Lecture 9

Automobile Insurance (Voluntary)

การประกันภัยรถยนต์

- แบ่งเป็น 2 ภาค
  - ภาคบังคับ (compulsory) ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
  - ภาคสมัครใจ (voluntary) ซึ่งกฎหมายไม่ได้บังคับ ขึ้นอยู่กับความพอใจของผู้เอาประกันภัยที่จะเลือกซื้อความคุ้มครองจากบริษัทประกันภัย

ภาพรวมของการประกันรถยนต์ภาคสมัครใจ

- ประเภท 1 (comprehensive) เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองทุกความเสี่ยงภัย
  - ความรับผิดต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย ของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
  - ความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก
  - ความรับผิดต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันเอาประกันภัย
  - ความรับผิดต่อความสูญหาย และไฟไหม้ ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย

ภาพรวมของการประกันรถยนต์ภาคสมัครใจ

- ประเภท 2 (third party liability, fire and theft)
  - ความรับผิดต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย ของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
  - ความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก
  - ความรับผิดต่อความสูญหาย และไฟไหม้ ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย
- ประเภท 3 (third party liability)
  - ความรับผิดต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย ของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
  - ความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก

ภาพรวมของการประกันรถยนต์ภาคสมัครใจ

- ประเภท 4
  - ให้ความคุ้มครองเฉพาะ “ความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอกในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง เท่านั้น”
- ประเภท 5 (กรมธรรม์แบบคุ้มครองเฉพาะภัย)
  - แบบ 3+
  - แบบ 2+

กรมธรรม์แบบคุ้มครองเฉพาะภัยแบบ 3+

- ความคุ้มครอง
  - ความรับผิดต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย ของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
  - ความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก
  - ความรับผิดต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันเอาประกันภัย กรณีที่ชนกับยานพาหนะทางบก (และต้องมีคู่กรณีเท่านั้น)
  - บางบริษัทที่ขายประกันประเภทนี้อาจระบุให้มีความเสียหายส่วนแรกต่อความเสียหายของตัวรถยนต์ผู้เอาประกันภัยไม่เกิน 2,000 บาท/ครั้ง กรณีที่เป็นฝ่ายผิด ซึ่งจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันด้วย

กรมธรรม์แบบคุ้มครองเฉพาะภัยแบบ 2+

- ความคุ้มครอง
  - ความรับผิดต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย ของบุคคลภายนอก และผู้โดยสารในรถ
  - ความรับผิดต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก
  - ความรับผิดต่อความสูญหาย และไฟไหม้ ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย
  - ความรับผิดต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันเอาประกันภัย กรณีที่ชนกับยานพาหนะทางบก (และต้องมีคู่กรณีเท่านั้น)
  - บางบริษัทที่ขายประกันประเภทนี้อาจระบุให้มีความเสียหายส่วนแรกต่อความเสียหายของตัวรถยนต์ผู้เอาประกันภัยไม่เกิน 2,000 บาท/ครั้ง กรณีที่เป็นฝ่ายผิด ซึ่งจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันด้วย

การขยายความคุ้มครองเพิ่มเติม

- กรมธรรม์ประเภทที่ 1 2 3 และ 5 ผู้เอาประกันภัยยังสามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้อีกดังนี้
  - ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
  - ประกันภัยค่ารักษาพยาบาล
  - ประกันตัวผู้ขับขี่ในคดีอาญา
- ส่วนกรมธรรม์ประเภทที่ 4 ไม่สามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้ายได้

กรมธรรม์แบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่

- ใครขับขี่รถก็ได้ ถ้าได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย ถือเสมือนว่าเป็นผู้เอาประกันภัยผู้ย
- ระดับความเสี่ยงภัยของผู้ขับขี่จะไม่มีผลกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- มีข้อยกเว้นเกี่ยวกับใบอนุญาตขับขี่

กรมธรรม์แบบระบุชื่อผู้ขับขี่

- เป็นกรมธรรม์ที่นำเรื่องอายุผู้ขับขี่มากำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เงื่อนไขความคุ้มครองก็เหมือนกับการประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อ
- ระบุได้ไม่เกิน 2 คน

กรมธรรม์แบบระบุชื่อผู้ขับขี่

- มีส่วนลดเบี้ยประกันภัย (ส่วนลดใช้ผู้ขับขี่ที่มีส่วนลดน้อยที่สุด)
  - อายุ 18-24 ปีลดเบี้ย 5% สำหรับ รถเก๋ง รถปิคอัพ หรือรถตู้ และรถจักรยานยนต์
  - อายุ 25-35 ปีลดเบี้ย 10% สำหรับ รถเก๋ง รถปิคอัพ หรือรถตู้ และรถจักรยานยนต์
  - อายุ 36-50 ปีลดเบี้ย 15% สำหรับ รถเก๋ง รถปิคอัพ หรือรถตู้ 20% สำหรับรถจักรยานยนต์
  - อายุ 50 ปีขึ้นไปลดเบี้ย 20% สำหรับ รถเก๋ง รถปิคอัพ หรือรถตู้ 15% สำหรับรถจักรยานยนต์

กรมธรรม์แบบระบุชื่อผู้ขับขี่

- ใช้เฉพาะรถยนต์ส่วนบุคคลเท่านั้น
- ในกรณีมีการโอนรถยนต์จะต้องแจ้งรายชื่อผู้ขับขี่คนใหม่ต่อบริษัทรับประกันภัยด้วย
- ข้อยกเว้นเกี่ยวกับใบอนุญาตขับขี่ไม่ใช้บังคับหากผู้ขับขี่ในขณะเกิดความเสียหายเป็นผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์ เนื่องจากผู้ขับขี่ดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณารับประกันภัยจากบริษัทแล้วว่า เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถในการขับขี่ จึงตกลงรับประกันภัยไว้

