

- มีสิทธิทำได้ โดย บริษัทกรุงเทพฯ จะต้องจ่ายให้หนึ่งล้านบาท บริษัทอยุธยา ชดใช้ตามส่วนของตน คือ $0.6 * 200000 = 120000$ บาท เพราะการสละสิทธิต้องไม่กระทบต่อสิทธิของผู้รับประกันรายอื่นๆ

ในกรณีที่นายโหนดไม่ได้สละสิทธิ บริษัทกรุงเทพฯ จะจ่ายให้หนึ่งล้านบาท บริษัทอยุธยาและบริษัทอ่างทองฯ จะรับผิดชอบส่วนที่เหลือตามสัดส่วนของตน คือ $0.6 * 200000 = 120000$ บาท และ $0.4 * 200000 = 80000$ บาท
- เงินที่บริษัทพึงจ่าย = จำนวนทุนประกัน \times จำนวนความสูญเสีย \div จำนวนเงินที่ต้องเอาประกัน

(a) เงินที่บริษัทพึงจ่าย = $200000 * 50000 / (500000 * 0.8) = 25000$ บาท

(b) ถ้าเราใช้สูตรการประกันรวม กล่าวคือ เงินที่บริษัทพึงจ่าย = $500000 * 10000 / (500000 * 0.8) = 12,500$ บาท เงินที่คำนวณได้จะมากกว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น บริษัทจะจ่ายให้แก่ 10,000 บาท เท่านั้น
- ยังไม่เคลมให้ครับ เพราะไม่มีในข้อสอบ รอก่อนนะครับ
- กรรมวิธีแบบคุ้มครองรวม จะรวมทรัพย์สินที่อยู่ต่างที่กันเป็นหนึ่งรายการ ในกรณีนี้มูลค่าทรัพย์สินรวมกันทั้งสิ้นคือ หนึ่งแสนบาท แต่ผู้เอาประกันมีทุนประกันแค่ สี่หมื่นบาท เพราะฉะนั้นกรณีนี้จึงเข้าหลักการเอาประกันที่น้อยกว่ามูลค่าของทรัพย์สิน

(a) บริษัทจ่ายให้ $0.4 * 10000 = 4000$ บาท ถ้าทรัพย์สิน ก เสียหายอย่างสิ้นเชิง, $0.4 * 20000 = 8000$ บาท ถ้าทรัพย์สิน ข เสียหายอย่างสิ้นเชิง, $0.4 * 30000 = 12000$ บาท ถ้าทรัพย์สิน ค เสียหายอย่างสิ้นเชิง, และ $0.4 * 40000 = 16000$ บาท ถ้าทรัพย์สิน ง เสียหายอย่างสิ้นเชิง

(b) ต้องเอาประกันอย่างน้อยเท่ากับมูลค่ารวมของทรัพย์สินทั้งหมด คือ หนึ่งแสนบาท จึงจะได้รับความคุ้มครองเต็มที่
- บริษัทจะชดใช้เงินให้โดยอิงหลักมูลค่าเงินสดตามความจริง ในกรณีนี้ไม่มีการกล่าวถึงค่าเสื่อมสภาพ และมูลค่าตามท้องตลาดที่เป็นธรรม เพราะฉะนั้นเราคิดแค่ค่าปรับสภาพเท่านั้น

ค่าปรับสภาพ = $0.5 * 150000 = 75000$ บาท

ดังนั้นบริษัทรับประกันจะชดใช้ให้ 75000 บาท

สมมติว่าบ้านเสียหายทิ้งหลัง ค่าปรับสภาพจะกลายเป็น 150000 บาททันที ซึ่งมีมูลค่ามากกว่าจำนวนทุนประกันคือ 100000 บาท เพราะฉะนั้น บริษัทรับประกันจึงชดใช้ให้แค่ 100000 บาทเท่านั้น

6. ประยุกต์ใช้กับความเสียหายที่เป็นเหตุต่อเนื่องจากอัคคีภัย ความเสียหายลักษณะนี้ไม่ได้เกิดจากไฟไหม้โดยตรง แต่ว่าไฟเป็นสาเหตุใกล้ชิดของความเสียหายนั้น เช่น เจ้าหน้าที่ดับเพลิงใช้น้ำฉีดเพื่อดับเพลิงแต่น้ำทำความเสียหายแก่เครื่องคอมพิวเตอร์ เช่นนี้ บริษัทรับประกันอัคคีภัยก็ชดใช้ให้

7. ข้อที่ผิดคือ

- a เพราะบริษัทเรียกเก็บเบี้ยประกันได้แค่ครั้งหนึ่งเท่านั้น
- b เพราะผู้เอาประกันสามารถขอลดเบี้ยประกันได้ในกรณีที่มีความเสี่ยงภัยน้อยลง
- c เพราะการรับโอนทรัพย์สินที่เอาประกันไว้ทางพันธุกรรม ไม่ต้องแจ้งให้บริษัทรู้ก็ได้ บริษัทยังต้องรับผิดชอบถ้ามีความเสียหายเกิดขึ้น
- e บริษัทรับประกันสามารถปฏิเสธความรับผิดชอบ เนื่องจากผู้รับประกันมีส่วนรู้เห็นในการเกิดวินาศภัย
- f เพราะการรับช่วงสิทธิ์ของผู้รับประกันทำได้โดยต้องไม่เกินไปกว่าค่าสินไหมที่ตนชดใช้ไป
- g หลักการรับช่วงสิทธิ์สนับสนุนหลักชดใช้ค่าสินไหมตามความจริง โดยกำหนดให้ผู้ทำผิดในกรณีที่เป็นบุคคลภายนอกต้องรับผิดชอบ
- h กรณีนี้เป็นกรณีที่ความเสี่ยงภัยลดน้อยลงไป ซึ่งผู้เอาประกันมีสิทธิขอลดค่าเบี้ยประกันได้ คำว่ามีสิทธิ แปลว่า ผู้เอาประกันจะทำหรือไม่ก็ได้ ฉะนั้นผู้รับประกันต้องรับผิดชอบในกรณีนี้ด้วยดี เพราะถือว่าผู้เอาประกันได้จ่ายเบี้ยประกันภัยในระดับที่สมควรแล้ว (มากกว่าระดับที่ควรจะจ่ายเสียอีก เพราะไม่มีกรขอลดเบี้ยประกัน)