ค. ธนาคารพาณิชย์
- ง. ถูกทั้งข้อ ก, ข และ ค.

คำตอบ : ข

10.บริษัทประกันชีวิตมีสิทธิขอเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนหรือไม่

- ก. ไม่มีสิทธิเพราะกฎหมายห้ามไว้

สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

- ข. มีสิทธิ แต่ต้องมีมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง
- ค. มีสิทธิ แต่ต้องเป็นเงินสด พันธบัตรรัฐบาลไทยหรือทรัพย์สินอื่นตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- ง. ถูกทั้งข้อ ข. และ ค.

คำตอบ : ง

11.ผู้ใดมีอำนาจกำหนดให้บริษัทประกันชีวิตจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่

- ก. รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551
- ข. นายทะเบียน
- ค. เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ง. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

คำตอบ : ง

12.การวางหลักทรัพย์ในการประกอบธุรกิจประกันชีวิตนั้น เพื่อวัตถุประสงค์ใด

- ก. ให้รัฐบาลยืมไปใช้เป็นหนี้ค่าภาษีอากร
- ข. ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทยึดไปใช้หนี้เมื่อมีหนี้สิน
- ค. เป็นหลักประกันแก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ในอันที่จะได้รับชำระหนี้ก่อนเจ้าหนี้อื่น
- ง. เพื่อจ่ายคืนผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนใครอื่น เมื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิตร้องขอ

คำตอบ : ค

13.หากเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตลดลงต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ บริษัทประกันชีวิตต้องเสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุน ภายใน 30 วันนับแต่เมื่อใด

- ก. ได้รับแจ้งจากนายทะเบียน
- ข. วันที่ผู้สอบบัญชีตรวจพบ
- ค. บริษัทประกันชีวิตตรวจพบ
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ง

14.หากนายทะเบียนไม่ให้ความเห็นชอบโครงการแก้ไขฐานะเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันชีวิตจะต้องดำเนินการอย่างไร

- ก. อุทธรณ์ต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายใน 30 วันนับแต่ได้รับแจ้ง
- ข. อุทธรณ์ต่อนายทะเบียน ภายใน 30 วันนับแต่ได้รับแจ้ง
- ค. อุทธรณ์ต่อรัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ ภายใน 30 วันนับแต่ได้รับแจ้ง
- ง. อุทธรณ์ต่อพนักงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ภายใน 30 วันนับแต่ได้รับแจ้ง

คำตอบ : ก

15.บริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ จะเปิดสาขา ณ ที่ใดๆ อีกได้หรือไม่

- ก. ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม

การประกอบธุรกิจประกันภัย

- ข. ได้ โดยต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- ค. ได้ โดยต้องได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนประกันชีวิต
- ง. ไม่ได้ เนื่องจากกฎหมายบัญญัติ ห้ามไว้

คำตอบ : ง

16. บริษัทประกันชีวิต ซึ่งมีใช้สาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศจะเปิดสาขาได้หรือไม่

- ก. ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- ข. ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากหลักกระทรวงการคลัง
- ค. ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน
- ง. ไม่ได้ เนื่องจากกฎหมายบัญญัติ ห้ามไว้

คำตอบ : ค

17. ในระหว่างดำเนินการตามโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุนที่ได้รับความเห็นชอบ บริษัทประกันชีวิตสามารถประกอบธุรกิจได้หรือไม่

- ก. สามารถประกอบธุรกิจได้ตามปกติ
- ข. สามารถประกอบธุรกิจได้ แต่จะดำเนินการขยายธุรกิจไม่ได้จนกว่าจะดำรงเงินกองทุนได้ครบถ้วน
- ค. สามารถประกอบธุรกิจไม่ได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน
- ง. สามารถประกอบธุรกิจไม่ได้ เนื่องจากเงินกองทุนไม่เพียงพอ

คำตอบ : ข

18. ข้อใดไม่ถูกต้องเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

- ก. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจพิจารณาประเภทชนิดอัตราของเงินกองทุน
- ข. มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยง
- ค. บริษัทประกันชีวิตสามารถนำเงินกองทุนไปก่อภาระผูกพันได้ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต
- ง. บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

คำตอบ : ค

19. ข้อใดไม่ถือว่าเป็นการก่อภาระผูกพันในเงินกองทุน

- ก. นำไปค้ำประกันหนี้
- ข. นำไปวางเป็นหลักประกันต่อศาล
- ค. นำไปซื้อพันธบัตรรัฐบาล
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ค

20. ข้อใดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

- ก. ที่ดิน

- ข. เงินฝากธนาคาร
- ค. พันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ง. ถูกเฉพาะ ข้อ ข. และ ค.