ประเภทความคุ้มครอง

- ความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก
  - คุ้มครองเฉพาะจำนวนเงินค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดตามพ.ร.บ.
  - จำนวนเงินความรับผิดสูงสุดของความคุ้มครองในส่วนนี้จะไม่นำเอายอดเงินความคุ้มครองส่วนอื่นมาหักออกจากจำนวนเงินความคุ้มครองในส่วนนี้
  - ไม่มีการรับผิดส่วนแรกในกรณีที่ผู้ขับขี่ที่ไม่มีชื่อขับรถในขณะเกิดอุบัติเหตุเพราะถือว่าได้ทำพ.ร.บ. แล้ว

ประเภทความคุ้มครอง

- ความเสียหายของทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
  - สังเกตประเภททรัพย์สินที่ยกเว้นไม่คุ้มครองให้ดี
  - มีการรับผิดส่วนแรกในกรณีที่ผู้ขับขี่ที่ไม่มีชื่อขับรถในขณะเกิดอุบัติเหตุ (2,000 บาท)
  - ยังคุ้มครองในกรณีที่ผู้ขับขี่ไม่มีใบอนุญาตขับขี่

ประเภทความคุ้มครอง

- ความคุ้มครองต่อตัวรถยนต์
  - ยกเลิก กช. ลท. ลจ. ลอ. จจ. และภัยอื่น ซึ่งแต่ก่อนสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามที่ต้องการได้ ความคุ้มครองใหม่แบ่งเป็นสองประเภท ได้แก่ ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ และความคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

ความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์

- ในกรณีที่เป็นการทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่แล้ว มีการรับผิดส่วนแรกในกรณีที่ผู้ขับขี่ที่ไม่มีชื่อขับรถในขณะเกิดอุบัติเหตุ (6,000 บาท) เว้นแต่ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น มิได้เกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเอาประกันภัย และผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้
- ไม่นำข้อยกเว้นไม่คุ้มครองผู้ไม่มีใบอนุญาตขับขี่มาใช้กับการประกันแบบระบุชื่อ

ความคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

- ไม่มีการแยกซื้อ ลท. ลอ. ลจ. อีกต่อไป
- นอกจากจะคุ้มครองการสูญหายแล้ว ยังคุ้มครองรวมไปถึงความเสียหายของรถยนต์ที่เกิดจากไฟไหม้ด้วย
- ไม่มีการรับผิดส่วนแรกในกรณีที่ผู้ขับขี่ที่ไม่มีชื่อขับรถขณะเกิดเหตุ เนื่องจากผู้ขับขี่ไม่ได้เป็นปัจจัยสำหรับความเสี่ยงภัย

ความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
  - ชดใช้ค่าสินไหมโดยไม่คำนึงว่าความบาดเจ็บที่ได้รับจะเป็นความผิดของผู้ใด
  - บริษัทยังคงต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามที่ตกลงกันไว้ ถึงแม้ผู้โดยสารจะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามมูลละเมิดเต็มจำนวนแล้วก็ตาม

ความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย

- การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล
  - จ่ายค่าสินไหมตามค่ารักษาพยาบาลจริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดของบริษัทที่ระบุไว้ โดยไม่คำนึงว่าความบาดเจ็บที่ได้รับจะเป็นความรับผิดของผู้ใด
  - ผู้เอาประกันเลือกได้ว่าจะใช้สิทธิเบิกจากพ.ร.บ. หรือความคุ้มครองในส่วนนี้

ความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย

- การประกันตัวผู้ขับขี่
  - หากมีการซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมส่วนนี้ไว้แล้ว บริษัทจะต้องทำการประกันตัวผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่นั้นโดยไม่ชักช้า ในวงเงินไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้
  - ยังคงให้คุ้มครองถึงแม้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นความเสียหายที่ไม่ได้รับความคุ้มครองในส่วนของความคุ้มครองหลัก และคุ้มครองผู้ขับขี่ที่ไม่มีชื่อในกรมธรรม์ขับรถในขณะเกิดเหตุด้วย (ไม่คิดค่าเสียหายส่วนแรก)

คำขอเอาประกันภัย

- ชื่อ ที่อยู่ อาชีพของผู้เอาประกันภัย
- ประเภทของการประกันภัยที่ต้องการ
  - ถ้าต้องการส่วนลดควรทำแบบระบุชื่อ
  - ถ้าไม่พร้อมรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรก ควรทำแบบไม่ระบุชื่อ
  - ในการรับประกันภัยแบบระบุชื่อ บริษัทไม่สามารถปฏิเสธความรับผิดชอบภายหลังถ้ายอมรับประกันภัยโดยที่ไม่ได้ตรวจสอบหลักฐาน
- เลขเครื่องหมาย บริษัท ระยะเวลาสิ้นสุด
  - คุ้มครองเฉพาะส่วนที่เกินวงเงินคุ้มครองสูงสุดตามกรมธรรม์ พ.ร.บ.) จึงจำเป็นต้องระบุข้อมูลส่วนนี้ไว้

