

## คู่มือประกันชีวิต

### ฉันคือกรมธรรม์ของท่าน

ท่านกับฉันต่างก็มีเป้าประสงค์ ซึ่งเมื่อวิเคราะห์ดูแล้วคล้ายกันมากที่สุด หน้าที่ของท่านคือการจัดหาอาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่พักอาศัย การศึกษา ยารักษาโรค และอีกหลายอย่างแก่คนที่ท่านรัก ท่านทำอย่างนี้ในขณะที่ฉันนอนพักอยู่เฉยๆ ฉันต้องมีศรัทธาและเชื่อมั่นในตัวท่าน ส่วนหนึ่งของรายได้ของท่านจะถูกกันไว้เป็นค่าบำรุงรักษาฉัน ในช่วงเวลานี้ ฉันเป็นเหมือนอะไรบางอย่างที่ดูไม่มีคุณค่าใดสำหรับท่าน แต่สักวันหนึ่ง (ใครจะรู้ว่าเมื่อใด) ท่านกับฉันจะเปลี่ยนที่กัน เมื่อท่านล้มลง ฉันจะลุกขึ้น และทำหน้าที่แทน ฉันจะจัดหาอาหาร เสื้อผ้า ที่พักอาศัย การศึกษา ยารักษาโรคและสิ่งอื่นๆที่ยังคงจำเป็นสำหรับครอบครัวของท่าน อย่างที่ท่านกำลังทำอยู่ตอนนี้ เมื่องานของท่านสิ้นสุด งานของฉันเริ่มต้น โดยผ่านฉัน ท่านยังคงแบกรับภาระต่อไป

ถ้าท่านยังอยู่และดูแลครอบครัวโดยปราศจากฉัน ฉันยังทำงานให้ท่านอยู่ดี เมื่อท่านมาถึงวัยทองของการเกษียณอายุ ฉันจะเริ่มทำงานโดยจัดสรรเงินที่จำเป็น ขณะที่ท่านทำงานไม่ได้แล้ว เมื่อใดที่ท่านรู้สึกเป็นภาระในการดูแลฉัน โปรดระลึกว่าฉันจะทำเพื่อท่านและครอบครัวมากกว่าที่ท่านเคยทำเพื่อฉัน ถ้าท่านทำหน้าที่ของท่าน ฉันรับประกันว่าจะทำหน้าที่ของฉันอย่างแน่นอน

### การประกันชีวิตคืออะไร

การประกันชีวิต คือการที่บุคคลผู้หนึ่งเรียกว่า “ผู้เอาประกันภัย” ได้จ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า “เบี้ยประกันภัย” ตามจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา (กรมธรรม์) ให้กับบริษัทประกันภัย เพื่อซื้อความคุ้มครองตามที่ระบุเป็นเงื่อนไขไว้ในกรมธรรม์ อาทิ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์หรือมีอายุยืนยาวจนครบกำหนดตามที่ระบุไว้ บริษัทประกันภัยจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า “จำนวนเงินเอาประกันภัย” ให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี ทั้งนี้เงื่อนไขความคุ้มครองจะมีหลายรูปแบบขึ้นอยู่กับทางเลือกซื้อตามความเหมาะสมของผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก

### การประกันชีวิตมีประโยชน์อย่างไร

ประโยชน์ของการประกันชีวิต คือ

1. ช่วยสร้างหลักประกันและความมั่นคงให้แก่ผู้เอาประกันภัยและครอบครัว เช่น หากผู้นำครอบครัวประกันชีวิตไว้แล้วเกิดเสียชีวิตก่อนวัยอันควร เงินประกันชีวิตที่ได้รับจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนทาง

การเงินของครอบครัวได้ระยะหนึ่ง หรือหากทำประกันชีวิตเพื่อการศึกษาของลูกไว้ ลูกก็จะมีเงินใช้จ่ายเพื่อการศึกษาได้ต่อไป เป็นต้น

2. ช่วยให้เกิดการออมทรัพย์อย่างมีวินัยและต่อเนื่องเพราะการประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาวและผู้ออประกันภัยต้องจ่ายเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด บางรูปแบบของการประกันชีวิตจะมีส่วนของกรมธรรม์อยู่ด้วยแต่จะไม่เหมือนกับการฝากเงินไว้กับธนาคาร เนื่องจากการทำประกันชีวิตเป็นการซื้อความคุ้มครองเป็นหลัก ดังนั้นหากมีการยกเลิกกรมธรรม์ในปีใดก็ตามระหว่างอายุสัญญา เงินที่ผู้ออประกันภัยได้รับคืนมาจะไม่เท่ากับจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยที่จ่ายให้กับบริษัทเพราะส่วนหนึ่งต้องจ่ายเป็นค่าซื้อความคุ้มครอง ส่วนดีก็คือ หากผู้ออประกันภัยเสียชีวิตภายใต้เงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินผลประโยชน์ตามจำนวนเงินเอาประกันภัย ซึ่งมากกว่าจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จ่ายบริษัทไปแล้ว

3. การประกันชีวิตเป็นการระดมเงินทุนในรูปของเบี้ยประกันชีวิต ซึ่งบริษัทสามารถนำไปลงทุนประกอบธุรกิจอื่นได้ตามที่กฎหมายกำหนด ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงิน การจ้างงาน ฯลฯ และนำมาซึ่งการพัฒนาประเทศ นอกจากนี้ผู้ออประกันภัยยังสามารถนำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต สำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่า 10 ปี ไปหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้ไม่เกิน 50,000 บาท

### การประกันชีวิตแตกต่างกับการฝากเงินไว้กับธนาคารอย่างไร

ขณะนี้การประกันชีวิตได้รับความสนใจจากประชาชนเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากประชาชนได้มองเห็นความสำคัญและประโยชน์ของการประกันชีวิต แต่ปรากฏว่ามีคนจำนวนไม่น้อยที่คิดว่าการประกันชีวิตเหมือนกับการฝากเงินไว้กับธนาคาร ประกอบกับรูปแบบการเสนอขายในปัจจุบันของตัวแทนประกันชีวิต อาจจะมีการชี้แจงไม่ครบถ้วนและก่อให้เกิดความเข้าใจผิดได้ ซึ่งโดยลักษณะที่แท้จริงแล้วการประกันชีวิตและการฝากเงินไว้กับธนาคารนั้นมีความแตกต่างกันดังนี้