คำตอบ : ง

21. อัตราเบี้ยประกันภัยที่นายทะเบียนเห็นชอบไว้แล้ว เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควรหรือเมื่อบริษัทประกันชีวิตร้องขอ นายทะเบียนจะสั่งให้เปลี่ยนอัตรานั้นเสียใหม่ก็ได้ การเปลี่ยนอัตราใหม่จะมีผลกระทบต่อกรรมธรรม์ประกันภัยที่ได้กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบไว้ก่อนแล้วหรือไม่อย่างไร

- ก. ไม่มีผลกระทบต่อกรรมธรรม์ประกันภัยเดิมที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบก่อนแล้ว
- ข. มีผลกระทบ เนื่องจากนายทะเบียนสั่งให้เปลี่ยนอัตราใหม่ ต้องเปลี่ยนแปลงตามอัตราใหม่ที่นายทะเบียนเห็นชอบ
- ค. มีผลกระทบ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยเปลี่ยนไปต้องเปลี่ยนแปลงตามอัตราใหม่ที่นายทะเบียนเห็นชอบ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนให้คงอัตราเบี้ยประกันภัยเดิม
- ง. ถูกทั้งข้อ ข. และข้อ ค.

คำตอบ : ก

22. การคำนวณผลกำไรของบริษัทประกันชีวิตว่ามีหรือไม่และเท่าใด เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นตามสัญญาประกันชีวิต มีหลักเกณฑ์อย่างไร

- ก. บริษัทประกันชีวิตสามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ตามจำนวนหุ้นที่มีอยู่
- ข. บริษัทประกันชีวิตสามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
- ค. บริษัทประกันชีวิตสามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ง. บริษัทประกันชีวิตสามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ เฉพาะกรณีถือหุ้นมาแล้วไม่ต่ำกว่า 2 ปี

คำตอบ : ข

23. บริษัทประกันชีวิตสามารถจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใดเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับเงินที่จะทำให้แก่บริษัทประกันชีวิตได้หรือไม่ อย่างไร

- ก. ไม่ได้ เพราะ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ห้ามไว้
- ข. ไม่ได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
- ค. ได้ เพราะ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ไม่ได้ห้ามไว้
- ง. ไม่ได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

คำตอบ : ก

24. ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 บริษัทประกันชีวิตไม่สามารถซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่กรณีใดที่บริษัทประกันชีวิต สามารถกระทำได้

- ก. ใช้เป็นสถานที่ประกอบธุรกิจ
- ข. ใช้เพื่อสวัสดิการของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทประกันชีวิตตาม สมควร
- ค. เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทประกันชีวิตได้มาจากการรับชำระหนี้
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ง

25. บุคคลในข้อใดไม่มีลักษณะต้องห้ามเป็นกรรมการ ผู้จัดการของบริษัทประกันชีวิต

- ก. นายแดงเคยเป็นบุคคลล้มละลาย



สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

- ข. นายดำเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดฐานทำร้ายร่างกาย
- ค. นายเขียวเป็นสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรจังหวัดศรีสะเกษ
- ง. นายม่วงเป็นกรรมการของบริษัทประกันชีวิตอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต

คำตอบ: ข

26. บริษัทประกันชีวิต จะมอบอำนาจให้ตัวแทนประกันชีวิตخذใช้ค่าสินไหมทดแทนกับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ได้หรือไม่

- ก. ได้ กฎหมายมิได้ ห้ามไว้
- ข. ได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
- ค. ไม่ได้ กฎหมายห้ามไว้
- ง. ได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