คำขอเอาประกันภัย

- การใช้รถยนต์
  - มีค่าเสียหายส่วนแรกหากเป็นการใช้ผิดประเภทขณะเกิดความเสียหาย (2,000 บาท)
  - บริษัทต้องกำหนดลักษณะการใช้ให้ถูกต้อง และไม่สามารถปฏิเสธความรับผิดได้หากกำหนดลักษณะการใช้ผิดพลาดเอง
- ผู้รับประโยชน์
  - ในกรณีที่รถยนต์สูญหาย หรือรถยนต์เสียหายสิ้นเชิงจนไม่สามารถซ่อมแซมได้เท่านั้น ไม่ได้เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ตามเอกสารแนบท้าย การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลแต่อย่างใด
- รายการรถยนต์ที่เอาประกันภัย
  - เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับตัวรถยนต์ เพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันให้เหมาะสม

คำขอเอาประกันภัย

- รายการตกแต่งเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติม
  - อาจทำให้ราคารถยนต์และความเสี่ยงภัยเปลี่ยนแปลง
- จำนวนเงินเอาประกันภัย
  - สังเกตจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำของความคุ้มครองแต่ละประเภท
  - สำหรับการประกันตัวผู้ขับขี่ มิได้กำหนดขั้นต่ำของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อครั้งไว้

คำขอเอาประกันภัย

- เบี้ยประกันภัย
  - ตามความคุ้มครองหลักและตามความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย
- ระยะเวลาประกันภัย
  - Default = 1 ปี
- ลายมือชื่อ และวันที่ขอเอาประกันภัย
  - เพื่อเป็นหลักฐานการแสดงเจตนาการขอเอาประกันภัย

ตารางกรมธรรม์

- ชื่อ ที่อยู่ อาชีพของผู้เอาประกันภัย
- อาณาเขตคุ้มครอง
  - เสียเบี้ยประกันเพิ่มหากมีการขยายอาณาเขต
- ผู้ขับขี่ วัน/เดือน/ปีเกิด อาชีพ
  - ใช้เฉพาะการประกันภัยแบบระบุชื่อเท่านั้น
- ผู้รับประโยชน์ (ในกรณีรถยนต์สูญหายหรือเสียหายสิ้นเชิงจนไม่สามารถซ่อมแซมได้)

ตารางกรมธรรม์

- ระยะเวลาประกันภัย
  - สิ้นสุดการรับประกันที่ 16.30 น. ของวันที่เริ่มรับประกันภัยในปีถัดไป
- รายการรถยนต์
- จำนวนเงินเอาประกันภัย
  - แบ่งเป็น 3 ส่วนแยกตามประเภทความคุ้มครอง

ตารางกรมธรรม์

- เบี้ยประกันภัย
  - แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยหลัก และเบี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย
- ส่วนลด-ส่วนเพิ่ม (เบี้ยประกันภัย)
  - ส่วนลดจาก (1) ความเสียหายส่วนแรกโดยสมัครใจ (2) ส่วนลดกลุ่ม 10% ถ้าเอาประกันภัยกับบริษัทตั้งแต่ 3 คันขึ้นไป (3) ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติดี (4) ส่วนลดอื่นๆ ถ้าทำประกันภัยกับบริษัทโดยตรง
  - ส่วนเพิ่มเบี้ยประกันภัยประวัติไม่ดี กรณีนี้จะได้กล่าวถึงต่อไป

ตารางกรมธรรม์

- เบี้ยประกันภัยสุทธิก่อนคำนวณภาษีอากากร
  - เบี้ยประกันภัยทุก 250 บาท หรือเศษของ 250 บาท จะต้องเสียค่าอากร 1 บาท
- การใช้รถยนต์
- ตัวแทน นายหน้าประกันภัย
  - ต้องระบุชื่อไว้ด้วยหากทำประกันผ่านนายหน้า หรือตัวแทน

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- คำนิยามศัพท์
  - ศึกษาความหมายของอุบัติเหตุแต่ละครั้ง
  - ศึกษาความหมายของความเสียหายส่วนแรก
- การยกเว้นทั่วไป
  - โดยหลักสากลทั่วโลก ไม่มีผู้ใดอาจรับประกันภัยอันเกิดจากมหันตภัยต่างๆ

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การจัดการเรียกร้องเมื่อเกิดความเสียหาย
  - ต้องดำเนินการโดยไม่ชักช้า
  - ให้สิทธิ์บริษัทในการสวมสิทธิ์
  - ศึกษากรณีการดำเนินการโดยสุจริต
- ความรับผิดของบริษัทเมื่อมีการปฏิเสธการจ่ายค่าสินไหมทดแทน
  - อัตราดอกเบี้ยในการผิดนัดชำระคือ 15% ต่อปีนับจากวันผิดนัด

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การแก้ไข
  - สัญญาคุ้มครองและเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์นี้ จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขได้โดยเอกสารแนบท้ายของบริษัทเท่านั้น

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การลดเบี้ยประกันภัยประวัติดี (กรณีเอาประกันภัยน้อยกว่า 3 คัน)
  - คำว่า “รถยนต์ที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหาย” ให้หมายความรวมถึงรถยนต์คันที่มีการเรียกร้องค่าเสียหาย แต่ค่าเสียหายนั้นมิได้เกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเอาประกันภัย และสามารถแจ้งคู่กรณีได้
  - ส่วนลดจะให้ก็ต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ต่ออายุกรมธรรม์กับบริษัท
  - ส่วนลดคำนวณจากเบี้ยประกันของปีที่ต่ออายุ
  - ส่วนลดให้เฉพาะความคุ้มครองที่ได้ต่ออายุ
  - ศึกษากรณีที่ได้ส่วนลดลดลงหนึ่งขั้นหรือสองขั้นจากเดิม