1. การฝากเงินไว้กับธนาคาร ถ้าผู้ฝากเงินเสียชีวิตทายาทก็จะได้รับเงินฝากพร้อมดอกเบี้ย ส่วนการทำประกันชีวิต ถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิตภายใต้เงื่อนไข ถึงแม้ชำระเบี้ยประกันมาเพียงงวดเดียว ผู้รับประโยชน์ก็จะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่มากกว่าเบี้ยประกันที่ชำระไปแล้ว

ตัวอย่าง เช่น ถ้านาย ก ฝากเงินไว้กับธนาคาร ปีละ 10,000 บาท เป็นเวลา 3 ปี เมื่อนาย ก ถอนเงินคืนหรือนาย ก เสียชีวิต นาย ก หรือ ทายาทจะได้รับเงิน 30,000 บาท รวมกับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แต่ถ้าหากนาย ก ทำประกันชีวิต โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จ่าย จ่ายเบี้ยประกันภัยปีละ 10,000 บาท เมื่อนาย ก เสียชีวิตในปีที่ 3 ผู้รับประโยชน์ของนาย ก จะได้รับเงิน 100,000 บาท แม้วานาย ก จะจ่ายเบี้ยประกันไปเพียง 30,000 บาท

2. การฝากเงินกับธนาคารจะฝากเมื่อใดก็ได้ตามที่ท่านต้องการ แต่การทำประกันชีวิตท่านต้องชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดการชำระเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ไม่เช่นนั้นกรมธรรม์ของท่านจะสิ้นผล

บังคับ เบี้ยประกันภัยที่ท่านได้ชำระไปแล้วจะไม่ได้คืนกลับมาเลยในปีแรกเพราะบริษัทได้คิดเป็นค่าความคุ้มครองการเสียชีวิตและค่าใช้จ่ายของท่านแล้ว ขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ

3. การฝากเงินกับธนาคารนั้น ท่านสามารถถอนเงินหรือปิดบัญชีเมื่อใดก็ได้ ท่านก็จะได้รับเงินต้นคืนพร้อมด้วยดอกเบี้ย (ถ้ามี) แต่การทำประกันชีวิตเมื่อท่านต้องการยกเลิกสัญญาประกันชีวิตท่านจะไม่ได้รับเงินที่ท่านชำระเบี้ยประกันภัยคืนเต็มจำนวน โดยในปีแรกถ้าท่านยกเลิกสัญญาท่านจะไม่ได้รับเงินคืนเลย แต่เมื่อกรมธรรม์มีอายุครบ 2 ปีขึ้นไป จึงจะมีเงินเหลือคืนให้ แต่จำนวนเงินที่ได้คืนนี้จะน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ท่านได้ชำระไปแล้ว เมื่อปีต่อไปเงินจำนวนนี้จะสะสมเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ จนกรมธรรม์ครบกำหนดก็จะได้เท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย

### แบบของการประกันชีวิตมีกี่แบบ

กรมธรรม์ประกันชีวิตมีแบบที่ถือว่าเป็นแบบพื้นฐานอยู่ 4 แบบ ประกอบด้วย

1. แบบสะสมทรัพย์ คือสัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยใน 2 เงื่อนไขด้วยกัน คือ (1) เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญาหรือ (2) เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัยก่อนวันครบกำหนดสัญญา

ตัวอย่างเช่น ผู้เอาประกันภัยซื้อประกันชีวิตเมื่ออายุ 40 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท กำหนดอายุสัญญา 20 ปี (กรมธรรม์สิ้นสุดเมื่อผู้เอาประกันภัยอายุ 60 ปี) ภายใต้เงื่อนไข (1) หากผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปี บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท ให้ผู้เอาประกันภัยหรือ (2) หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในปีใดปีหนึ่งก่อนอายุครบ 60 ปี บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ผู้รับประโยชน์จำนวน 200,000 บาท

2. แบบตลอดชีพ คือสัญญาประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยตลอดชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือในกรณีพิเศษที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตยืนยาวจนถึงอายุ 99 ปี บริษัทประกันชีวิตจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย

3. แบบชั่วระยะเวลา คือสัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัย ตัวอย่างเช่น ผู้เอาประกันภัยอายุ 40 ปี ทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา กำหนด 10 ปี ต่อมาปรากฏว่าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเมื่ออายุ 45 ปี ซึ่งยังอยู่ในอายุสัญญา บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่หากผู้เอาประกันภัยมีอายุครบกำหนดสัญญาแล้ว (อายุ 50 ปี) ผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนจากบริษัท

4. แบบเงินได้ประจำ คือสัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินงวดเท่า ๆ กันทุกเดือนให้แก่ผู้เอาประกันภัยตลอดชีพ หรือในระยะเวลาที่กำหนดไว้ เช่น 10 ปี หรือ 20 ปี โดยเริ่มตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

### เบี้ยประกันภัยคืออะไร

เบี้ยประกันภัย คือจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายให้กับบริษัทเพื่อซื้อความคุ้มครองที่จะได้รับจากการประกันชีวิต เบี้ยประกันภัยเปรียบเทียบกับราคาสินค้านั้นเอง ในการขายสินค้าชนิดอื่นราคาขายย่อมเท่ากับราคาต้นทุนบวกกำไร ในการประกันชีวิตก็เช่นเดียวกัน จำนวนเบี้ยประกันภัยที่บริษัทเรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัยจะต้องมีจำนวนเพียงพอกับค่าต้นทุนในการประกอบการรับประกันชีวิตของบริษัท บวกกำไรของบริษัท ซึ่งจะขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพการดำเนินงานและผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท เบี้ยประกันภัยที่บริษัทนำไปเสนอขายแก่ประชาชนนั้นจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนเพื่อพิจารณาความถูกต้องตามหลักการคำนวณด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

