

วารสาร ประทับกาย

ปีที่ 24 ฉบับที่ 102 เดือนกรกฎาคม มีนาคม 2552



2nd CEO Lunch Talk

เรื่อง "การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย
(Enterprise Risk Management : ERM)"

จัดโดย

คณะกรรมการพิจารณาผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารจัดการ

ความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

สมาคมประกันวินาศภัย

วันพุธที่ 25 มีนาคม 2552

ณ บอสสุรม 1 ชั้น 2 โรงแรมแห่งกรี-ลา (Shangri-La Hotel) ถนนเจริญกรุง กรุงเทพฯ



-  แนวทางปฏิบัติในการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัย
-  กรณธรรม์ประกันภัยคุ้มครองชาวต่างชาติจากกรุงเทพฯ
-  โครงการอัจฉริยะเยาวชนประกันภัย
-  นโยบายของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2552 - 2554
-  สรรพมาเล่า "คืนสู่วิถีธรรมชาติ ต้นกำเนิดการสร้างสรรค์สู่พิ้วสวย"



สารบัญ

รอบรู้ประกันภัย



- แนวปฏิบัติในการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน
ของธุรกิจประกันวินาศภัย

4

- กรณธรรม์ประกันภัยคุ้มครองชาวต่างชาติ
จากเหตุการณ์

10

- โครงการอภัยริษะเยาชนประกันภัย

15

ระเบียบกาพ

17

เรื่องเด่น

- นโยบายของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2552 -2554

23



รอบรู้ประกันภัย

26

ฎีกาขอและคำชี้ขาดอนุญาโตฯ

31

สรรหาแม่

- คินส์วัครธรรมชาติ ดันกำเนิดการสร้างสรรคส์สู่พิวสอย

35



รายนามบริษัทสมาชิก

37

เจ้าของ

สมาคมประกันวินาศภัย

คณะผู้จัดทำ

คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์

นายอรรถ ศรีว่องไทย	รองประธาน
นายบัณฑิต เจียไพบูลย์	รองประธาน
นางวิรัชดา ไตรธรรม	ที่ปรึกษา
นางนิภาพร เหล่าจัน	ที่ปรึกษา
นางสาวกานดา วัฒนาธิ่งสมสุข	อนุกรรมการ
นางสาวพัทธนันท์ ตรีณรงค์	อนุกรรมการ
นายสุรสิทธิ์ ศุทธางกูร	อนุกรรมการ
นายพิมพ์ฉัตร วัฒนวิบูลย์	อนุกรรมการ
นางภาวิณี ทิพย์เพชร	อนุกรรมการ
นางสาวสุภาวรัตน์ พัฒนะพงษ์วิบูลย์	อนุกรรมการ
นางสาวจิตติพร ไวโรจน์วิทยากร	อนุกรรมการ
นายสุชาติ สุทยานนท์	อนุกรรมการ
นายสุพนธ์ นากสุวรรณ	เลขานุการฯ
นางปิยะพร คำดาเพชร	ผู้ช่วยเลขานุการฯ
นางสาวทิตา เป้นไทย	ผู้ช่วยเลขานุการฯ
ที่ปรึกษากองบรรณาธิการ	
นายทินวัฒน์ คุปผลศิริ	นายพิพัฒน์ เทพย์ปฏิพัทธ์
นายธเนศ โลกาพัฒนา	นายอรรถ ศรีว่องไทย
นางสาวนิตยา พริยะธรรมวงศ์	นางกรรติพย์ มงคลชัยอรัญญา
นางนิธิพร ไตรทิพย์เทวินทร์	นายอาทร ดิตติรานนท์
นายพิชิต เมฆกิตติคุณ	

บรรณาธิการ

นายชลอ เพ็ญอารมย์

หัวหน้ากองบรรณาธิการ

นางสาวกัลยา จุกหอม

กองบรรณาธิการ

นายสุพนธ์ นากสุวรรณ	นางศิริพร สุโรจนกุล
นางสาวศุภิสรา พิขุนทด	นางสาวปรียาพรรณ ศรีชาย
นางสาวภัทรพร น้ำเงิน	นางสาวทิตา เป้นไทย

สมาคมประกันวินาศภัย

223 ซอยร่วมฤดี ถนนวิภาวดี แขวงสามฟีน

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร : 0-2256-6032-8 โทรสาร : 0-2256-6039-40

Website : www.thaigia.com E-mail : general@thaigia.com

รูปเล่ม : บริษัท ธนาเพรส จำกัด

48/29-31 ซ.จุฬา 2 ก.บวรพิทักษ์ แขวงวังใหม่

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร : 0-2215-7220, 0-2215-7698

บก.แถลง

เริ่มต้นปี 2552 เหตุการณ์บ้านเมืองยังคงมีหลายเรื่องที่น่าเป็นห่วงไม่ว่าจะเป็นเหตุการณ์ความไม่สงบของบ้านเมือง หรือปัญหาทางด้านเศรษฐกิจที่ทำให้มีผลกระทบต่อการทำงานของประชาชนทั่วไป แต่อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ทุกอย่างก็ผ่านพ้นไปด้วยดี

ในส่วนของวารสารประกันภัยฉบับนี้ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ซึ่งสมาคมฯ ได้เชิญผู้บริหารของบริษัทประกันวินาศภัยเข้าร่วมรับฟังการชี้แจงถึงภาพรวมทั้งหมดของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยที่ผ่านมา และนำเรื่องแนวปฏิบัติในการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัยเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและตรวจสอบการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการถอดรื้อกรรมวิธีประกันภัยล่าสุด คือ กรรมวิธีประกันภัยคุ้มครองชาวต่างชาติจากการจลาจลที่รัฐบาลได้มีนโยบายเพื่อกำหนดมาตรการฟื้นฟูการท่องเที่ยวและสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติ ในกรณีเกิดการจลาจล โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2552 เป็นระยะเวลา 6 เดือน และในช่วงต้นปีนี้เป็นช่วงของการเปลี่ยนแปลงและการเริ่มต้นใหม่ คือ สมาคมประกันวินาศภัย มีการเลือกตั้งกรรมการบริหารสมาคมฯ ชุดใหม่ประจำปี 2552-2554 โดยมีนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ดำรงตำแหน่งเป็นนายกสมาคมฯ คนใหม่ล่าสุด ได้มีการเปลี่ยนแปลงทางด้านโครงสร้างใหม่ของสมาคมฯ ด้วย พร้อมทั้งกำหนดนโยบายประจำปี 2552-2554 และเรื่องราวอื่นๆ ที่น่าสนใจอีกมากมาย

ท้ายนี้ขอขอบคุณผู้อ่านทุกๆ ท่านที่ติดตามอ่านวารสารประกันภัยตลอดมา แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้า

บรรณาธิการ



บทความและความคิดเห็นในวารสารฉบับนี้

เป็นความคิดเห็นของแต่ละบุคคล

ทางสมาคมประกันวินาศภัยไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป

แนวปฏิบัติในการคำนวณเงินสำรอง
ค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่มา : ฝ่ายวางแผนและพัฒนากระบวนการกำกับ
สำนักงาน คปภ.

บทนำ

1. วัตถุประสงค์

แนวทางปฏิบัตินี้ จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์
ดังต่อไปนี้

- 1.1 เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและ
ตรวจสอบการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหม
ทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัย
- 1.2 เพื่อให้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยผู้ทำหน้าที่
ประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนใช้
เป็นหลักปฏิบัติพื้นฐานในการประเมินหรือ
คำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ด้วย
วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมทั้ง
ใช้เป็นแนวทางในการเตรียมรายงานการ
ประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน
- 1.3 เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีความเข้าใจใน
หลักการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหม
ทดแทน และจัดให้มีการเก็บและสนับสนุน
ข้อมูลให้กับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
เพื่อให้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสามารถ
ประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนได้
อย่างเหมาะสม

2. นิยาม

เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Loss Reserve)
หมายถึง จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย
(Outstanding Claims) สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น
ก่อนหรือในวันที่ประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน
ซึ่งหมายความรวมถึง

- (1) ความเสียหายที่บริษัทได้รับรายงานแล้ว
และการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุด
(Case Reserves)
- (2) ความเสียหายที่การจ่ายค่าสินไหมทดแทน
ได้สิ้นสุดหรือปิดไปแล้ว แต่ได้มีการเปิด
รายการความเสียหายขึ้นใหม่เพื่อปรับปรุง
หรือทำรายการเพิ่มเติม (Reopened Claims)
- (3) ความเสียหายที่บริษัทยังไม่ได้รับรายงานถึง
เหตุการณ์ความเสียหาย (Pure Incurred But
Not Reported Claims) และความเสียหาย
ที่บริษัทได้รับรายงานแล้วแต่ประมาณการ
เงินสำรองไว้ไม่เพียงพอ (Incurred But Not
Enough Reserved) ซึ่งรวมกันเรียกว่า
ความเสียหายที่บริษัทยังไม่ได้รับรายงาน
(Incurred But Not Reported Claims)

แนวทางการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

1. หลักการประเมิน (Valuation Principles)

- 1.1 การประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน
ควรตั้งอยู่บนการประมาณการที่สะท้อน
ข้อเท็จจริงและปัจจัยเฉพาะของบริษัท
- 1.2 การประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน
ควรตั้งอยู่บนสมมติฐานต่างๆ ที่คาดว่าจะ
เกิดขึ้นในอนาคต โดยพิจารณาจาก
ประสบการณ์และสถานการณ์เฉพาะของ
บริษัท ประกอบกับค่าทางสถิติและข้อมูล
อื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกระบวนการประเมิน

และผลลัพธ์โดยรวม โดยคำนึงถึงความถูกต้องและความเหมาะสมเป็นสำคัญ ทั้งนี้ในการประเมินจะต้องไม่ทำให้เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน สูงกว่าหรือต่ำกว่าความเป็นจริงโดยความตั้งใจ

