



## คู่มือเตรียมสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาต "นายหน้าประกันวินาศภัย"

คู่มือเตรียมสอบชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อรวบรวมความรู้ และข้อมูลต่างๆที่สำคัญโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ใช้ในการเตรียมความพร้อมในการสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็น "นายหน้าประกันวินาศภัย" โดยทางผู้จัดทำหวังเป็นอย่างยิ่งว่าเอกสารชุดนี้จะเป็นประโยชน์แก่ทุกท่านในการนำความรู้นี้ไปใช้ หรือแนะนำให้กับลูกค้า ผู้เอาประกัน บุคคลทั่วไปได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม และเกิดประโยชน์สูงสุด

### เนื้อหาวิชา และเกณฑ์การสอบ

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

### ระเบียบการสมัคร

- สมัครสอบรอบพิเศษ (ต้องผ่านการอบรมจาก บริษัทฯ ก่อน) ➡
  - สมัครผ่านแผนกการตลาด
  - สมัครผ่านสาขา บริษัท ศรีกรุงฯ ทุกสาขา
- สมัครผ่านเว็บไซต์ คปภ. <http://www.oic.or.th/th/exambroker/index.php> ➡ หัวข้อ "ใบสมัครสอบหน้าประกันวินาศภัย" ตรวจสอบขั้นตอนการสมัคร และดำเนินการยื่น ➡ "สมัครสอบนายหน้าประกันวินาศภัย" กรอกข้อมูลให้ครบถ้วน ➡ พิมพ์ใบแจ้งหนี้ (ชำระค่าธรรมเนียมการสอบผ่านธนาคาร) และ รอตตรวจสอบรายชื่อผู้มีสิทธิ์สอบ

สถานที่สอบ	ส่วนกลาง		ส่วนภูมิภาค
	สนง.คปภ. ถนนรัชดาภิเษก (ตรงข้ามศาลอาญา)	สนง.คปภ. เขต 1 (วิภาวดี)	สนง.คปภ. ภาค 1 เชียงใหม่ สนง.คปภ. ภาค 3 นครสวรรค์ สนง.คปภ. ภาค 4 อุดรธานี สนง.คปภ. ภาค 6 นครราชสีมา สนง.คปภ. ภาค 10 นครปฐม สนง.คปภ. ภาค 12 สงขลา
วันรับสมัคร / วันสอบ	สมัครวันที่ 1-10 สมัครวันที่ 11-20 สมัครวันที่ 21-30	สอบวันที่ 11-20 สอบวันที่ 21-30 สอบวันที่ 1-10	สมัครวันที่ 1-20 สอบจันทร์/พุธ/ศุกร์ สมัครวันที่ 11-20 สอบจันทร์/พุธ/ศุกร์ สมัครวันที่ 21-30 สอบจันทร์/พุธ/ศุกร์
จำนวนรอบละ	20	40	10
เวลาสอบ	รอบเช้า 9.00 – 12.00 น. รอบบ่าย 13.00 – 16.00 น.		

## จรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันวินาศภัย

### ข้อที่ 1

ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และไม่สนับสนุนการกระทำอันเป็นความผิดตามกฎหมาย ผิดศีลธรรมและผิดจรรยาบรรณใด ๆ

นายหน้าประกันวินาศภัยที่ดีควรปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่สนับสนุนการกระทำอันเป็นความผิดตามกฎหมาย ผิดศีลธรรม และจรรยาบรรณ ไม่หลอกลวงเพื่อให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดได้ประโยชน์ในสิ่งที่ไม่ควรได้ ต้องชี้แจงเงื่อนไขความคุ้มครอง ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย ให้ผู้เอาประกันภัยทราบโดยไม่ปกปิด เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันวินาศภัยอย่างตรงตามความต้องการ อันจะนำมาซึ่งภาพพจน์ที่ดีของธุรกิจ

### ข้อที่ 2

**ปฏิบัติลูกค้าอย่างเป็นธรรม และยึดถือประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ**

นายหน้าประกันวินาศภัยที่ดีควรปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และยึดถือประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยให้คำปรึกษา แนะนำ และจัดการดูแลเกี่ยวกับการประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรวมทั้งการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอทั้งก่อนและหลังการขายประกันวินาศภัย เช่น ต้องแนะนำชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้เอาประกันภัยที่ต้องกระทำ หรือผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ที่จะต้องชำระเบี้ยประกันภัยตามที่กำหนดในกรมธรรม์ประกันภัย ต้องดูแลรักษาทรัพย์สินที่ประกันวินาศภัยไว้อย่างปกติ ตามวิสัยของวิญญูชนจะพึงปฏิบัติ เมื่อเกิดวินาศภัยขึ้นจะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

### ข้อที่ 3

**ปฏิบัติงานตามมาตรฐานวิชาชีพ และพัฒนาความรู้ความสามารถ ให้รองรับต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจโดยตลอด**

นายหน้าที่ดีควรปฏิบัติงานตามมาตรฐานของอาชีพ อาทิเช่น การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่กำกับ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณ พัฒนาตัวเองให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อให้ทันต่อสภาวการณ์ธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา จะเห็นได้ว่าผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยได้พัฒนา และเปลี่ยนแปลงจากอดีตค่อนข้างมาก ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยบางประเภทมีความสลับซับซ้อน บางประเภทได้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพื่อให้เหมาะสมกับภัยต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งการที่นายหน้าประกันวินาศภัย เป็นผู้ชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันวินาศภัยกับบริษัทโดยกระทำเพื่อมาเหน็บ เนื่องจากการนั้น ดังนั้น นายหน้าฯ จึงต้องเป็นบุคคลที่ต้องพัฒนาให้มีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่หลากหลาย สามารถที่จะอธิบายให้ลูกค้า (ผู้เอาประกันภัย) ได้เห็นความแตกต่างของสินค้า (ผลิตภัณฑ์ฯ) ทั้งในด้านความคุ้มครอง เงื่อนไข ข้อกำหนดในกรมธรรม์ประกันวินาศภัย เสนอแนะว่ากรมธรรม์ประเภทไหนเหมาะสมกับลูกค้าทั้งด้านราคา (เบี้ยประกันภัย) และความคุ้มครอง การพัฒนาความรู้ ความสามารถของนายหน้าฯ เพื่อที่จะรองรับต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ ส่งผลให้นายหน้าฯ มีรายได้จากการประกอบอาชีพดังกล่าวเพิ่มขึ้น รวมทั้งจะส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยขยายตัวตามไปด้วย นอกจากนี้ นายหน้าฯ ยังสามารถหาความรู้เพิ่มเติมในด้านอื่น ๆ โดยไม่ถือว่าผิดจรรยาบรรณ เช่น ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับทักษะการพูด การนำเสนอ หรือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน เป็นต้น การพัฒนาความรู้ ความสามารถจะให้นายหน้าประกันวินาศภัยก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงซึ่งเกิดขึ้นค่อนข้างเร็วมากในยุคปัจจุบัน



#### ข้อที่ 4

รักษาความลับของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาจากการดำเนินธุรกิจอย่างดี และไม่เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกอื่นใด ยกเว้นเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ หรือตามกฎหมาย

นายหน้าประกันวินาศภัยที่ติดต้องรักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัย และของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของผู้เอาประกันภัย และของบริษัทต่อบุคคลภายนอก เช่น การที่นายหน้าประกันวินาศภัยทราบว่าผู้เอาประกันภัยประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ รวมทั้งไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยเพื่อต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยได้ตรงตามกำหนดที่นัดหมาย จึงเปิดเผยเรื่องนี้ให้บุคคลอื่นฟัง อาจทำให้เกิดความเสียหายหรือเสียประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยได้ทราบข่าวจากแหล่งข่าวที่เชื่อถือได้ว่าบริษัทประกันวินาศภัยที่ส่งงานอยู่ มีฐานะทางการเงินไม่ค่อยจะมั่นคง จึงนำเรื่องดังกล่าวไปแจ้งเพื่อนซึ่งกำลังจะตัดสินใจทำประกันวินาศภัยกับบริษัทนี้ อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทประกันภัย

#### ข้อที่ 5

ประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐาน มีการควบคุมที่ดี มีความโปร่งใสเพียงพอที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนได้

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

#### ข้อที่ 6

ไม่ใช้ถ้อยคำหรือการแสดงออกในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์กิจการที่เกินจริง หรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิด

นายหน้าประกันวินาศภัย ต้องมีความรู้ ความเข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยของแต่ละบริษัทที่ตนต้องการส่งงานอย่างทอ่งแท้ โดยศึกษาจากกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทต่าง ๆ ทั้งในแง่เงื่อนไขความคุ้มครอง อัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อที่จะสามารถแนะนำผู้เอาประกันภัยได้อย่างเหมาะสม และไม่ใช้ถ้อยคำที่แสดงออกไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอขายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนทั่วไปที่เป็นการสร้างความเข้าใจผิด ซึ่งจะส่งผลต่อภาพพจน์ของธุรกิจ

## ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย

### สัญญาประกันภัย

#### ○ คู่สัญญามี 2 ฝ่าย

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

#### ○ บุคคลที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. ผู้เอาประกันภัย
  2. ผู้รับประกันภัย
  3. ผู้รับประกันภัย
- ✓ ผู้รับประกันภัยจะมีหรือไม่มีก็ได้แล้วแต่ผู้เอาประกันภัย
  - ✓ ผู้เอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัย จะเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้เพราะกฎหมายระบุไว้ / จะเป็นใครก็ได้ไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย

#### ○ ลักษณะสัญญาประกันภัย

1. เป็นสัญญาที่ไม่มีแบบ เป็นสัญญาที่เกิดขึ้นมีผลตามกฎหมาย โดยอาศัยคำเสนอและคำสนองต้องตรงกันเท่านั้น การออกกรมธรรม์เป็นการออกหลักฐานว่าได้มีทำสัญญาประกันภัย จึงเรียกได้ว่าสัญญาประกันภัยเป็นที่มาของกรมธรรม์
2. เป็นสัญญาที่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือจึงจะฟ้องร้องบังคับคดีได้
3. เป็นสัญญาต่างตอบแทน
4. เป็นสัญญาที่มีค่าตอบแทนที่ไม่เท่าเทียมกัน
5. เป็นสัญญาเพื่อการเสี่ยงภัยหรือการเสี่ยงโชค ถ้าเกิดภัย ผู้รับประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหม แต่ถ้าไม่เกิดภัย ก็ไม่ต้องจ่าย
6. เป็นสัญญาเพื่อการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
7. เป็นสัญญาที่อาศัยเหตุการณ์อื่นไม่แน่นอนในอนาคต อาจเกิดหรือไม่เกิดก็ได้
8. เป็นสัญญาเพื่อประโยชน์แก่บุคคลภายนอก

#### ○ สัญญาประกันภัยค้ำจุน

สัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยตกลงว่าจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อวินาศภัยอันเกิดแก่บุคคลอีกคนหนึ่ง ในนามของผู้เอาประกันภัย

#### ○ โหม้ชียะ

การกระทำที่ใช้บังคับได้ตามกฎหมายจนกว่าจะถูกบอกล้างสัญญา การบอกล้าง ต้องทำภายใน 1 เดือนนับแต่ทราบมูลเหตุอันจะบอกล้างได้

- **กรรมธรรม์ประกันภัย**
  - ❖ เป็นหลักฐานแห่งสัญญา ต้องมีเพื่อความต้องตามสัญญาประกันภัย
  - ❖ ผู้รับประกันภัยจะต้องส่งมอบกรรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยแม้ผู้เอาประกันภัยจะไม่ร้องขอ
  - ❖ กรรมธรรม์ประกันภัยมีความสำคัญในการฟ้องร้อง ไม่มีกรรมธรรม์ แสดงว่า ไม่มีหลักฐานการประกันภัย บังคับบริษัทไม่ได้
  - ❖ กรรมธรรม์ต้องระบุ “ วันทำสัญญา ” หมายถึง วันที่สัญญาประกันภัยเกิดขึ้น
  - ❖ กฎหมายบัญญัติว่ากรรมธรรม์ประกันภัย ต้องลงลายมือชื่อของผู้รับประกันภัย
  
- **รายการที่ต้องมีเสมอในกรรมธรรม์**
  - ชื่อผู้รับประกันภัย
  - ชื่อผู้เอาประกันภัย
  - วัตถุที่เอาประกันภัย
  
- **วัตถุที่เอาประกันภัยได้ คือ**
  - ❖ บุคคล
  - ❖ ทรัพย์สิน
  - ❖ ความรับผิดชอบตามกฎหมาย เช่น ความซื่อสัตย์, ความประมาทเลินเล่อของมนุษย์, ความรับผิดชอบในวิชาชีพ
  
- **บุคคลผู้มีสิทธิได้รับชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมาย**
  - ผู้เอาประกันภัย
  - ผู้รับประโยชน์
  - ผู้เสียหาย
  
- **“ ผู้มีส่วนได้เสีย ” ตามความหมายของการประกันภัย**  
**\*\*การทำประกันวินาศภัย ผู้เอาประกันภัยจำเป็นต้องมีส่วนได้เสียในขณะที่ทำสัญญา\*\***
  - ❖ บุคคลที่เป็นทายาทโดยธรรม ของผู้เอาประกันภัย
  - ❖ บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากการเอาประกันภัย
  - ❖ บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น เช่น ธนาคารผู้รับจำนองบ้าน เป็นหลักประกันเงินกู้ ย่อมมีส่วนได้เสียเมื่อบ้านที่ตนรับจำนอง เกิดไฟไหม้ หรือมีความเสียหายเกิดขึ้น ก็เท่ากับว่า ธนาคารก็จะสูญเสียหลักประกันเงินกู้

**ตัวอย่าง** นาย ส. เช่าตึก 2 ชั้นมีมูลค่า 1,200,00 บาท ในราคาเดือนละ 10,000 บาท โดย นาย ส. ผู้เช่าได้ทำประกันอัคคีภัยตึกที่เช่านี้กับบริษัท A

800,000 บาท อีก 1 เดือน ทำประกันอัคคีภัยตัวตึกกับบริษัท B อีก 400,000 บาท รวมทั้งเฟอร์นิเจอร์ในวงเงิน 100,000 บาท โดยทั้ง 2 กรรมธรรม์ระบุ นาย ส. เป็นผู้เอาประกันภัย และผู้รับประโยชน์ ต่อมาเกิดไฟฟ้าลัดวงจรไฟไหม้ตึกเสียหาย 200,000 บาท เฟอร์นิเจอร์เสียหาย 20,000 บาท นาย ส. จะได้รับค่าสินไหมทดแทนอย่างไร ?



