



Fire Insurance

ผศ.ดร.ณัฐวุฒิ คุ้มตนเจริญชัย, CFA



- **Email:**
 - **fbusnwk@ku.ac.th**
- **Homepage:**
 - **<http://fin.bus.ku.ac.th/nattawoot.htm>**
- **Phone:**
 - **02-9428777 Ext. 1212**
- **Mobile:**
 - **087- 5393525**
- **Office:**
 - **9th floor, KBS Building 4**

ความหมายของการประกันอัคคีภัย

- สัญญาคุ้มครองวินาศภัยที่เกิดขึ้นอย่างแท้จริงแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันที่มีสาเหตุมาจาก
 - ไฟ
 - ฟ้าผ่า
 - การระเบิดของแก๊สที่ใช้เพื่อการบริโภคในสถานที่ซึ่งมิได้เป็นโรงงานทำแก๊ส
 - ความเสียหายสืบเนื่องจากไฟและฟ้าผ่า
 - ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษที่ได้ระบุไว้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัย

ความหมายของไฟ

■ คำจำกัดความ

- การลุกไหม้ที่เป็นเปลวไฟมิใช่ปฏิกิริยาทางเคมี ซึ่งไม่ทำให้มีการติดไฟขึ้นจริงๆ ถึงแม้ว่าจะทำให้เกิดความเสียหายก็ตาม

■ ประเภท

- ไฟที่เป็นมิตร (Friendly Fire)
- ไฟที่ไม่เป็นมิตร (Unfriendly Fire)

ไฟที่เป็นมิตร

- คำจำกัดความ
 - ไฟที่ลุกไหม้จากการกระทำของมนุษย์และลุกไหม้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดเป็นไฟที่มีประโยชน์
- ตัวอย่าง:
 - ไฟในเตาหุงข้าว ไฟในตะเกียง ไฟที่ใช้เผาไหม้ในโรงงานต่างๆ ไฟในเตาผิงที่ใช้เพื่อความอบอุ่น ไฟจากเทียนไข ฯลฯ
- ความเสียหายจากไฟที่เป็นมิตรไม่อยู่ในความคุ้มครองของกรมธรรม์อัคคีภัย

ความเสียหายจากไฟที่เป็นมิตร

- ไฟจากตะเกียง ไฟจากเทียนไข ที่ลุกไหม้จนไส้ตะเกียงและไส้เทียนไขหมดไป
- ความร้อนจากไฟที่เป็นมิตรก่อความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่อยู่ข้างเคียง เช่น
 - ไฟที่หุงข้าวในครัวทำให้เกิดเขม่าจับที่เพดานหรือความร้อนจากเตารีดไฟฟ้าหรือเครื่องใช้ไฟฟ้าอื่นๆ (ไม่มีเปลวไฟเกิดขึ้น)
 - บุหรี่ที่ถูกจุดทิ้งไว้มรมโตะลุกลามจนไหม้ขอบโต๊ะ
 - หลอดไฟเสื่อมสภาพ

ไฟที่ไม่เป็นมิตร

■ ประกอบด้วย

- ไฟที่ลุกขึ้นเองโดยภาวะภัยทางกายภาพ (physical hazard) (เกิดขึ้นเองไม่มีใครมาทำ)
- ไฟที่ลุกขึ้นเองโดยภาวะภัยทางศีลธรรม (moral hazard) (มีคนทำ)
- ไฟที่เป็นมิตรแต่ลุกลามออกจากเขตที่ตั้งใจไว้
- ไฟที่เกิดจากอุบัติเหตุหรือความประมาท เช่น เด็กเล่นไม้ขีดแล้วทำให้เกิดไฟไหม้

ไฟที่ไม่เป็นมิตร

- ความเสียหายจากไฟที่ไม่เป็นมิตรอยู่ในความคุ้มครองของกรมธรรม์อัคคีภัย แต่ถ้าเป็นไฟที่ลุกขึ้นเองโดยภาวะภัยทางศีลธรรมต้องเป็นเพราะบุคคลที่สามและปราศจากความรู้เห็นของผู้เอาประกันภัยจึงจะได้รับความคุ้มครอง