1.3 สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและการวิเคราะห์ประสบการณ์ (Valuation assumptions and analysis of experience) ควรประกอบด้วยเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) การเปลี่ยนแปลงอัตราเบี้ยประกันภัย
- (2) อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย
- (3) ปัจจัยพัฒนาการของมูลค่าความเสียหาย (Loss development factors)
- (4) อัตราค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate loss ratios) และ
- (5) อัตราค่าใช้จ่าย (Expense rates)
- (6) เงินรับคืนจากการประกันภัยต่อและที่ไม่ใช่การประกันภัยต่อ (Reinsurance and non-reinsurance recoveries)
- (7) ประเภทธุรกิจที่มีการคิดมูลค่าปัจจุบัน (Discounting) และเหตุผลประกอบการคิดมูลค่าปัจจุบัน
- (8) อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทน (Claim escalation rate) รวมถึงแหล่งข้อมูลและเหตุผลประกอบการคิดอัตราการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทน

2. พื้นฐานของข้อมูล (Data Basis)

2.1 ควรใช้ข้อมูลค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และข้อมูลการรับประกันภัยตามปีที่เกิดเหตุ (Accident year) อย่างน้อย 5 ปีย้อนหลัง ในการประเมิน

เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน สำหรับการประกันภัยต่ออาจใช้ข้อมูลตามปีที่รับประกันภัย (Underwriting year) หรือปีที่รายงาน (Report year) ในการประเมิน ในกรณีที่บริษัทประกันภัยมีข้อมูลที่จะนำมาใช้ไม่เพียงพอ สามารถนำข้อมูลภาพรวมของธุรกิจมาใช้ประกอบการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนได้ อย่างไรก็ตาม สำหรับการประกันภัยประเภทที่มีระยะเวลาในการตกลงค่าสินไหมทดแทนยาวนาน (Long tail) อาจต้องใช้สถิติข้อมูลค่าสินไหมทดแทนมากกว่า 5 ปี

2.2 การคำนวณค่าสถิติต่างๆ ในกระบวนการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ควรคำนวณทั้งจากมูลค่ารวม (Gross) และมูลค่าสุทธิหลังจากหักการประกันภัยต่อ

3. แหล่งข้อมูลและการตรวจสอบข้อมูล (Data Source and Verification)

3.1 ข้อมูลที่นำมาใช้ควรเป็นข้อมูลที่เหมาะสมสำหรับการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งควรประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลด้านการรับประกันภัยและการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น อาทิ จำนวนหน่วยเสี่ยงภัย (Earned exposure unit) หรือเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลักษณะความคุ้มครอง และสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยประเภทต่างๆ (Mix of Risks) เป็นต้น
- (2) ข้อมูลค่าสินไหมทดแทน (Claim experience data) และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน (Loss adjustment expenses)



- (3) ข้อมูลเชิงคุณภาพที่อาจมีผลกระทบต่อผลลัพธ์จากการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เช่น การเปลี่ยนแปลงขั้นตอนหรืออำนาจในการจัดการค่าสินไหมทดแทน แนวทางปฏิบัติในการตั้งเงินสำรองสำหรับความเสียหายที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุด (Case Reserves) ของบริษัท การควบคุมการพิจารณารับประกันภัย ผลประโยชน์ทับซ้อนที่อาจเกิดขึ้นในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น
- (4) ข้อมูลรวมของอุตสาหกรรม (Industry data) หรือข้อมูลจากแหล่งอื่นๆ ซึ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจนำมาใช้อ้างอิงในกรณีที่ข้อมูลของบริษัทรับประกันภัยเองไม่เพียงพอที่จะให้ความน่าเชื่อถือได้
- (5) ข้อมูลที่ใช้เพื่อสนับสนุนความสมเหตุสมผลของสมมติฐานทางการเงินที่ใช้ในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เช่น สมมติฐานของอัตราเงินเพื่อและอัตราค่าส่วนลด (Discount rate) เป็นต้น

3.2 บริษัทประกันภัยมีหน้าที่จัดให้มีฐานข้อมูลและทดสอบความสอดคล้อง ความถูกต้อง และความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ และควรสนับสนุนให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมทั้งให้ความร่วมมือในการให้คำอธิบายที่ชัดเจนเมื่อนักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องการ

3.3 นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรตรวจสอบความสอดคล้อง ความถูกต้องและความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล โดยสอบทานกับข้อมูลในระบบบัญชีของบริษัทก่อนที่จะทำการประเมิน รวมถึงบันทึกคำอธิบายเกี่ยวกับขั้นตอนในการตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูล

4. การจัดกลุ่มความเสี่ยง (Grouping of Risks)

ควรจำแนกกลุ่มข้อมูลเพื่อใช้ในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงความคล้ายคลึงกันของข้อมูล (Homogeneity) หรือความเหมือนกันในลักษณะธุรกิจ รวมทั้งความน่าเชื่อถือของข้อมูล (Credibility) และผลของการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนหรือผลลัพธ์เป็นสำคัญ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจจำแนกกลุ่มข้อมูลตามประเภทของความเสี่ยง อาทิ จำแนกตามประเภทของการรับประกันภัย หรือจำแนกตามลักษณะความคุ้มครอง เป็นต้น

5. การปรับข้อมูล (Data Adjustment)

เมื่อปรากฏข้อมูลความเสียหายที่ผิดปกติที่เกิดขึ้นจากความเสียหายที่เป็นมหันตภัย ความเสียหายจากเหตุการณ์ความเสียหายรายใหญ่ หรือจากการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของการปฏิบัติงานในบริษัทหรือด้วยเหตุอื่นๆ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรใช้ดุลพินิจอย่างเหมาะสมในการปรับข้อมูลที่จะนำมาใช้ในการประเมิน รวมทั้งต้องแสดงรายละเอียดการปรับข้อมูล และเหตุผลที่จำเป็นต้องปรับข้อมูลไว้ในรายงานการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างชัดเจน

6. ลักษณะของธุรกิจ (Business Profile)

ควรนำลักษณะของความคุ้มครองและสัดส่วน

ความเสี่ยงภัย (Mix of risks) ที่บริษัทประกันภัยรับประกันภัย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น มาพิจารณาในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

7. นโยบายการพิจารณารับประกันภัย (Underwriting Policy)

ควรนำข้อมูลการเปลี่ยนแปลงนโยบายการพิจารณารับประกันภัยมาใช้ประกอบการประเมินตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายในการรับประกันภัย การเปลี่ยนแปลงอัตราเบี้ยประกันภัย การเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณเบี้ยประกันภัย หรือการเปลี่ยนแปลงบุคลากรที่สำคัญ เป็นต้น

8. นโยบายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทน (Claim Policy)

ควรนำนโยบายการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุด (Case reserves) และนโยบายในการกำหนดเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนเริ่มต้นสำหรับความเสียหายที่มีการแจ้งให้บริษัททราบแล้ว (Initial case reserve) มาพิจารณาประกอบการประเมินเงินสำรอง เช่น การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับการเปิดแฟ้มข้อมูลค่าสินไหมทดแทน และการปิดแฟ้มข้อมูลค่าสินไหมทดแทน นอกจากนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรคำนึงถึงการให้ผู้เจรจาตกลงค่าสินไหมทดแทน โครงสร้างฝ่ายสินไหมทดแทน และจำนวนรายการของค่าสินไหมทดแทนที่รับผิดชอบ และอำนาจการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

9. การเอาประกันภัยต่อ (Outwards Reinsurance)

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรพิจารณาลักษณะและขอบเขตของการจัดการประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น นอกจาก

นี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยยังควรพิจารณาความเสี่ยงจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทรับประกันภัยต่อ และเงินรับคืนต่างๆ ที่ไม่ใช่มาจากการประกันภัยต่อ เช่น การขายซากทรัพย์ เป็นต้น พร้อมทั้งเปิดเผยถึงการนำข้อมูลเกี่ยวกับเงินรับคืนทั้งจากการประกันภัยต่อ และที่ไม่ใช่การประกันภัยต่อมาใช้พิจารณาในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและการกำหนดสมมติฐานต่างๆ

การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับเงินรับคืนตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสามารถในการเรียกเงินคืน (Recoverability) ถ้าความสามารถในการเรียกเงินคืนมีความไม่แน่นอนสูง นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องมีความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อไม่ให้ความรับผิดชอบประเมินได้มีค่าต่ำเกินจริง

ในกรณีที่การจัดการการประกันภัยต่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือเมื่อเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อมีผลกระทบต่อการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างมาก นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องทำการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ข้อมูลทั้งแบบรวม (Gross) และแบบสุทธิ (Net of reinsurance)

10. การรับประกันภัยต่อ (Inwards Reinsurance)

10.1 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนของบริษัทรับประกันภัยต่อมักมีความผันผวนสูงกว่าบริษัทประกันภัยและอาจมีจำนวนข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนไม่เพียงพอที่จะให้ความน่าเชื่อถือได้ ดังนั้นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรใช้ข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ภายนอกและควรใช้ดุลพินิจที่เหมาะสมประกอบการประเมิน



อีกด้วย ทั้งนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ควรแสดงเหตุผลในการใช้ดุลยพินิจต่างๆ อย่างชัดเจนในรายงานการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

10.2 ในการจัดกลุ่มข้อมูล นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจพิจารณาที่จะวิเคราะห์ข้อมูลจำแนกตามปัจจัยต่อไปนี้

- (1) จำแนกตามประเภทของการรับประกันภัยต่อ เช่น สัญญาการรับประกันภัยต่อแบบสัดส่วน สัญญาการรับประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน รวมทั้งการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย เป็นต้น
- (2) จำแนกตามประเภทของการรับประกันภัย หรือ
- (3) จำแนกตามพื้นที่ทางภูมิศาสตร์

10.3 ควรแสวงหาข้อมูลเชิงคุณภาพ เพื่อทำให้เข้าใจลักษณะของภัยที่รับประกันภัยต่อทั้งในปัจจุบัน ในอดีต และแนวโน้มของเบี้ยประกันภัยต่อรับและอัตราส่วนค่าบำเหน็จมากขึ้น ทั้งนี้รวมทั้งวงเงินความรับผิด และการกำหนดค่าความเสียหายส่วนแรกของบริษัทประกันภัยอีกด้วย ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะช่วยให้สามารถประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนได้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น