### เมื่อยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยจะได้รับเงินคืนหรือไม่ อย่างไร

ถ้าผู้เอาประกันภัยยกเลิกการทำประกันชีวิตก่อนที่กรมธรรม์จะครบกำหนดสัญญา โดยเฉพาะถ้าเป็นการยกเลิกในปีแรกของการทำประกันชีวิต ผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับเงินที่จ่ายไปแล้วคืน เนื่องจากบริษัทมีค่าใช้จ่ายในปีแรกค่อนข้างสูง เช่น ค่าออกกรมธรรม์ ค่าตรวจสอบสุขภาพ ค่าบำเหน็จตัวแทนประกันชีวิต จากค่าใช้จ่ายที่สูงนี้จึงทำให้ไม่มีเงินคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัย แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี หรือกรมธรรม์มีมูลค่าเวนคืนเงินสดเกิดขึ้น ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินคืนตามมูลค่าเวนคืนเงินสด (ช่องที่ 5) ที่ปรากฏในตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

ตารางต่อไปนี้แสดงจำนวนเบี้ยประกันภัย ค่าใช้จ่ายและมูลค่าเวนคืนเงินสดของแบบสะสมทรัพย์ 20/20 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท อายุ 35 ปี เพศชาย

สิ้นปี กรมธรรม์ (1)	จำนวนเบี้ย ประกันภัย (2)	ค่าใช้จ่าย (3)	เงินสำรอง ประกันภัย (4)	มูลค่าเวนคืน เงินสด (5)
1	4,525	5,473	0	0
2	4,525	853	3,100	1,600
3	4,525	853	6,500	4,800
4	4,525	853	10,000	8,500
5	4,525	853	13,600	12,300
6	4,525	853	17,500	16,700
7	4,525	853	21,600	21,600
8	4,525	853	25,900	25,900
9	4,525	853	30,400	30,400
10	4,525	853	35,200	35,200
11	4,525	853	40,200	40,200
12	4,525	853	45,500	45,500
13	4,525	853	51,000	51,000
14	4,525	853	56,900	56,900
15	4,525	853	63,100	63,100
16	4,525	853	69,600	69,600
17	4,525	853	76,500	76,500
18	4,525	853	83,900	83,900
19	4,525	853	91,700	91,700
20	4,525	853	100,000	100,000

- ค่าใช้จ่ายคำนวณตามประกาศกรมการประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัย
- เงินสำรองประกันภัย หมายถึง เบี้ยประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่างๆที่บริษัทจัดเก็บไว้เพื่อจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขกรมธรรม์
- มูลค่าเวนคืนเงินสด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเมื่อขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

จากตารางข้างต้น จะเห็นได้ว่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 4,525 บาท ที่จ่ายไปในปีแรกนั้นมีจำนวนที่น้อยกว่าค่าใช้จ่ายในปีแรก ซึ่งมีจำนวน 5,473 บาท เนื่องจากบริษัทมีค่าใช้จ่ายในปีแรกสูง ค่าใช้จ่ายดังกล่าวนี้เป็น

ค่าใช้จ่ายที่คำนวณตาม ประกาศกรมการประกันภัย โดยคำนวณค่าใช้จ่ายในแต่ละปีของกรมธรรม์ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายตามตัวอย่างที่ 1 และตัวอย่างที่ 2 เป็นค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยตลอดอายุกรมธรรม์

นอกจากนี้จะสังเกตเห็นว่า มูลค่าเวนคืนเงินสดจะมีจำนวนน้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระไป แต่จะค่อย ๆ เพิ่มขึ้นจนมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด การทำประกันชีวิตถ้าผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์เมื่อกรมธรรม์มีอายุกรมธรรม์น้อย ๆ ผู้เอาประกันภัยก็จะได้รับเงินคืนน้อยเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระไป ดังนั้นผู้เอาประกันภัยไม่ควรจะยกเลิกกรมธรรม์ก่อนกรมธรรม์ครบกำหนด

### ในการทำประกันชีวิตตัวแทนประกันชีวิตเกี่ยวข้องอย่างไร

ในการทำประกันชีวิต ผู้เอาประกันภัยกับบริษัทประกันชีวิตมักจะไม่ได้ติดต่อกันโดยตรง ตัวแทนประกันชีวิตจะเป็นคนกลางระหว่างบริษัทกับผู้เอาประกันภัยในการให้คำแนะนำ และชักชวนให้ทำประกันชีวิต ตัวแทนประกันชีวิตจึงมีบทบาทสำคัญในการเป็นสื่อกลางที่จะอธิบายให้ท่านเข้าใจในเงื่อนไขของผลประโยชน์ ข้อยกเว้นและข้อควร ปฏิบัติต่าง ๆ ตัวแทนประกันชีวิตที่ถูกต้องตามกฎหมายจะต้องได้รับใบอนุญาตการเป็นตัวแทนประกันชีวิตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ นอกจากนี้ตัวแทนประกันชีวิตบางคนยังทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยอีกด้วย ซึ่งตัวแทนประกันชีวิตที่จะเก็บเบี้ยประกันภัยได้จะต้องได้รับมอบอำนาจจากบริษัทให้เก็บเบี้ยประกันภัย ดังนั้นทันทีที่ท่านได้ชำระเบี้ยประกันภัยแล้วขอให้ท่านเรียกใบเสร็จรับเงินจากตัวแทนประกันชีวิตไว้เป็นหลักฐานยืนยันว่า ท่านได้ชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว

ตัวแทนประกันชีวิตเป็นผู้ใกล้ชิดกับผู้เอาประกันภัยมากที่สุด บริษัทจะทราบข้อมูลต่าง ๆ ของผู้เอาประกันภัยด้วยข้อมูลที่ได้รับจากตัวแทนประกันชีวิตฉะนั้นข้อมูลต่าง ๆ ที่ผู้เอาประกันภัยให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตจะต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริง ถ้าหากมีการปกปิดหรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จในสาระสำคัญ บริษัทอาจถือเป็นเหตุในการยกเลิกสัญญาได้ตามที่กำหนดไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 865 การปกปิดข้อเท็จจริงใด ๆ อาจจะเป็นเหตุให้บริษัทประกันชีวิตไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันชีวิตได้