คดีตัวอย่าง 1

- คนใช้ของผู้เอาประกันภัยลี้มเปิดท่อเครื่องบอกความร้อน เป็นเหตุให้ความร้อนในเตาอบชั้นล่างร้อนเกินขนาด จนทำความเสียหายให้แก่หน้าต่างที่ทำกรเคียวกรองอยู่ชั้นบน ศาลตัดสินว่าไม่ได้มีไฟไหม้สิ่งใดนอกจากที่ได้ใช้อยู่ในโรงงานตามปกติ และไฟนั้นก็เผาเตาอบอยู่ตามปกติ เพียงแต่ความร้อนจากไฟทำให้เกิดความเสียหายผิดปกติขึ้น

คดีตัวอย่าง 2

- ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ของมีค่า เช่น พันธบัตรและอัญมณี ไว้ในเตาผิงเพราะกลัวขโมย แต่แล้วได้หลงลืมจุดไฟในเตาขึ้น เป็นเหตุให้ของที่ซ่อนไว้นั้นไหม้ไฟ ศาลตัดสินว่าสิ่งที่ถูกไฟไหม้นั้นมิใช่สิ่งที่ตั้งใจให้ไฟไหม้ตามปกติจึงต้องถือว่าได้เกิดไฟไหม้ขึ้นตามสัญญาประกันภัย

สรุปความเสียหายจากไฟที่ได้รับความคุ้มครอง

- ถ้าทรัพย์สินที่ตั้งใจจะให้เกิดการลุกไหม้อยู่แล้วตามปกติ แม้จะเกิดความเสียหายขึ้นเนื่องจากไฟไหม้ไม่ได้รับความคุ้มครองจากการประกันอัคคีภัย เช่น
 - เสื้อผ้าที่ถูกความร้อนจากเตารีดไฟฟ้าที่ร้อนเกินขนาดจนทำให้เสื้อผ้าไหม้เกรียม
 - บุหรี่ที่ถูกจุดทิ้งไว้ที่มุมโต๊ะลูกลามจนไหม้ขอบโต๊ะ
 - เสื้อผ้าที่ผึ่งไว้หน้าเตาผิงได้ถูกความร้อนจากเตาผิงจนไหม้เกรียม
 - เขม่าไฟในเตาทำให้ฝ้าหรือเพดานสกปรก
 - หลอดไฟฟ้าเสื่อมสภาพเนื่องจากถูกใช้มาเป็นเวลานาน

ภัยที่เกิดจากฟ้าผ่า (Lightning)

■ ความหมาย

- การที่ฟ้าผ่าลงมาทำความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันไว้ไม่ว่าจะโดยตรงหรืออ้อมเนื่องจากฟ้าผ่า และไม่ว่าจะเกิดไฟขึ้นหรือไม่ก็ตามแต่ทรัพย์สินได้รับความเสียหายย่อมได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยทั้งสิ้น

ความสูญเสียจากการระเบิด

- ภัยที่เกิดจากแก๊สระเบิดในครัวเรือนได้รับความคุ้มครองอยู่แล้ว
 - แต่ไม่รวมถึงความเสียหายจากการระเบิดของแก๊สจากแผ่นดินไหว
- ส่วนสาเหตุการระเบิดอื่นๆตามปกติไม่ได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์เว้นแต่จะตกลงกันเป็นพิเศษ

สถานการณ์ตัวอย่าง

- ถ้าระเบิดทำให้เกิดไฟไหม้ผู้เอาประกันได้รับความคุ้มครองเฉพาะความเสียหายเพิ่มเติมจากไฟไหม้เท่านั้น
- ถ้าระเบิดแล้วทำให้เกิดเสียหายโดยสิ้นเชิงหลังจากนั้นจึงเกิดไฟไหม้ บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบแต่ประการใด