10.4 สัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วนจำนวนมาก มักใช้วิธี Clean-cut จึงไม่มีข้อมูลแสดงถึงรูปแบบการพัฒนาของค่าสินไหมทดแทน (Claim development) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจึงควรใช้วิธีการประเมินที่เหมาะสมสำหรับสัญญาประกันภัยต่อลักษณะนี้

11. ภาวะธุรกิจและปัจจัยแวดล้อม (General Business and Industry Condition)

สมมติฐานที่ใช้ในกระบวนการประเมินควรคำนึงถึงแนวโน้มและผลกระทบจากปัจจัยทางสังคม เศรษฐกิจ เทคโนโลยี การแพทย์ สภาพแวดล้อม กฎหมาย และคำพิพากษาของศาลในคดีก่อนๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าวเป็นปัจจัยภายนอกซึ่งบริษัทประกันภัยไม่สามารถควบคุมได้ นอกจากนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรให้ความสำคัญกับสมมติฐานใดๆ ที่มีนัยอยู่ในวิธีการคำนวณที่เลือกใช้อีกด้วย

12. การวิเคราะห์ประสบการณ์ และการเปลี่ยนแปลงวิธีการประเมินและสมมติฐาน

12.1 ควรมีการติดตามหรือศึกษาเปรียบเทียบประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงกับที่ได้มีการคาดการณ์ไว้ในการประเมินครั้งก่อน ในที่นี้รวมถึงการเปรียบเทียบจำนวนเงินที่แท้จริง (Actual amounts) ของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าสินไหมทดแทนจ่ายกับจำนวนเงินที่ได้จากการประเมินในอดีต นอกจากนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรเปรียบเทียบ จำนวนครั้งของการเกิดความเสียหาย (Number of claims) ค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยต่อความเสียหายหนึ่งเหตุการณ์ (Average claim size) ความถี่ (Frequency) หรือข้อมูลอื่นๆ ตามความเหมาะสมและรายงานผลการศึกษาในรายงานการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

12.2 หากประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงกับที่ได้มีการคาดการณ์ไว้ในอดีต มีความแตกต่าง

อย่างมีนัยสำคัญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรพิจารณาทบทวนสมมติฐานต่างๆ ที่ใช้ในการประเมินเพื่อให้สะท้อนแนวโน้มในอนาคต

12.3 หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในวิธีการประเมินหรือสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินนักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรพิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของผลลัพธ์หรือจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินได้ รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการประเมินหรือสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอย่างมีนัยสำคัญ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรแสดงเหตุผลสำหรับการเปลี่ยนแปลงนั้นๆ อย่างชัดเจน ในรายงานการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

12.4 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในการจัดการเอาประกันภัยต่อหรือการเปลี่ยนแปลงในสัญญาประกันภัยต่ออย่างมีนัยสำคัญหรือกรณีที่ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ (Reinsurance recoveries) มีผลกระทบต่อการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างมีนัยสำคัญ ควรมีการวิเคราะห์เปรียบเทียบเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนทั้งจากมูลค้ำรวมและมูลค่าสุทธิหลังหักการประกันภัยต่อ

12.5 กรณีที่การขยายชากททรัพย์หรือการสวมสิทธิ์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ให้แสดงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นและผลกระทบต่อการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ไว้ในรายงานการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

13. วิธีการประเมิน (Method)

13.1 การเลือกวิธีการในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนขึ้นอยู่กับประเภทของการประกันภัย ประเภทความคุ้มครอง และคุณภาพข้อมูลที่ใช้ในการประเมิน นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจึงควรพิจารณาเลือกใช้วิธีการที่เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะข้อมูลและ/หรือสถานการณ์ต่างๆ

13.2 เนื่องจากความไม่แน่นอนของธุรกิจประกันภัย นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยมากกว่าหนึ่งวิธีในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน รวมทั้งการเปิดเผยสมมติฐานต่างๆ ที่ใช้ในการประเมินและอธิบายหลักเกณฑ์และเหตุผลในการเลือกผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนด้วยวิธีต่างๆ ไว้ในรายงานการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนด้วย ทั้งนี้ ในการเลือกผลลัพธ์ควรคำนึงถึงข้อจำกัดของวิธีการที่ใช้ในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนด้วย

14. การรายงาน

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และวิธีการที่ใช้ในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดไว้ในรายงานการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนตามรูปแบบที่สำนักงาน คปภ. ประกาศกำหนดเป็นขั้นต่ำปฏิบัติในการคำนวณเงินสำรอง

“กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองชาวต่างชาติจากการจลาจล”

ตามที่รัฐบาล โดยกระทรวงการคลังและกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา ได้กำหนดมาตรการฟื้นฟูการท่องเที่ยวและสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติ จึงได้มีดำริจะเอาประกันภัยอุบัติเหตุคุ้มครองชาวต่างชาติ ในกรณีเกิดการจลาจล และรัฐบาลจะเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัย โดยจะเริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2552 เป็นระยะเวลา 6 เดือน ซึ่งได้มีการประชุมหารือร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัยเมื่อเร็วๆ นี้ และสมาคมประกันวินาศภัย ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการกำหนดรูปแบบการประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้ง รวบรวมรายชื่อบริษัทสมาชิกที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมโครงการฯ

ดังนั้น สมาคมประกันวินาศภัย โดยคณะกรรมการประกันภัยเบ็ดเตล็ด อุบัติเหตุและสุขภาพ จึงได้จัดทำกรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยคุ้มครองชาวต่างชาติจากการจลาจล โดยนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. ได้มีคำสั่งนายทะเบียนที่ 12/2552 ลงวันที่ 30 เมษายน 2552 ซึ่งให้บริษัทสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการฯ จำนวน 28 บริษัท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 ใช้แบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองชาวต่างชาติจากการจลาจล และอัตราเบี้ยประกันภัยดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว โดยสามารถสรุปรายละเอียดกรมธรรม์ประกันภัยฯ ได้ดังนี้

ระยะเวลาประกันภัย

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2552 - 31 ตุลาคม 2552
รวมเป็นระยะเวลา 6 เดือน

ความคุ้มครอง

การประกันภัยนี้ให้ความคุ้มครองแก่ผู้ได้รับความคุ้มครองสำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากหรือสืบเนื่องจาก “การจลาจล” ที่เข้าลักษณะดังต่อไปนี้

1. การกระทำของบุคคลใดๆ ซึ่งร่วมกับกลุ่มบุคคลอื่น เพื่อก่อความสงบสุขแห่งสาธารณชน หรือ
2. การกระทำโดยเจตนาของผู้นัดหยุดงาน หรือคนงานที่ถูกห้ามเข้าทำงาน เพื่อส่งเสริมการนัดหยุดงาน หรือการ
- 3.ต่อต้านการห้ามเข้าทำงาน ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะเป็นการก่อกวนความสงบสุขแห่งสาธารณชนหรือไม่ก็ตาม หรือ
4. การก่อความวุ่นวายของประชาชนอันเข้าลักษณะถึงลูกฮือขึ้นต่อต้านรัฐบาล หรือ
5. การประท้วง หรือการเดินขบวน ของกลุ่มบุคคลใดๆ หรือ
6. การกระทำของเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อการระงับหรือบรรเทาผลสืบเนื่องจากการกระทำข้างต้น และทำให้เกิดผลดังต่อไปนี้

- การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง โดยหาก

ได้รับบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้ได้รับความคุ้มครองเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ เสียตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ภายใน 180 วัน นับแต่วันที่ได้รับความสูญเสียหรือความเสียหาย หรือการบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้ได้รับความคุ้มครองต้องรักษาตัวติดต่อกันในฐานะผู้ป่วยใน ในโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาลเวชกรรมและเสียชีวิต เพราะการบาดเจ็บนั้นเมื่อใดก็ดี บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ดังนี้

- 1) 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับการเสียชีวิต ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการปลงศพนอกประเทศ ฌริณาลำเนาหรือค่าใช้จ่ายในการส่งศพ หรือกระดูกของผู้ได้รับความคุ้มครองกลับฌริณาลำเนา
- 2) 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับการตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงและการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงนั้นได้เป็นไปติดต่อกันไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ หรือมีข้อบ่งชี้ทางการแพทย์ชัดเจนว่าผู้ได้รับความคุ้มครองตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
- 3) 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือสองข้างตั้งแต่ข้อมือหรือเท้าสองข้างตั้งแต่ข้อเท้าหรือสายนสองข้าง
- 4) 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือและเท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า

- 5) 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือและสายนหนึ่งข้าง
- 6) 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับเท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้าและสายนหนึ่งข้าง
- 7) 60% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ
- 8) 60% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับเท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า
- 9) 60% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับสายนหนึ่งข้าง

- **ค่ารักษาพยาบาล** ซึ่งหมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ได้จ่ายไปจริง สำหรับการรักษาพยาบาลการบาดเจ็บ ได้แก่ ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่าแพทย์ ค่าศัลยแพทย์ ค่าการพยาบาล ค่าใช้จ่ายที่จำเป็น รวมทั้งค่าอุปกรณ์ทางการแพทย์และค่ารักษาฟัน เฉพาะฟันแท้ที่เสียหายเนื่องจากอุบัติเหตุ หากผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับการบาดเจ็บทางร่างกาย จนเป็นเหตุให้ต้องได้รับการรักษาพยาบาล ไม่ว่าจะในฐานะผู้ป่วยในหรือผู้ป่วยนอก ภายใต้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้ดังนี้

- 1) ค่าใช้จ่ายสำหรับการรักษาพยาบาลตามมาตรฐานทางการแพทย์ที่เกิดขึ้นจริงในประเทศไทย
- 2) ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้าย รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการเคลื่อนย้ายภายในประเทศไทย

3) ค่าชดเชยสำหรับการบาดเจ็บที่ต้องรักษาพยาบาล ในฐานะผู้ป่วยในเกินกว่า 10 วัน ในประเทศไทย บริษัทจะชดใช้ค่าชดเชยให้แก่ผู้ได้รับความคุ้มครอง เป็นจำนวนเงิน **1,000 เหรียญ สรอ.ต่อคน**