ดังนั้นในการที่ท่านจะทำประกันชีวิตผ่านตัวแทนประกันชีวิตผู้ใด ขอให้พิจารณาว่าตัวแทนประกันชีวิตผู้นั้นเป็นบุคคลที่มีใบอนุญาตถูกต้องตามกฎหมายรวมทั้งเป็นบุคคลที่ท่านสามารถเชื่อถือและไว้วางใจได้ว่าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำที่ถูกต้อง และเป็นผู้ที่คำนึงถึงผลประโยชน์ที่ท่านจะได้รับอย่างยุติธรรม

### รูปแบบการเสนอขายประกันชีวิตโดยส่วนใหญ่เป็นอย่างไร

ในขณะที่การเสนอขายประกันชีวิตของตัวแทนประกันชีวิต มีวิธีการที่แตกต่างกันออกไปหลายวิธี วิธีการหนึ่งที่นิยมใช้กันก็คือ การทำเอกสารประกอบการนำเสนอขายของตัวแทนประกันชีวิต ซึ่งบางครั้งทำให้ผู้เอาประกันภัยเข้าใจผิดและมีผู้เอาประกันภัยจำนวนไม่น้อยที่ตัดสินใจทำประกันชีวิตโดยดูข้อมูลจากเอกสารประกอบการเสนอขายเพียงอย่างเดียว เอกสารประกอบการเสนอขายนี้เมื่อเปรียบเทียบกับการขายสินค้าชนิดอื่นๆ ก็คือใบโฆษณาสินค้านั่นเอง ข้อมูลในใบโฆษณาดังกล่าวบางส่วนอาจไม่ถูกต้องกับผลประโยชน์ที่แท้จริงของการประกันชีวิตแบบนั้น หรือบางครั้งอาจจะมีการแสดงข้อมูลที่เกินความเป็นจริงหรือข้อมูลที่คาดว่าจะเป็นไปได้เท่านั้น

ผู้ที่จะทำประกันชีวิตควรขอข้อมูลจากสำเนากรมธรรม์ประกันภัย โดยเฉพาะส่วนที่เป็นหน้าตารางกรมธรรม์ และข้อกำหนดการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย (ตามตัวอย่างที่ปรากฏในส่วนท้ายของหนังสือนี้) ของแบบการประกันชีวิตที่ท่านเลือกประกอบการตัดสินใจเป็นหลัก เนื่องจากข้อมูลดังกล่าวนั้นได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากกรรมการประกันภัยเรียบร้อยแล้ว

### ทำอย่างไรเมื่อตัวแทนประกันชีวิตมาเสนอขาย

เมื่อตัวแทนประกันชีวิตมาเสนอขายประกันชีวิตขอให้ผู้เอาประกันภัยปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ขอดูใบอนุญาตการเป็นตัวแทนประกันชีวิต ซึ่งออกโดยกรรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
2. ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประกันชีวิตให้เข้าใจ อย่ารีบตัดสินใจหรือลงลายมือชื่อในเอกสารใด ๆ

ควรตรวจดูว่าเอกสารนั้นเป็นเอกสารอะไร มีผลอย่างไรกับท่าน

3. ให้ตัวแทนประกันชีวิตนำตัวอย่างสำเนากรมธรรม์ประกันภัยมาอธิบายให้ท่านฟัง ซึ่งในสำเนากรมธรรม์นั้นท่านจะทราบแบบการประกันชีวิต ผลประโยชน์ที่ท่านจะได้รับในอนาคต สิทธิหน้าที่ ข้อยกเว้นต่างๆ โดยผลประโยชน์ทุกอย่างที่จะได้รับจะต้องระบุไว้ในกรมธรรม์

4. ให้ตัวแทนประกันชีวิตเขียนเป็นลายลักษณ์อักษรและลงนามเป็นหลักฐานว่า ได้เสนอขายประกันชีวิตแบบอะไรให้แก่ท่าน ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าไร แนบมาพร้อมสำเนากรมธรรม์ตามข้อ 3

5. เก็บหลักฐานตามข้อ 3 และข้อ 4 ไว้เพื่อเปรียบเทียบกับกรมธรรม์ที่ท่านจะได้รับจริง เมื่อตัดสินใจทำประกันชีวิต

ถ้ากรมธรรม์ที่ท่านรับนั้นไม่ถูกต้องกับแบบที่ตัวแทนประกันชีวิตนำมาเสนอขาย ให้ท่านรีบแจ้งบริษัทเพื่อเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ในทันที

ถ้าท่านปฏิบัติได้ตามขั้นตอนข้างต้น ท่านจะได้รับความคุ้มครองตามที่ท่านต้องการ ซึ่งหากท่านตัดสินใจทำประกันชีวิต ก็ขอให้พิจารณาขั้นตอนในการทำประกันชีวิตต่อไป

## ขั้นตอนการทำประกันชีวิตอย่างถูกวิธีทำอย่างไร

การทำประกันชีวิตให้บรรลุเป้าหมายและได้รับประโยชน์สูงสุดนั้นควรทำอย่างรอบคอบ เพราะการทำประกันชีวิตเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว โดยผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่หลักในการชำระเบี้ยประกันภัยอย่างสม่ำเสมอเป็นระยะเวลาาน เช่น 10 ปี 20 ปี หรือตลอดชีวิต

การทำประกันชีวิตควรเกิดขึ้นจากความต้องการทำประกันชีวิต หรือเห็นประโยชน์ที่จะได้รับการทำประกันชีวิต แต่บ่อยครั้งที่พบว่าผู้เอาประกันภัยทำประกันชีวิตด้วยความเกรงใจ หรือเกิดจากการชักชวนของตัวแทนประกันชีวิต มีผู้เอาประกันภัยไม่น้อยที่ทำประกันชีวิตโดยไม่รู้เงื่อนไขสัญญาและลักษณะของกรมธรรม์เป็นอย่างไร ดังนั้นเมื่อจะตัดสินใจทำประกันชีวิต ไม่ว่าจะผู้มาเสนอขายจะเป็นญาติ เพื่อนสนิทหรือใครก็ตาม สิ่งสำคัญที่ต้องพิจารณาคือ

1. **แบบการประกันชีวิต** ควรเลือกกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองและมีเงื่อนไขการจ่ายเงินและผลประโยชน์ตรงกับความต้องการของตนเองมากที่สุด เพราะการประกันชีวิตแต่ละแบบมีความคุ้มครองและผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน

2. **ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย** ท่านจะต้องประมาณจำนวนเงินที่ท่านพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยได้ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย เพราะหากไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัยจะทำให้กรมธรรม์ขาดผลบังคับและสิ้นสุดความคุ้มครองทำให้เสียประโยชน์อันพึงจะได้รับ

3. **กรอกใบคำขอเอาประกันภัยตามความเป็นจริงทุกประการด้วยตนเอง หรือหากผู้อื่นกรอกให้** จะต้องตรวจสอบความถูกต้องก่อนลงลายมือชื่อ

4. **เมื่อกรอกใบคำขอเอาประกันภัยเรียบร้อยแล้วและชำระเบี้ยประกันงวดแรกแล้ว** ต้องเรียกใบเสร็จรับเงินชำระเบี้ยประกันภัยชั่วคราวจากตัวแทนประกันชีวิตเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วย

5. **เมื่อได้รับกรมธรรม์พร้อมกับใบเสร็จรับเงินแล้วให้ตรวจสอบรายละเอียด** โดยเฉพาะข้อมูลที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ว่าถูกต้องตรงกับความประสงค์ซึ่งแจ้งไว้ในคำขอเอาประกันภัยหรือไม่ หากพบความผิดพลาดรีบแจ้งบริษัทเพื่อแก้ไข

6. **อ่านกรมธรรม์โดยละเอียด** เพื่อศึกษาเงื่อนไขของกรมธรรม์ทั้งหน้าที่และสิทธิประโยชน์ที่พึงจะได้รับ

## จะชำระเบี้ยประกันภัยอย่างไรไม่ให้กรมธรรม์ประกันภัยขาดอายุ

กรมธรรม์ประกันภัยจะให้ความคุ้มครองหรือมีผลบังคับอยู่ได้ด้วยการที่ผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยให้ตรงตามกำหนดเวลา ผู้เอาประกันภัยจำนวนไม่น้อยมีปัญหาในเรื่องการชำระเบี้ยประกันภัย เช่น



ตัวแทนประกันชีวิตไม่มาเก็บเงินตามที่กำหนด ตัวแทนประกันชีวิตลาออก หรือตัวแทนประกันชีวิตบางรายเก็บเงินแล้วไม่นำส่งบริษัท

กรมการประกันภัย จึงขอแนะนำให้ผู้เอาประกันภัยสอบถามวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยตั้งแต่ครั้งแรกที่ทำประกันชีวิต เพราะผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยได้หลายวิธีแล้วแต่ความสะดวกของผู้เอาประกันภัยคือ

1. การชำระโดยการหักจากยอดเงินฝากจากบัญชีธนาคาร ท่านสามารถขอแบบฟอร์มจากบริษัทประกันชีวิตพร้อมกรอกรายละเอียด และส่งให้บริษัทดำเนินการต่อไป ซึ่งวิธีการนี้เมื่อถึงเวลาชำระเบี้ยประกันภัย ธนาคารจะเป็นผู้หักเบี้ยประกันภัยจากบัญชีธนาคารของท่าน วิธีนี้ถือเป็นวิธีการที่ดี และผู้เอาประกันภัยไม่ต้องกังวลเกี่ยวกับการชำระเบี้ยประกันภัย

2. การชำระผ่านที่ทำการของธนาคาร ท่านจะต้องนำใบแจ้งการชำระเบี้ยประกันภัยที่บริษัทส่งมาให้ทุก ๆ ครั้งที่ตั้งกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย ไปยังธนาคารที่กำหนด โดยธนาคารจะให้ส่วนหนึ่งของใบแจ้งการชำระเบี้ยประกันภัยไว้เป็นหลักฐานการชำระเบี้ยประกันภัย

3. การชำระทางธนาคาร โดยสั่งจ่ายบริษัทหรือสาขาบริษัทประกันชีวิตที่ท่านทำประกันชีวิตไว้

4. การชำระด้วยตนเองที่บริษัทหรือสาขาของบริษัท ที่ท่านสะดวกในการติดต่อ

5. การชำระผ่านทางตัวแทนประกันชีวิต วิธีการนี้เป็นวิธีที่ใช้กันอยู่มากในขณะนี้ แต่อาจจะมีผลเสียในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตไม่มารับเบี้ยประกันภัยตรงตามกำหนดเวลา จะทำให้กรมธรรม์ประกันภัยของท่านขาดผลบังคับได้

จากวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยดังกล่าวข้างต้น จะเลือกวิธีใดก็ขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันภัยเอง **แต่ไม่ว่าท่านจะชำระเบี้ยประกันภัยด้วยวิธีใดก็ตาม อย่าลืมเก็บหลักฐานการชำระเงินหรือใบเสร็จรับเงิน เพราะหลักฐานการจ่ายเงินและใบเสร็จรับเงินจะเป็นหลักฐานสำคัญที่แสดงว่าได้ชำระเบี้ยประกันภัยไปแล้ว**

### หากมีปัญหาทางการเงินเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยควรทำอย่างไร

เมื่อผู้เอาประกันภัยประสบปัญหาทางการเงินในการชำระเบี้ยประกันภัยหลังจากที่ได้ทำประกันชีวิตไปแล้ว มีวิธีการแก้ปัญหาดังต่อไปนี้

1. การลดจำนวนเงินเอาประกันภัย จะช่วยให้เบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระลดลง โดยผู้เอาประกันภัยจะต้องไปติดต่อที่บริษัทหรือสาขาของบริษัทที่ได้ทำประกันชีวิตไว้

2. การขอเปลี่ยนแปลงการประกันชีวิต แบบการประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขการจ่ายเงินผลประโยชน์มาก ๆ เบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระในแต่ละงวดจะมีจำนวนมากด้วย การขอเปลี่ยนเป็นแบบที่มีเงื่อนไขการจ่าย

ผลประโยชน์ที่น้อยลง จะทำให้เบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระในแต่ละงวดจะมีจำนวนน้อยลง โดยผู้เอาประกันภัยจะต้องไปติดต่อบริษัทหรือสาขาของบริษัทที่ได้ทำประกันชีวิตไว้