**ผู้รับประกันภัย****ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย****ทรัพย์สินเสียหาย****คุ้มครองเนื่องจากเป็นทรัพย์สินของนาย ส.**

1. บริษัท A

อาคาร 800,000

วงเงิน 20,000 บาท (ตามความเสียหายที่แท้จริง และไม่เกินทุนประกันภัย)

2. บริษัท B

อาคาร 400,000 + เฟอ์นเจอร์ 100,000

**สิทธิและหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องในสัญญาประกันภัย**

สิทธิ	หน้าที่
<b>ผู้เอาประกันภัย</b> 1. สิทธิเรียกให้ส่งมอบกรมธรรม์ 2. สิทธิในการลดเบี้ยประกันภัย 2.1 ความเสี่ยงภัยลดลง 2.2 มูลค่าเอา ประกันภัยลดลง 3. เรียกให้หาประกันภัยอันสมควร 4. การบอกเลิกสัญญา 5. เรียกให้ใช้ค่าสินไหมทดแทน	1. เปิดเผยข้อความจริงและไม่แกล้งข้อความเท็จ 2. หน้าที่ชำระเบี้ยประกันภัย 3. ป้องกันรักษาทรัพย์สินที่เอาประกันภัย 4. บอกกล่าวการเกิดวินาศภัย
<b>ผู้รับประกันภัย</b> 1. การเรียกเบี้ยประกันภัย 2. เรียกให้หาประกันอันสมควร 3. ลดจำนวนค่าสินไหมทดแทน 4. บอกเลิกสัญญา 5. สิทธิผู้เอาประกันภัย/ผู้รับประโยชน์ชดใช้ค่าสินไหม 6. สิทธิในการรับช่วงสิทธิ์	1. หน้าที่ส่งมอบกรมธรรม์ 2. หน้าที่คืนเบี้ยประกันภัย 3. หน้าที่สำรวจและตีราคาความเสียหาย 4. หน้าที่ออกค่าใช้จ่ายในการตีราคาความเสียหาย 5. หน้าที่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
<b>ผู้รับประโยชน์</b> สิทธิของผู้เอาประกันภัยที่ยกให้	1. หน้าที่ระมัดระวังมิให้วินาศภัยเกิดขึ้นจากความ ทุจริต/ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง 2. หน้าที่บอกกล่าวการเกิดวินาศภัยโดยไม่ชักช้า

○ **สัญญาประกันภัยเข้าช้อน** ที่ถือว่าทำพร้อมกัน หมายถึง **ทำวันเดียวกัน**

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

○ **ผู้รับประกันภัยไม่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์** ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับประโยชน์
  - ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง\*
  - ทุจริต
2. ความไม่สมประกอบในเนื้อวัตถุที่เอาประกันภัย เช่น อาคารถล่ม เนื่องจากสัดส่วนของปูนที่ไม่ได้มาตรฐาน
3. กรมธรรม์ระบุเป็นข้อยกเว้นไว้

- เงื่อนไขการยกเลิกกรมธรรม์ ผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัยต่างมีสิทธิบอกเลิกสัญญาประกันภัย โดยแบ่งเป็น 2 เงื่อนไขดังนี้
  - 1) หากผู้เอาประกันภัยบอกเลิก บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยตามอัตราระยะสั้น **Short Rate** (คิดเป็น%) ตามที่ระบุไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์
  - 2) หากผู้รับประกันภัยบอกเลิกสัญญาประกันภัย ต้องส่งหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้า โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ล่าสุด บริษัทประกันภัยจะคืนเบี้ยประกันภัยตามสัดส่วน **Pro Rata** (เฉลี่ยรายวัน)
- กฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัยมีความเกี่ยวข้องกับกฎหมาย **ละเมิด** มากที่สุด
- อายุความฟ้องร้องตามสัญญาประกันวินาศภัยมีระยะเวลา **2 ปี** (นับแต่วันเกิดวินาศภัย)
- หลักที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
  - หลักสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง
  - หลักส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย
  - หลักการรับช่วงสิทธิ์

### พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558

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

- ผู้รักษาการตาม พ.ร.บ. นี้ หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
 

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

  - ✓ การให้ / ควบคุม / เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย
  - ✓ การแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตาม พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย
- คณะกรรมการ คปภ. มีอำนาจหน้าที่
  - ก. กำหนดหลักสูตร / วิธีการในการสอบ / อบรม เพื่อขอรับใบอนุญาตตัวแทน / นายหน้า
  - ข. พิจารณาอุทธรณ์เมื่อตัวแทน / นายหน้า ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
  - ค. กำหนดแบบของสมุดทะเบียน / สมุดบัญชีของนายหน้านิติบุคคล
  - ง. กำหนดให้บริษัทจัดสรรเงินสำรองต่างๆ
  - จ. กำหนดให้บริษัทนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุนธุรกิจใดได้
  - ฉ. กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการประวิงการจ่ายสินไหม

จำ : 1. อำนาจหน้าที่ของ ร.ม.ต. การคลัง ซึ่ง มีเพียง 2 ข้อ  
 2. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ คปภ. 6 ข้อ  
 \*นอกเหนือจากนี้ เป็นอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียนทั้งสิ้น\*
- นายทะเบียน หมายถึง เลขาธิการคณะกรรมการ คปภ. หรือผู้ซึ่งเลขาธิการฯ มอบหมาย
- พ.ร.บ. นี้ออกมาเพื่อควบคุม
  - 1) บริษัท / สาขาบริษัท
    - 1.1 บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย
    - 1.2 สาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจในประเทศไทย
  - การขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจของบริษัทประกัน บริษัทต้องยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อรัฐมนตรีกระทรวงการคลังโดยอนุมัติคณะรัฐมนตรี โดย พ.ร.บ. กำหนดให้บริษัท

1. ต้องระวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามจำนวนที่กำหนดเพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อบริษัทเลิกกิจการ (หากหลักทรัพย์ไม่พอ ต้องเพิ่มภายใน 2 เดือน)
2. ดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุน (กองทุนขาด ต้องเสนอโครงการภายใน 30 วัน)

➤ **สัดส่วนจำนวนหุ้น**

1. บริษัทต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 และ ต้องมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งมีสัญชาติไทย ไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. หากมีเหตุอันสมควร อาจให้ชาวต่างชาติถือหุ้นได้ถึง 49% และให้มีกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติได้เกิน 1 ใน 4 แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

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

- ❖ **ตัวแทนประกันวินาศภัย** ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการ **ชักชวน** ให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทที่ระบุไว้ในใบอนุญาตฯ เท่านั้น
- ❖ **นายหน้าประกันวินาศภัย ผู้ชี้ช่อง** หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันภัย โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น

○ **การรับชำระเบี้ยประกันภัย**

- **ตัวแทน** : สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้โดยไม่ต้องมีหนังสือมอบอำนาจรับเบี้ยประกันภัย
- **นายหน้า/พนักงานเก็บเงินของบริษัทประกัน** : ต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทก่อน ถึงจะรับเบี้ยประกันภัยได้

○ **การทำสัญญาประกันภัย**

- **ตัวแทน/นายหน้า** : จะทำสัญญาประกันวินาศภัยในนามบริษัทประกันภัยได้ ต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทก่อน

○ **คุณสมบัติการเป็นตัวแทน / นายหน้า**

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

○ **นายหน้าแบ่งเป็น 2 ประเภท**

- 1) นายหน้าบุคคลธรรมดา
- 2) นายหน้านิติบุคคล



## นายหน้านิติบุคคล การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้านิติบุคคล

- ต้องมีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
- การประกอบธุรกิจอยู่ในวัตถุประสงค์
- มีพนักงาน / ลูกจ้าง ที่ได้รับใบอนุญาตนายหน้าอย่างน้อย 5 คน

## ความรู้เพิ่มเติม

- ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยสิ้นสุดเมื่อ
  - ก. ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย
  - ข. ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการในบริษัทประกันวินาศภัย
  - ค. เป็นพนักงาน / ลูกจ้างบริษัทประกันวินาศภัย
- ใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย มีกำหนด อายุ 1 ปี นับแต่วันที่ออกใบอนุญาต
- ต่ออายุบัตร ตัวแทน / นายหน้า จากนายทะเบียน สามารถต่ออายุล่วงหน้าภายใน 2 เดือนหรือไม่เกินวันที่บัตรหมดอายุ
- ต่ออายุ 1 ปี 2 คราวแล้ว ต้องต่อแบบ 5 ปี ในคราวต่อไป (ไม่มีใบอนุญาตตลอดชีวิต)
- เป็นสิทธิเฉพาะตัว โอนให้ผู้ใดมิได้ (ให้ใครยืมใช้ไม่ได้)
- หากยังไม่ได้รับใบอนุญาต ไม่มีสิทธิชักชวน ให้บุคคลทำสัญญาเกี่ยวกับบริษัท
- ผู้ใดจะขอใบอนุญาตตัวแทน และใบอนุญาตนายหน้า พร้อมกันไม่ได้ ต้องถืออย่างใด อย่างหนึ่ง
- เป็นโรคพิษสุรา / มีหนี้สินล้นพ้นตัว / ผู้เคยต้องโทษจำคุก 1 เดือนในความผิดโทษก็ขอใบอนุญาตได้
- นายยื่น เคยเป็นคนล้มละลาย บัดนี้ศาลได้สั่งเพิกถอนคำสั่งให้เป็นบุคคลล้มละลายแล้ว นายยื่น มาสอบถามความรู้ได้ นายยื่นมีสิทธิยื่นคำขอรับใบอนุญาตตัวแทนฯ เพราะกฎหมายบัญญัติว่า ต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลาย (ขณะขอใบอนุญาต)
- ถูกศาลพิพากษาจำคุกฐานฆ่าคนตายโดยเจตนา ไม่มีผลกระทบบต่อใบอนุญาตนายหน้า เพราะไม่ใช่ความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- นายหน้าประกันวินาศภัยที่ถูกนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย อาจยื่นอุทธรณ์คำสั่งเพิกถอนใบอนุญาต ได้ภายในกำหนด 15 วัน นับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่งต่อ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คำวินิจฉัยของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้เป็นที่สิ้นสุด)

### บทกำหนดโทษ บริษัทประกัน

ออกเอกสาร/กรมธรรม์/เอกสารแนบท้ายโดยไม่ได้รับความเห็นชอบ	ปรับไม่เกิน 300,000 บาท
ประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ปรับไม่เกิน 500,000 บาท
<b>**บทกำหนดโทษตัวแทน / นายหน้า</b>	
<b>การฝ่าฝืนกฎหมาย</b>	<b>บทกำหนดโทษ</b>
ผู้ใดกระทำการเป็น ตัวแทน / นายหน้าโดยไม่ได้รับใบอนุญาต	จำคุกไม่เกิน 6 เดือน หรือปรับไม่เกิน 50,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
ตัวแทน ทำสัญญาประกันภัย นายหน้า / พนักงานบริษัท ทำสัญญา / รับเบี้ย โดยไม่ได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

<p>นายหน้าฯ ไม่แสดงใบอนุญาตเมื่อชี้ช่องหรือจัดการให้ทำสัญญา</p> <p>นายหน้าฯ / พนักงานบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* ไม่แสดงหนังสือมอบอำนาจเมื่อรับเบี้ยประกันภัย</li> <li>* ไม่ออกเอกสารการรับเงินของบริษัท</li> </ul>	<p>ปรับไม่เกิน 30,000 บาท</p>
<p>และ เป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย แก่บริษัท / ผู้เอาประกันภัย</p>	<p>จำคุกไม่เกิน 3 เดือน ปรับไม่เกิน 30,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>
<p><b>นายหน้านิติบุคคล</b></p>	
<p>1. ไม่มีสำนักงาน</p>	<p>ปรับ 10,000 – 50000 บาท</p>
<p>2. ย้ายสำนักงานโดยไม่แจ้งนายทะเบียนภายใน 5 วัน</p>	<p>ปรับไม่เกิน 10,000 บาท</p>
<p>3. ไม่ลงรายการในสมุดทะเบียน / สมุดบัญชี ภายใน 7 วัน</p>	<p>ปรับไม่เกิน 50,000บาท+(ไม่เกินวันละ 2,000บาทตลอดเวลาฝ่าฝืน)</p>
<p>4. ไม่ร่วมมือในการตรวจสอบ / ให้ถ้อยคำ / ส่งรายงาน</p>	<p>จำคุกไม่เกิน 1 เดือน หรือ ปรับไม่เกิน 10,000 บาท</p>
<p>5. ขัดขวาง / ไม่อำนวยความสะดวกการเข้าตรวจสอบ</p>	<p>หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>

- ในกรณีที่บริษัทประกันได้ส่งมอบกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ หรือได้ส่งมอบแก่นายหน้าเพื่อส่งมอบแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์นั้นก็ ให้สันนิษฐาน ไว้ก่อนว่าผู้เอาประกันภัยรายนั้นได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่บริษัทแล้ว
- บริษัทประกันภัย ห้ามจ่ายค่าบำเหน็จหรือค่าตอบแทนใดๆให้กับคนที่ยังไม่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันภัย

### หลักการประกันวินาศภัย

1. หลักส่วนได้เสียในเหตุประกันภัย (Principle of Insurable Interest)

หมายถึง ส่วนได้เสียที่อาจเอาประกันภัยได้ กล่าวคือ ผู้เอาประกันภัยจะต้องมีกรรมสิทธิ์ สิทธิ ประโยชน์ หรือความรับผิดชอบตามกฎหมายในวัตถุที่เอาประกันภัยในขณะที่ทำสัญญาประกันภัย

**สัญญาประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่เอาประกันภัย = ไม่ผูกพันคู่สัญญา**

✓ เหตุผลและความสำคัญของการมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยคือ

1. ช่วยมิให้การประกันภัยเป็นการพนัน เพราะการที่บุคคลใดเอาประกันภัยในสิ่งที่เขาไม่มีความเกี่ยวข้อง เขาย่อมไม่ได้รับความเสียหายเมื่อสิ่งนั้นถูกทำลายหรือเสียหาย ฉะนั้น การที่เขาได้รับค่าสินไหมทดแทนเมื่อเกิดความเสียหายนั้น ย่อมไม่ถูกต้อง
2. เพื่อป้องกันวัตถุที่เอาประกันภัยไม่ให้เกิดความเสียหายโดยจงใจ

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

2. หลักสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง (Utmost Good Faith) เป็นหลักที่ใช้บังคับทั้งผู้เอาประกันภัย และผู้รับประกัน โดย หลักสุจริตใจอย่างยิ่ง เกี่ยวกับ

- ก. การเปิดเผยข้อความจริง
- ข. การไม่แถลงข้อความเท็จ

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

ค. การปฏิบัติตามข้อรับรอง

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

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

3. หลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความจริง (Principle of Indemnity)

หมายถึง หลักการชดใช้ค่าเสียหายตามที่เสียหายจริง โดยจะชดใช้ตามความเสียหายที่เป็นจริงเท่านั้น ทั้งนี้จะต้องไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย เพื่อมิให้ผู้เอาประกันภัยมีกำไรจากการประกันภัย

❖ “การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน” (Claim) หมายถึง การที่ผู้เอาประกันภัยได้เรียกร้องให้ผู้รับประกันภัยชดใช้ค่าเสียหายให้โดยที่ความเสียหายดังกล่าวต้องเป็นผลมาจากภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้

❖ หลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ก. กำหนดความเสียหาย ณ สถานที่และในเวลาที่เกิดภัยขึ้น

ข. ต้องเป็นค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ค. ต้องไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันภัยไว้

❖ วิธีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ก. จ่ายเป็นตัวเงิน

ข. ซ่อมแซม

ค. หาของมาทดแทน คือ วิธีการหาสิ่งที่เป็นประเภท ชนิด และคุณภาพอย่างเดียวกันกับทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เช่น การเปลี่ยนไฟท้ายรถที่ถูกรถชนแตก

ง. ทำให้กลับสู่สภาพเดิม เช่น โรงงานถูกไฟไหม้หรือระเบิดเสียหายทั้งหมด ผู้รับประกันภัยจะก่อสร้างโรงงานนั้นขึ้นใหม่ เพื่อให้โรงงานนั้นสามารถใช้ประโยชน์ได้เหมือนเดิม

ความรู้เพิ่มเติม

❖ **สินไหมกรุณา” (Ex-Gratia payment)** หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้เรียกร้องค่าเสียหาย แม้ว่าจะมีความเห็นว่าจะไม่ต้องรับผิดชอบตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย เช่น หากวินาศภัยที่เกิดขึ้นไม่อยู่ในความรับผิดชอบสัญญาประกันภัย ซึ่งผู้รับประกันภัยอาจจำเป็นต้องตกลงจ่ายเงินไปจำนวนหนึ่งเพื่อเป็นการปิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน วิธีนี้เรียกว่า Ex-Gratia payment

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

หมายถึง หลักการให้สิทธิแก่ผู้รับประกันภัยไปเรียกร้องค่าเสียหายคืนจากผู้ทำละเมิด (เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์เท่านั้น)

เช่น ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์, ผู้ก่อให้เกิดวินาศภัยต้องมีผู้เอาประกันหรือผู้รับประกัน

\*\*\*\* สัญญาประกันภัยที่ผู้รับประกันภัยจะรับช่วงสิทธิ์ไม่ได้ คือ ประกันชีวิต \*\*\*\*

5. หลักการร่วมชดใช้ค่าสินไหมทดแทน(หลักการเฉลี่ย) (Contribution)

ก. มีผู้รับประกันภัยตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป

ข. ให้ความคุ้มครองภัยชนิดเดียวกัน

ค. มีวัตถุประสงค์เอาประกันภัยเดียวกัน



6. หลักสาเหตุใกล้ขีด (Proximate Cause)

หมายถึง ต้นเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหายโดยตรง หรือเป็นเหตุต่อเนื่องโดยไม่ขาดตอนที่ทำให้เกิดความเสียหาย

○ ความเสี่ยงภัย (Risk)

โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งที่ไม่แน่นอน ขึ้นในโอกาสและจะนำมาซึ่งความเสียหายทางเศรษฐกิจ เช่น โอกาสที่โรงงานจะถูกไฟไหม้, โอกาสที่จะถูกฟ้าผ่า

มิใช่ - เป็นภัยที่จะเกิดขึ้นอย่างแน่นอน

❖ ประเภทความเสี่ยงภัย

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

○ ภัย (Peril)

สาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหาย

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

○ สภาวะภัย (Hazard)

สภาพหรือเงื่อนไขที่ทำให้ภาวการณ์ที่ช่วยส่งเสริมให้เกิดภัยมากขึ้น หรือลดน้อยลง

- ❖ สภาวะภัยทางด้านกายภาพ (Physical Hazard) สภาพส่งเสริมให้เกิดความเสียหายหรือสูญเสียที่เกิดจากสภาพแวดล้อมหรือเกิดจากตัววัตถุที่เอาประกันภัยเอง เช่น บ้านไม้ ครึ่งตึกครึ่งไม้ อยู่ในชุมชนแออัด
- ❖ สภาวะภัยทางด้านศีลธรรม/คุณธรรม (Moral Hazard) สภาพส่งเสริมให้เกิดความเสียหายหรือสูญเสียโดยเจตนาทุจริตของผู้เอาประกันภัย เช่น การวางเพลิง  
การกระทำโดย “ทุจริต” หมายถึง
  - ก. การกระทำโดยมิชอบด้วยกฎหมายด้วยตนเอง หรือ
  - ข. การรู้เห็นเป็นใจให้ผู้อื่นกระทำโดยมิชอบด้วยกฎหมายต่อตนเองเช่น การเผาทรัพย์สินเอาประกันภัย (ลอบวางเพลิงจากผู้เอาประกันภัย)  
ผล : ทำให้ผู้รับประกันภัยเสียสิทธิในการรับประกันภัย
- ❖ สภาวะภัยทางจริยธรรม/อุปนิสัย (Morale Hazard) เป็นการกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อ ไม่เจตนาขาดความระมัดระวังในการป้องกันภัยตามสมควร เช่น เผลอสูบบุหรี่บนเตียงนอน ไม่ดับรูปก่อนนอน เป็นต้น

ข้อแตกต่าง ระหว่างสภาวะภัยทางคุณธรรมกับสภาวะภัยทางอุปนิสัย คือ

- ✓ สภาวะภัยทางคุณธรรม = การกระทำที่ตั้งใจหรือเจตนา
- ✓ สภาวะภัยทางอุปนิสัย = การกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อไม่เจตนา

ตัวอย่าง นายอำนาจถูกฟ้าผ่า ในขณะที่กำลังเดินอยู่กลางทุ่งโล่งขณะฝนตก โดยที่ได้ใส่สร้อยคอทองคำหนัก 2 บาท ออกไปด้วย

- ความเสี่ยงภัย (Risk) คือ โอกาสที่จะถูกฟ้าผ่า
- ภัย (Peril) คือ ฟ้าผ่า
- สภาวะภัย (Hazard) คือ ใส่สร้อยคอทองคำ เดินกลางทุ่งขณะฝนตก

ตัวอย่าง น.ส. สมศรี ปลูกบ้านซึ่งสร้างด้วยไม้อยู่ในชุมชนซอยราชวิถี 6 และได้เกิดเพลิงไหม้

- สภาวะภัย (Hazard) คือ ตั้งอยู่ในชุมชนซอยราชวิถี 6
- ภัย (Peril) คือ เพลิงไหม้
- ความเสี่ยงภัย (Risk) คือ โอกาสเกิดเพลิงไหม้

#### ○ การจัดการความเสี่ยงภัย

##### 1) กลุ่มวิธีการด้านการควบคุมความเสี่ยงภัย

- ✓ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยงภัย เป็นวิธีการขจัดโอกาสที่อาจจะเกิดความเสียหายจากสาเหตุบางอย่างให้หมดสิ้นไป
- ✓ การป้องกันการเกิดความเสียหาย เป็นวิธีการป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย โดยพยายามลดโอกาสความน่าจะเป็นหรือจำนวนครั้งที่อาจจะเกิดความเสียหายให้น้อยลง เช่น การติดป้ายห้ามสูบบุหรี่
- ✓ การบรรเทาความเสียหาย เป็นการลดระดับความรุนแรงของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น เช่น การดับเพลิงเวลาไฟไหม้
- ✓ การแยกภัย เป็นวิธีการพยายามลดความเสี่ยง โดยการแบ่งหน่วยความเสี่ยง เช่น การตั้งโรงงานและโกดังไว้คนละที่ การกระจายจำนวนพนักงานขายที่มีผลงานดีเด่นไปทัศนศึกษา โดยเดินทาง 2-3 เทียบวัน
- ✓ การทำสำเนา

##### 2) กลุ่มวิธีการด้านการจัดการทางการเงินสำหรับความเสี่ยงภัย

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

#### ○ ประกันภัย เทียบกับ การพนัน

- ✓ เหมือนกัน : ต่างก็ขึ้นอยู่กับเหตุการณ์อันไม่แน่นอนในอนาคต
- ✓ ต่างกัน : ประกันภัยต้องมีส่วนได้เสียการพนันไม่ต้องมีส่วนได้เสีย

## การประกันภัยต่างกับการพินัน

การพินัน	ประกันภัย
จ่ายเงินเป็นค่าอะไรเมื่อชนะตามจำนวนที่ตกลง	จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง
จ่ายผู้ใดก็ได้	จ่ายให้ผู้มีส่วนได้เสียในเวลาเกิดวินาศภัยเท่านั้น
ไม่ทราบล่วงหน้าว่าฝ่ายใดจะชนะ โดยผู้แพ้จะสูญเสียเงิน	หากเกิดวินาศภัยขึ้น ผู้รับประกันภัยเป็นผู้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

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

### ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย

- การเอาประกันภัยสูงกว่ามูลค่า (Over Insurance) หมายถึง การที่ผู้เอาประกันภัยกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย สูงกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน  
เช่น บ้านราคา 500,000 บาท แต่เอาประกันอัคคีภัยไว้จำนวนเงิน 750,000 บาท
- การเอาประกันภัยที่ต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง (Under Insurance) หมายถึง การประกันภัยซึ่งมีจำนวนเงินเอาประกันภัย น้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินนั้นและจะมีผล
  1. สัญญาประกันภัยยังคงสมบูรณ์
  2. ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนประกันภัยตนเอง
  3. ต้องมีการเฉลี่ยความเสียหาย
- “ความรับผิดชอบส่วนแรก” (Deductible/Excess) คือ จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้อง รับผิดชอบเอง  
วัตถุประสงค์ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีความระมัดระวังมากขึ้น
- อนุญาตตุลาการ ตามสัญญาประกันภัย คือ ผู้พิจารณาชี้ขาดข้อพิพาทระหว่างผู้เอาประกันภัย และ/หรือ ผู้เสียหาย กับผู้รับประกันภัย
- การประกันภัยร่วม (Co-Insurance) หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยหลายราย ตกลงร่วมกันรับประกันภัยราย เดียวกันตามอัตราส่วนที่ตกลงกันได้
- ตารางกรมธรรม์ประกันภัย (Schedule) หมายถึง ส่วนของกรมธรรม์ประกันภัยที่สรุปรายละเอียดทั้งหมดในการ ประกันภัย
- ใบสลักหลังกรมธรรม์ประกันภัย (Endorsement) หมายถึงข้อความที่เขียนเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติม เพิ่ม/ลด เปลี่ยนแปลง แก้ไข ข้อความเดิมในกรมธรรม์
- จำนวนเงินเอาประกันภัย (Sum Insured) หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดชอบ หรือจำนวนเงิน สูงสุดที่ผู้เอาประกันภัยจะสามารถเรียกร้องได้





## ความหมายของคำว่า “ผู้ประสบภัย”

ผู้ซึ่งได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย เนื่องจากอุบัติเหตุ หรืออยู่ในทาง หรือเนื่องจากสิ่งที่เป็นอันตราย หรือติดตั้งในรถนั้น

### ○ วัตถุประสงค์

- ❖ เพื่อให้ผู้ประสบภัยจากรถได้รับการชดเชยค่าเสียหายอย่างทันทีที่และแน่นอน
- ❖ เพื่อเป็นหลักประกันว่าสถานพยาบาลจะได้รับค่ารักษาพยาบาลผู้ประสบภัยจากรถอย่างแน่นอน
- ❖ เพื่อเป็นการส่งเสริมธุรกิจประกันภัยให้มีส่วนร่วมในการแบ่งเบาความเสียหายอันเกิดจากรถ (มีใช้เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุ)