- **ความสูญเสียหรือความเสียหายจากการหยุดชะงักของการเดินทาง** ซึ่งหมายถึง การที่ผู้ได้รับความคุ้มครองไม่สามารถเดินทางออกจากประเทศไทยได้ตามแผนการที่กำหนดไว้ ซึ่งการหยุดชะงักของการเดินทางดังกล่าวต้องเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 8 ชั่วโมงขึ้นไป โดยในกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของการเดินทาง บริษัทจะชดใช้ค่าชดเชยให้แก่ผู้ได้รับความคุ้มครองเป็นจำนวนเงิน **100 เหรียญ สรอ. ต่อคนต่อวัน**

การจำกัดเงินความคุ้มครอง

จำนวนเงินความคุ้มครองทั้งหมดสูงสุดต้องไม่เกิน **10,000 เหรียญ สรอ. ต่อคน** และเมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือค่าชดเชยตามความคุ้มครองเต็มจำนวน 10,000 เหรียญ สรอ.แล้วถือว่าความคุ้มครองของผู้ได้รับความคุ้มครองนั้นเป็นอันสิ้นสุด ทั้งนี้จำนวนเงินความคุ้มครองทั้ง 3 ส่วนดังกล่าวสูงสุดรวมกันทุกรายต้องไม่เกิน 100 ล้านเหรียญ สรอ. ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัย

การแจ้งความเสียหาย

ผู้เอาประกันภัย/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ต้องแจ้งเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหรือค่าชดเชยต่อ

บริษัททันที หรือแจ้งเป็นหนังสือภายใน 30 วัน นับจากวันที่เกิดความสูญเสียหรือความเสียหายใดๆ การไม่แจ้งการเรียกร้องดังกล่าวภายในเวลาที่กำหนด จะไม่ทำให้ผู้ได้รับความคุ้มครองเสียสิทธิในการขอรับค่าสินไหมทดแทนหรือค่าชดเชย หากมีเหตุอันสมควรทำให้ไม่สามารถแจ้งการเรียกร้องในระยะเวลาที่กำหนดดังกล่าว

การส่งหลักฐานความเสียหาย

1. กรณีเรียกร้องค่าชดเชยกรณีเสียชีวิต

ผู้เอาประกันภัย/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย หรือตัวแทนของผู้ได้รับความคุ้มครองจะต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้ไปให้บริษัทภายใน 30 วันนับจากวันที่เสียชีวิต โดยค่าใช้จ่ายของตนเอง

- (1) สำเนาหนังสือเดินทางของผู้ได้รับความคุ้มครอง พร้อมทั้งเอกสารประทับตราการเข้าประเทศไทย
- (2) ใบมรณะบัตรระบุสาเหตุของการเสียชีวิต
- (3) ใบรายงานการชันสูตรพลิกศพ
- (4) หลักฐานของทางราชการที่แสดงว่าผู้ได้รับความคุ้มครองเสียชีวิตภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย หรือ ใบบันทึกประจำวันของเจ้าหน้าที่ตำรวจ
- (5) เอกสารแสดงความเป็นทายาทโดยธรรมของผู้ได้รับความคุ้มครอง

2. กรณีเรียกร้องค่าชดเชยกรณีสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

ผู้เอาประกันภัย/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย หรือผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือตัวแทนของผู้ได้รับความคุ้มครองจะต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้ให้แก่บริษัทภายใน 30 วัน นับจากวันที่แพทย์ลงความเห็นว่า

ผู้ได้รับความคุ้มครองสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง โดยค่าใช้จ่ายของตนเอง

- (1) สำเนาหนังสือเดินทางของผู้ได้รับความคุ้มครอง พร้อมทั้งเอกสารประทับตราการเข้าประเทศไทย
- (2) ใบรายงานแพทย์ที่ยืนยันสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง พร้อมรูปถ่ายแสดงการสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
- (3) หลักฐานของทางราชการที่แสดงว่าผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับบาดเจ็บภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยนี้ หรือใบบันทึกประจำวันของเจ้าหน้าที่ตำรวจ

3. กรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาล

ผู้เอาประกันภัย/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย หรือผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือตัวแทนของผู้ได้รับความคุ้มครอง จะต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้ให้แก่บริษัท ภายใน 30 วัน นับจากวันที่ออกจากโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาลเวชกรรม หรือคลินิก โดยค่าใช้จ่ายของตนเอง

- (1) สำเนาหนังสือเดินทางของผู้ได้รับความคุ้มครอง พร้อมทั้งเอกสารประทับตราการเข้าประเทศไทย
- (2) ใบรายงานแพทย์ที่ระบุอาการสำคัญ ผลการวินิจฉัยและการรักษา
- (3) ต้นฉบับใบเสร็จรับเงินที่แสดงรายการค่าใช้จ่าย
- (4) หลักฐานของทางราชการที่แสดงว่าผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับบาดเจ็บภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยนี้

4. กรณีเรียกร้องค่าชดเชยจากการหยุดชะงักของการเดินทาง

ผู้เอาประกันภัย/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย หรือผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือตัวแทนของผู้ได้รับความคุ้มครอง จะต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้ให้แก่บริษัท ภายใน 30 วัน นับจากวันที่เกิดความเสียหาย โดยค่าใช้จ่ายของตนเอง

- (1) สำเนาหนังสือเดินทางของผู้ได้รับความคุ้มครอง พร้อมทั้งเอกสารประทับตราการเข้าประเทศไทย
- (2) เอกสารยืนยันการเดินทางออกนอกประเทศไทย เช่น บัตรโดยสารการเดินทางที่จองไว้ล่วงหน้า และบัตรโดยสารที่ผู้ได้รับความคุ้มครองได้ใช้ในการเดินทางตามจริง
- (3) หลักฐานของทางราชการที่แสดงว่าผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับความเสียหายภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยนี้

การไม่ส่งหลักฐานภายในระยะเวลาดังกล่าว ไม่ทำให้สิทธิในการเรียกร้องเสียไป หากแสดงให้เห็นได้ว่ามีเหตุอันสมควรที่ไม่สามารถส่งหลักฐานดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่ได้ส่งโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะกระทำได้แล้ว

การจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือค่าชดเชย

ค่าชดเชยในกรณีเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายให้แก่ทายาทโดยธรรมของผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือผู้เอาประกันภัย/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

ส่วนค่าสินไหมทดแทนหรือค่าชดเชยจากกรณีอื่นบริษัทจะจ่ายให้กับผู้ได้รับความคุ้มครองภายใน 7 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับหลักฐานแสดงความเสียหายที่ครบถ้วนและถูกต้องแล้ว

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือค่าชดเชยตามกรมธรรม์ประกันภัย ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ให้ขยายระยะเวลาที่กำหนดดังกล่าวออกไปอีกตามความจำเป็นแต่ทั้งนี้ไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว ภาระในการพิสูจน์ว่าการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหรือค่าชดเชยไม่เป็นตามข้อตกลงคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยเป็นหน้าที่ของบริษัท ในการนี้ผู้ได้รับความคุ้มครองหรือทายาทตามกฎหมายจะต้องให้ข้อเท็จจริงและความสะดวกแก่บริษัทตามสมควร

ข้อยกเว้นทั่วไป

1. ความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากหรือสืบเนื่องจากสาเหตุอื่นๆ ที่มีได้เกิดจากการจลาจล
2. ความสูญเสียหรือความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นภายนอกประเทศไทย
3. สงคราม การรุกราน การกระทำที่มุ่งร้ายของศัตรูต่างชาติ หรือการกระทำที่มุ่งร้ายคล้ายสงครามไม่ว่าจะได้มีการประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม
4. ภัยก่อการร้าย

อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองชาวต่างชาติจากการจลาจล

ข้อตกลงคุ้มครอง	อัตราเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 10,000 เหรียญ สุรอ./คน/ครั้ง
1. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพ ถาวรสิ้นเชิง	1 เหรียญ สุรอ. /คน /ครั้ง
2. ค่ารักษาพยาบาล 2.1 ค่าใช้จ่ายสำหรับการรักษาพยาบาล 2.2 ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้าย รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการเคลื่อนย้ายภายในประเทศไทย 2.3 ค่าชดเชยสำหรับการบาดเจ็บที่ต้องรักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยในเกินกว่า 10 วัน (1,000 เหรียญ สุรอ.ต่อคน)	
3. ความสูญเสียหรือความเสียหายจากการหยุดชะงักของการเดินทาง (100 เหรียญ สุรอ.ต่อคนต่อวัน)	

หมายเหตุ เบี้ยประกันภัยดังกล่าวข้างต้นยังไม่รวมอากรแสตมป์และภาษี



โครงการ

“อัจฉริยะเยาวชนประกันภัย”

สู่เด็กไทยหัวประเทศ



สมาคมประกันวินาศภัย โดยคณะอนุกรรมการส่งเสริมการประกันภัย ให้ความสำคัญในการส่งเสริมและเผยแพร่ความรู้ด้านการประกันวินาศภัยที่ถูกต้องให้แก่ประชาชน โดยให้ความสำคัญกลุ่มของเยาวชนในสถานศึกษา เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีพลังในการเรียนรู้และมีศักยภาพในการถ่ายทอดความรู้ความเข้าใจได้ในวงกว้าง จึงได้ริเริ่มและจัดกิจกรรมในการส่งเสริมความรู้ด้านการประกันภัยให้แก่เยาวชนมาอย่างต่อเนื่อง ผ่านสื่อการเรียนรู้และกิจกรรมที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นการจัดทำหนังสือเกี่ยวกับการประกันวินาศภัย โครงการเปิดโลกประกันภัย รวมถึงการจัดประกวดเรียงความ คำขวัญ และการวาดภาพสำหรับเยาวชน ตั้งแต่ระดับประถมศึกษาจนถึงระดับอุดมศึกษา ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี มีนักเรียน นักศึกษา จากสถาบันต่างๆ ส่งผลงาน

เข้าร่วมการประกวด และร่วมกิจกรรมในโครงการต่างๆ อีกทั้งคุณภาพของผลงานมีพัฒนาการที่ก้าวหน้าสามารถถ่ายทอดเรื่องราวของการประกันวินาศภัยออกมาเป็นชิ้นงานได้อย่างดีเยี่ยมสะท้อนให้เห็นว่าเยาวชนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันวินาศภัยมากขึ้น

