

## ประกันวินาศภัย

คือการที่ผู้รับประกันภัยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนหากเกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้ ซึ่งความเสียหายนั้นสามารถประเมินมูลค่าหรือกำหนดเป็นวงเงินได้ เช่น บ้าน รถยนต์ โดยผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัย

การทำประกันวินาศภัยมีประโยชน์หลายประการ เช่น

01	<p><b>ให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สิน</b></p> <p>หากเกิดความเสียหาย ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินชดเชยค่าเสียหาย และนำไปจัดหาสินทรัพย์ใหม่ทดแทนได้</p>	02	<p><b>ช่วยให้เกิดความมั่นคงในการประกอบธุรกิจ</b></p> <p>หากมีความเสียหายเกิดขึ้น ธุรกิจจะมีเงินที่ได้รับชดเชยจากบริษัทประกันภัยมาดำเนินงานต่อไปได้</p>
03	<p><b>ช่วยลดภาระแก่สังคมและรัฐบาลที่จะต้องเข้ามาช่วยเหลือ</b></p> <p>หากเกิดความเสียหาย ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินค่าสินไหมทดแทน ไม่ต้องประสบกับภาวะหมดเนื้อหมดตัว หรือขาดที่พึ่งพา</p>	04	<p><b>ช่วยระดมทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ</b></p> <p>เนื่องจากบริษัทประกันภัยจะมีการกันเงินสำรองส่วนหนึ่งเพื่อเตรียมไว้สำหรับภัยพิบัติอันอาจเกิดขึ้น และจะนำไปลงทุนในรูปของการซื้อพันธบัตรรัฐบาล หรือหุ้นกู้ ซึ่งเป็นผลต่อเศรษฐกิจของประเทศ</p>

### 1. ความรู้เบื้องต้น

#### ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันวินาศภัย

- ◆ ผู้รับประกันภัย คือบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งหมายถึงบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อรับประกันต่อความเสียหายต่าง ๆ เช่น อัคคีภัย ภัยรถยนต์ ภัยทางทะเลและขนส่ง (ดูรายชื่อบริษัท)
- ◆ ผู้เอาประกันภัย คือบุคคลที่เป็นเจ้าของทรัพย์สิน
- ◆ ผู้รับผลประโยชน์ (อาจจะเป็นคนเดียวกับผู้เอาประกันภัยหรือไม่ก็ได้)

#### ประเภทของการประกันวินาศภัย ได้แก่



### เหตุการณ์ อัคคีภัย

#### 1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance) แบ่งเป็น

##### 1.1 การประกันอัคคีภัย

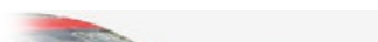
คือการประกันภัยที่คุ้มครองทรัพย์สินจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดของแก๊สที่ใช้หุงต้มหรือให้แสงสว่างเพื่อการอยู่อาศัย

##### 1.2 การประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย

คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยพิบัติ (น้ำท่วม ลมพายุ หรือแผ่นดินไหว) ซึ่งต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

#### 2. การประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance) แบ่งเป็น

##### 2.1 การประกันภัยรถภาคบังคับ



คือการประกันภัยประเภทที่กฎหมายให้เจ้าของรถซึ่งใช้หรือมีรถไว้เพื่อใช้ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัย เพื่อให้เกิดความคุ้มครองแก่ชีวิตร่างกายของประชาชนที่ประสบภัยเป็นสำคัญ

## อุบัติเหตุทางรถยนต์



### 2.2 การประกันภัยรถภาคสมัครใจ

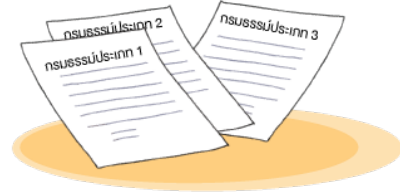
คือการประกันความเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ซึ่งได้แก่ความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่รถยนต์

ความเสียหายที่รถยนต์ได้ก่อให้เกิดขึ้นแก่ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งบุคคลที่โดยสารอยู่ในรถยนต์นั้น โดยแบ่งประเภทของความคุ้มครองดังนี้