3. การขอยกเลิกสัญญาเพิ่มเติมกรมธรรม์ประกันภัย เช่น สัญญาเพิ่มเติมการประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น สัญญาเพิ่มเติมดังกล่าวส่วนมากจะมีระยะเวลาในการให้ความคุ้มครองเพียงหนึ่งปี การขอยกเลิกสัญญาเพิ่มเติมออกไปจะลดจำนวนเบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระในแต่ละงวดได้โดยแจ้งให้บริษัททราบและไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติมนั้นต่อไป

4. การขอเปลี่ยนงวดการชำระเบี้ยประกันภัย ถ้าการชำระเบี้ยประกันภัยของแบบของแบบการประกันชีวิตที่ทำไว้เป็นรายปี ก็สามารถขอเปลี่ยนงวดการชำระเบี้ยประกันภัยจากรายปี เป็นราย 6 เดือน หรือราย 3 เดือน หรือรายเดือน เพื่อแบ่งจำนวนเบี้ยประกันภัยที่ต้องชำระในแต่ละครั้งให้น้อยลง

5. การขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จหรือขยายเวลา เมื่อชำระเบี้ยประกันภัยมาแล้วจนมีมูลค่าเวนคืนเงินสดเกิดขึ้น ผู้เอาประกันภัยสามารถไปติดต่อบริษัทที่ทำประกันชีวิตไว้ เพื่อแปลงเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จหรือขยายเวลา

5.1 กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ คือ การแปลงกรมธรรม์ที่ทำให้ผู้เอาประกันภัยยังคงได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขกรมธรรม์เดิมหรือตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ โดยยังคงมีระยะเวลาความคุ้มครองเท่าเดิม แต่จำนวนเงินเอาประกันภัยลดลง

5.2 กรมธรรม์ขยายเวลา คือ การแปลงกรมธรรม์เดิมเป็นกรมธรรม์แบบชั่วระยะเวลาที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม แต่ระยะเวลาความคุ้มครองลดลง ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่ขยายออกไป ผู้รับประโยชน์ก็จะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบระยะเวลาที่ขยายออกไป กรมธรรม์ก็จะสิ้นสุดบังคับโดยที่จะไม่ได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย

6. การขอกู้ยืมเงินโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน เมื่อชำระเบี้ยประกันภัยมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี หรือกรมธรรม์มีมูลค่าเวนคืนเงินสดเกิดขึ้น ผู้เอาประกันภัยสามารถกู้ยืมเงินได้โดยจำนวนเงินที่กู้ได้ไม่เกินมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์

### บริษัทปฏิเสธการจ่ายเงินจากการทำประกันชีวิตในกรณีใดบ้าง

บริษัทประกันชีวิตจะไม่จ่ายเงินเอาประกันภัยจากการประกันชีวิตตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

#### 1. การปกปิดข้อความจริงและแฉงข้อความเท็จ

การที่ผู้เอาประกันภัยปกปิดข้อความจริง ตลอดจนการแฉงข้อความที่เป็นเท็จในใบคำขอเอาประกันภัย ซึ่งเป็นสาระสำคัญในการพิจารณารับประกันชีวิต บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการจ่ายจำนวนเงินเอา

ประกันภัย โดยการบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญาประกันภัย หรือวันต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้าย

## 2. การฆ่าตัวตายโดยเจตนาภายใน 1 ปี

การฆ่าตัวตายโดยเจตนาภายใน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญาหรือวันต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้ายถือเป็นข้อยกเว้นการจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยตามกฎหมาย ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้ฆ่าตัวตาย เพื่อหวังจำนวนเงินเอาประกันภัย

## 3. ผู้รับประโยชน์ฆ่าผู้เอาประกันภัยโดยเจตนา

ถือเป็นข้อยกเว้นการจ่ายเงินเอาประกันภัยตามกฎหมาย เพราะบุคคลจะรับประโยชน์จากการทำผิดของตนไม่ได้ แต่ถ้ามีผู้รับประโยชน์มากกว่า 1 คน และไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยแล้วบริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ไม่มีส่วนในการฆ่าผู้เอาประกันภัยตามส่วน

## 4. การเสียชีวิตโดยธรรมชาติในระยะเวลารอดคอย

กรมธรรม์ประกันภัยบางประเภทที่ทำการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายเดือนมีจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ และการรับประกันชีวิตไม่มีการตรวจสุขภาพผู้เอาประกันภัย เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยจะมีระยะเวลารอดคอย 180 วัน นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา หรือวันต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้าย หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตโดยธรรมชาติในระยะเวลารอดคอย บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่ชำระไปแล้วคืนให้ แต่ถ้าเสียชีวิตโดยอุบัติเหตุ บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้

## 5. การปกปิดอายุจริงของผู้เอาประกันภัย นอกจกััดอัตราการค่าปกติของบริษัท

หากบริษัทพิสูจน์ได้ว่าในขณะที่ทำสัญญาประกันชีวิต อายุที่ถูกต้องแท้จริงของผู้เอาประกันภัยอยู่นอกจกััดอัตราการค่าปกติแล้ว บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยการบอกล้างสัญญาประกันภัยได้

## การขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย ต้องปฏิบัติอย่างไร

ผู้เอาประกันภัยสามารถจะขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยอันมีสาเหตุมาจากกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ให้รับแจ้งบริษัทภายในเวลาที่กำหนดในสัญญา พร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานให้กับบริษัทดังนี้

1.1 กรมธรรม์ประกันภัยถ้าหาให้แจ้งความแล้วนำสำเนารายงานประจำวันรับแจ้งเอกสารหายไปแสดงแทน