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การลดเบี้ยประกันภัยประวัติดี (กรณีเอาประกันภัยตั้งแต่ 3 คัน ขึ้นไป)
  - ได้ทั้งส่วนลดกลุ่ม (10%) และส่วนลดประวัติดีในปีที่ต่ออายุ
  - คำว่า “จำนวนเงินค่าเสียหายที่เกิดขึ้นต่อบริษัท” ไม่รวมถึงค่าเสียหายที่มิได้เกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเอาประกันภัย และสามารถแจ้งคู่กรณีได้
  - หากรถในกลุ่มหมดประกันไม่พร้อมกัน จะคำนวณให้ในรถคันสุดท้ายของปีที่ต่ออายุคืนให้กับลูกค้า

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การเพิ่มเบี้ยประกันประวัติไม่ดี
  - บังคับใช้ไม่ว่าจะเอาประกันไว้กี่คันก็ตาม บริษัทมีสิทธิที่จะเพิ่มเบี้ยประกันภัยประวัติไม่ดีสำหรับรถคันหนึ่งคันใด ถ้ารถคันนั้นเข้าเงื่อนไขที่ต้องเพิ่ม
  - ศึกษากรณีที่บริษัทเพิ่มเบี้ยประกันในขั้นเดิม และกรณีที่บริษัทจะใช้เบี้ยประกันในอัตราปกติ

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การโอนรถยนต์
  - ความคุ้มครองโอนตามโดยมิต้องแจ้งการโอนให้บริษัททราบ (ยกเว้นผู้เอาประกันเดิมใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์) แต่ต้องระวังในกรณีที่ทำประกันภัยประเภทระบุชื่อ ซึ่งต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้บริษัททราบ ไม่เช่นนั้นผู้เอาประกันภัยคนใหม่จะต้องเข้ามารับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกถ้าเกิดความเสียหายขึ้นกับทรัพย์สินบุคคลภายนอก หรือความเสียหายต่อตัวรถยนต์คันเอาประกันภัยดังที่ได้กล่าวมา

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ
  - เป็นสิทธิของผู้เอาประกันบริษัทจะบังคับมิได้
- การตีความกรมธรรม์ประกันภัย
  - คำหรือข้อความที่ปรากฏในกรมธรรม์รวมทั้งเอกสารประกอบและเอกสารแนบท้าย จะต้องมีความหมายและเจตนารมณ์ตามที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้ตามคู่มือฉบับนี้

หมวดเงื่อนไขทั่วไป

- การสิ้นผลบังคับของกรมธรรม์
  - ณ วันที่เวลาที่ระบุไว้ในตาราง
  - ผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภายใน 60 วันนับแต่วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ
  - มีการบอกเลิกกรมธรรม์
    - บริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิก
    - ผู้เอาประกันเป็นฝ่ายบอกเลิก

หมวดความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

- ข้อตกลงคุ้มครอง
  - บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเมื่อผู้เอาประกัน (หรือบุคคลที่ถือเสมือนเป็นผู้เอาประกัน) ต้องรับผิดชอบตามกฎหมายเท่านั้น
  - อุบัติเหตุอันเกิดจากรถที่ใช้ ให้หมายความรวมถึงความเสียหายอันเกิดจากการใช้สิ่งที่ติดตั้งอยู่ในรถนั้นด้วย

หมวดความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

- ข้อตกลงคุ้มครอง
  - จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามัยของบุคคลภายนอก จะระบุเอาไว้ว่า “เฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุดตามพ.ร.บ.” แต่ไม่คุ้มครองผู้ขับขี่ที่ต้องรับผิดตามกฎหมาย ลูกจ้างในทางการที่จ้าง คู่สมรส บิดา มารดา บุตรของผู้ขับขี่นั้น
  - ดูกรณีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความคุ้มครองสำหรับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก

หมวดความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

- ข้อตกลงคุ้มครอง
  - ดูข้อยกเว้นไม่คุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สิน
  - ความเสียหายของทรัพย์สิน ให้รวมถึงค่าเสื่อมราคาแห่งทรัพย์สิน ค่าขาดประโยชน์จากการใช้ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายนั้นด้วย
  - ดูกรณีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความคุ้มครองสำหรับความเสียหายต่อทรัพย์สิน

หมวดความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

- ความเสียหายส่วนแรก
  - ไม่ใช้กับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย
  - ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกเกินหนึ่งข้อ ให้ถือว่าความรับผิดชอบแต่ละข้อเป็นความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น
  - มีส่วนลดเบี้ยประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยตกลงรับผิดชอบเอง
  - บริษัทจะปฏิเสธความรับผิดชอบโดยอ้างว่าผู้เอาประกันยังไม่ได้ชำระค่าเสียหายส่วนแรกไม่ได้

หมวดความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

- ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี
  - แต่ถ้าบริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินจำกัดความรับผิดไปแล้ว บริษัทก็ไม่จำเป็นต้องเข้าไปต่อสู้คดีแทน
  - ดูกรณีผู้เสียหายฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันฝ่ายเดียว โดยมิได้ฟ้องร้องบริษัทแต่ผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบ

หมวดความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

- การคุ้มครองความรับผิดของผู้ขับขี่
  - ขยายความคุ้มครองถึงผู้ขับขี่ที่ไม่ใช่ผู้เอาประกันภัยด้วย
  - คุ้มครองเฉพาะส่วนเกินจากกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
- การคุ้มครองความรับผิดของผู้โดยสาร
  - คุ้มครองผู้โดยสารซึ่งไม่ใช่ผู้เอาประกันภัยและเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิด
  - คุ้มครองเฉพาะส่วนเกินจากกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

หมวดความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

- การคุ้มครองนายจ้าง
  - คุ้มครองถึงนายจ้างซึ่งไม่ใช่ผู้เอาประกันภัย และเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดจากการใช้รถยนต์คันเอาประกันภัยโดยลูกจ้างในทางการที่จ้าง
  - คุ้มครองเฉพาะส่วนเกินจากกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
- การยกเว้นทั่วไป
  - ข้อสัญญาพิเศษ หรือข้อยกเว้นที่บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบตามกฎหมายแต่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไปก่อนแล้วจึงมาเรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยภายหลัง

หมวดความเสียหายต่อรถยนต์

- ข้อตกลงคุ้มครอง
  - เดิมสามารถเลือกซื้อตาม กช. จจ. และภัยอื่น
  - ไม่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้
  - ไฟไหม้ในที่นี้ หมายถึง ความเสียหายต่อรถยนต์ที่เป็นผลมาจากไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการไหม้โดยตัวของมันเอง หรือเป็นการไหม้ที่เป็นผลสืบเนื่องมาจากสาเหตุอื่นใด (เช่น รถยนต์ชนกัน เป็นเหตุให้ไฟลุกไหม้)

หมวดความเสียหายต่อรถยนต์

- การชดใช้ความเสียหายต่อรถยนต์
  - รถยนต์เสียหายสิ้นเชิง หมายถึง เสียหายจนไม่อาจซ่อมให้อยู่สภาพเดิมได้ หรือเสียหายไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของราคารถยนต์ในขณะเกิดอุบัติเหตุ
  - ถ้าเสียหายไม่ถึงกับเสียหายสิ้นเชิง แล้วคู่กรณีไม่อาจตกลงกันได้ ให้ดำเนินการจัดซ่อมโดยอู่กลางกรมการประกันภัยที่นายทะเบียนจัดตั้งขึ้น
- การดูแลขนย้าย
  - บริษัทรับผิดชอบค่าลากรถยนต์ตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 20 ของค่าซ่อม

หมวดความเสียหายต่อรถยนต์

- ความเสียหายส่วนแรก
  - มีทั้งกรณีสมัครใจ (มีส่วนลดเบี้ยประกันแถมให้ด้วย) และกรณีผิดสัญญา แต่ผู้เอาประกันไม่ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกนี้ถ้าความเสียหายที่เกิดขึ้นมิใช่ความประมาทของผู้เอาประกันและสามารถแจ้งคู่กรณีได้
  - ในปัจจุบัน หลายๆ บริษัทกำหนดค่าเสียหายส่วนแรกในกรณีที่ไม่สามารถระบุคู่กรณีได้ไว้ 1,000 บาท
- การรักษารถยนต์
  - ให้ปฏิบัติเสมือนว่าไม่มีการประกันภัย

หมวดความเสียหายต่อรถยนต์

- การสละสิทธิ
  - บริษัทไม่สวมสิทธิเข้าเรียกร้องความเสียหายจากผู้ใช้รถยนต์ซึ่งมิใช่ผู้เอาประกันภัย และเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดต่อความเสียหายที่เกิดขึ้น หากการใช้นั้นได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกัน เว้นแต่ความเสียหายที่เกิดจากลูกจ้างของอู่ที่ได้รับมอบหมายให้ซ่อม
- การยกเว้นความเสียหายต่อรถยนต์
  - ไม่คุ้มครองความเสียหายที่มิใช่อุบัติเหตุ
  - ดูข้อยกเว้นการใช้ให้ดี

หมวดรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

- ข้อตกลงคุ้มครอง
  - รวม ลท. ลอ. ลจ. ไว้ด้วยกัน
  - รวมถึงความเสียหายที่เป็นผลมาจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ หรือยักยอกทรัพย์ด้วย
  - หากรถยนต์ชนกับรถคันอื่นแล้วเกิดไฟไหม้ และสามารถแยกได้ว่าร่องรอยความเสียหายใดเกิดจากการชน ร่องรอยใดเกิดจากไฟไหม้แล้ว คุ้มครองเฉพาะร่องรอยที่เกิดจากไฟไหม้เท่านั้น

หมวดรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

- การชดใช้ความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์
  - ต้องโอนรถให้บริษัท ถ้ารถยนต์สูญหายและรับจำนวนเงินเอาประกันภัยเต็มจำนวนจากบริษัทไปแล้ว โดยบริษัทจะถือว่าความคุ้มครองสิ้นสุด
  - ถ้าบริษัทได้รถคืนมามีสิทธิขอรับรถคืนแต่ต้องคืนจำนวนเงินเอาประกันให้บริษัทเสียก่อน
  - ต้องโอนรถให้บริษัทในกรณีที่รถยนต์เสียหายโดยสิ้นเชิงแล้วเอาประกันไม่ต่ำกว่า 80% ของมูลค่ารถยนต์ และรับจำนวนเงินเอาประกันภัยเต็มจำนวนจากบริษัทไปแล้ว โดยบริษัทจะถือว่าความคุ้มครองสิ้นสุด

หมวดรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

- การดูแลขนย้าย
  - บริษัทรับผิดชอบค่าลากรถยนต์ตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 20 ของค่าซ่อม
  - มีบางกรณีที่บริษัทต้องรับผิดชอบถึงแม้ค่าลากรถยนต์จะเกิน 20% ของค่าซ่อม
- การสละสิทธิ
  - รายละเอียดเหมือนกับหมวดฯความเสียหายต่อรถยนต์

หมวดรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

- การยกเว้นรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้
  - ไม่คุ้มครองความเสียหายหรือสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือยักยอกทรัพย์ โดยบุคคลได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น
  - การใช้รถยนต์นอกอาณาเขตที่คุ้มครอง

การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- เป็นการประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย ร.ย. 01
- แม้รถยนต์ไม่เกิดอุบัติเหตุ เพียงแต่มีอุบัติเหตุเกิดขึ้นก็คุ้มครอง
- มิใช่การประกันภัยความรับผิด
- ไม่ตัดสิทธิความคุ้มครองตาม ร.ย. 02 เมื่อได้รับค่าสินไหมตาม ร.ย. 01 ไปแล้

การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- การคุ้มครอง
  - เสียชีวิต
  - สูญเสียมือ เท้า สายตา
  - ทุพพลภาพถาวร
  - ทุพพลภาพชั่วคราว
- ดูกรณีการซื้อความคุ้มครองผู้ขับขี่ 1 คน ผู้โดยสาร 2 คน

การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- ข้อยกเว้นไม่คุ้มครอง
  - ไม่คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือการทุพพลภาพ อันเกิดขึ้นเป็นผลโดยตรง หรือโดยอ้อม ทั้งหมดหรือบางส่วน จากการกระทำผิดอาชญากรรม สถานหนัก โดยผู้ได้รับความคุ้มครองนั้น
  - ไม่คุ้มครองความเสียหายที่เป็นผลมาจากมหันตภัย เช่น สงคราม การสู้รบ เป็นต้น

การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล

- เป็นการประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย ร.ย. 02
- มิใช่การประกันภัยความรับผิด
- ข้อยกเว้นมีเพียงข้อเดียวคือความบาดเจ็บโดยตรงหรือโดยอ้อม จากมหันตภัยเท่านั้น

กรณีความคุ้มครองทับซ้อน

- นายกระจกเป็นผู้โดยสาร ได้รับอุบัติเหตุเนื่องจากรถยนต์คันเอาประกันภัยพลิกคว่ำโดยความประมาทของผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัย นายกระจกต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นเวลา 50 วันมีความเสียหายดังนี้
  - ค่ารักษาพยาบาล 300,000 บาท
  - ค่าเสียความสามารถประกอบการงาน วันละ 2,000 บาท

กรณีความคุ้มครองทับซ้อน

- รถยนต์คันที่เอาประกันภัยมีประกันภัยคือ
  - พ.ร.บ.
  - ภาคสมัครใจ คุ้มครองความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยเฉพาะส่วนที่เกินวงเงินสูงสุดตามพ.ร.บ. 250,000 บาทต่อคน
  - ร.ย. 01 100,000 บาทต่อคน
  - ร.ย. 02 100,000 บาทต่อคน

กรณีความคุ้มครองทับซ้อน

- นายกระจกควรเรียกร้องดังนี้
  - จาก ร.ย. 02 100,000 บาท
  - จากพ.ร.บ. 54,000 บาท (4,000 บาท เป็นค่าชดเชย)
  - จากประกันภาคสมัครใจ ทั้งค่ารักษาพยาบาลและค่าเสียความสามารถในการประกอบการงานที่ยังเหลืออยู่

การประกันตัวผู้ขับขี่

- เป็นการประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย ร.ย. 03
- คุ้มครองแม้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์หลักก็ตาม (เว้นแต่อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากมหันตภัย)
- หากผู้เอาประกันหรือผู้ขับขี่หลบหนีระหว่างการประกันตัว บริษัทไม่มีสิทธิเรียกคืนเงินประกันจากผู้เอาประกันหรือผู้ขับขี่ แต่บริษัทไม่ต้องไปประกันตัวบุคคลผู้นั้นอีก(ยกเว้นว่าเป็นอุบัติเหตุคนละครั้ง)

การคำนวณเบี้ยประกันภัยรถยนต์

- ตารางอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน 4 ตาราง
  - ตารางที่ 1 เบี้ยประกันภัยพื้นฐาน
  - ตารางที่ 2 อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัย
  - ตารางที่ 3 อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มความคุ้มครอง
  - ตารางที่ 4 อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยเพิ่มตามเอกสารแนบท้าย

เบี้ยประกันภัยพื้นฐาน

- แยกตามประเภทของกรมธรรม์ (1 หรือ 2 หรือ 3)
- กำหนดเบี้ยประกันภัยพื้นฐานในลักษณะที่เป็นช่วง คือ มีขั้นต่ำ ขั้นสูง กล่าวคือ บริษัทจะใช้อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยพื้นฐานขั้นต่ำมิได้ ขณะเดียวกันก็จะใช้เบี้ยประกันภัยสูงไปกว่าเบี้ยประกันภัยพื้นฐานขั้นสูงมิได้

อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัย

- ลักษณะการใช้รถยนต์
  - ใช้ส่วนบุคคล ใช้เพื่อการพาณิชย์ ใช้รับจ้างสาธารณะ ใช้เพื่อการพาณิชย์พิเศษ
- ขนาดรถยนต์ (น้ำหนักบรรทุก)
  - หากเป็นรถยนต์นั่ง แบ่งเป็นขนาดไม่เกิน 2000 CC. กับขนาดเกิน 2000 CC.
  - หากเป็นรถยนต์บรรทุก ก็จะแบ่งเป็นขนาดไม่เกิน 4 ตัน ขนาดเกิน 4 ตันแต่ไม่เกิน 12 ตัน และขนาดเกิน 12 ตัน เป็นต้น

อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัย

- อายุผู้ขับขี่
  - สำหรับการประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่เท่านั้น ดังนั้นปัจจัยเรื่องอายุผู้ขับขี่จึงมีเฉพาะรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์โดยสารส่วนบุคคล และรถจักรยานยนต์ส่วนบุคคล เท่านั้น
- กลุ่มรถยนต์
  - เป็นปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณสำหรับรถยนต์นั่งเท่านั้น ซึ่งจะมีการแบ่งรถยนต์ออกเป็น 5 กลุ่ม โดยอาศัยราคาอะไหล่ และค่าซ่อมเป็นเกณฑ์ในการแบ่ง

อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัย

- จำนวนเงินเอาประกันภัย
  - จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองในส่วนความเสียหายต่อรถยนต์ และความคุ้มครองในส่วนรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ จะต้องเท่ากันเสมอ

อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มความคุ้มครอง

- เพิ่มจำนวนเงินความรับผิดต่อบุคคลภายนอกที่เกินกว่าจำนวนเงินจำกัดความรับผิดพื้นฐาน ดังนั้นหากซื้อความคุ้มครองขั้นต่ำของ บจ.(100,000 บาท/คน 10 ล้านบาท/ครั้ง)และขั้นต่ำของทส. (200,000 บาท/ครั้ง) แล้ว ก็ไม่มีความจำเป็นต้องใช้ตารางนี้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัย
- แยกตามประเภทของกรมธรรม์

อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยเพิ่มตามเอกสารแนบท้าย

- การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
  - ความคุ้มครองตาม ข้อ 1 ข้อ 2 และ ข้อ 3 คือความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต เสียอวัยวะ และทุพพลภาพถาวรตามลำดับ
  - ความคุ้มครองข้อ 4 ได้แก่ความคุ้มครองกรณีทุพพลภาพชั่วคราว
- การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล
  - สำหรับรถรหัส 110 และ 120 ซึ่งเบี้ยประกันจะเพิ่มตามจำนวนทุนประกัน

อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยเพิ่มตามเอกสารแนบท้าย

- การประกันตัวผู้ขับขี่
  - อัตราเบี้ยประกันเพิ่มไม่เกิน 0.5% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

ขั้นตอนการคำนวณ

- ขั้นที่ 1 คำนวณเบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลักก่อน
  - เบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลัก = เบี้ยประกันภัยพื้นฐาน (ตารางที่ 1) X ผลคูณของปัจจัยของความเสี่ยงภัย (ตารางที่ 2) X อัตราเพิ่มความคุ้มครอง (ตารางที่ 3)
- ขั้นที่ 2
  - นำเบี้ยประกันที่คำนวณได้จากขั้นแรก บวกกับอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มการรับประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย (ถ้ามี) ตามตารางที่ 4

ขั้นตอนการคำนวณ

- ขั้นที่ 3
  - นำเบี้ยประกันที่ได้จากขั้นที่ 2 มาคิดส่วนลดค่าเสียหายส่วนแรก
- ขั้นที่ 4
  - ถ้าเป็นการเอาประกันภัยน้อยกว่า 3 คัน ให้นำเบี้ยประกันที่ได้จากขั้นที่ 3 มาคิดส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติดีหรือส่วนเพิ่มเบี้ยประกันภัยประวัติไม่ดี
  - ถ้าเป็นการเอาประกันภัยตั้งแต่ 3 คันขึ้นไป ให้นำเบี้ยประกันที่ได้จากขั้นที่ 3 มาคิดส่วนลดกลุ่ม 10% ก่อนนำไปคิดส่วนลดประวัติกลุ่ม

ตัวอย่าง

- รถยนต์ TOYOTA COROLLA ป้ายแดง เครื่องยนต์ 1800 CC. เป็นรถที่ใช้เป็นส่วนบุคคล ผู้เอาประกันภัยประสงค์จะให้คุ้มครอง บจ. 200,000 บาท/คน 10 ล้านบาท/ครั้ง ทส. 400,000 บาท/ครั้ง คุ้มครองตัวรถยนต์เสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ 400,000 บาท
- ผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่จำนวน 2 คน โดยคนที่มีความเสี่ยงสูงอายุ 18 ปี

ตัวอย่าง

- มีการซื้อความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายเพิ่มเติม ดังนี้
  - ร.ย.01 คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพถาวร ไว้ 7 คน (รวมผู้ขับขี่) โดยคุ้มครองคนละ 50,000 บาท/คน
  - ร.ย. 03 การประกันตัวผู้ขับขี่ 100,000 บาท
- การทำประกันภัยดังกล่าว เป็นการต่ออายุการประกันภัยและผู้เอาประกันภัยมีสิทธิได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติดี 20%
- จงคำนวณเบี้ยประกัน