### ○ “รถ” ในความหมาย

- ❖ รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์
- ❖ รถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก
- ❖ รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ทหาร

### ○ รถไฟ ไม่สามารถทำประกันภัยตามพ.ร.บ. ดังนั้นผู้ประสบภัยเนื่องจากรถไฟตกรางจึงไม่ได้รับความคุ้มครองตามพ.ร.บ.

### ○ รถที่ได้รับการยกเว้น ไม่ต้องมีประกันภัย พ.ร.บ.

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

#### ยกเว้น

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

- ❖ รถอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

### ○ ผู้มีหน้าที่ต้องจัดให้รถมีประกันภัย พ.ร.บ.

- ❖ เจ้าของผู้มีกรรมสิทธิ์
- ❖ ผู้ครอบครองตามสัญญาเช่าซื้อ
- ❖ ผู้นำรถที่จดทะเบียนในต่างประเทศเข้ามาใช้ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราวแต่ไม่ได้กำหนดระยะเวลาขั้นต่ำในการเอาประกันภัย

○ วงเงินความรับผิด (เท่ากันทุกบริษัท)

ก. ต่อคน

วงเงินความรับผิด / คน

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

ข. ต่อครั้ง

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

○ ค่าเสียหายเบื้องต้น

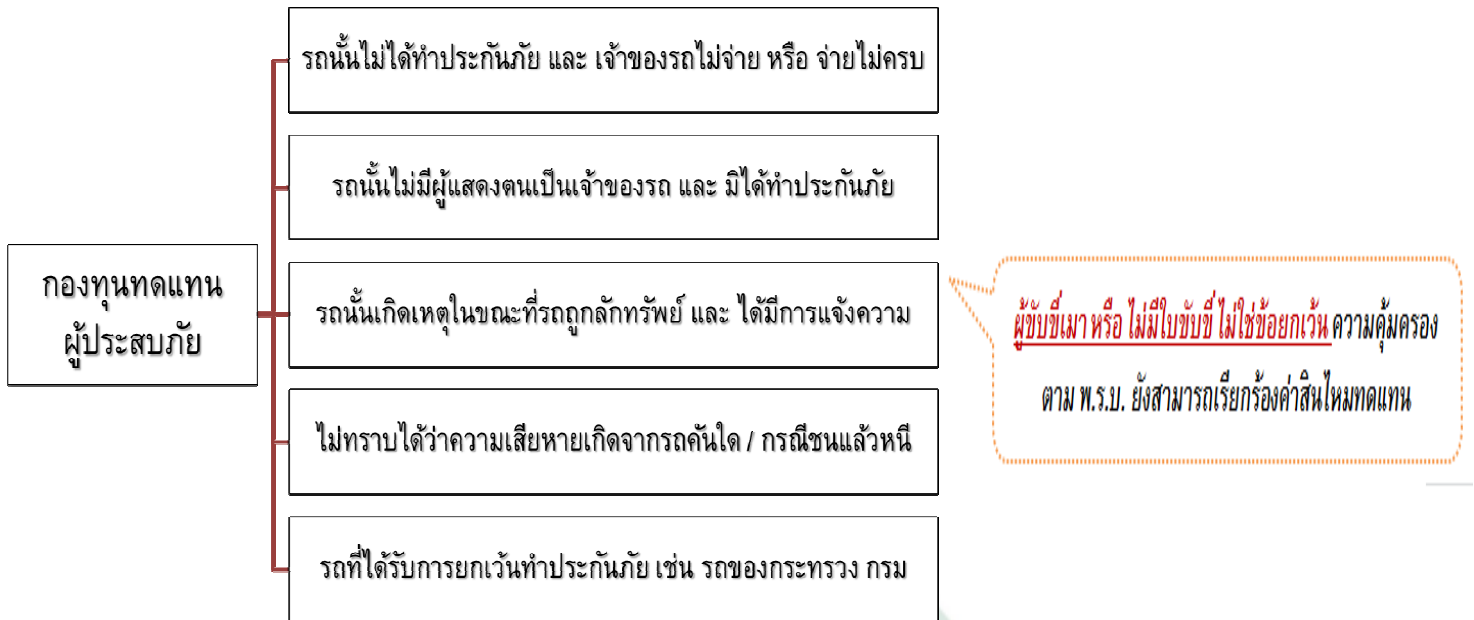


กองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ ➡ อยู่ภายใต้ความดูแลของ คปภ. วัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนสำหรับจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย

เรียกได้ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น

ต้องเรียกร้องภายใน 180 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย





- **ข้อยกเว้น การประกันภัยไม่คุ้มครองความรับผิดอันเกิดจาก**
  - สงคราม การรุกราน การกระทำของชาติศัตรู การสู้รบ หรือการปฏิบัติ
  - การที่มีลักษณะเป็นการทำสงคราม(จะได้ประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม)
  - สงครามกลางเมือง กบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล การยึดอำนาจการปกครองโดยกำลังทหารหรือโดยประการอื่น
  - วัตถุอาวุธปรมาณู
  - การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี การกระทบกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงปรมาณู...
  - ความเสียหายที่เกิดจากการถูกยกยอก ฉ้อโกง กรรโชก ลักทรัพย์ รีดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์
  - การใช้นอกประเทศไทย
  - การใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย ได้แก่ ไซรตไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ชนยาเสพติด...
  - การใช้ในการแข่งขันความเร็ว

○ **หลักการชดใช้ของกรมธรรม์ พ.ร.บ.**

❖ **กรณีรถมี พรบ. ทั้ง 2 คันชนกัน (ฝ่ายหนึ่งถูก ฝ่ายหนึ่งผิด)**

1) ผู้ประสบภัย

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

เบิกค่าสินไหมทดแทนได้ **เต็มวงเงิน** จากประกันภัย พ.ร.บ. ฝ่ายผิด

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

❖ **กรณีรถ 2 คัน ชนกัน (ยังไม่วินิจฉัยฝ่ายใดผิด - ฝ่ายใดถูก)**

✓ **ต่างฝ่ายต่างสำรองจ่าย**

- ผู้ขับขี่ (ทั้ง 2 ฝ่าย) ➡ : สำรอง**ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น**
- ผู้โดยสาร (ทั้ง 2 ฝ่าย) ➡ : สำรองได้**เต็มวงเงิน**
- คนนอกรถ ➡ : ร่วมกัน**เฉลี่ยจ่ายฝ่ายละครึ่งของความคุ้มครอง**

- ✓ เมื่อทราบผลการพิสูจน์ ฝ่ายถูกสามารถเรียกคืนจากฝ่ายผิดเท่าที่จ่ายจริง
- ✓ ให้ฝ่ายผิดจ่ายคืนภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ฝ่ายถูกขอเรียกคืน

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

- ผู้ขับขี่ / ผู้โดยสาร (ฝ่ายถูก) ➡ : เรียกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้น จาก พ.ร.บ. ตนเองเท่านั้น
- ให้ประกันภัยฝ่ายถูกเรียกคืนจากคนขับฝ่ายผิดได้เท่าที่จ่ายไปจริง
- คนเดินเท้า / ผู้โดยสารในรถ (ฝ่ายผิด) ➡ : เรียกจากกองทุนทดแทน

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

- ✓ ประกันภัย ฝ่ายผิด ต้องชดใช้

- ผู้โดยสารทั้ง 2 ฝ่าย
- ผู้ขับขี่ฝ่ายถูก

เบิกค่าสินไหมทดแทน **เต็มวงเงิน**

- ✓ ผู้ขับขี่ (ฝ่ายผิด) ➡ : ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น

❖ กรณีหาผู้รับผิดชอบไม่ได้ (รถมีประกันภัยถูกรถคันอื่นชนแล้วหนี)

- ✓ ผู้ขับขี่ / ผู้โดยสาร ➡ : เรียกได้เฉพาะค่าเสียหายเบื้องต้น จาก พ.ร.บ. ตนเองเท่านั้น
- ✓ คนเดินเท้า ➡ : เรียกจากกองทุนทดแทนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น

❖ ผิดทั้งคู่ (ประมาทร่วม) จ่ายทั้งคู่

- ✓ ผู้ขับขี่ (ทั้ง 2 ฝ่าย) ➡ : ไม่เกินกว่าความเสียหายเบื้องต้น (จากประกันภัยของตัวเอง)
- ✓ ผู้โดยสาร / คนเดินเท้า ➡ : สามารถได้รับชดใช้ทั้ง 2 กรณีธรรม

○ บทกำหนดโทษ เกี่ยวกับกรรมธรรม พ.ร.บ.

- ไม่มีกรรมธรรม พ.ร.บ. ปรับไม่เกิน 10,000.- บาท
- บริษัทประกันภัยปฏิเสธไม่ยอมรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. มีความผิดต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ 50,000 บาท ถึง 250,000 บาท
- ปลอมแปลงเอกสาร พ.ร.บ. จำคุก 6 เดือน – 5 ปี และปรับ 10,000 – 100,000 บาท
- ทุจริต/แสดงหลักฐานเท็จเพื่อขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น จำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

1.2 ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

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

ตารางเปรียบเทียบความคุ้มครองภาคสมัครใจ ประเภทต่างๆ

ประเภทกรมธรรม์	ความคุ้มครองหลักของกรมธรรม์					(เอกสารแนบท้าย)		
	บุคคลภายนอก		รถของผู้เอาประกันภัย			บุคคลภายในรถคันที่เอาประกันภัย		
	การบาดเจ็บ/เสียชีวิต	ทรัพย์สิน	ความเสียหาย	สูญหาย	ไฟไหม้	อุบัติเหตุ	ค่ารักษา	ประกันตัวผู้ขับขี่
	เฉพาะส่วนเกินสูงสุด พรบ.							
ประเภท 1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ประเภท 2	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
ประเภท 3	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓
ประเภท 4	✗	ไม่เกิน 100,000 บาท/ครั้ง	✗	✗	✗	✗	✗	✗
ประเภท 5 (3+)	✓	✓	 แรงคู่กรณีได้	✗	✗	✓	✓	✓
ประเภท 5 (2+)	✓	✓	 แรงคู่กรณีได้	✓	✓	✓	✓	✓

คำว่า " บุคคลภายนอก " หมายความว่า :

- กรณีความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย หมายถึง บุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ขับขี่ตลอดจนลูกจ้างในทางการที่จ้าง คู่สมรส บิดา มารดา บุตรของผู้ขับขี่นั้น
- กรณีความเสียหายต่อทรัพย์สิน หมายถึง บุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัยและผู้ขับขี่ ตลอดจนคู่สมรส บิดา มารดา บุตรของผู้เอาประกันภัยและผู้ขับขี่นั้น รวมถึงทรัพย์สินที่บุคคลดังกล่าวเป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม หรือครอบครอง

○ ส่วนลดเบี้ยประกันภัย

1) ระบุผู้ขับขี่ เกณฑ์ในการระบุอายุผู้ขับขี่ มีดังนี้

- |                |              |                   |              |
|----------------|--------------|-------------------|--------------|
| 1.1 18 – 24 ปี | (ส่วนลด 5%)  | 1.2 25 – 35 ปี    | (ส่วนลด 10%) |
| 1.3 36 – 50 ปี | (ส่วนลด 15%) | 1.4 มากกว่า 50 ปี | (ส่วนลด 20%) |

- ✓ โดย 1 กรมธรรม์ สามารถระบุผู้ขับขี่ 1 คน หรือ 2 คน ก็ได้
- ✓ กรณีระบุอายุผู้ขับขี่ 2 คน ใช้เกณฑ์อายุที่มีความเสี่ยงสูงกว่าในการคำนวณส่วนลด
- ✓ ผู้ขับขี่ที่มีได้ถูกระบุชื่อไว้ในกรมธรรม์ แล้วขับรถทำให้เกิดความเสียหาย ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายค่าส่วนร่วม ดังนี้
  - 2,000 บาทแรก สำหรับความรับผิดชอบทรัพย์สินบุคคลภายนอก
  - 6,000 บาทแรก สำหรับความรับผิดชอบรถผู้เอาประกันภัย

2) ความเสียหายส่วนแรก

หมายถึง จำนวนเงินส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัย ต้องจ่ายให้กับบริษัทประกันภัยในแต่ละครั้ง เพื่อร่วมชดใช้ความเสียหาย ที่เกิดขึ้นในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่ายผิด หรือไม่มีคู่กรณี หรือกระทำผิดสัญญาที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ แบ่งออกเป็น 3 ส่วน



## 2.1 ความเสียหายส่วนแรกกรณีกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

- 1,000 บาทแรก ของความเสียหายของรถยนต์คันเอาประกันภัยอันมิได้เกิดจากการชนหรือคว่ำ หรือกรณีที่เกิดจากการชนแต่ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายได้

## 2.2 ความเสียหายส่วนแรกกรณีผิดสัญญา

ก. กรณีใช้รถผิดประเภท เช่น นำรถส่วนบุคคล ไปใช้รับจ้าง

- 2,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ในกรณีที่ใช้รถยนต์ในเวลาเกิดอุบัติเหตุ นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้ในตาราง

ข. กรมธรรม์ระบุชื่อ แต่บุคคลอื่น ที่ไม่มีชื่อในระบุเอาประกันภัยไปขับขี่ (อ้างอิงข้อมูลเงื่อนไขการระบุผู้ขับขี่)