1.2 ใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัยงวดสุดท้าย

1.3 ใบมรณะบัตรของผู้เอาประกันภัย พร้อมสำเนา

- 1.4 บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้เอาประกันภัยพร้อมสำเนา
- 1.5 บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับประโยชน์ทุกคนพร้อมสำเนา
- 1.6 ทะเบียนบ้านฉบับจริงของผู้เอาประกันภัยที่มีการตัดชื่อออกหรือจำหน่ายตายออกจากทะเบียนบ้านแล้ว พร้อมสำเนา
- 1.7 ทะเบียนบ้านฉบับจริงของผู้รับประโยชน์ทุกคน พร้อมสำเนา
- 1.8 ใบรับรองแพทย์กรณีเสียชีวิตที่โรงพยาบาล  
หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตโดยฆ่าตัวตาย ต้องนำสำเนาบ้นทึกประจำวันรับแจ้งเหตุที่เจ้าหน้าที่ตำรวจเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง และใบชันสูตรพลิกศพที่เจ้าหน้าที่ตำรวจเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุให้นำสำเนาบ้นทึกประจำวันหลังจากกลับจากสถานที่เกิดเหตุที่เจ้าหน้าที่ตำรวจเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง
2. กรณีเรียกร้องค่ารักษาพยาบาล ทูพพลภาพและสูญเสียอวัยวะ ต้องแจ้งให้บริษัททราบภายใน 30 วัน และยื่นหลักฐานดังนี้
  - 2.1 กรอกแบบฟอร์มใบเรียกร้องค่าทดแทนของบริษัท
  - 2.2 ใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาลที่ระบุวันเริ่มต้น และวันสุดท้ายในการเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาล
  - 2.3 อื่น ๆ เช่น फिल्मเอ็กซ์เรย์
  - 2.4 ใบรับรองแพทย์
3. กรณีกรมธรรม์ครบกำหนด
  - 3.1 ถ้ากรมธรรม์ประกันภัยหายให้แจ้งความและนำสำเนาใบแจ้งความไปแสดงแทน
  - 3.2 บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย
  - 3.3 ใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัยงวดสุดท้าย

### หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยเป็นอย่างไร

หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย เป็นตารางที่แสดงให้ผู้เอาประกันภัยได้ทราบว่า เมื่อบริษัทตกลงทำสัญญาประกันภัยแล้ว จะระบุรายละเอียดต่างๆดังนี้ ชื่อ ที่อยู่บริษัท ชื่อผู้เอาประกันภัย อายุ ระยะเวลาประกันภัย วันเริ่มสัญญา วันครบกำหนดสัญญา แบบการประกันชีวิตและสัญญาเพิ่มเติมที่ต้องการความคุ้มครองพร้อมกับจำนวนเงินเอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยต้องชำระ และที่สำคัญต้องการลงลายมือชื่อกรรมการผู้ได้รับมอบอำนาจจากบริษัทพร้อมประทับตราบริษัทไว้ด้วย ดังตัวอย่าง

**ตัวอย่างหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย**

ชื่อบริษัท ..... กรมธรรม์เลขที่.....

(ตราบริษัท สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์)

ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท” ได้ตกลงรับประกันชีวิต

ชื่อผู้เอาประกัน.....อายุ.....ปี เพศ.....

แบบประกันชีวิต.....ระยะเวลาเอาประกันภัย..... ปี

วันเริ่มสัญญาประกันภัย.....วันครบกำหนดสัญญา.....

**ตารางแห่งกรมธรรม์**

ผลประโยชน์ความคุ้มครอง	จำนวนเงินเอาประกันภัย/ ผลประโยชน์ (บาท)	เบี้ยประกันภัย (บาท)	ระยะเวลาชำระเบี้ย ประกันภัย (ปี)
ประกันชีวิต สัญญาเพิ่มเติม			
กำหนดชำระเบี้ยประกันภัยทุกวันที่.....เบี้ยประกันรวม.....บาท			
ชื่อผู้รับผลประโยชน์			

ข้อกำหนดการจ่ายเงินของกรมธรรม์ เงื่อนไขทั่วไปซึ่งปรากฏอยู่ในหน้าต่อๆไป รวมทั้งสำเนาใบคำขอเอาประกันชีวิต ใบแถลงสุขภาพ ข้อแถลงเพิ่มเติม บันทึกเพิ่มเติม บันทึกสลักหลังต่างๆ ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันภัยนี้ เพื่อเป็นหลักฐาน บริษัทโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้ทำสัญญาประกันภัยและออกกรมธรรม์ พร้อมทั้งลงนามและประทับตราบริษัทไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้เป็นสำคัญ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท วันที่...เดือน...พ.ศ....

(ประทับตราบริษัท)

.....	.....
( )	( )
กรรมการ	กรรมการ
.....	.....
( )	( )
รับมอบอำนาจ	กรรมการ

ตัวแทน/นายหน้า.....ใบอนุญาตเลขที่

**ข้อกำหนดการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยหมายถึงอะไร**

หมายถึงผลประโยชน์ความคุ้มครองในแต่ละแบบการประกันชีวิตและผลประโยชน์อื่น ๆ (ถ้ามี) ซึ่งต้องระบุไว้อย่างชัดเจน (ดังตัวอย่าง) ข้อกำหนดการจ่ายเงินดังกล่าว บริษัทจะส่งให้พร้อมกับกรมธรรม์ประกันภัย สำหรับผลประโยชน์ความคุ้มครองสัญญาเพิ่มเติมบริษัทจะระบุไว้ในสัญญาเพิ่มเติมแต่ละสัญญา

**ตัวอย่างข้อกำหนดการจ่ายเงิน**

**ตามกรมธรรม์ประกันภัย**

แบบ.....

ภายใต้เงื่อนไขแห่งกรมธรรม์และบันทึกเพิ่มเติม (ถ้ามี) บริษัทจะจ่ายเงินดังนี้

- 1) ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญาและกรมธรรม์มีผลบังคับ จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- 2) ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับภายในระยะเวลาเอาประกันภัย จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์
- 3) เงินปันผล  
ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตรอดอยู่และกรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 10,000 บาท ตามตารางต่อไปนี้

สิ้นปีที่	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
จำนวนเงินปันผล	100	100	110	110	120	130	140	150	160	170
สิ้นปีที่	12		13	14	15	16	17	18	19	20
จำนวนเงินปันผล	180		190	200	210	220	240	250	270	690

หากปีใดเงินปันผลมากกว่าที่ได้กำหนดไว้ บริษัทจะแจ้งให้ทราบเมื่อถึงกำหนดทุกครั้ง

**สิทธิเกี่ยวกับการขอรับเงินปันผล**

ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยเป็นชนิดมีเงินปันผล ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอเลือกรับเงินปันผลในใบคำขอเอาประกันภัยได้ 4 วิธี คือ