สำหรับปี 2551 คณะอนุกรรมการส่งเสริมการประกันภัย ได้จัดกิจกรรมการเผยแพร่ความรู้ด้านการประกันวินาศภัยให้เข้มข้นมากยิ่งขึ้น โดยการจัดแข่งขันตอบปัญหาด้านประกันภัยภายใต้ชื่อโครงการว่า “อัจฉริยะเยาวชนประกันภัย” โดยเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมการแข่งขันที่ผ่านการคัดเลือกระดับภูมิภาคจำนวน 20 คน จาก 10 สถาบันการศึกษา ทั่วประเทศ พร้อมกับอาจารย์ที่ปรึกษา ได้เข้าร่วมการแข่งขัน และรับการอบรมความรู้เกี่ยวกับ



การประกันภัยประเภทต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยโจรกรรม ประกันภัยสุขภาพ ประกันภัยการก่อสร้าง และการประกันภัยการขนส่งสินค้า เป็นต้น ซึ่งที่กล่าวมานั้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งของการประกันวินาศภัยที่จะเห็นได้ว่าเข้ามาเกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของทุกคนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์ในการดำเนินชีวิต พร้อมทั้งนำไปใช้ในรอบตัดสินต่อไป ซึ่งจะแนะนำการตัดสินใน

รอบชิงแชมป์ประกันภัยจะพิจารณาจากการตอบคำถามโดยแบ่งเป็น 3 ส่วนคือ คำศัพท์ ประเภทการประกันภัย และคำนวณเบี้ย ซึ่งได้จัดการแข่งขันรอบชิงแชมป์ประเทศไทยขึ้น ในวันเสาร์ที่ 31 มกราคม 2552 ณ โรงแรม ดิ เอ็มเมอร์ลด์ ถนนรัชดาภิเษก กรุงเทพฯ

สำหรับผลการแข่งขันในโครงการ “อัจฉริยะเยาวชนประกันภัย” มีผู้ที่ได้รับรางวัลในการแข่งขันดังนี้

รางวัลชนะเลิศ ทู่นการศึกษา 100,000 บาท

โรงเรียนบัวใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา

1. นางสาวสุวิธีย์ สัจจวีระกุล
2. นางสาวนริศรา จันทินอก



รางวัลรองชนะเลิศอันดับที่ 1 ทู่นการศึกษา 50,000 บาท

โรงเรียนสกลราชวิทยานุกูล จังหวัดสกลนคร

1. นายสรวิศ พรหมหากุล
2. นางสาวอมรรัตน์ เอกปณิธานพงศ์



รางวัลรองชนะเลิศอันดับที่ 2 ทู่นการศึกษา 30,000 บาท

โรงเรียนบุญวาทย์วิทยาลัย จังหวัดลำปาง

1. นายสุทธิรักษ์ แลกันทะ
2. นางสาวขวัญเรือน สายวงศ์ยนต์



การจัดกิจกรรมในครั้งนี้ นอกจากจะบรรลุวัตถุประสงค์ของสมาคมประกันวินาศภัย ในการสร้างโอกาสการเรียนรู้ประสบการณ์ใหม่ๆ พร้อมเสริมสร้างความรู้เรื่องการประกันวินาศภัยให้แก่เยาวชนแล้ว เยาวชนที่เข้าร่วมในกิจกรรมนี้ยังได้รับการฝึกฝน เพิ่มพูนความรู้และเล็งเห็นถึงความสำคัญ

ของการประกันวินาศภัยสำหรับเยาวชนที่สนใจเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการ “อัจฉริยะเยาวชนประกันภัย” สามารถติดตามข่าวสารได้ที่สถานศึกษาของท่านได้ หรือสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ สมาคมประกันวินาศภัย โทร 0-2256-6032-8



❖ สมาคมประกันวินาศภัย ให้การต้อนรับผู้แทนของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของประเทศภูฏาน ในการเข้าศึกษาตู่งานด้านการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2551 ณ ห้องประชุมชั้น 2 สมาคมประกันวินาศภัย



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน เข้าพบท่านรองคณาย รุสราชนันท์ และคณะผู้บริหารของ สำนักงาน คปภ. เพื่อมอบกระเช้า เนื่องในโอกาสขึ้นปีใหม่ เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2552 ณ สำนักงาน คปภ.



❖ สมาคมประกันวินาศภัย โดยคณะอนุกรรมการสาขาต่างๆ จัดประชุมชี้แจง “โครงสร้างฐานข้อมูลสถิติการประกันภัย” เมื่อวันที่ 13 และ 29 มกราคม 2552 ณ โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยทรัพย์สินเข้าพบท่านรองผู้บัญชาการสำนักงานนิติวิทยาศาสตร์ตำรวจ และผู้บังคับการกองพิสูจน์หลักฐาน ของสำนักงานนิติวิทยาศาสตร์ตำรวจ เพื่อมอบกระเช้าเนื่องในโอกาสขึ้นปีใหม่ เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2552 ณ สำนักงานนิติวิทยาศาสตร์ตำรวจสำนักงานตำรวจแห่งชาติ





❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน จัดประชุมคณะอนุกรรมการฯ เพื่อสรุปเรื่องการปรับปรุงพิกัดอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย และ IAR ระหว่างวันที่ 13-14 มีนาคม 2552 ณ โรงแรม สปริงฟีลด์ รีสอร์ท จังหวัดเพชรบุรี



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน จัดสัมมนาและงานเลี้ยงสังสรรค์ระหว่างผู้มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเกี่ยวกับการประกันภัยทรัพย์สิน เรื่อง “แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยปี 2552” และหัวข้อ “การบริหารทรัพยากรมนุษย์ในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ” ระหว่างวันที่ 9 - 10 มกราคม 2552 ณ โรงแรม สปริงฟีลด์ วิลเลจ กอล์ฟ แอนด์ สปา จังหวัดเพชรบุรี



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง จัดสัมมนาเรื่อง “การปรับปรุงรายละเอียดเงื่อนไข Institute Cargo Clauses” เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 ณ โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง จัดทัศนศึกษาท่าเรือกรุงเทพ รอบแรก เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2552 ณ ห้องฝึกอบรม 1 กองพัฒนาบุคคล ชั้น 4 อาคาร B ท่าเรือกรุงเทพ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง โดย ชมรมประกันภัยทางทะเลและขนส่ง จัดเสวนาในหัวข้อ "เสวนาถรณธรรมประกันภัยความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง" เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 ณ โรงแรมสวิสไฮเทล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยยานยนต์ โดยชมรมนักกฎหมาย ประกันภัย จัดสัมมนาเรื่อง "ข้อกฎหมายและเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย" เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2552 ณ โรงแรมสยามซิตี้ กรุงเทพฯ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยยานยนต์ โดยชมรมสินไหมยานยนต์ จัดสัมมนา เรื่อง “เทคนิคการจัดการเคลมฉ้อฉล” เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2552 ณ โรงแรม ดิฉันา บางกอก กรุงเทพฯ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยยานยนต์ โดยชมรมสินไหมยานยนต์ และชมรมนักกฎหมายประกันภัย จัดสัมมนา เรื่อง “เจาะประเด็นคู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ฉบับใหม่” ระหว่างวันที่ 30-31 มีนาคม 2552 ณ โรงแรมบ้านอัมพวา รีสอร์ท แอนด์ สปา จังหวัดสมุทรสงคราม



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ โดยสโมสรสมาชิกประกันภัย จัดแข่งขัน แบดมินตันประกันภัย ครั้งที่ 2 ประเภทชายคู่ หญิงคู่ คู่ผสม และทีมอาวุโส เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2552 ณ สนามกีฬาเทศบาลนครปาก 11



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ ร่วมจัดบูธนิทรรศการในงาน “มหกรรมการเงิน Money Expo 2009” ระหว่างวันที่ 6-8 กุมภาพันธ์ 2552 ณ ศูนย์ประชุมพีช โรงแรม รอยัลดิลิฟ บีช รีสอร์ท พัทยา



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ โดยสโมสรสมาชิก ประกันภัย จัดแข่งขันแชร์บอลประกันภัย เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2552 ณ สนามกีฬาประชาชนิเวศน์ กรุงเทพฯ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ โดยชมรม Y.I.C. จัดสัมมนาเรื่อง “ผู้นำ : อุปสรรคการบริหารในภาวะวิกฤต เศรษฐกิจ” และนำอุปกรณ์การเรียน เครื่องกีฬา บริจาคให้กับโรงเรียนบ้านยางน้ำกลัดใต้จังหวัดเพชรบุรีระหว่างวันที่ 27-28 กุมภาพันธ์ 2552 ณ โรงแรมสปริงฟิลด์ วิลเลจ กอล์ฟแอนด์สปา จังหวัดเพชรบุรี



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ มอบเงินจำนวน 300,000 บาท และผ้าห่มจำนวน 924 ผืน ให้แก่มูลนิธิราชประชานุเคราะห์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2552 ณ มูลนิธิราชประชานุเคราะห์ ในพระบรมราชูปถัมภ์



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ โดยชมรมประชาสัมพันธ์ประกันภัย จัดสัมมนาเรื่อง “ฝ่าวิกฤตเศรษฐกิจด้วยกลยุทธ์การสื่อสาร” เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2552 ณ โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอร์ คอนคอร์ด



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ โดยชมรมประชาสัมพันธ์ประกันภัย นำสื่อมวลชนร่วมปลูกป่าชายเลน ณ ศูนย์อนุรักษ์ป่าชายเลนคลองโคน และจัดงานสังสรรค์เพื่อขอบคุณสื่อมวลชน เมื่อวันที่ 28-29 มีนาคม 2552 ณ โรงแรมบ้านอัมพวา รีสอร์ท แอนด์ สปา



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยชมรมประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมาย จัดสัมมนาเรื่อง "กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย" เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2552 ณ โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ



❖ คณะอนุกรรมการประกันภัยเบ็ดเตล็ด จัดสัมมนาเรื่อง "เทคโนโลยีทางวิศวกรรมการก่อสร้างที่ทันสมัย และสัญญาณก่อสร้างที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย" เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2552 ณ โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด

นโยบายของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2552 - 2554

ณ วันที่ 24 เมษายน 2552



คณะกรรมการบริหารสมาคมประกันวินาศภัย ได้พิจารณากำหนดนโยบายของสมาคมประกันวินาศภัย สำหรับปี 2552-2554 โดยกำหนดนโยบายหลัก 5 ประการ ดังนี้

1. สมาคมฯ จะเป็นศูนย์กลางในการสร้างเสถียรภาพและพัฒนาความเจริญก้าวหน้าของธุรกิจประกันภัยให้มีประสิทธิภาพและได้มาตรฐานในการบริการ เป็นที่เชื่อมั่นไว้วางใจของประชาชน
2. สมาคมฯ จะเป็นศูนย์กลางในการประสานและร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งในภาครัฐและเอกชน
3. สมาคมฯ จะเป็นศูนย์กลางการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ส่งเสริมการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เป็นศูนย์ให้ความรู้ความเข้าใจ

ในสิทธิประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยแก่ประชาชน

4. สมาคมฯ จะเป็นศูนย์กลางในการศึกษาและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยรวมอีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการเชื่อมความสัมพันธ์อันดีของมวลสมาชิก
5. สมาคมฯ จะเป็นศูนย์กลางในการสนับสนุนและเสริมสร้างความพร้อมแก่บริษัทสมาชิกเพื่อรองรับ สำหรับการเปิดเสรีในทุกด้านสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยในอนาคต

ในปี 2552 - 2554 โดยเฉพาะในปีนี้และปีหน้าคาดว่าจะธุรกิจประกันวินาศภัย คงจะได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจ การเมืองในประเทศพอสมควร นอกจากนี้ยังคาดว่า การกำกับดูแลของทางการจะต้องมีความเข้มข้นขึ้น โดยเฉพาะ





มาตรการในการจะทำให้บริษัทประกันวินาศภัยมีเงินกองทุนเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ธุรกิจประกันวินาศภัยคงจะต้องฝ่าฟันวิกฤตและปัญหาต่างๆ มากสมาคมฯ จึงจำเป็นต้องปรับปรุงโครงสร้างและการทำงานเพื่อให้สามารถส่งเสริมสนับสนุนในการสร้างความพร้อมให้กับบริษัทสมาชิก เพื่อให้สามารถรับมือกับปัญหาสำคัญทั้งสองประการ ดังนั้นจากนโยบายหลัก 4 ประการ ข้างต้น สมาคมฯ จึงกำหนดแนวทางการดำเนินงานของสมาคมฯ ประจำปี 2552-2554 เพื่อให้บรรลุตามนโยบายหลัก ดังนี้

1. เน้นการมีส่วนร่วมในกระบวนการพิจารณาปรับปรุงและกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้เกิดผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยเท่าที่จำเป็น

2. ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทสมาชิกเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบและทิศทางของการกำกับดูแลธุรกิจของทางการเพื่อสร้างความพร้อมให้กับธุรกิจในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบที่มีอยู่ และที่กำลังจะนำมาใช้ในอนาคต
3. ศึกษาผลกระทบอันอาจเกิดจากปัญหาการบังคับใช้กฎระเบียบของการกำกับดูแลที่มีแนวโน้มจะเข้มงวดขึ้น เพื่อให้นำเสนอหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้แนวทางและกฎเกณฑ์ในการกำกับดูแลเหมาะสม ยืดหยุ่น ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพธุรกิจประกันวินาศภัยและไม่เป็นภาระต่อบริษัทประกันวินาศภัยมากจนเกินกว่าความจำเป็น



4. ให้การสนับสนุนในการเสริมสร้างความพร้อมแก่บริษัทสมาชิกเพื่อรับมือกับปัญหาเศรษฐกิจและปัญหาอื่นๆ โดยการลดค่าใช้จ่าย การปรับปรุงระบบงานประกันภัยการพัฒนาระบบการให้บริการ การพัฒนาบุคลากรโดยการเน้นการสร้างมืออาชีพ พัฒนาการบริหารจัดการ พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. ส่งเสริมการยกระดับธรรมาภิบาล ในธุรกิจประกันวินาศภัย ให้บริษัทประกันวินาศภัยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี สนับสนุนและส่งเสริมให้ธุรกิจประกันภัย ยกระดับคุณธรรม จรรยาบรรณ ความมีวินัยในการประกอบอาชีพ รวมทั้งเสริมสร้างควมมีเอกภาพของบริษัทสมาชิก
6. สนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยเพื่อสนองต่อความต้องการตลาด และส่งเสริมให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีหลักประกันความคุ้มครองจากระบบ

- ประกันภัยให้มากยิ่งขึ้น เช่น กรรมธรรม์ประกันภัยที่สนับสนุนการพัฒนาระบบโลจิสติกส์ กรรมธรรม์ประกันภัยที่มีรูปแบบการออม กรรมธรรม์ประกันภัยทางการเกษตร และกรรมธรรม์ประกันภัยที่ส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชน เป็นต้น
7. ผลักดันให้มีกฎระเบียบที่เอื้อต่อการควบรวมกิจการของบริษัทประกันภัย เพื่อให้บริษัทมีขนาดใหญ่ขึ้น และเพิ่มศักยภาพในการดำเนินงานและสามารถแข่งขันในตลาดได้ดียิ่งขึ้น
8. สร้างภาพพจน์ที่ดีให้กับธุรกิจประกันวินาศภัยให้เป็นที่ยอมรับแก่สาธารณะ
9. ดูแลการทำงานให้สอดคล้องกับการปรับปรุงโครงสร้างของสมาคมฯ
10. ผลักดันให้มีศูนย์ข้อมูลสารสนเทศ ของธุรกิจประกันภัย



มิตรแท้ มอกร.10.2 ลานบาท ร่วมด้วย ช่วยกันปลูกป่าชายเลน

สุขเทพ จันทร์ศรีชวาลา ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด เป็นประธานงานมอบรางวัลประกันอุบัติเหตุ (PA) ให้แก่ผู้พึงรายการ “ร่วมด้วยช่วยกัน” ทางสถานีวิทยุ INN จำนวน 102 คน รวมเป็นทุนประกันภัยสูงถึง 10,200,000.00 บาท จากการร่วมสนุกตอบคำถามลดภาวะโลกร้อน และได้รับเลือกให้เข้าร่วมกิจกรรมปลูกป่าชายเลนในโครงการ “มิตรแท้อาสา...ปลูกป่าล้อมเมือง” ณ ลานปูหนีบ สถานตากอากาศบางปู จังหวัดสมุทรปราการ เมื่อเร็ว ๆ นี้

กรุงเทพประกันภัย บันน้ำใจ ด้านภัยหนาว

มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย และทีม BKI CARE CLUB พนักงานอาสาสมัครของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม ด้วยการมอบเงินบริจาคผ้าห่มและเสื้อกันหนาว ให้แก่ผู้ป่วยเอดส์วัดพระบาทน้ำพุ รวมถึงเด็กกำพร้าที่ติดเชื้อเอดส์บ้านเด็กธรรมรักษ์ นอกจากนี้ยังมอบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์การเรียน และเงินบริจาคเพื่อเป็นทุนอาหารกลางวัน ให้แก่เด็กนักเรียนโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ รวมเป็นเงินทั้งสิ้นกว่า 150,000 บาท ณ โรงเรียนราชประชานุเคราะห์ เมื่อเร็ว ๆ นี้

“โครงการเดินทางอุ่นใจ ด้วยประกันภัย อุบัติเหตุเดินทางอุ่นใจ” ในช่วงเทศกาลตลอดปี 2552

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัย โดยคณะกรรมการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้จัดทำกรมธรรม์ประกันภัย

อุบัติเหตุเดินทางอุ่นใจ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชนได้มีโอกาสซื้อความคุ้มครองขณะเดินทางตามเทศกาลต่างๆ และก็ได้รับการตอบสนองจากประชาชนด้วยดีในระดับหนึ่งนั้น

ในปี 2552 รัฐบาลได้ส่งเสริมให้ประชาชนมีการเดินทางท่องเที่ยว เพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ตามโครงการ “เที่ยวไทยครึ่งปี เศรษฐกิจไทยคึกคัก” ดังนั้น คณะอนุกรรมการฯ จึงเห็นว่าธุรกิจประกันวินาศภัย ควรที่จะสนับสนุนโครงการของรัฐบาลดังกล่าว จึงขอเชิญบริษัทท่านเข้าร่วมการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางอุ่นใจ ในช่วงเทศกาลต่างๆ ตลอดปี 2552 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายละเอียด	ระยะเวลา
1.	เทศกาลสงกรานต์และปิดเทอมใหญ่	วันที่ 1 มีนาคม -31 พฤษภาคม 2552
2.	เทศกาลวันเข้าพรรษาและวันอาสาฬหบูชา	วันที่ 1-15 กรกฎาคม 2552
3.	เทศกาลส่งท้ายปีเก่าต้อนรับปีใหม่	วันที่ 1 ธันวาคม 2552 -31 มกราคม 2553

คณะอนุกรรมการฯ จึงใคร่ขอเชิญชวนบริษัทท่านเข้าร่วมโครงการดังกล่าวข้างต้น และขอความร่วมมือให้บริษัทท่านติดแผ่นป้ายประชาสัมพันธ์และจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยตามโครงการฯ ณ สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยสามารถติดต่อ ขอเบิกใบรับรองการประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางอุ่นใจ ได้ที่นายยิ่งยง บางม่วง หรือ นายโกวิท พัฒนทองดี ณ ศูนย์รับ-ส่งเอกสาร ชั้น 1 สมาคมประกันวินาศภัย และหลังจากโครงการฯ เสร็จสิ้นแล้ว หากบริษัทฯ ยังมีใบรับรองการประกันภัยฯ คงเหลือ สามารถคืนมายังสมาคมฯ พร้อมชำระเงินค่าใบรับรองฯ ที่ท่านใช้ไปตามจริง ในราคาต้นทุนชุดละ 1.50 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7 % แล้ว)



วิริยะประกันภัย เปลี่ยนชุดฟอร์มช่วยลดโลกร้อน :