## 2.3 ความเสียหายส่วนแรกโดยสมัครใจ เพื่อผู้เอาประกันภัยจะได้ส่วนลดเบี้ยประกันภัย มีด้วยกัน 2 ประเภท ดังนี้

ก. ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก

ข. ความเสียหายต่อตัวรถยนต์ ของผู้เอาประกัน

ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	รถยนต์เสียหาย สูญหาย / ไฟไหม้	ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย
<b>1) ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยเฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุด ตาม ท.ร.บ.</b> 100,000 บาท/คน 20,000,000 บาท/ครั้ง	<b>1) ความเสียหายต่อรถยนต์</b> 1.1 ความเสียหายส่วนแรก 5,000 บาท/ครั้ง	<b>1) อุบัติเหตุส่วนบุคคล</b> 1.1 เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพถาวร ก) ผู้ขับขี่ ..... คน 100,000 บาท ข) ผู้โดยสาร ..... คน 20,000 บาท/คน
<b>2) ความเสียหายต่อทรัพย์สิน</b> 5,000,000 บาท/ครั้ง	<b>2) รถยนต์สูญหาย / ไฟไหม้</b> 5,000,000 บาท/ครั้ง	1. 5,000 บาทแรก ลด 100% 2. ส่วนเกิน 5,000 บาท ลด 10%
<b>2.1 ความเสียหายส่วนแรก</b> 5,000 บาท/ครั้ง	1. 5,000 บาทแรก ลด 10% 2. ส่วนเกิน 5,000 บาท ลด 1%	ข) ผู้โดยสาร ..... คน 5,000 บาท/คน/สัปดาห์ 2) ค่ารักษาพยาบาล ..... คน 100,000 บาท/คน 3) การประกันตัวผู้ขับขี่ ..... คน 100,000 บาท/ครั้ง

## 3) ส่วนลดประวัติดี

- ชั้นที่ 1 : 20% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีประวัติการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัยปีแรก
- ชั้นที่ 2 : 30% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีประวัติการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 2 ปีติดต่อกัน
- ชั้นที่ 3 : 40% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีประวัติการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 3 ปีติดต่อกัน
- ชั้นที่ 4 : 50% ของเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสำหรับรถยนต์คันที่ไม่มีประวัติการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทในการประกันภัย 4 ปีติดต่อกันหรือกว่านั้น

## หมายเหตุ

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

#### 4) ส่วนลดหมู่ 10%

- ชื่อผู้เอาประกันภัยต้องเป็นบุคคลเดียวกัน
- ทำประกันที่เดียวกัน
- รถ 3 คันขึ้นไป

\* ข้อยกเว้นการใช้รถนอกอาณาเขตไทย สามารถขยายความคุ้มครอง โดยคิดเบี้ยเพิ่มเติมละ 5% ของเบี้ยเต็มปี แต่รวมกันไม่เกิน 20% ของเบี้ยเต็มปี \*

#### 2) การประกันอัคคีภัย และประกันภัยความเสียหายภัยทรัพย์สิน

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

- **ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน (สำหรับสถานประกอบการธุรกิจ) \*\* สามารถซื้อความคุ้มครองสูงสุด 3 ปี \*\***  
ให้ความคุ้มครองสิ่งปลูกสร้างที่ใช้ประกอบกิจการต่างๆ, ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง, สต็อกสินค้า, เครื่องจักรที่ใช้ในการผลิตสินค้า ตลอดจนระบบสาธารณูปโภคต่างๆ ภายในอาคารสำหรับความเสียหายจาก **ความคุ้มครอง (พื้นฐาน)**
  - ไฟไหม้
  - ไฟผ่า
  - ภัยระเบิด (จากแก๊สหุงต้ม เพื่อใช้อ้อยอาศัย)
- **ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย \*\* สามารถซื้อความคุ้มครองสูงสุด 30 ปี \*\***  
ให้ความคุ้มครองสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมรากฐาน) ซึ่งใช้เป็นที่อยู่อาศัย และทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้างนั้น และทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อการอยู่อาศัยของผู้เอาประกันภัยสำหรับความเสียหายที่เกิดจาก **ความคุ้มครอง (พื้นฐาน)**
  - ไฟไหม้ (รวมถึงไฟไหม้ป่า)
  - ไฟผ่า
  - ภัยระเบิด
  - ภัยจากยานพาหนะ หรือ ช้าง ม้า วัว ควาย
  - อากาศยานหรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน
  - ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม)

นอกจากนี้ สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้

ภัยที่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้	ภัยที่ไม่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้
ภัยลมพายุ	ภัยจากการทรุดตัวของแผ่นดิน
ภัยระลอก	ภัยก่อการร้าย
ภัยแผ่นดินไหว	ภัยจากการบุตเน่า
ภัยน้ำท่วม	การเผาทรัพย์สินโดยคำสั่งเจ้าพนักงาน
ภัยเนื่องจากน้ำ	การระเบิดของกัมมันตภาพรังสี
ฯลฯ	การยึดอำนาจ สงคราม การรุกราน

\*\* โรงงานผลิตแป้งมันสำปะหลัง หากเอาประกันภัยควรซื้อความคุ้มครอง **ภัยระลอก** \*\*

#### ○ วิธีการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย

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

ตารางเปรียบเทียบ	ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน	ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตลาดเคลื่อน	ถ้าหากจำนวนเงินเอาประกันภัยน้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน การชดเชยค่าสินไหมทดแทนจะลดลงตามหลักการเฉลี่ย	ถ้าหากจำนวนเงินเอาประกันภัยตลาดเคลื่อน แต่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สิน เมื่อเกิดความเสียหายบางส่วน บริษัทประกันภัยจะชดเชยค่าสินไหมเสมือนกับที่ได้ทำประกันไว้เต็มมูลค่า

○ การประกันอัคคีภัยแบบกระแสรายวัน (Declaration Value Basis)

การทำประกันภัยสำหรับสต็อกสินค้าที่มีความเคลื่อนไหวตลอดเวลา กำหนดจากมูลค่าสูงสุดของสต็อกที่คาดการณ์ไว้ในหนึ่งเก็บเบี้ยประกันภัยล่วงหน้า 75% สิ้นปีคำนวณเบี้ยประกันภัยจริงหากเก็บไว้เกินต้องคืนแต่จะคืนไม่เกิน 50% ของเบี้ยประกันภัยที่เก็บล่วงหน้า

ตัวอย่าง

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

1. วิธีการคำนวณเก็บเบี้ย

10,000,000 x 75% = 7,500,000 บาท (ทุนประกันภัย)

เบี้ยประกันที่เก็บล่วงหน้า 7,500,000 x 0.25% = 18,750 บาท

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

เบี้ยประกันภัยที่แท้จริง 6,000,000 x 0.25% = 15,000 บาท

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

○ ทรัพย์สินซึ่งจัดเป็นข้อยกเว้นของความคุ้มครองประกันอัคคีภัย

- สินค้าที่อยู่ในการดูแลรักษาของผู้เอาประกันภัยในฐานะผู้รักษาทรัพย์สิน
- เงินแท่ง เงินรูปพรรณ ทองคำแท่ง ทองรูปพรรณ อัญมณี
- โบราณวัตถุหรือวัตถุสำหรับความเสียหายรวมส่วนที่เกินกว่า 10,000 บาท
- ต้นฉบับหรือสำเนาเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน แบบพิมพ์...
- หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณีย์การ อากาศสดมภ์ เงินตรา ธนบัตร เช็ค สมุดบัญชี หรือสมุดหนังสือเกี่ยวกับธุรกิจใด
- ไดโนไม หม้อแปลงไฟฟ้า แผงควบคุมไฟฟ้า อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่องใช้ไฟฟ้าอื่นๆซึ่งได้รับความเสียหายเนื่องจากหรือเพราะการเดินเครื่องเกินกำลัง หรือได้รับกระแสไฟฟ้าเกินกำลัง หรือไฟฟ้าลัดวงจรเนื่องจากฟ้าผ่า เฉพาะเครื่องที่เกิดการเสียหายในกรณีดังกล่าว
- วัตถุระเบิด

○ ปัจจัยในการคำนวณเบี้ยประกันอัคคีภัย

- ❖ ลำดับของสิ่งปลูกสร้างแบ่งออกเป็น 3 ลำดับ คือ
  - ก. ชั้นหนึ่ง คือ คอนกรีตล้วน (คอนกรีตมากกว่า 80%)
  - ข. ชั้นสอง คือ ครึ่งตึก – ครึ่งไม้ (คอนกรีต 50-80%)
  - ค. ชั้นสาม คือ สิ่งปลูกสร้างไม้ล้วน

- ❖ อาคารที่มีความสูงเกิน 7 ชั้น จะถูกคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มสำหรับความสูงของอาคาร
- ❖ อัตราส่วนลดอุปการณ์ดับเพลิงกำหนดไว้ ต่ำสุด 7.5% / สูงสุด 50%  
\*\* อุปการณ์ดับเพลิงที่จะได้ส่วนลดมากที่สุด คือ เครื่องพรมน้ำดับเพลิงแบบอัตโนมัติ \*\*
- ❖ ประกันอัคคีภัยเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำต่อกรมธรรม์ สุทธิ 600 บาท
- ❖ ประกันอัคคีภัยระยะยาว อัตราเบี้ยประกันภัย
 

1 ปี = 100%	2 ปี = 175%	3 ปี = 250%	5 ปี = 349%
-------------	-------------	-------------	-------------

### ความรู้เพิ่มเติม

1. เขตการรับประกันอัคคีภัย คือ พื้นที่บริเวณหรืออาคารที่นายทะเบียน
2. ห้ามมิให้บริษัทประกันภัยรับประกันอัคคีภัยรายเดียวหรือหลายรายรวมกันเพื่อวินาศภัยอันเดียวกันภายในเขตที่นายทะเบียนกำหนด โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่า 10% ของเงินกองทุน เพื่อความมั่นคงของบริษัทประกันภัย
3. เขตอันตราย มี 2 ชั้น คือ ชั้น ก และ ชั้น ข
4. การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่เกิดความเสียหาย
5. สัญญาประกันภัยสิ้นสุดความคุ้มครอง
  - ผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อพ้นกำหนด 60 วัน นับแต่วันเริ่มคุ้มครอง
  - ทิ้งร้างที่อยู่อาศัยเกินกว่า 60 วันติดต่อกัน

### 2.2 ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน คุ้มครอง ความเสียหายจากภัยใดๆ ก็ตามที่มีได้ระบุเป็นภัยที่ยกเว้นไว้

- ❖ ข้อเหมือนกัน ระหว่างประกันอัคคีภัยกับประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
  - ✓ เวลาเริ่มคุ้มครอง 16.00 น.การบอกเลิกกรมธรรม์โดยบริษัทประกันภัยต้องแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน
  - ✓ การจัดส่งหนังสือเรียกร้องค่าเสียหายภายในระยะเวลา 30 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย
  - ✓ บริษัทประกันภัยสามารถทำการชดใช้ค่าสินไหมด้วยวิธีจ่ายเป็นเงิน จัดหาทรัพย์สินมาทดแทนหรือซ่อมแซมก็ได้
- ❖ ข้อแตกต่าง อัคคีภัยกับเสี่ยงภัยทรัพย์สิน คือ ความคุ้มครองอุบัติเหตุอื่น ๆ (All Other Damages)
- ❖ ทรัพย์สินที่คุ้มครอง
  - ✓ ทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการขนส่งจากอาคารหลังหนึ่งไปยังอาคารอีกหลังหนึ่ง ซึ่งอยู่ในสถานที่เอาประกันภัยแห่งเดียวกัน
  - ✓ รถไฟ – ลิฟต์
  - ✓ รถเครนที่ใช้งานเฉพาะการโยกย้ายสินค้าในโรงงาน
- ❖ ทรัพย์สินที่ยกเว้น
  - ✓ ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายซึ่งเป็นผลมาจากกระบวนการผลิต
  - ✓ ทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง
  - ✓ ทรัพย์สินที่ได้จัดทำประกันภัยไว้เป็นการเฉพาะแล้ว
  - ✓ ข้อมูลในคอมพิวเตอร์
  - ✓ เครื่องแก้วแตกแตก



## ความรู้เพิ่มเติมและเอกสารแนบท้าย ในประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน

ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน สามารถใช้อัตราเบี้ยต่ำกว่าพิกัดอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย แต่ต้องมีคุณสมบัติครบข้อกำหนด ดังนี้

- จำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่า 300 ล้านบาท
- ประวัติอัตราความเสียหายในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยเฉลี่ยไม่เกิน 30% ของเบี้ยประกันภัย 3 ปีรวมกัน
- มีการจัดสรรการประกันภัยต่อไว้ในประเทศอย่างน้อย 30%
- มีส่วนลดอุปการณ์ดับเพลิงอย่างน้อย 15%
- สัญญาเอาประกันภัยระยะยาว ส่วนลด 3-5 ปี ทุนมากกว่า 50 ล้าน
- ทรัพย์สินส่วนบุคคล (Personal Effects) ชดใช้ให้กับพนักงานของผู้เอาประกันภัย 2,000 บาท/คน 100,000 บาท/ครั้ง
- การกำหนดทุนตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ (Replacement Value Clause) เหมาะกับทรัพย์สินที่เป็น อาคาร และเครื่องจักร เพื่อเลี่ยงปัญหาการจัดซื้ออะไหล่ในการซ่อมแซม
- การจำกัดความรับผิด (Sub Limit) หากติดเงื่อนไขแบบจำกัดความรับผิดแล้ว จะไม่นำเงื่อนไขการรับประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงมาใช้ในการพิจารณาคำนวณค่าสินไหมทดแทน
- ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยเจตนา (Deliberate Damage) คัดค้านเมื่อความเสียหายจากการประสังครายจากลูกจ้างของผู้เอาประกัน

### 2.3 การประกันภัยสำหรับธุรกิจหยุดชะงัก

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

- **คำนวณหาจำนวนเงินเอาประกันจากยอดรายได้** ยกเว้น ต้นทุนสินค้า ค่าคอมมิสชั่น
- **ปัจจัยสำคัญในการคำนวณเบี้ยประกันภัยคือ ระยะเวลาของการชดใช้**

### 3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ประกันภัยที่เกิดขึ้นครั้งแรกของโลก คือ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่ประเทศสหราชอาณาจักร (อังกฤษ) - Lloyds of London