ความเสียหายสืบเนื่องจากอัคคีภัย

■ ความหมาย

- ความเสียหายอันเป็นผลต่อเนื่องหรือความเสียหายทางอ้อมจากไฟไหม้หรือฟ้าผ่า

ตัวอย่าง

- น้ำที่ใช้ดับไฟทรายหรือวัตถุเคมีใดๆซึ่งใช้ดับไฟทำให้ทรัพย์สินที่อยู่ใกล้เคียงเสียหาย
- ความเสียหายอันเกิดจากเจ้าหน้าที่ดับเพลิง เช่น เจ้าหน้าที่ต้องพังสิ่งของเพื่อเข้าไปดับไฟ
- ความเสียหายที่ถูกระเบิดจนพินาศไปเพื่อป้องกันมิให้ไฟขยายตัวต่อไป
- เกิดจากสิ่งก่อสร้างที่พังทับลงมา เช่น ไฟไหม้กำแพงที่อยู่ข้างบ้านแล้วหล่นมาทับทรัพย์สินที่เอาประกันได้รับความเสียหาย

ตัวอย่าง

- เกิดจากการขนย้ายเพื่อป้องกันมิให้ถูกไฟไหม้แต่บังเอิญได้รับความเสียหาย
- เกิดจากธรรมชาติ เช่น ขนย้ายออกมาแล้วไม่เสียหายแต่ฝนตกทำให้เสียหาย
- ความเสียหายจากควันหรือการถูกลนจนเกรียมด้วยความร้อนจากไฟ
- ทรัพย์สินที่สูญหายขณะเกิดไฟไหม้หรือหลังจากเกิดไฟไหม้

ความเสียหายสืบเนื่องจากอัคคีภัย

- ในปัจจุบันความเสียหายสืบเนื่องจากอัคคีภัย บางอย่างก็ไม่อยู่ในความคุ้มครองพื้นฐาน ถ้าผู้เอาประกันต้องการขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมก็ต้องทำการสลักหลังพร้อมทั้งจ่ายเบี้ยประกันเพิ่ม
 - ไฟฟ้าลัดวงจรเนื่องจากฟ้าผ่า
 - แรงระเบิดอันเป็นผลจากไฟไหม้ที่ไม่ใช่การระเบิดของแก๊ส

ภัยพิเศษ

- ภัยที่ปกติแล้วบริษัทประกันภัยไม่รับผิดชอบแต่ผู้เอาประกันอาจจะตกลงกับบริษัทให้รับประกันโดยจ่ายเบี้ยประกันเพิ่ม
 - ภัยธรรมชาติ เช่น พายุลูกเห็บแผ่นดินไหว
 - ภัยที่เกิดจากสังคม ได้แก่ การจลาจลการนัดหยุดงานการยึดอำนาจ การก่อความวุ่นวาย หรือการก่อความไม่สงบของประชาชน
 - ภัยที่เกิดจากสารเคมี ได้แก่ การระเบิดการบุดเน่าระอุตามธรรมชาติ การลุกไหม้ขึ้นมาเองแห่งทรัพย์สิน
 - ภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ เครื่องบินตกหรือวัตถุอื่นๆ ตกจากฟ้า การชนของยานพาหนะ ม้า วัว ควาย ความเสียหายต่อเครื่องใช้ไฟฟ้า

ภัยพิเศษ

- ภัยบางประเภทบริษัทไม่รับประกันถึงแม้ว่าเราเต็มใจจะจ่ายเบี้ยประกันเพิ่ม
 - การเผาทรัพย์สินโดยคำสั่งของเจ้าหน้าที่ฝ่ายบ้านเมือง เนื่องจากการจับกุมคนร้ายหรือทำลายโรคระบาด
 - ไฟใต้ดิน หมายถึง ไฟที่เกิดขึ้นเองจากแก๊สธรรมชาติ
 - ภัยสงคราม