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด เปลี่ยนรูปแบบพนักงานใหม่ปี 2552 ด้วยการสวมใส่เสื้อยืดไปโลแทนการสวมสูท เน้นการสวมใส่สบายระบายอากาศได้ดีเหมาะกับอุณหภูมิในที่ทำงาน ตามนโยบายการประหยัดพนักงานเพื่อช่วยลดภาวะโลกร้อน และเพิ่มความคล่องตัวในการทำงานด้วยเสื้อกีฬา 2 สี คือ สีน้ำเงิน และครีม โดยแจกจ่ายให้กับพนักงานเริ่มใส่พร้อมกันในวันครบรอบบริษัท เมื่อ 3 กุมภาพันธ์ที่ผ่านมา

ปิตรกัย ห่วงใยเยาวชน มอบ กร.คุ้มครอง 60 ล้านบาท

สุขเทพ จันทร์ศรีชวาลา ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการบริษัทมิตรแท้ประกันภัย จำกัด มอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลรวมทุนประกันภัยสูงถึง 60 ล้านบาท ให้แก่นายไพโรจน์ รัตนภิรมย์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ (ศอ.บต.) เพื่อมอบเป็นความคุ้มครองเยาวชนที่ได้รับการคัดเลือกจากทุกภาคทั่วไทยให้เข้าร่วมโครงการ “เยาวชนไทย รู้รักสามัคคี ห่วงไกลยาเสพติด” ทั้ง 3 รุ่นรวมประมาณ 900 คน ประจำปี 2552 ซึ่งภายในงานแถลงข่าวโครงการฯ มีทัพนักกีฬาและศิลปินดารารอเฝ้าในดวงใจเยาวชนร่วมงานมากมาย อาทิ ศักดิ์สิทธิ์ แท่งทอง, สมจิตร จงจอหอ, เบลิมวุฒิสง่าพล, ถั่วแระ เขียวยิ้ม ณ อินฟินิตีซีดีฮอลล์ ชั้น 5 พารากอนซีนีเพล็กซ์ กรุงเทพฯ เมื่อเร็วนี้

เพื่อน้อง ๆ บ้านโฮมอีก

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ BKI และมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย เยี่ยมเยียนน้องๆ ผู้ด้อยโอกาสและติดเชื้อเอดส์ที่บ้านโฮมอีกมูลนิธิสุทธาสินี น้อยอินทร์เพื่อเด็ก และเยาวชน โดยมอบเงินบริจาค จำนวน 78,000 บาท พร้อมทั้งมอบเสื้อผ้าของใช้ที่จำเป็นของเล่น และอุปกรณ์

การเรียน นอกจากนี้ ยังจัดกิจกรรมสนับสนุนการสร้างความสุขและรอยยิ้มให้แก่น้องๆ ณ มูลนิธิสุทธาสินี น้อยอินทร์ เพื่อเด็ก และเยาวชน อ.เมือง จ.ยโสธร เมื่อเร็วๆ นี้

เยาวชนคนเก่ง

นายประสาน นิลมานัตต์ กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด เข้าร่วมพิธีมอบรางวัลการแข่งขันคณิตศาสตร์ประจำปี 2551 ของสมาคมคณิตศาสตร์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในฐานะผู้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่เข้ารับรางวัลจากทั่วประเทศ โดยได้รับเกียรติ จาก ดร.คุณหญิงกัลยา โสภณพนิช รัฐมนตรีว่าการกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีเป็นประธานในพิธีมอบ ณ ห้องประชุม ประไพ วิริยะพันธุ์

วิริยะฯ คว่ำรางวัลบริษัทประกันภัยดีเด่น

พล.ต.ท. เผ่าไทย ทองธิว กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รับรางวัล “The Best Insurance Company 2009” เป็นปีที่ 6 ติดต่อกันจากนายชาญชัย ชัยรุ่งเรือง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม ในงานประกาศผลรางวัล Thailand Car of The Year 2009 ภายในงาน Motor Show ครั้งที่ 30 ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค-บางนา

ผู้บริหาร BKI สังสรรค์ปีใหม่

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ BKI นำโดยนายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ จัดงานเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ ประจำปี 2552 สวนกระแสวิกฤตเศรษฐกิจ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานที่ได้ร่วมกันทุ่มเทแรงกายแรงใจ ในการทำงานตลอดปีที่ผ่านมา ณ ชั้นดาดฟ้าสวนหย่อมอาคารกรุงเทพประกันภัย ถนนสาทรใต้ เมื่อเร็วๆ นี้



ประกาศ

วารสารฉบับนี้ได้รวบรวม คำสั่ง ประกาศที่สำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ในช่วงเดือน มกราคม - มีนาคม 2552 นำเสนอให้ผู้อ่านได้รับทราบ ดังนี้

ประกาศสำนักงาน คปภ.

ประกาศสำนักงาน คปภ. มี 2 ฉบับ ดังนี้

1. ประกาศสำนักงาน คปภ.ที่ 3100/599 ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552 เรื่อง กำหนดแบบหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาการส่งรายงานประจำปี การคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย พ.ศ. 2552

เพื่อให้บริษัทประกันวินาศภัยทุกบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด สำนักงาน คปภ. จึงได้ส่งแนวทางปฏิบัติในการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้บริษัทใช้ในการประเมินเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนในรายงานประจำปีการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย

อนึ่ง เนื่องจากบริษัทต้องคำนวณและแสดงจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ในรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทเป็นประจำทุกรอบเดือน ดังนั้นเพื่อประกอบการตรวจสอบจึงขอให้บริษัทประเมินและจัดส่งรายละเอียดวิธีที่

ใช้ให้สำนักงาน คปภ. ตามแนวทางปฏิบัติในการคำนวณเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนรายเดือน

รายละเอียดของประกาศสำนักงาน ท่านสามารถ Download ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (www.oic.or.th)

2. ประกาศสำนักงาน คปภ.ที่ 1200/ว.724 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2552 เรื่อง กำหนดอัตราหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552

ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในการกำหนดอัตราเงินที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันวินาศภัย คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ ขอยกตัวอย่างประเด็นที่สำคัญ คือ

ให้บริษัทนำส่งเงินเข้ากองทุนปีละสองครั้ง ดังนี้
ครั้งที่หนึ่ง ให้บริษัทนำส่งภายในเดือนมกราคม ในอัตราร้อยละ 0.25 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือนกรกฎาคม ถึงเดือนธันวาคมของปีที่ผ่านมา

ครั้งที่สอง ให้บริษัทนำส่งภายในเดือนกรกฎาคม ในอัตราร้อยละ 0.25 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือนมกราคม ถึงเดือนมิถุนายนของปีเดียวกัน

การคำนวณเงินที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุน ให้ใช้เกณฑ์สิทธิ โดยให้นำเบี้ยประกันภัยที่เกิดขึ้นในรอบหกเดือน แม้ว่าจะยังไม่ได้รับชำระในรอบหกเดือน

นั้นมารวมคำนวณเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับรอบหกเดือนนั้น

การนำส่งเงินเข้ากองทุนให้บริษัทดำเนินการดังนี้

- (1) จ่ายเป็นเงินสด เช็ค หรือดราฟ
- (2) โอนเข้าบัญชี

การนำส่งเงินเข้ากองทุนงวดเดือนมกราคม พ.ศ. 2552 ให้บริษัทนำส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มิประกาศนี้ ส่วนงวดต่อไปให้บริษัทนำส่งภายในเดือนกรกฎาคม

รายละเอียดของประกาศสำนักงาน คปภ. ท่านสามารถ Download ได้ จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (www.oic.or.th)

คำสั่งนายทะเบียน

คำสั่งนายทะเบียน มี 2 ฉบับดังนี้

1. คำสั่งนายทะเบียนที่ 2/2552 ลงวันที่ 16 มกราคม 2552 เรื่อง ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย

เนื่องจากสำนักงาน คปภ. ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่น่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบันสู่สาธารณะ เพื่อให้ธุรกิจประกันภัยของไทยสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันภัยของผู้เอาประกันภัย นายทะเบียนจึงออกคำสั่งไว้ ขอยกประเด็นที่สำคัญดังนี้

ในกรณีที่บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ต่ำกว่าร้อยละร้อยละระหว่างไตรมาส ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตลอดระยะเวลาที่อัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละร้อยละตามแบบ ปผว.2 แนบท้ายคำสั่งนี้ ทั้งนี้บริษัทต้องปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อยทุกสิ้นเดือน

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรายไตรมาส ภายในสี่สิบห้าวันนับจากวันสิ้นไตรมาสนั้น

ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรายปี ภายในห้าเดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี

รายละเอียดของคำสั่งนายทะเบียนสำนักงาน คปภ. ท่านสามารถ Download ได้ จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (www.oic.or.th)

2. คำสั่งกระทรวงการคลังที่ 380/2552 ลงวันที่ 23 มีนาคม 2552 เรื่อง เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

เนื่องด้วยบริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด ดำรงเงินกองทุนไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดในมาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มีหนี้สินมากกว่าทรัพย์สิน อันมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี จึงอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 52 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มีคำสั่งเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 วันที่ 12 มกราคม 2550 และ



วันที่ 2 เมษายน 2550 ให้บริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด แก่ไขฐานะหรือการดำเนินการเพื่อให้มีเงินกองทุนครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด แต่บริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด ไม่สามารถแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการได้ภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีกำหนด อันเป็นการไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี บริษัทจึงมีความผิดตามมาตรา 52 ต้องระวางโทษตามมาตรา 88 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 นอกจากนั้นบริษัทยังจัดสรรทรัพย์สินตามประเภทที่กำหนดไม่เพียงพอต่อเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ตามประกาศกระทรวงที่ออกตามความในมาตรา 23 (1)

และ (2) ต้องระวางโทษตามมาตรา 88 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนให้ครบถ้วนตามกฎหมายได้ มีหนี้สินมากกว่าทรัพย์สิน ประวิงการชำระค่าสินไหมทดแทน ผ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมาย หากบริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด ประกอบธุรกิจต่อไปจะทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 59 (1) (2) (4) และ (5) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง จึงมีคำสั่งให้เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด





ฎีกาย่อ

และย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 3243/2534

โจทก์ ห้างหุ้นส่วนจำกัดสี่เจียมเส็ง
จำเลย บริษัท ก. ประกันภัย จำกัด
 กับพวก
แพ่ง ราคาทรัพย์สินที่เอาประกันภัย
 (มาตรา 877)