- (1) ความคุ้มครองความรับผิดชอบชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอกและผู้โดยสารในรถ (Third Party Bodily Injury : TPBI)
- (2) ความคุ้มครองความรับผิดชอบทรัพย์สินบุคคลภายนอก (Third Party Property Damage : TPPD)
- (3) ความคุ้มครองความรับผิดชอบความเสียหายของตัวรถยนต์ (Own Damage : OD)
- (4) ความคุ้มครองความรับผิดชอบความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์ (Fire and Theft : F& T)

ประเภทกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ จำแนกเป็น

1. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 (Comprehensive) คุ้มครองครบทั้ง 4 ประเภทที่กล่าวข้างต้น
2. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 (Third Party, Fire and Theft) คุ้มครองตามข้อ (1) (2) และ (4)
3. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 (Third Party Liability Only) คุ้มครองตามข้อ (1) และ (2)



### 3. การประกันภัยทางทะเล (Marine Insurance)

คือการประกันภัยที่คุ้มครองความสูญหายหรือความเสียหายต่อเรือ ทรัพย์สินหรือสินค้าที่อยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล

และยังขยายขอบเขตความคุ้มครองไปถึงการขนส่งสินค้าทางอากาศและทางบกซึ่งต่อเนื่องกับการขนส่งทางทะเลด้วย แบ่งเป็น 2 ประเภทคือ การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance) และ การประกันภัยสินค้า (Marine Cargo Insurance)

### 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

คือการประกันภัยเพื่อคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากเหตุอื่นที่ไม่ได้คาดหมายไว้ เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance)

การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Liability Insurance) การประกันภัยเครื่องจักรชำรุดเสียหาย

## 2. หลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าเบี้ยประกันภัย

การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. **ขนาดของความเสียหายภัย** : หากทรัพย์สินที่เอาประกันภัยมีขนาดของความเสียหายภัยสูง ค่าเบี้ยประกันก็จะสูงตาม เช่น ในการประกันภัยอัคคีภัย จะแบ่งลำดับของความเสียหายภัยตามลักษณะและจำนวนชั้นของสิ่งปลูกสร้าง และยังคงคำนึงถึงสถานที่ตั้ง และลักษณะการใช้งานด้วย
2. **ระยะเวลาที่คุ้มครอง** : หากซื้อความคุ้มครองในระยะเวลาสั้นกว่าหนึ่งปี ค่าเบี้ยประกันภัยก็จะสูง เพราะไม่ได้มีการกระจายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทประกันแต่รวมกันไว้ในปีเดียวกันเลย
3. **จำนวนเงินเอาประกันภัย** : หากจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ค่าเบี้ยประกันภัยก็จะสูงด้วย



## 3. การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย (เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย)

1. **บริษัทประกันภัยเป็นผู้บอกเลิก** ด้วยการส่งหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้าทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

2. **ผู้เอาประกันภัยบอกเลิก** โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ

และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืนหลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยได้ใช้บังคับมาแล้วตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้นตามตารางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

## 4. วิธีการในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน

1. **จ่ายเป็นเงินสด (Cash Payment)** เป็นวิธีการที่ง่าย สะดวก และคล่องตัว

2. **การซ่อมแซม (Repair)**

เหมาะในกรณีที่เกิดความเสียหายเพียงบางส่วนและสามารถที่จะซ่อมแซมให้กลับคืนสู่สภาพเดิมได้

3. **การหาของมาทดแทน (Replacement)**

เป็นการชดเชยค่าสินไหมทดแทนโดยการหาของมาทดแทนสิ่งที่เป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย



เบนิก ราชต แซค เสน เหมทดแทนที่จะตงท เสงทเบนชนต บระเฉท  
และคุณภพเดวทบทรพยลนทเออประกนภยมาทดแทนให

#### 4. การกลับคืนสู่สภาพเดิม (Reinstatement)

เป็นการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนด้วยการทำให้ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้กลับคืนสู่สภาพเดิม



ผู้จัดการบริการ      ทีมกลยุทธ์ ศคจ.

☆☆☆☆☆      Print