ภัยพิเศษ

- ภัยที่ซื้อเพิ่มเติมบางประเภทก็ยังมีข้อยกเว้น
 - การขยายความคุ้มครองภัยเนื่องจากน้ำ (ที่ไม่ใช่น้ำท่วม) ไม่รวมถึงความสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายที่เกิดจากน้ำไหลบ่า น้ำท่วมหรือน้ำที่ซึมผ่านเข้ามาทางผนัง ฐานราก พื้นของห้องใต้ดิน การล้าगत่อระบายน้ำ การแตกหรือการรั่วไหลจากระบบท่อประปาใต้ดินหรือท่อน้ำดับเพลิงใต้ดินซึ่งเป็นท่อเมนอยู่นอกสถานที่เอาประกันภัย หรือระบบเครื่องพรมน้ำดับเพลิง (Sprinkler Leakage)

ความหมายของกรมธรรม์ประกัน อัคคีภัย

- สัญญาประกันภัยระหว่างบริษัทรับประกันกับผู้เอาประกัน ซึ่งภายใต้ข้อบังคับแห่งสัญญาเงื่อนไขและข้อความในเอกสารแห่งกรมธรรม์และที่แนบกับกรมธรรม์นั้นๆ บริษัทจะยอมรับผิดเพื่อทำใช้หรือจัดหาสิ่งทดแทนหรือจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันตามราคาความเสียหายที่แท้จริงของทรัพย์สินนั้นในขณะเกิดวินาศภัย แต่ไม่เกินกว่าจำนวนซึ่งเอาประกันไว้และผู้เอาประกันต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์

สาระสำคัญของกรมธรรม์ประกัน อัคคีภัย

- ข้อความสำคัญของสัญญาาระบุสาระสำคัญแห่ง
คู่สัญญาและข้อผูกพันต่อกัน
- เงื่อนไขการรับประกันที่ผู้เอาประกันต้องปฏิบัติตาม
- ตารางแห่งกรมธรรม์ (รายละเอียดของบริษัท
ประกันและผู้เอาประกัน สิ่ง queเอาประกัน ระยะเวลา
ของกรมธรรม์ อัตราเบี้ยประกัน ฯลฯ)
- ข้อยกเว้นหรือขำกำหนดที่บริษัทประกันภัยไม่ให้
ความคุ้มครองแก่ทรัพย์สินและภัยบางประเภท

กรรมธรรม์อัคคีภัยในปัจจุบัน

- ปัจจุบันสามารถขยายระยะเวลาของสัญญาไปได้มากกว่า 1 ปี เรียกว่าการทำสัญญาเอาประกันภัยระยะยาว
- ข้อดี
 - ได้รับส่วนลดของอัตราเบี้ยประกันภัย
 - ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องแจ้งต่ออายุกรรมธรรม์ทุกๆปี
- ข้อเสีย
 - อาจมีการละเลยหรือลืมปรับจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เหมาะสมกับระยะเวลานั้นๆ (อาจลืมว่าทรัพย์สินมีการเสื่อมราคา)

ตัวอย่างกรมธรรม์อัคคีภัย

- ประเด็นที่ศึกษา
 - รายละเอียดทั่วไป
 - เงื่อนไขทั่วไป
 - ตัวอย่างเอกสารแนบท้าย
- หมายเหตุ
 - เอกสารประกอบการสอนสามารถ download ได้ที่ homepage ของผู้สอน

รายละเอียดทั่วไปในกรมธรรม์

- ตารางกรมธรรม์ (The Schedule)
- คำจำกัดความ (Definition)
 - ความคุ้มครอง
 - ความคุ้มครองในส่วนของกรมธรรม์ฉบับมาตรฐาน คล้ายๆกับที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้
 - ความคุ้มครองเพิ่มเติมสำหรับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย ได้แก่ ยานพาหนะ อากาศยาน และภัยจากน้ำ

รายละเอียดทั่วไปในกรมธรรม์

- ความรับผิดชอบของบริษัท
 - ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - ในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาเอาประกันทุนประกันจะลดลงตามค่าสินไหมที่บริษัทได้ชดใช้ไป ยกเว้นมีการสลักหลัง ว่าด้วยเงื่อนไขพิเศษการคงไว้ซึ่งจำนวนเงินเอาประกันภัย (Automatic Reinstatement of Sum Insured Clause) ซึ่งผู้เอาประกันต้องเสียเบี้ยประกันเพิ่มเติม