คำตอบ : ค

27. กรณีที่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยหรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมิได้เรียกร้องจำนวนเงินที่มีสิทธิตามกรมธรรม์ประกันภัยจนล่วงพ้นอายุความแล้ว บริษัทประกันชีวิตจะต้องดำเนินการอย่างไร

- ก. แจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยทราบและนำเงินดังกล่าวเข้าเป็นรายได้ของบริษัทประกันชีวิต
- ข. นำส่งเงินดังกล่าวเข้ากองทุนประกันชีวิตภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันครบกำหนดอายุความ
- ค. แจ้งกระทรวงการคลังและนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน
- ง. นำส่งเงินดังกล่าวเข้าสมาคมประกันชีวิตไทยเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

คำตอบ: ข

28. ในกรณีที่มีการร้องเรียนเกี่ยวกับการประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทน การจ่ายเงินหรือประโยชน์อื่นใดตามกรมธรรม์ประกันภัย นายทะเบียนอาจจัดให้มี

- ก. คำสั่งให้บริษัทประกันชีวิตดำเนินการตามคำร้องเรียนนั้น
- ข. ตรวจสอบบริษัทประกันชีวิตที่ถูกร้องเรียน
- ค. จัดให้มีการพิจารณาข้อร้องเรียนและไกล่เกลี่ยข้อพิพาท
- ง. เปรียบเทียบปรับบริษัทประกันชีวิตฐานประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

คำตอบ : ค

29. ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตต้องมีวุฒิการศึกษาระดับใด

- ก. มัธยมศึกษา 3
- ข. มัธยมศึกษา 6
- ค. อุดมศึกษา
- ง. ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ไม่ได้ กำหนดวุฒิการศึกษาไว้

คำตอบ : ง

30. นายขาว ตัวแทนประกันชีวิตถูกฟ้องคดีฐานปล้นทรัพย์ ศาลยกฟ้อง นายขาวขาดคุณสมบัติในการขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือไม่

- ก. ขาดคุณสมบัติ เนื่องจากถูกฟ้องคดีฐานปล้นทรัพย์

สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

- ข. ไม่ขาดคุณสมบัติ เนื่องจากไม่มีคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในคดีดังกล่าว
- ค. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต(ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2551 ไม่ได้บัญญัติไว้
- ง. ไม่มีข้อถูก

คำตอบ : ข

31.นายแดง เป็นตัวแทนประกันชีวิต ได้ย้ายภูมิลำเนาไปอยู่ต่างประเทศโดยถาวร ดังนี้ จะมีผลต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือไม่

- ก. นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาต
- ข. ขาดคุณสมบัติในการเป็นตัวแทนประกันชีวิต
- ค. ทำให้หมดสิทธิในการต่ออายุใบอนุญาตในปีถัดไป
- ง. ถูกทั้งข้อ ก. และข้อ ข.

คำตอบ : ง

32.นายสำราญ ตัวแทนประกันชีวิตได้รับเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย แล้วไม่นำส่งบริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันชีวิตจึงฟ้องคดีฐานยกยอกทรัพย์ ศาลพิพากษาให้จำคุกนายสำราญ ดังนี้ จะมีผลกระทบต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของนายสำราญ อย่างไรบ้าง

- ก. เป็นเหตุให้ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของนายสำราญ สิ้นสุดลง
- ข. เป็นเหตุให้นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของนายสำราญได้
- ค. ไม่มีผลกระทบต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของนายสำราญแต่อย่างไร
- ง. ไม่มีข้อใดถูก

คำตอบ : ข

33.ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยให้กับตัวแทนประกันชีวิต โดยตัวแทนประกันชีวิต ได้ออกใบเสร็จรับเงินชั่วคราวของบริษัทประกันชีวิตไว้ให้กับผู้เอาประกันภัยแล้ว แต่ตัวแทนประกันชีวิตนั้น มิได้นำเงินส่งบริษัทประกันชีวิต กรณีเช่นนี้ถือว่าผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่บริษัทประกันชีวิต แล้วหรือไม่

- ก. ยังไม่ได้ชำระเพราะตัวแทนประกันชีวิต ยังไม่นำเงินส่งบริษัทประกันชีวิต
- ข. ชำระแล้ว เพราะตัวแทนประกันชีวิตได้ออกหลักฐานการรับเงินของบริษัทประกันชีวิตให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้ว
- ค. ยังไม่ได้ชำระเพราะบริษัทประกันชีวิต ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงินถาวรให้
- ง. ถูกทั้งข้อ ก. และ ค.