1. ขอรับเป็นเงินสด
2. นำไปชำระเบี้ยประกันภัย
3. ฝากไว้กับบริษัท โดยที่บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินปันผลที่ฝากไว้กับบริษัททุกปีในอัตราดอกเบี้ยทบต้น ตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด
4. ขอเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ซึ่งจะมีสิทธิได้รับเมื่อกรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนด หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

## สิทธิในการหักลดหย่อนภาษี

เบี้ยประกันชีวิตของกรมธรรม์ที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราปีละไม่เกิน 50,000 บาท โดยแสดงใบรับเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระในปีภาษีนั้นต่อกรมสรรพากร

ผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีเงินได้อยู่ในเกณฑ์ต้องเสียภาษี สามารถนำเบี้ยประกันภัยส่วนที่ไม่เกิน 50,000 บาท ไปหักลดจากรายได้สุทธิก่อนคำนวณภาษี ทำให้เสียภาษีเงินได้น้อยลงคิดเป็นอัตราเท่ากับอัตราของภาษีที่ต้องจ่าย เช่น นาย ก ชำระเบี้ยประกันชีวิตรายปีปีละ 50,000 บาท และเป็นผู้มีเงินได้ในเกณฑ์ที่จะต้องเสียภาษี 20% เมื่อนาย ก นำใบรับเบี้ยประกันภัยจำนวน 50,000 บาท ไปขอหักลดหย่อนภาษี จะทำให้นาย ก เสียภาษีน้อยลง 20% คิดเป็นเงิน 10,000 บาท

สิทธิในการหักลดหย่อนภาษีนี้อาจจะอยู่ตลอดเวลาที่มีการชำระเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ข้างต้น

ปัจจุบันในส่วนการควบคุมเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิตจึงต้องอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แต่ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ของการทำสัญญาประกันชีวิตต้องอยู่ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะ 20 ว่าด้วยการประกันชีวิต

ที่มา : กรมการประกันภัย

สามารถดาวน์โหลดข้อมูลได้ที่ [www.easyinsurance4u.com](http://www.easyinsurance4u.com) อีซีอินชัวร์รันส์ไฟร์ยูดอทคอม

## ความแตกต่างระหว่างประกันชีวิตกับประกันอื่นๆ

แม้จะถือว่าเป็นการประกันชีวิตเป็นการประกันภัยประเภทหนึ่ง แต่ก็มีข้อแตกต่างกับการประกันภัยอื่นหลายประการ ดังนี้

### ความมุ่งหมายของการประกันภัย

สัญญาประกันวินาศภัยมีความมุ่งหมายที่จะชดเชย หรือทดแทนความวินาศภัย หรือความเสียหายอันเกิดแก่เจ้าของทรัพย์สินในกรณีที่เกิดวินาศภัย ทำให้ทรัพย์สินต้องพินาศสูญหาย หรือบุบสลายเสื่อมราคา ส่วนสัญญาประกันชีวิตมุ่งจะช่วยเหลือผู้รับประโยชน์จากการประกันชีวิต มากกว่าทดแทนความเสียหายแก่เจ้าของชีวิต หรือช่วยให้ผู้เอาประกันได้ออมทรัพย์ไว้ในกรณีการประกันชีวิตโดยอาศัยความทรงชีพ

### การกำหนดจำนวนเงินเอาประกัน

การประกันวินาศภัยต้องกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยได้ไม่เกินราคาแห่งมูลค่าประกันภัย เช่น การประกันวินาศภัยในการขนส่งสินค้าทางทะเล ซึ่งมีราคา 500,000 บาท ผู้เอาประกันวินาศภัยในสินค้าดังกล่าวจะกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยได้ไม่เกินจำนวนเงิน 500,000 บาท ส่วนการประกันชีวิต ผู้เอาประกันภัยจะกำหนดจำนวนเงินเอาประกันให้สูงเพียงใดก็ได้ ตราบเท่าที่ผู้รับประกันยอมรับ

### ส่วนได้ส่วนเสียจากการประกันภัย

ในสัญญาประกันวินาศภัย หากความพินาศสูญหาย หรือการบุบสลายเสื่อมราคาไม่เกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินที่เอาประกัน นอกจากผู้เอาประกันต้องชำระเบี้ยประกันอันเป็นการสูญเปล่าแล้ว จะไม่ได้รับผลประโยชน์ใดๆ ทดแทนด้วย สำหรับสัญญาประกันชีวิต ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินตามจำนวนที่เอาประกันเสมอ ทั้งในแบบการประกันชีวิต โดยอาศัยความมรณะของบุคคลเป็นหลัก หรือโดยอาศัยความทรงชีพเป็นหลัก

### แบบของการประกันภัย

สัญญาประกันวินาศภัยให้ประโยชน์ทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นผู้สัญญาโดยอาศัยวินาศภัยที่เกิดแก่ทรัพย์สิน สำหรับสัญญาประกันชีวิตให้ประโยชน์ให้ประโยชน์แก่ผู้เอาประกันชีวิต ซึ่งเป็นผู้สัญญา



---

ประกันชีวิตโดยอาศัยความทรงชีพของผู้นั้น หรือผู้รับประโยชน์ซึ่งมิใช่คู่สัญญาประกันชีวิต โดยอาศัยความตายของผู้เอาประกันภัย หรือผู้ซึ่งได้ถูกเอาประกันชีวิต

### การประเมินราคาส่วนได้เสียของการประกันภัย

ในกรณีประกันชีวิต ถือว่าชีวิตของคนนั้นไม่อาจประเมินราคาเป็นเงินได้ จึงไม่มีการบัญชีส่วนได้เสียของการประเมินชีวิตไว้ในกฎหมาย และไม่ถือว่าราคาของส่วนได้เสียเป็นสาระสำคัญ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้เอาประกันชีวิตที่จะส่งเบี้ยประกันภัยได้ สำหรับสัญญาประกันวินาศภัยกฎหมายบัญญัติไว้แน่ชัดว่า ความเสียหายใด ๆ จะต้องประมาณเป็นเงินได้ (มาตรา 869)

### บรรณานุกรม

คำอธิบาย ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วย ประกันภัย ศาสตราจารย์ไชยยศ เหมะรัชตะ  
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พิมพ์ครั้งที่ 2 หน้า 373-374