รายละเอียดทั่วไปในกรมธรรม์

■ ข้อยกเว้น ไม่คุ้มครอง

- ภัยและทรัพย์สินบางอย่างไม่อยู่ในความคุ้มครองพื้นฐาน แต่สามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้โดยผู้เอาประกันต้องจ่ายเบี้ยประกันเพิ่มเติม
- ภัยบางอย่างก็เอาประกันไม่ได้เช่น ภัยจากสงคราม เป็นต้น
- สถานการณ์บางอย่างก็อาจทำให้เกิดความเสี่ยงภัยมากขึ้นกว่าปกติ เช่น การปล่อยให้บ้านที่เอาประกันไว้ร้างนาน ผิดปกติ เป็นต้น

รายละเอียดทั่วไปในกรมธรรม์

■ ข้อยกเว้นไม่คุ้มครอง

- ทรัพย์สินที่เอาประกันประเภทอื่นอยู่แล้ว ผู้เอาประกันควรได้รับประโยชน์จากกรมธรรม์ประเภทอื่นๆ ก่อนเสมือนว่ากรมธรรม์อัคคีภัยไม่มีผลบังคับ เว้นแต่จะได้แจ้งแก่บริษัทและมีการสลักหลังไว้ ซึ่งบริษัทประกันอัคคีภัยจะจ่ายชดเชยให้เฉพาะเงินส่วนที่เกินกว่าที่จะเรียกร้องได้ตามกรมธรรม์ประเภทอื่นนั้น
- บางครั้งความคุ้มครองก็ไม่จำเป็น เพราะทรัพย์สินบางประเภทผู้เอาประกันส่วนมากไม่ได้มีไว้ในครอบครองอยู่แล้ว เช่น เครื่องบิน

ตัวอย่าง

- วรรณุชเอาประกันอัคคีภัยไว้ให้บ้านและทรัพย์สินภายในบ้านของตัวเอง มีจำนวนทุนประกันเท่ากับมูลค่าของบ้านและทรัพย์สินในบ้านคือสองล้านบาท วรรณุชมีรถเก๋งคันหนึ่ง ซึ่งเอากรมธรรม์อุบัติเหตุจากรถยนต์ไว้ห้าหมื่นบาท ในระหว่างสัญญา ลูกชายของวรรณุชเล่นไม้ขีดแล้วเกิดไฟไหม้ ทำความเสียหายแก่ตัวบ้านคิดเป็นมูลค่า สองแสนบาท ยางรถยนต์โดนไฟไหม้เสียหายทั้งสิ้นสามหมื่นบาท กระจกรถยนต์โดนไฟไหม้เสียหายสามหมื่นบาท ในการนี้วรรณุชต้องซ่อมบ้านและซ่อมรถทำให้เสียงานไปคิดเป็นมูลค่าห้าหมื่นบาท

ตัวอย่าง

- กรณีไม่ได้แจ้งบริษัทรับประกันว่าได้เอาประกันอุบัติเหตุจากรถยนต์ไว้ด้วย
 - ความเสียหายที่บริษัทรับประกันอัคคีภัยต้องรับผิดชอบ คือ ความเสียหายจากไฟไหม้ตัวบ้านเท่านั้นเพราะไม่ได้แจ้งบริษัทเอาไว้ว่าได้เอาประกันรถยนต์ไว้ด้วย ความเสียหายที่เกิดแก่รถยนต์จึงควรจะให้บริษัทรับประกันอุบัติเหตุจากรถยนต์รับไป เพราะฉะนั้นบริษัทรับประกันอัคคีภัยจ่ายให้เงินสด 200,000 บาทในกรณีนี้