#### 3.1 ประกันภัยตัวเรือ

ให้ความคุ้มครองต่อโครงสร้างตัวเรือ และ เครื่องจักร อุปกรณ์ต่าง ๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเรือ แบ่งระยะเวลาคุ้มครองได้ดังนี้

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

- จะสิ้นสุดลงโดยอัตโนมัติเมื่อ
  - ❖ มีการเปลี่ยนแปลงธงชาติของเรือ
  - ❖ มีการเปลี่ยนแปลงสมามาตรฐานเรือ
  - ❖ มีการเปลี่ยนแปลงความเป็นเจ้าของเรือ
  - ❖ มีการยึดโดยสิทธิตามกฎหมาย
  - ❖ มีการเช่าเหมาลำ
- ประเภทของเรือ
  - ❖ Conventional Vessel เป็นเรือแบบธรรมดา หรือดั้งเดิม ไม่มีการใช้ตู้คอนเทนเนอร์
  - ❖ Container Vessel เป็นเรือบรรทุกตู้สินค้า ส่วนใหญ่เป็นตู้เหล็ก
  - ❖ Tramp เป็นเรือที่ไม่มีเส้นทางและตารางเวลาที่แน่นอน
  - ❖ Liner เป็นเรือที่มีเส้นทางเดินเรือประจำมีตารางเดินเรือที่แน่นอน
  - ❖ Conference Ship เป็นเรือที่มีเส้นทางเดินเรือประจำมีตารางเดินเรือที่แน่นอน เจ้าของเรือได้ลงนามในข้อตกลงกับเจ้าของเรืออื่นในการรักษาระดับพิกัดอัตราค่าระวางเรือและเงื่อนไขในการขนส่ง
  - ❖ Bulk Carrier ใช้ขนส่งสินค้าแบบเทกองไม่มีการบรรจุหีบห่อ
  - ❖ Tanker Vessel ใช้บรรทุกสินค้าน้ำมันดิบ

### ความรู้เพิ่มเติม

- การขนส่งสินค้าโดยใช้เรือที่มีอายุเกินกว่า 15 ปี จะถูกเพิ่มค่าเบี้ยประกันภัย
- ภัยที่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้
  - ✓ Collision Clause หมายถึง ข้อกำหนดที่ให้ ความคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือที่มีต่อบุคคลภายนอกเมื่อเกิดกรณีเรือชนกัน
  - ✓ Sister Ship Clause (ข้อกำหนดเรือพี่น้อง) หมายถึง เมื่อเรือเกิดชนกันขึ้นโดยเรือ 2 ลำนั้นเป็นของเจ้าของเดียวกัน ผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้เสมือนหนึ่งว่าเรือดังกล่าวไม่ได้เป็นเจ้าของเดียวกัน
- P&I Club คือ กลุ่มเจ้าของเรือที่รวมตัวกันขึ้น ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ตัวเรือของสมาชิกจากภัยบางประเภทที่ไม่สามารถเอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยทั่วไปได้
- เงื่อนไข Tow and Assist ในการประกันภัยตัวเรือ หมายถึง ผู้เอาประกันภัยรับรองว่าเรือที่เอาประกันภัยนั้นจะไม่ถูกลากจูง เว้นแต่เป็นประเพณีปฏิบัติหรือมีความจำเป็นที่ต้องได้รับความช่วยเหลือ
- เงื่อนไข New for Old ในการประกันภัยตัวเรือ หมายถึง ผู้รับประกันภัยตกลงที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการซ่อมเรือ โดยที่ ไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา
- การประกันภัยเรือที่ไม่ได้ใช้งานหรือเรือที่เทียบท่าขึ้นคานควรใช้เงื่อนไข **Institute Hull Clause (Port Risks)**
- ในการประกันภัยตัวเรือ ผู้เอาประกันไม่สามารถโอนสิทธิในกรมธรรม์ไปให้ผู้อื่นได้ (กรมธรรม์สิ้นสุดอัตโนมัติเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเจ้าของเรือ)
- **สมามาตรฐานเรือ** คือ สมามาตรฐานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อตรวจสอบเรือและจัดแบ่งชั้น มาตรฐานของเรือเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับผู้รับประกันภัย
- **คำรับรอง (Warranties)** หมายถึง คำมั่นสัญญาของผู้เอาประกันภัยที่ให้กับผู้รับประกันภัยว่าจะปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด ซึ่งหากผิดคำรับรองกรมธรรม์จะเป็น “โมฆะ”

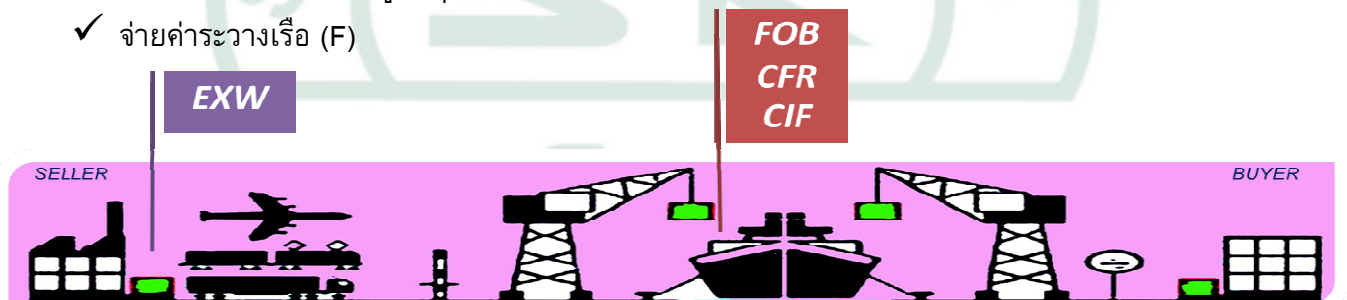
### 3.2 การประกันภัยขนส่งสินค้า (Marine Cargo Insurance)

- คัดค้านการขนส่งสินค้าสูญหาย / เสียหายจากภัยอันตรายในระหว่างการขนส่ง โดยทางเรือ ทางอากาศ ทางบก หรือ ทางพัสดุภัณฑ์ที่ประณีตจากประเทศหนึ่งไปยังประเทศหนึ่ง
- ให้ความคุ้มครองเที่ยวต่อเที่ยว (Voyage Policy)

หลักการพื้นฐาน **INCOTERMS (เงื่อนไขการซื้อขายระหว่างประเทศ)** คือ การกำหนดหน้าที่ของคู่สัญญาแต่ละฝ่ายในเรื่องค่าใช้จ่ายและการเสี่ยงภัยในการขนส่งสินค้าจากผู้ขายไปยังผู้ซื้อ

#### ○ เงื่อนไขการซื้อขายระหว่างประเทศ

1. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ **EXW / Ex-Works** หมายถึงผู้ขายจะส่งมอบสินค้า ณ หน้าโรงงานของผู้ขาย
  - ✓ ผู้ซื้อสินค้ามีหน้าที่ในการติดต่อผู้ขนส่งสินค้ามารับสินค้า ณ หน้าโรงงานพักสินค้าของผู้ขายรวมทั้งชำระค่าระวางเรือ และค่าประกันภัย
  - ✓ ผู้ขายสินค้าจะหมดภาระต่อเมื่อได้ส่งมอบสินค้าให้กับผู้ซื้อ ณ สถานที่ของผู้ขายสินค้าเอง
2. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ **FOB (Free on Board)** หมายถึง ผู้ขายสินค้านำสินค้าขึ้นเรือเดินสมุทร ณ เมืองต้นทาง  
“ไม่ได้กำหนดให้ให้ผู้ขายสินค้าต้องทำประกันภัย”
3. เงื่อนไขการซื้อขายแบบ **CFR (Cost & Freight)** เหมือนกับ FOB เพียงแต่ผู้ขายสินค้าจ่ายค่าระวางเรือให้ก่อน ความคุ้มครองจะเริ่มตั้งแต่มีการขนส่งขึ้นเรือ ณ เมืองท่าต้นทางจนกระทั่งถึงคลังสินค้าของผู้ซื้อ ณ เมืองท่าปลายทาง
4. การซื้อขายแบบ **CIF (Cost Insurance Freight)** หมายถึง ผู้ขายสินค้าต้องรับผิดชอบในการ
  - ✓ นำสินค้าขึ้นสู่เรือเดินสมุทร (C)
  - ✓ จัดหาประกันภัยให้กับผู้ซื้อคุ้มครองถึงปลายทาง (I)
  - ✓ จ่ายค่าระวางเรือ (F)



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

- ปัจจุบันการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศนิยมใช้ การขนส่งต่อเนื่องหลายรูปแบบ
- หน่วยงานที่มีเกี่ยวข้องความเกี่ยวข้องกับการประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล คือ ธนาคารพาณิชย์ สายเดินเรือ กรมศุลกากร

#### ○ เงื่อนไขและข้อสัญญามาตรฐาน

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

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

❖ เงื่อนไขความคุ้มครองตัวสินค้ามี 3 แบบ

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

**เริ่มต้น** เมื่อสินค้าเคลื่อนออกจากโกดังหรือสถานที่เก็บสินค้าที่ระบุไว้

**สิ้นสุด** ขึ้นอยู่กับ 4 เหตุการณ์ แล้วแต่ข้อใดเกิดขึ้นก่อน

1. ส่งถึงโกดังของผู้รับสินค้าหรือสถานที่เก็บสินค้า ณ ปลายทางที่ระบุ เช่น ระบุ Nagoya to Bangkok หากสำนักงานเจ้าของสินค้าสินค้าอยู่ในกรุงเทพฯ แต่ให้สินค้าไปเก็บที่จังหวัดนนทบุรี กรมธรรม์จะ **ไม่คุ้มครอง เพราะปลายทางมิได้ระบุไว้**
2. สินค้าถูกส่งถึงโกดังที่เอาประกันภัยเลือกใช้เป็นที่แจกจ่ายสินค้า เช่น ระบุ Nagoya to Bangkok ถ้าผู้เอาประกันภัยขนส่งสินค้าออกจากท่าเรือนำส่งให้ลูกค้าในกรุงเทพฯ 3 รายการกรมธรรม์จะ **ไม่ให้ความคุ้มครองถึงลูกค้า 3 ราย เพราะใช้ท่าเรือเป็นที่แจกจ่าย**
3. สินค้าถูกส่งถึงโกดังที่ ผู้เอาประกันภัยเลือกใช้เป็นที่เก็บสินค้านอกเหนือจากเส้นทางขนส่งตามปกติ
4. ครบ 60 วัน หลังจากเรือเดินทะเล ณ ท่าปลายทาง (จำ : ถ้าส่งทางอากาศ 30 วัน ความคุ้มครองจะสิ้นสุด หากผู้รับสินค้ายังไม่มารับสินค้าที่เก็บไว้ในโรงพักสินค้าที่ประเทศปลายทาง)

**\*\*\*หมายเหตุ**

- ✓ **หากเปลี่ยนจุดหมายปลายทาง** แต่ได้แจ้งบริษัท และตกลงจ่ายเบี้ยเพิ่ม ก็คุ้มครองต่อ
- ✓ **แต่ถ้าเปลี่ยนเส้นทางปกติ** ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องแจ้ง ก็คุ้มครอง

**ภาพตัวอย่าง**

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

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



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

จำ : เสียหายขณะขึ้น - ลง

- A เสียหายบางส่วนที่คุ้มครอง
- B ต้องเสียหายทั้งหีบห่อ จึงคุ้มครอง
- C ไม่คุ้มครอง

จำ : สินค้าเปียกน้ำ

- A คุ้มครอง
- B คุ้มครอง แต่ยกเว้นเปียกน้ำฝน
- C ไม่คุ้มครอง

○ **ข้อยกเว้นความคุ้มครองสำหรับการประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล**

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

**ความรู้เพิ่มเติม**

- **เงื่อนไขภัยสงคราม Institute War Clause (Cargo)** คุ้มครองเฉพาะสินค้าที่อยู่บนเรือเดินสมุทรเท่านั้น **ไม่คุ้มครอง** ความสูญเสียที่เกิดจากอาวุธสงครามที่เกี่ยวข้องกับนิวเคลียร์หรือกัมมันตภาพรังสี  
**เริ่มต้น** สินค้าอยู่ในเรือเดินทะเล  
**สิ้นสุด** - สินค้าถูกขนลงจากรือเดินทะเลที่ทำเรือปลายทาง หรือ  
 - ครบ 15 วัน นับจากวันที่สินค้ามาถึงยังท่าเรือปลายทาง (แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน)
- **เงื่อนไขภัยนัดหยุดงาน Institute Strike Clause (Cargo)** คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการนัดหยุดงานนายจ้างปิดงาน การก่อความไม่สงบในการทำงาน การก่อจลาจล ความวุ่นวาย โดยฝูงชน และบุคคลซึ่งมีเจตนาร้ายทางการเมือง  
**สิ้นสุด** ครบ 60 วันหลังจากสินค้าลงจากรือเดินทะเล ณ ท่าปลายทาง
- **Bill of Lading** หมายถึง เอกสารใบรับสินค้าของผู้รับขนส่ง ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดของสินค้าที่ขนส่ง
- **ปัจจัยสำคัญในการกำหนดเบี้ยประกันภัยสำหรับการขนส่งสินค้านี้** : เรือที่ใช้ในการขนส่ง / เส้นทางเดินเรือ / ลักษณะสินค้า / การบรรจุหีบห่อ