ตัวอย่าง

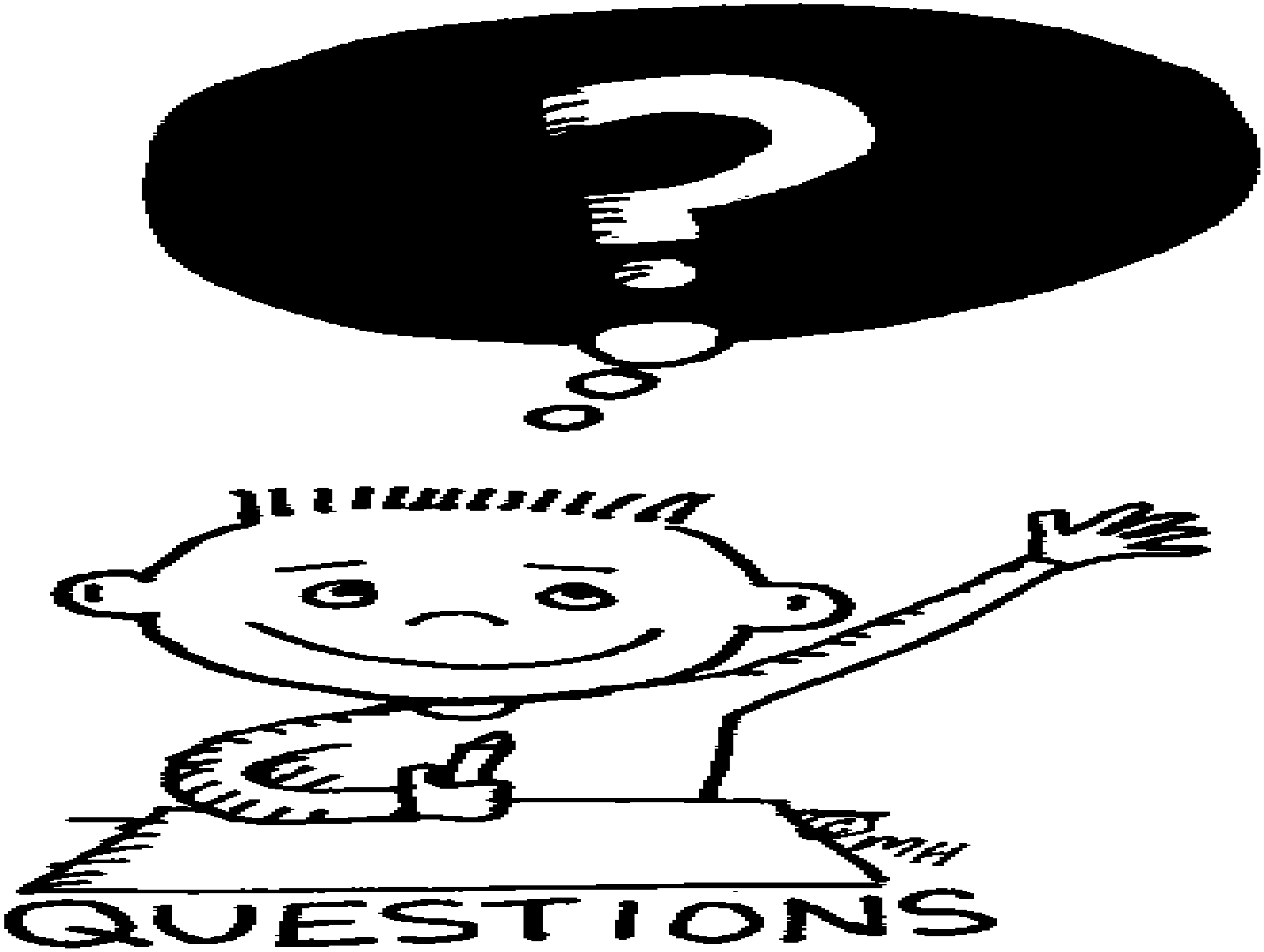
เบี้ยประกันภัยพื้นฐาน (สมมติให้ใช้ขั้นต่ำ)	7,500
คูณ ลักษณะการใช้ส่วนบุคคล	100 %
คูณ ขนาดเครื่องยนต์ต่ำกว่า 2,000 CC	98%
คูณ ระบุชื่อผู้ขับขี่ อายุ 18 ปี	95%
คูณ อายุรถยนต์ 1 ปี	100 %
คูณ จำนวนเงินเอาประกันภัย 400,000 บาท	193 %
คูณ กลุ่มรถยนต์ กลุ่ม 4	105 %
คูณ บจ. 200,000 บาท	1.011
คูณ ทส. 400,000 บาท	1.010
ผลลัพธ์(เบี้ยประกันภัยความคุ้มครองหลัก)	14,449

ตัวอย่าง

- ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายเพิ่มเติม
  - เบี้ยประกันภัยตาม ร.ย. 01 = { ผู้ขับขี่ 1 คน 50,000 X 3/1000 + ผู้โดยสาร 6 คน 50,000 X 1.5/1000 X 6 } = (150 + 450) = 600 บาท
  - เบี้ยประกันภัยตาม ร.ย. 03 = 0.5% X 100,000 = 500 บาท
  - รวมเบี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย = 600 + 500 = 1,100 บาท

ตัวอย่าง

- ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติดี 20%
  - เบี้ยประกันภัยสุทธิสำหรับการประกันภัยครั้งนี้ คือ 14,449 + 1,100 = 15,549 บาท
  - ส่วนลดในกรณีนี้ = 20 % X 15,549 = 3,110 บาท
- เบี้ยประกันภัยสุทธิในกรณีนี้ = 14,449 + 1,100 – 3,110 = 12,439 บาท


QUESTIONS

- Email:
  - fbusnwk@ku.ac.th
- Homepage:
  - http://fin.bus.ku.ac.th/nattawoot.htm
- Mobile:
  - 087- 5393525
- Office:
  - ชั้น 9 ตึกใหม่คณะบริหารธุรกิจ