ตัวอย่าง

- กรณีได้แจ้งบริษัทรับประกันว่าได้เอาประกันรถยนต์ไว้ด้วย
 - ถ้าไฟไหม้ทำความเสียหายแก่ตัวรถยนต์นั้น บริษัทรับประกันอัคคีภัยจะรับผิดชอบเฉพาะส่วนที่เกินกว่าบริษัทรับประกันอุบัติเหตุจากรถยนต์จะรับผิดชอบไว้ได้ ในกรณีนี้คือ 10,000 บาท (อีก 50,000 บาท บริษัทรับประกันอุบัติเหตุจากรถยนต์จะต้องรับผิดชอบ) เพราะฉะนั้นบริษัทรับประกันอัคคีภัยจะจ่ายให้วรนุช 210,000 บาท

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

- การประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าแท้จริง

- ตัวอย่าง

- มดมีบ้านราคา 1 ล้านบาท
- ทำประกันอัคคีภัยโดยเอาเงินประกันไว้แค่ 7 แสนบาท
- ถ้าเกิดไฟไหม้ทั้งหลังบริษัทจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ 7 แสนบาท
- แต่ถ้าเสียหายแค่ 4 แสนบาทบริษัทจ่ายให้แค่ $0.7 \times 400,000 = 280,000$ บาท

เมื่อจำนวนเงินเอาประกันสูงกว่ามูลค่าทรัพย์สิน แท้จริง

- โฟร์มีบ้านราคา 1,000,000 บาท ซึ่งกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยในจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,500,000 บาท อัตราเบี้ยประกันภัย = 2 บาทต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท
 - โฟร์ต้องจ่ายเบี้ยประกัน 0.002×1.5 ล้านบาท = 3,000 บาท
- เกิดไฟไหม้บ้านหมดทั้งหลังถ้ามีการตรวจสอบพบว่ามูลค่าที่แท้จริงของบ้านคือ 1 ล้านบาทบริษัทก็จะชดเชยให้แค่ 1 ล้านบาท
- ถ้าไฟไหม้ทำความเสียหายแค่ 90% ของบ้านบริษัทก็จะชดเชยให้แค่ 900,000 บาทเท่านั้น
- เสียเบี้ยประกันมากเกินไปจนความจำเป็นถึง 1,000 บาท

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

■ การตกเป็นโมฆียะ

- ถ้าได้มีการบรรยายคลาดเคลื่อนในสาระสำคัญแห่งทรัพย์สินที่เอาประกันภัย หรือในสาระสำคัญแห่งสิ่งปลูกสร้างหรือสถานที่ตั้งของทรัพย์สินหรือสิ่งปลูกสร้างดังกล่าว หรือในข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญอันจำเป็นต้องรู้เพื่อการประเมินความเสี่ยงภัย หรือเพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัย หรือมีการละเว้นไม่เปิดเผยข้อความจริงดังกล่าวนั้น ให้ถือว่าสัญญาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ตกเป็นโมฆียะและบริษัทตรงไว้ซึ่งสิทธิในการบอกล้างสัญญาประกันภัยนี้ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- สนับสนุนหลักสุจริตอย่างยิ่ง

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

- หน้าทีในการรักษาสิทธิของบริษัทเพื่อการรับช่วงสิทธิ
 - โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท ผู้เอาประกันภัยจะต้องกระทำทุกอย่างเท่าที่จำเป็นหรือเท่าที่บริษัทจะร้องขอให้ทำตามสมควร ไม่ว่าจะก่อนหรือหลังการรับค่าสินไหมทดแทนจากบริษัท เพื่อรักษาสิทธิของบริษัทในการเรียกร้องค่าเสียหายจากบุคคลภายนอก
 - สนับสนุนหลักการสวมสิทธิ

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

- การผิดคำรับรอง
 - บริษัทมีสิทธิ์ปฏิเสธความรับผิดชอบถ้าผู้เอาประกันเจตนาไม่ปฏิบัติตามข้อรับรองจนเป็นเหตุให้ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้นมีความเสี่ยงภัยสูงขึ้น
- หน้าที่ของผู้เอาประกันในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน
 - บริษัทอาจไม่รับพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหากผู้เอาประกันภัยจงใจหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเจตนาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