- **ข้อกำหนดความเสียหายร่วม (General Average)** หมายถึงความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการกระทำโดยจงใจ และชอบด้วยเหตุผลในสภาวะที่เกิดภัยเพื่อความอยู่รอดปลอดภัยของส่วนรวม ซึ่งเจ้าของทรัพย์สินทุกฝ่ายทั้งหมดต้องร่วมกันรับผิดชอบ เช่น โยนสินค้าลงทะเล, ตัดโซ่และสมอเรือ เพื่อหลีกเลี่ยงอันตราย, ค่าใช้จ่ายการขนถ่ายสินค้าเพราะเรือประสบอุบัติเหตุต้องซ่อมแซมกลางทาง
- **ความเสียหายเฉพาะ (Particular Average)** ) คือ ความเสียหายซึ่งมีสาเหตุมาจากอุบัติเหตุโดยตรงและมีผลเฉพาะเจ้าของทรัพย์สินที่เสียหาย
- ความเสียหายที่เสมือนเสียหายสิ้นเชิง (Constructive Total Loss) คือ ค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมสินค้าและส่งไปยังปลายทางเกินกว่ามูลค่าสินค้าเมื่อถึงปลายทาง
- **ลักษณะที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเล เช่น**
  - ✓ **ส่วนได้เสีย :** ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสียในขณะที่สินค้าเกิดความเสียหาย (เพราะในการค้าระหว่างประเทศ ทั้งผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัย อาจเข้ามาทำสัญญาประกันภัยกันโดยไม่มีโอกาสเห็นสินค้าอันเป็นวัตถุที่เอาประกันภัย เพราะสินค้าอยู่ในขณะที่ขนส่งในทะเล)
  - ✓ **การโอนสิทธิ :** สลักหลังโอนลอยผ่านมือได้ โดยไม่ต้องแจ้งบริษัทประกันภัย คือ ผู้เป็นเจ้าของสินค้า อาจขาย หรือโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้าในระหว่างการขนส่งนั้นโดยการสลักหลังและมอบใบตราส่งให้กับผู้รับโอนเป็นทอดๆ นั่นก็แปลว่าผู้รับโอนก็มีสิทธิเอาประกันภัยสินค้าที่รับโอนมา
  - ✓ **การกำหนดอัตราเบี้ย (0.10-15%)** เบี้ยขั้นต่ำ 500 บาท / กธ.
  - ✓ **ผู้รับประโยชน์ ไม่ปรากฏในกรมธรรม์ขนส่งสินค้าทางทะเล**
  - ✓ **ไม่ต้องมีรายชื่อผู้รับประกันภัย และ ผู้เอาประกันภัย**
- เงื่อนไขการจับกุมและยึดเอา (Capture and Seizure) หมายถึง การกระทำทุกอย่างที่เป็นการยึดเอาหรือการเอาไปโดยศัตรูหรือคู่พิพาท ตลอดจน การครอบครองโดยใช้กำลังทั้งจากอำนาจทางกฎหมายหรือโดยพลละกำลังที่เหนือกว่า
- Letter of credit หมายถึง เอกสารที่ธนาคารผู้ซื้อออกให้กับผู้ขายตามคำสั่งของผู้ซื้อเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายระหว่างกัน
- เอกสารที่ต้องใช้ในการเรียกร่องค่าสินไหมคือ Bill of Lading, หนังสือโต้ตอบการเรียกร่องค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับขน และใบสำรวจความเสียหาย
- Franchise หมายถึง ความสูญเสียหรือเสียหายขั้นต่ำที่กำหนดเป็นอัตราร้อยละหรือเป็นจำนวนเงินซึ่งถ้าความเสียหายไม่ถึงที่กำหนด ผู้รับประกันภัยจะไม่ชดใช้ แต่ถ้าความเสียหายที่เกิดขึ้นถึงอัตราหรือจำนวนที่กำหนด ผู้รับประกันภัย จะรับชดใช้ค่าเสียหายให้ตั้งแต่บาทแรก
- Salvage Charges (ค่ากู้ การกู้ ซากทรัพย์สิน)
- Cover Note การคุ้มครองชั่วคราว เป็นเอกสารที่บริษัทรับประกันภัยออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพื่อเป็นหลักฐานรับรองว่าสินค้าดังรายละเอียดที่ระบุในเอกสาร จะได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขการประกันภัยและตามจำนวนเงินที่ระบุในใบแจ้ง
- Open Cover กรมธรรม์เปิด ในกรณีที่ผู้เอาประกันส่งสินค้าเดือนละหลายครั้งนั้น การแจ้งบริษัทประกันภัยเพื่อทำ Cover Note ทุกครั้งที่ส่งซื้อขายเป็นการไม่สะดวก และบางครั้งอาจลืมทำประกันได้

## ข้อดีของ Open Cover

- ผู้เอาประกันภัยจะได้รับการคุ้มครองโดยอัตโนมัติสำหรับสินค้าทุก ๆ ประเภทที่นำเข้ามาโดยไม่ต้องกังวลว่าจะลืมทำประกันสินค้า
- ผู้เอาประกันภัยนำสินค้าทุกอย่างมาประกันไว้กับบริษัทเดียวกัน ย่อมก่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีในทางธุรกิจ
- **ข้อรับรองโดยปริยาย (Implied Warranties)** คือ เงื่อนไขพื้นฐาน ที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องปฏิบัติตาม แม้ว่าจะไม่มี การระบุเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในกรมธรรม์ เช่น สินค้าที่เอาประกันภัยต้องชอบด้วยกฎหมาย, เรือที่เอาประกันต้อง อยู่ในสภาพพร้อมออกทะเล
- **การเรียกร้องสินไหมทดแทนต้องมีหลักฐานอะไรบ้าง** (เรียกร้องบริษัทเรือ ไม่เกิน 1 ปี แต่ถ้าเรียกร้องบริษัท ประกันภัยไม่เกิน 2 ปี)
  1. ต้นฉบับกรมธรรม์
  2. เมื่อเจ้าของสินค้าติดต่อขอรับสินค้าแล้วพบว่าสินค้าเสียหาย
    - 2.1 ถ้าเป็นการขอรับจากท่าเรือ แล้วพบเสียหายต้องเรียก Wharf Survey Note
    - 2.2 ถ้าเป็นการขอรับจากคลังสินค้า แล้วพบเสียหายต้องเรียก Damage Cargo List (DML)
  3. รายงานสำรวจสินค้า (Survey Note) คือ เอกสารที่แสดงรายละเอียดของเครื่องหมายและเลขหมาย จำนวนสินค้า และรายละเอียดของสินค้าที่เสียหาย (ออกโดยการท่าเรือแห่งประเทศไทย)
  - **หน้าที่ของผู้เอาประกันภัย เมื่อเกิดความเสียหาย**
    1. พิสูจน์ว่าความเสียหาย กรมธรรม์คุ้มครอง
    2. เรียกร้องทั้งผู้รับขนส่ง (เพื่อรักษาสิทธิ์แทนผู้รับประกันภัย) และบริษัทประกันภัย

## 4. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

### 4.1 ประกันภัยอุบัติเหตุ

- 1) ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- 2) ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
- 7) ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง
- 8) ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง

### 1) ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

#### 1.1 ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กรมธรรม์มาตรฐาน)

“อุบัติเหตุ” ในการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากปัจจัยภายนอก ร่างกาย และทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัยมิได้มีเจตนาหรือมุ่งหวัง (ปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดเบี้ยประกันภัย คือ อาชีพ)

#### ✓ **ความคุ้มครองหลัก (มาตรฐาน)**

- การสูญเสียชีวิต
  - อุบัติเหตุทำให้เสียชีวิตทันที
  - อุบัติเหตุทำให้บาดเจ็บและเสียชีวิตภายใน 180 วัน จากวันที่เกิดอุบัติเหตุ
  - อุบัติเหตุทำให้บาดเจ็บรักษาตัวติดกันในโรงพยาบาล ในฐานะคนไข้ในและเสียชีวิตเพราะเหตุบาดเจ็บ





- ขณะโดยสารเฮลิคอปเตอร์
- ขณะดำน้ำที่ต้องใช้ถังอากาศและเครื่องช่วยหายใจใต้น้ำ
- ขณะปฏิบัติหน้าที่ทหารปราบปราม ผู้ก่อการร้าย
- ขณะขับขีหรือโดยสารมอเตอร์ไซค์
- ร่วมการทะเลาะวิวาท
- การได้รับเชื้อโรค
- การก่ออาชญากรรม
- ✓ ภัยที่สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มได้ คือ การล่าสัตว์ป่า
- ✓ บอกเลิกกรมธรรม์
  - บริษัทบอกเลิก โดยมีหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัย โดยต้องคืนเบี้ยประกันภัยแบบเฉลี่ยตามสัดส่วน

#### 1.2 กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับ นักเรียน นิสิต นักศึกษานักศึกษา

- ให้ความคุ้มครองแบบ อบ.1
- สถาบันการศึกษาเป็นผู้ถือกรมธรรม์
- ครูไม่สามารถซื้อรวมกับนักเรียน นิสิต นักศึกษา เพราะเป็นกรมธรรม์เฉพาะสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา
- อัตราเบี้ยประกันภัย ขึ้นอยู่กับ ระดับการศึกษา เช่น ประถม มัธยม สายอาชีพ

#### 1.3 กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุเอ้ออาทร **\*\*ยกเลิกกรมธรรม์ไม่ได้\*\***

- คุ้มครอง เสียชีวิต ทุพพลภาพถาวร (ไม่คุ้มครองการสูญเสียอวัยวะ และ ค่ารักษาพยาบาล)
- ซื้อได้คนละ 1 ฉบับ จะต้องใช้ สำเนาบัตรประชาชน

### 2) ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ

ปัจจัยที่มีผลต่อการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย คือ อายุ / อาชีพ / เพศ

### 3) ประกันอุบัติเหตุเดินทาง

#### 3.1 ประกันอุบัติเหตุเดินทาง สำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป

- ✓ ให้ความคุ้มครอง เริ่มตั้งแต่ออกเดินทางจากที่พักอาศัยเพื่อการเดินทาง

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

- ✓ ช้อยกเว้น

- การฆ่าตัวตาย
- การโดยสารอยู่ในอากาศยานที่มีได้จดทะเบียนเพื่อบรรทุกผู้โดยสาร
- การแข่งลูก

\*\* การเล่นเกมไฟเฆาะตีสั่งกาในสวนสนุกไม่ใช่ช้อยกเว้นในกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคล และกลุ่มทั่วไปแบบมาตรฐาน \*\*

### 3.2 ประกันอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

- ✓ ผู้ประกอบธุรกิจนำเที่ยว เป็นผู้ถือกรมธรรม์
- ✓ อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับจำนวนวันเดินทางและจำนวนคน
- ✓ ระยะเวลาคุ้มครองจำกัดไว้สูงสุดไม่เกิน **90** วัน
- ✓ หากลูกทัวร์เสียชีวิตจากการเล่นเจ็ทสกีที่พื้ชยาได้รับการชดใช้เต็มตามจำนวนเงินประกันภัย

#### 4) ประกันภัยผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง

- ✓ คุ้มครอง อุบัติเหตุในขณะโดยสารเรือหรือ ขณะก้าวขึ้น-ก้าวลงจากเรือโดยสาร
- ✓ เจ้าของเรือเป็นผู้ซื้อประกันภัย
- ✓ อัตราเบี้ยประกันภัยเป็น แบบช่วง (ขั้นต่ำและขั้นสูง) เพื่อให้บริษัทประกันภัย ใช้ดุลยพินิจในการรับประกันภัยตามความเสี่ยงภัยที่มีลักษณะแตกต่างกัน
- ✓ อัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับจำนวนที่นั่งของเรือ

#### 4.2 ประกันภัยทางวิศวกรรม

- 1) ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา
- 2) ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์
- 3) ประกันภัยเครื่องจักร
- 4) ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำ

##### 1) ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา แบ่งเป็น 3 หมวด ดังนี้

- **งานก่อสร้างและวิศวกรรมโยธา (Contraction's All Risks : CAR)** คุ้มครองความเสียหายต่องานที่กำลังสร้าง รวมทั้งวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และ เครื่องจักรกล ที่ใช้ในการก่อสร้าง ภัยต่างๆ ที่คุ้มครอง ได้แก่ ไฟไหม้ น้ำท่วม แผ่นดินไหว การโจรกรรม การกระทำโดยเจตนาร้าย การประมาทเลินเล่อ และภัยอื่นๆ ที่ไม่ได้รับยกเว้นในกรมธรรม์  
**เริ่ม** - ตั้งแต่วันเริ่มงานหรือวันที่ได้มีการขนวัสดุเข้ามาที่สถานที่ก่อสร้าง  
**สิ้นสุด** - เมื่อมีการส่งมอบงาน

\*\*\* ผู้รับเหมาช่วงทิ้งงานหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยไม่ใช่สาเหตุที่ทำให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย สิ้นสุดลงทันที \*\*\*

- **งานติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks : EAR)**

**เริ่ม** - ตั้งแต่เครื่องจักรได้ตกลงยังสถานที่ๆ ติดตั้ง  
**สิ้นสุด** - เมื่อทำการทดลองเดินเครื่องจักรแล้วเสร็จ

- ✓ **ปัจจัยในการพิจารณารับประกันภัย**

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

- ✓ **ข้อยกเว้นสำคัญ**

- การสูญเสียบ หรือ เสียหาย เนื่องจากการออกแบบผิดพลาด การใช้วัสดุที่บกพร่อง หรือ หล่อไม่ดี หรือ การทำงานบกพร่อง นอกเหนือจากการติดตั้ง ผิดพลาด

- ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Third Party Liability : TPL)

- ✓ ข้อยกเว้น - งานตอกเสาเข็มทำให้ท่อประปาใต้ดินแตกเสียหาย (สามารถซื้อภัยเพิ่มเติมได้)

\* ความเสียหายจากแรงสั่นสะเทือน การถอน หรืออ่อนกำลังของสิ่งค้ำยัน ไม่ใช่ความคุ้มครองมาตรฐานตามกรมธรรม์ประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา \*