คำตอบ : ข

34.ผู้ที่ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตโดยอยู่ อาจขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิต อื่นอีกได้หรือไม่

- ก. ได้ โดยผู้ขอต้องยื่นหนังสือแสดงความยินยอมของบริษัทประกันชีวิตที่เป็นตัวแทนประกันชีวิตอยู่แล้วพร้อมด้วย หนังสือแสดงความต้องการของบริษัทประกันชีวิตใหม่ที่ต้องมีข้อความแสดงไว้ด้วยว่า

บริษัทประกันชีวิตใหม่นั้นได้ทราบแล้วว่าผู้ขอเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตโดยอยู่แล้ว และมีหนังสือรับรองผ่านการอบรมตามที่กฎหมายกำหนด

- ข. ได้ โดยผู้ขอต้องยื่นหนังสือแสดงความยินยอมของบริษัทประกันชีวิตที่เป็นตัวแทนประกันชีวิตอยู่แล้ว พร้อมด้วย หนังสือแสดงความต้องการของบริษัทประกันชีวิตใหม่และมีหนังสือรับรองผ่านการอบรมตามที่กฎหมายกำหนด
- ค. ได้ โดยไม่ต้องขอหนังสือแสดงความยินยอมจากบริษัทประกันชีวิต
- ง. ไม่ได้ เนื่องจากกฎหมายบัญญัติ ห้ามไว้

คำตอบ : ก

35.ตัวแทนประกันชีวิต สามารถทำสัญญาประกันชีวิตในนามบริษัทประกันชีวิตได้เมื่อใด

- ก. เมื่อได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต
- ข. เมื่อมีคุณสมบัติเป็นตัวแทนประกันชีวิตครบถ้วน
- ค. เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทประกันชีวิต
- ง. เมื่อได้รับการบรรจุเป็นพนักงานบริษัทประกันชีวิตแล้ว

คำตอบ: ค

36.ตัวแทนประกันชีวิตต้องแสดงใบอนุญาตทุกครั้งที่ทำ

- ก. รับเบี้ยประกันภัยในนามบริษัทประกันชีวิต
- ข. ชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัย
- ค. ไม่ต้องแสดงใบอนุญาตแต่ต้องออกเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัทเมื่อรับเบี้ยประกันภัย
- ง. ถูกทั้งข้อ ก. และข้อ ข.

คำตอบ : ง

37.เมื่อนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของผู้ใดแล้ว นายทะเบียนจะต้องแจ้งคำสั่งไปให้ผู้ยื่นทราบหรือไม่

- ก. ต้องแจ้ง เพราะกฎหมายกำหนดไว้
- ข. ไม่ต้องแจ้ง เพราะบริษัทประกันชีวิตมีหน้าที่แจ้งให้ตัวแทนประกันชีวิตผู้ยื่นทราบเอง
- ค. ไม่ต้องแจ้ง เพราะเป็นหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิตสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. เอง
- ง. ไม่ต้องแจ้ง เพราะกฎหมายไม่ได้กำหนดไว้

คำตอบ : ก

38.เมื่อตัวแทนประกันชีวิตถูกเพิกถอนใบอนุญาตประสงค์จะอุทธรณ์คำสั่งนายทะเบียน จะต้องอุทธรณ์ต่อผู้ใด

- ก. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงาน
- ข. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- ค. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ง. เลขธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

คำตอบ: ค

39.ตัวแทนประกันชีวิตที่ถูกนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต อาจยื่นอุทธรณ์คำสั่งเพิกถอนได้ภายในกำหนดเวลาที่วัน

- ก. 15 วัน นับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง
- ข. 30 วัน นับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง
- ค. 60 วัน นับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง

ง. 90 วัน นับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง

คำตอบ : ก

40. ข้อใดมีใช่หน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

- ก. รับรองรายงานการคำนวณความรับผิดชอบกรมธรรม์ประกันภัยโดยระมัดระวัง
- ข. ปฏิบัติตามจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- ค. จัดทำรายงานการวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด
- ง. รายงานการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

คำตอบ : ง

41. “กองทุนประกันชีวิต” มีวัตถุประสงค์เพื่อ

- ก. ค้ำครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย ในกรณีบริษัทล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- ข. พัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ
- ค. เป็นทุนใช้จ่ายในการคุ้มครองตัวแทนประกันชีวิต
- ง. ถูกทั้ง ข้อ ก. และ ข้อ ข.

คำตอบ : ง

42. ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับสถานะของกองทุน

- ก. เป็นหน่วยงานหนึ่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ข. เป็นนิติบุคคลแยกจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ค. เป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
- ง. ถูกทั้ง ก. และ ค.

คำตอบ : ข

43. ข้อใดอยู่ในขอบอำนาจกระทำกิจการของกองทุนประกันชีวิต

- ก. ให้บริษัทประกันชีวิตกู้ยืมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของกองทุนประกันชีวิต
- ข. ลงทุนหาประโยชน์จากทรัพย์สินของกองทุนประกันชีวิต
- ค. ก่อตั้งสิทธิ หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ทั้งในและนอกราชอาณาจักร
- ง. ถูกทุกข้อ

คำตอบ : ง

44. ข้อใดถูกต้องเกี่ยวกับการนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต

- ก. ในกรณีที่กองทุนมีเงินและทรัพย์สินเพียงพอที่จะดำเนินการตามวัตถุประสงค์แล้ว อาจมีการประกาศลดอัตราหรืองดการนำเงินส่งเข้ากองทุนประกันชีวิตได้
- ข. บริษัทประกันชีวิตรายใดไม่นำเงินส่งเข้ากองทุนประกันชีวิตให้ถูกมองและครบถ้วน ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราร้อยละหนึ่งจุดห้าต่อเดือนของจำนวนเงินที่บริษัทนั้นนำส่งไม่ถูกต้องหรือไม่ถ้วน

สงวนลิขสิทธิ์โดยฝ่ายพัฒนาตัวแทน

- ค. ในระหว่างที่บริษัทประกันชีวิตไม่นำเงินส่งเข้ากองทุนประกันชีวิตหรือไม่ชำระเงินเพิ่ม นายทะเบียน ต้องมีคำสั่งห้ามบริษัทประกันชีวิตดำเนินการขยายธุรกิจ
- ง. ถูกทั้ง ก ข และ ค

คำตอบ : ง

45.กรณีบริษัทประกันชีวิตล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตและจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้จากบริษัทไม่เพียงพอ เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยจากกองทุนประกันชีวิตอย่างไร

- ก. ไม่เกินมูลหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย
- ข. หากมูลหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยตามสัญญาที่มีจำนวนเงินเกินหนึ่งล้าน ก็ให้มีสิทธิได้รับชำระหนี้ เพียงหนึ่งล้านบาท
- ค. หากมูลหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยตามสัญญาที่มีจำนวนเงินเกินหนึ่งล้าน ก็ให้มีสิทธิได้รับเต็มจำนวน
- ง. ถูกทั้ง ก และ ข.

คำตอบ: ง

46.ผู้ใดมีอำนาจกำหนดนโยบายและออกระเบียบข้อบังคับและประกาศในการบริหารกิจการของกองทุนประกันชีวิต

- ก. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ข. ผู้จัดการกองทุน
- ค. คณะกรรมการบริหารกองทุน
- ง. นายทะเบียน

AIA Premier Academy

คำตอบ : ค

47.ความผิดตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ที่มีโทษปรับฐานเดียว ถ้ามิได้ฟ้องต่อศาลหรือมิได้มีการเปรียบเทียบภายในเวลาเท่าใด นับแต่วันกระทำความผิดเป็นอันขาดอายุความ

- ก. 6 เดือน
- ข. 1 ปี
- ค. 3 ปี
- ง. 5 ปี

คำตอบ : ง