- การชดใช้โดยการเลือกทำการสร้างให้ใหม่หรือจัดหาทรัพย์สินมาทดแทน
 - การชดใช้ค่าสินไหมของบริษัทอาจเป็นในรูปของตัวเงินหรือการสร้างใหม่หรือการจัดหาทรัพย์สินที่คุณภาพใกล้เคียงกันมาทดแทนขึ้นอยู่กับความเหมาะสม

เงื่อนไขทั่วไปในกรรมธรรม์

- การประกันภัยชำรุดและการร่วมเฉลี่ยการชดใช้
ค่าสินไหมทดแทน
 - ผู้เอาประกันต้องแจ้งเป็นหนังสือให้บริษัททราบ
 - ใช้ข้อกำหนดแบบสัดส่วน (Pro-rata Clause) ในการ
คำนวณค่าสินไหมที่บริษัทต้องชดใช้โดยไม่คำนึงถึง
ลำดับการประกันก่อน-หลัง

เงื่อนไขทั่วไปในกรรมธรรม์

- สิทธิของบริษัทในซากทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหาย
 - บริษัทอาจใช้สิทธิที่มีอยู่ตามเงื่อนไขนี้ได้ตามสมควร นับตั้งแต่เกิดความเสียหายจนกว่าสิทธิเรียกร้องในความเสียหายนั้นจะตกลงกันได้เป็นเด็ดขาด หรือได้มีการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากผู้เอาประกันภัยว่าได้สละสิทธิที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์ประกันภัย

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

■ การทุจริต

- การปฏิเสธไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนของบริษัทอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่พบว่าผู้เอาประกันมีการทุจริต (การกระทำโดยเจตนา) หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงอันทำให้เกิดภัยขึ้น หรือมีการฉ้อฉลในการทำสัญญาประกันภัย

■ การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

- ในทางปฏิบัติอนุญาโตตุลาการจะถูกแต่งตั้งขึ้นเพื่อวินิจฉัยในเรื่องจำนวนความเสียหายเท่านั้น

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

- การระงับไปแห่งสัญญาประกันภัย
 - สาเหตุ
 - ความเสี่ยงภัยเพิ่มขึ้น
 - มีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงภัย
 - เงื่อนไขข้อนี้จะไม่นำมาบังคับใช้หากผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบและบริษัทตกลงยินยอมรับประกันภัยต่อไป โดยได้บันทึกการแก้ไขแสดงไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้แล้ว

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

■ การบอกเลิกกรมธรรม์

- ถ้าบริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิกเบี้ยประกันจะถูกคืนให้ตามส่วน (Pro-rata rate)
 - จักจั่นทำประกันอัคคีภัยไว้กับบริษัทศรีเมือง 1 ปี เบี้ยประกัน 365 บาท ทำมาได้ 1 เดือนบริษัทต้องการจะยกเลิกสัญญา บริษัทคืนเบี้ยประกันให้ = $365 - 30/365 \times 365 = 335$ บาท
- ถ้าผู้เอาประกันเป็นฝ่ายบอกเลิกจะมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืนตามอัตราคืนเบี้ยประกันภัยแบบระยะสั้น (Short-period rate)

เงื่อนไขทั่วไปในกรมธรรม์

- การจำกัดอายุความ
 - สำหรับกรมธรรม์ฉบับนี้กำหนดไว้ไม่เกิน 2 ปี
- การบอกกล่าว
 - คำบอกกล่าวและการติดต่อใด ๆ ระหว่างผู้เอาประกันภัยและบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ต้องกระทำเป็นหนังสือจึงจะมีผลบังคับได้

เอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกัน อัคคีภัย

- เนื่องจากบริษัท ได้รับเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมจึงเป็นที่ตกลงกันว่าถ้าข้อความใดในเอกสารนี้ขัดหรือแย้งกับข้อความที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ให้ใช้ข้อความตามที่ปรากฏในเอกสารนี้บังคับแทน
- ส่วนมากเป็นข้อตกลงระหว่างผู้เอาประกันและผู้รับประกันในการขยายความคุ้มครองเพิ่มเติม
- Download ตัวอย่างเอกสารนี้ได้ ใน homepage ของผู้สอน



QUESTIONS