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

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ อุปกรณ์ที่ใช้เก็บบันทึกข้อมูลซึ่งไม่ได้อยู่ในตัวคอมพิวเตอร์ และค่าใช้จ่ายการทำงานที่เพิ่มขึ้น อันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆซึ่งไม่ได้ระบุยกเว้นไว้

- ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เครื่องใช้หรือเครื่องอุปกรณ์ที่ติดตั้งในสำนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับระบบอิเล็กทรอนิกส์

- ✓ เครื่องคอมพิวเตอร์
- ✓ เครื่อง X-Ray เครื่องฉายรังสี
- ✓ เครื่องโทรคมนาคม เช่น เรดาร์ เครื่องถ่ายทอดสัญญาณวิทยุ

\*\* ผู้เช่า ก็สามารถเอาประกันภัยได้ เพราะผู้เช่าต้องมีการรับผิดชอบตามสัญญาเช่า \*\*

- ความคุ้มครอง

หมวด 1 ความเสียหายต่อทรัพย์สิน เช่น

- ✓ อุปกรณ์ที่ใช้เก็บบันทึกข้อมูล ซึ่งไม่อยู่ในตัวคอมพิวเตอร์
- ✓ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์

- ความคุ้มครองของหมวด 1 (All Risks)

- ✓ การลัดวงจร
- ✓ ไฟไหม้
- ✓ การตกหล่น (อุบัติเหตุ)

- ไม่คุ้มครอง การลักทรัพย์ที่ไม่ปรากฏร่องรอยการรัดแฉะ

## 3) ประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Insurance)

เวลาที่คุ้มครอง ขณะที่ใช้งานอยู่, พักงาน, ถอดเพื่อทำความสะอาดปรับปรุงเครื่องใหม่

- ความคุ้มครอง (All Risks) อุบัติเหตุเนื่องจาก

- ✓ ขาดความชำนาญ ความสะเพร่าของผู้ควบคุมเครื่องจักร
- ✓ การขาดน้ำในหม้อน้ำ
- ✓ ไฟฟ้าลัดวงจร

- ข้อยกเว้น

- ✓ การสูญเสียบางอย่างหรือเสียหายของวัตถุต่างๆ ที่เป็นสื่อกลางในการทำงานของเครื่องจักร เช่น น้ำมันหล่อลื่น สารเร่งทางปฏิกิริยา
- ✓ สายพานโซ่ขาดเนื่องจากการใช้งานต่อเนื่อง
- ✓ อะไหล่สิ้นเปลืองที่ต้องเปลี่ยนตามระยะเวลาบำรุงรักษา

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

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

- **คุ้มครอง**
  - ✓ หม้อน้ำและถังอัดความดัน คุ้มครองการระเบิดและยุบตัวของหม้อไอน้ำ (ระเบิด หมายถึง อุบัติเหตุจากสาเหตุแรงดันภายในหม้อไอน้ำสูงมากเกินไป)
  - ✓ ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
  - ✓ ความบาดเจ็บหรือการเสียชีวิตของบุคคลภายนอก ซึ่งมีใช้ลูกจ้าง คนงาน หรือ สมาชิกในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย
- **ข้อยกเว้น** - ความเสียหายต่อหม้อน้ำเนื่องจากไฟไหม้

#### 4.3 ประกันภัยความรับผิด

##### 1) ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

- ✓ คุ้มครอง **บุคคลอื่น** ซึ่งเข้ามาใช้บริการในสถานที่เอาประกันภัย
- ✓ ผู้ที่ต้องซื้อประกันภัย คือ **เจ้าของกิจการ**
- ✓ ผู้ที่ได้รับค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก คือ **ผู้ประสบภัย**
- ✓ **คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมาย**
  - ความรับผิดของผู้เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นจากการครอบครองสถานที่
  - ความรับผิดนั้นต้องเกิดโดยอุบัติเหตุอันเนื่องมาจากการกระทำของผู้เอาประกันภัย
  - ความรับผิดของผู้ประกอบการต่างๆ ที่มีต่อบุคคลภายนอก
- ✓ **ข้อยกเว้น** : ความรับผิดเนื่องจากมลภาวะ

##### 2) ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพ (Professional Insurance)

- ✓ บุคคลที่สามารถซื้อประกันภัย เช่น แพทย์ เภสัชกร ผู้สอบบัญชี
- ✓ **ความคุ้มครอง**
  - ความสูญเสียทางการเงินใดๆ ที่เกิดจากข้อผิดพลาดในการทำงานตามวิชาชีพ
  - ความบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยต่อร่างกายและความเสียหายต่อทรัพย์สินซึ่งเกิดจากการดำเนินงานในวิชาชีพที่มีสาเหตุมาจากข้อผิดพลาดของผู้เอาประกันภัยซึ่งได้ดำเนินการภายใต้ขอบเขตการประกอบวิชาชีพของตน
- ✓ **อาณาเขตความคุ้มครอง**
  - ครอบคลุมอาณาเขตที่ประกอบอาชีพอยู่
  - ครอบคลุมอาณาเขตของศาลและกฎหมายที่ใช้บังคับ
  - สามารถขยายออกไปนอกประเทศที่ได้ไปทำกิจกรรมได้

##### 3) ประกันภัยความรับผิดเนื่องจากผลิตภัณฑ์ (Product Insurance)

รับผิดเนื่องมาจากสินค้าหรือเครื่องใช้ที่ผลิต หรือ จำหน่าย หรือ ขายโดย ผู้เอาประกันภัยหรือผู้อื่นที่ดำเนินการภายใต้ชื่อของผู้เอาประกันภัย รวมถึงภาชนะที่ผลิตภัณฑ์บรรจุอยู่



✓ **ความคุ้มครอง**

- การออกแบบผลิตภัณฑ์ผิดพลาด
- ความผิดพลาดในขั้นตอนการผลิต
- การให้ข้อมูลที่ผิดพลาดแก่ผู้ใช้ผลิตภัณฑ์ (ฉลาก แนะนำการใช้งาน)

4) **ประกันภัยป้ายโฆษณา** : ปกติจะมีระยะเวลาเอาประกันภัย 1 ปี

ผู้ทำประกันภัยคือ **เจ้าของป้าย**

✓ **ความคุ้มครอง แบ่งเป็น 2 หมวด**

1. **ตัวป้าย** - โดยให้ความสูญเสียหรือเสียหายต่อป้ายโฆษณา
2. **ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก**
  - ความบาดเจ็บหรือเสียชีวิตของผู้สัญจรไปมา
  - ความเสียหายต่อทรัพย์สินของผู้สัญจรไปมา

✓ **ไม่คุ้มครอง**

1. ความเสียหายต่อเนื่อง
2. น้ำท่วม พายุ แผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิด สงคราม การจลาจล
3. กัมมันตภาพรังสี นิวเคลียร์
4. การใช้งานมากเกินไป ให้ความร้อนสูงเกินขนาดหรือเร่งเครื่องเกินกำลัง

✓ **ปัจจัยในการพิจารณาเอาประกันภัย**

- ขนาด ความสูง วัตถุประสงค์
- ติดตั้งในเขตชุมชนหรือไม่
- วงเงินจำกัดความรับผิดที่ต้องการ

5) **ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่**

ให้ความคุ้มครอง กรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับสูงหรือเจ้าหน้าที่ระดับบริหารของบริษัท สำหรับความสูญเสียหรือค่าเสียหายทางการเงินอันเนื่องมาจาก “การละเมิดหรือการกระทำผิด ที่กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทต้องรับผิดตามกฎหมาย

6) **ประกันภัยอสรภาพ**

คุ้มครอง ประกันตัวผู้ต้องหา หรือ จำเลยในคดีอาญาระหว่างถูกควบคุมตัวเพื่อการสอบสวน สั่งฟ้อง หรือ ระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งเป็นการดำเนินคดีก่อนศาลมีคำพิพากษา ตามวงเงินที่ศาลกำหนด

4.4 **ประกันภัยอื่นๆ**

1) **ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ**

✓ **ความคุ้มครอง**

- ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
- ความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย
- อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ (ไม้กอล์ฟ ถุงกอล์ฟ รถลากกอล์ฟ)
- รางวัลพิเศษ “โฮลอินวัน” ไม่เกิน 1 ครั้ง / ปี

✓ **ข้อยกเว้น**

- สงคราม กบฏ ปฏิวัติ
- อุปกรณ์เล่นกอล์ฟสกีกรอ
- สูญเสียหรือเสียหายของลูกกอล์ฟ

**2) ประกันภัยโจรกรรม**

กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย (First Loss Sum Insured) โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเป็นไปได้ว่า ความสูญเสียต่อครั้งสูงสุดเป็นเท่าใด

✓ **ความคุ้มครอง** สูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการโจรกรรม แบ่งเป็น 3 แบบดังนี้

- โจรกรรม 1 (จร.1) คุ้มครองการลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยการรังัดแงะเท่านั้น
- โจรกรรม 2 (จร.2) คุ้มครองการลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยการรังัดแงะ การชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์
- โจรกรรม 3 (จร.3) คุ้มครองการลักทรัพย์ที่ปรากฏหรือไม่ปรากฏร่องรอยการรังัดแงะก็ได้ การชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์

ทั้ง 3 แบบ คุ้มครองความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

✓ **ข้อยกเว้น**

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

✓ **ทรัพย์สินที่ไม่คุ้มครอง**

- เงิน ทอง อัญมณี โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ ภาพเขียน

**3) ประกันภัยสำหรับเงิน**

“เงิน” หมายถึง ธนบัตร หรือ เหรียญกษาปณ์ ที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย เช็คที่ธนาคารรับรองการจ่ายเงิน หมายดี เช็ค ไปรษณีย์

✓ **แบบความคุ้มครอง**

- ประกันเงิน 1 (ปง.1) ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ (รวมถึงการพยายามกระทำดังกล่าว)
  - ประกันเงิน 2 (ปง.2) การสูญเสียเงินจากสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุงเว้นไว้ในกรมธรรม์
  - ประกันเงิน 3 (ปง.3) การสูญเสียเงินจากสาเหตุใดก็ตามที่ไม่ได้ระบุงเว้นไว้ในกรมธรรม์ และรวมถึงการฉ้อโกง ยักยอก โดยพนักงานรับส่งเงิน ผู้รักษาทรัพย์ที่ค้นพบภายใน 3 วันทำงาน
- ทั้ง 3 แบบคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากการพยายามกระทำการด้วย

✓ **ระบุงความคุ้มครองความสูญเสียของเงิน**

- ในสถานที่เอาประกันภัย (ในเวลาทำงาน)
- ในตู้নিরภัย หรือ หองনিরภัย (นอกเวลาทำงาน) \*\*หากถูกยกไปทั้งตู้ จ่ายทั้งเงินและตู้\*\*\*
- ระหว่างการขนส่ง

✓ **ข้อยกเว้นของ ปง.1 และ ปง.2**

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

#### 4) ประกันภัยความซื่อสัตย์

- ✓ **คุ้มครองนายจ้างต่อความสูญเสียทรัพย์สินอันเนื่องมาจากการทุจริตของลูกจ้าง**
  1. เป็นการยกยอก เงิน / สินค้า
  2. ทำในขณะที่เป็นลูกจ้าง จะยกยอกเอง หรือ สมคบกับคนภายนอกด้วย

**\*\* นายจ้างทราบการฉ้อโกงหรือยกยอก แต่ยังไม่มอบหมายให้ลูกจ้างปฏิบัติหน้าที่ กรรมการจะไม่มีผลบังคับนับแต่วันที่นายจ้างกระทำเช่นนั้น \*\***

- ✓ **ช้อยกเว้นไม่คุ้มครอง**
  1. ลูกจ้างที่ลาออก หรือ ถูกไล่ออก
  2. ภรรยาของลูกจ้าง ถ้าลูกจ้างมีส่วนรู้เห็น

#### 5) ประกันภัยกระจก

คุ้มครองการแตกหักของกระจกที่ติดตั้งเรียบร้อยแล้วในสถานที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ด้วยสาเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุนอกเว้น (All Risks)

- ✓ **ภัยที่สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้**
  - ภัยจากการติดตั้ง
  - ภัยจากการขนส่ง
  - ภัยที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการเก็บรักษา
- ✓ **ข้อพิจารณารับประกันภัยกระจก (กระจกพิเศษที่มีราคาสูง เช่น กระจกกันกระสุน สามารถเอาประกันภัยได้แต่ต้องแจ้งและระบุไว้ในกรมธรรม์ให้ชัดเจน)**
  - ขนาดของกระจก
  - ประเภทของกระจก
  - บริเวณที่ติดตั้งกระจก
- ✓ **ช้อยกเว้น**
  - เสียรูป / เสียหาย / ราวไม่ตลอดความหนาของกระจก เช่น รอยขีดข่วน / รอยร้าวต่อผิวหน้ากระจก
  - การแตกหักที่เกิดขึ้นระหว่างขนส่งหรือระหว่างติดตั้ง / ถอดออกหรือดัดแปลงสถานที่
  - จลาจล / นัดหยุดงาน
  - อัคคีภัย / ระเบิด / ไฟฟ้า / ลมพายุ
  - การกักกัน การยึด การถูกริบ

#### 6) ประกันภัยพืชผล

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

#### 7) ประกันภัยปศุสัตว์

- ✓ **คุ้มครอง การเสียชีวิตของปศุสัตว์ที่รับประกันภัยไว้ เช่น โคเนื้อ ไก่ ฯลฯ จากการติดโรคหรืออุบัติเหตุ และสามารถขอให้ผู้รับประกันภัยขยายความคุ้มครองภัยเพิ่มต่างๆ เช่น การฉี วัคซีน ลักขโมย รวมทั้งภัยธรรมชาติต่างๆได้ด้วย การชดเชยให้เท่ากับมูลค่าของสัตว์ที่ตายหรือตามราคาซื้อขายกันในท้องตลาด หรือ จำนวนสูงสุดเท่ากับทุนประกัน**