วิธีพิจารณาความแพ่ง หน้าที่นำสืบ (มาตรา 84)

โจทก์ฟ้องว่า โจทก์เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์โกดังเก็บสินค้า ราคาประมาณ 1,263,793 บาท ใช้สำหรับเก็บสินค้าประเภทโลหะภัณฑ์และอะไหล่เครื่องจักรกลต่างๆ โจทก์ได้ทำสัญญาประกันอัคคีภัยโกดังเก็บสินค้าและสินค้าในโกดังไว้กับจำเลยที่ 1 ถึงที่ 6 ประกันโกดังเป็นเงิน 1,000,000 บาท และเอาประกันสินค้าประเภทโลหะภัณฑ์และเครื่องจักรโรงสีต่างๆ ไว้เป็นเงิน 6,000,000 บาท รวมเป็นเงินที่โจทก์เอาประกันทั้งสิ้น 7,000,000 บาท โดยจำเลยที่ 1 รับประกันภัยไว้เป็นจำนวน 2,000,000 บาท จำเลยที่ 2 ถึงที่ 6 รับประกันภัยไว้เป็นเงินรายละ 1,000,000 บาท มีข้อตกลงว่า หากเกิดอัคคีภัยในระหว่างสัญญาประกันภัย จำเลยที่ 1 ถึงที่ 6 จะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่โจทก์ตามจำนวนเงินที่โจทก์เอาประกันภัยไว้แต่ละราย ต่อมาในระหว่างอายุสัญญาประกันภัยได้เกิดอัคคีภัยเผาไหม้บ้านเรือนซึ่งอยู่ข้างเคียงกับโกดังเก็บสินค้าของโจทก์เพลิงได้ลุกลามไหม้โกดังเก็บสินค้าและสินค้าที่อยู่ในโกดังของโจทก์เสียหายทั้งหมดเป็นเงินประมาณ 13,452,000 บาท

แต่จำเลยที่ 1 ถึงที่ 6 จะชดเชยให้แก่โจทก์ทั้งสิ้น 1,852,057.50 บาท แต่ก็ยังตกลงกันไม่ได้ ขอให้บังคับจำเลยที่ 1 ถึงที่ 6 ชำระค่าสินไหมทดแทนและชำระดอกเบี้ยของต้นเงิน 2,000,000 บาท กับต้นเงิน 1,000,000 บาท ที่จำเลยที่ 1 และที่ 2 ถึงที่ 6 จะต้องรับผิดชอบตามลำดับในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์

จำเลยทั้งหกให้การว่า โจทก์มิใช่เจ้าของกรรมสิทธิ์โกดังเก็บสินค้าและสินค้าประเภทโลหะภัณฑ์และอะไหล่ เครื่องจักรต่างๆ ซึ่งเก็บอยู่ในโกดังสินค้าตามฟ้องทรัพย์สินดังกล่าวเป็นของบุคคลอื่นอย่างไรก็ตามโกดังเก็บสินค้าที่โจทก์นำมาเอาประกันภัยกับจำเลยมีราคาตัววัสดุก่อสร้างอย่างสูงไม่เกิน 234,285 บาท ที่โจทก์ประเมินราคานั้นไม่ถูกต้องและสูงเกินกว่าความเป็นจริง ส่วนสินค้าประเภทโลหะภัณฑ์และสินค้าประเภทอะไหล่เครื่องจักรโรงสีต่างๆ ที่เก็บไว้ในโกดังไม่ถูกต้องและราคาสูงกว่าความเป็นจริงหลังจากเกิดเหตุเพลิงไหม้แล้ว จำเลยทั้งหกได้แจ้งจ้างให้บริษัทเนชั่นแนลเชอเวเยอร์ส จำกัด ทำการสำรวจความเสียหายของทรัพย์สินโดยละเอียดปรากฏว่าค่าก่อสร้างรวมทั้งค่าวัสดุอุปกรณ์ในการก่อสร้างโกดังมีราคาไม่เกิน 294,285 บาท ส่วนสินค้าโลหะภัณฑ์และอะไหล่เครื่องจักรโรงสีต่างๆ นั้นมิได้มีจำนวนมากมายังที่โจทก์กล่าวอ้าง คงมีสินค้าบางรายการเท่านั้นที่เสียหายคิดเป็นเงินราคาสินค้าที่เสียหายทั้งสิ้นเพียง 1,274,597.50 บาท รวมเป็นราคาทรัพย์สินที่

เสียหายเป็นเงิน 1,568,882.50 บาท โจทก์ไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายเกินกว่านี้จำเลยทั้งหกไม่เคยตกลงเพิ่มค่าเสียหายให้โจทก์ในการประชุมระหว่างโจทก์กับจำเลยทั้งหก จำเลยทั้งหกยังยืนยันที่จะชดใช้ค่าเสียหายตามจำนวนที่สำรวจได้เป็นเงิน 1,568,882.50 บาท ขอให้ยกฟ้อง

ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำเลยที่ 1 ชำระเงินแก่โจทก์จำนวน 2,000,000 บาท พร้อมดอกเบี้ย และให้จำเลยที่ 2 ถึงที่ 6 ชำระเงินแก่โจทก์รายละ 1,000,000 บาท พร้อมดอกเบี้ย

จำเลยทั้งหกอุทธรณ์

ศาลอุทธรณ์พิพากษายืน

จำเลยทั้งหกฎีกา

ศาลฎีกาวินิจฉัยว่า “พิเคราะห์แล้ว มีปัญหาตามฎีกาของจำเลยทั้งหกว่า จำเลยทั้งหกต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่โจทก์เพียงใด โจทก์อ้างว่าจำเลยต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่โจทก์เต็มจำนวนตามกรรมธรรม์ประกันภัย แต่ฝ่ายจำเลยทั้งหกอ้างว่า ความเสียหายของโจทก์มีเพียงจำนวน 1,542,753.50 บาท จำเลยทั้งหกจึงรับผิดชอบเพียงเท่าจำนวนที่โจทก์เสียหายนี้เท่านั้น ในเรื่องนี้ข้อเท็จจริงได้ความจากโจทก์และจำเลยทั้งหกตรงกันว่า จำเลยทั้งหกรับประกันภัยโกดังสินค้าและสินค้าภายในโกดังนั้นของโจทก์ไว้ โดยรับประกันภัยสำหรับโกดัง เป็นจำนวน 1,000,000 บาท และรับประกันภัยสินค้าเป็นจำนวน 6,000,000 บาท ได้รับประกันภัยติดต่อกันมาเป็นเวลา 15 ปีแล้ว โดยจำเลยที่ 1 รับประกันภัยโกดังและสินค้าเป็นจำนวน 2,000,000 บาท จำเลยที่ 2 ถึงที่ 6 รับประกันภัยโกดังและสินค้าเป็นจำนวนรายละ 1,000,000 บาท ปรากฏรายละเอียดในกรรมธรรม์ประกันภัยตามเอกสารหมายเลข จ.18 ถึง

จ.23 วันที่ 2 มกราคม 2528 ซึ่งอยู่ในระหว่างอายุสัญญาประกันภัยได้เกิดเพลิงไหม้บริเวณนั้นและลุกลามเข้าไหม้โกดังและสินค้าในโกดังของโจทก์ที่เอาประกันภัยกับจำเลยทั้งหกไว้ ทำให้ได้รับความเสียหาย แม้เพลิงได้ไหม้โกดังไม่หมดเสียทีเดียว แต่ก็ปรากฏว่าคงเหลือเพียงบางส่วนของทางด้านหน้าโกดังบ้างเท่านั้น แต่ตามสภาพในภาพถ่ายหมายเลข 6 ก็เห็นได้ชัดเจนว่าไม่อาจจะซ่อมแซมให้อยู่ในสภาพที่มั่นคงแข็งแรงเพื่อใช้เป็นโกดังเก็บสินค้าได้ โกดังเฉพาะส่วนที่เหลือนั้นไม่อาจจะใช้ประโยชน์เพื่อกิจการเก็บสินค้าของโจทก์อีกต่อไป ถือได้ว่าโกดังเก็บสินค้าของโจทก์ได้รับความเสียหายหมดทั้งหลัง สำหรับสินค้าที่เก็บอยู่ในโกดังซึ่งถูกเพลิงไหม้ไปพร้อมกับโกดังดังกล่าวก็ปรากฏว่าถูกเพลิงไหม้ไปทั้งหมด คงเหลือแต่ซากของสินค้าบางส่วนเท่านั้น เกี่ยวกับมูลค่าของโกดังและจำนวนสินค้าของโจทก์ที่ถูกเพลิงไหม้โจทก์นำสืบว่าโกดังมีมูลค่า 1,500,000 บาท และสินค้าในโกดังมีมูลค่า 11,952,000 บาท ตามเอกสารหมายเลข จ.15 ซึ่งเกินกว่าจำนวนเงินที่เอาประกันภัยไว้ ตามภายใต้บังคับของโจทก์ในวันที่ 31 ธันวาคม 2526 ปรากฏว่ามีสินค้าคงเหลือเป็นเงิน 47,691,384.08 บาท และงบดุลในวันที่ 31 ธันวาคม 2527 มีสินค้าคงเหลือเป็นเงิน 78,739,247 บาท ตามเอกสารหมายเลข จ.16 แม้จะได้ความว่าโจทก์นำสินค้าจากโกดังไปเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่และร้านสาขาที่ถนนเจริญกรุงอีก 2 แห่งสำหรับไว้ขาย โดยเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่มูลค่าประมาณ 4,000,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท เก็บไว้ที่ร้านสาขามูลค่าประมาณ 6,000,000 บาท ถึง 10,000,000 บาท ก็ตาม แต่เมื่อรวมมูลค่าสินค้าที่แยกไปเก็บไว้ดังกล่าวแล้วนำมาหักจาก



มูลค่าสินค้าทั้งหมดตามงบดุลข้างต้นของโจทก์แล้ว ก็นับว่ายังเหลือสินค้าเก็บอยู่ในโกดังเป็นจำนวนมาก เกินกว่าจำนวนเงินที่โจทก์เอาประกันภัยอยู่นั่นเอง เพลิงไหม้ครั้งนี้เกิดจากที่อื่นอยู่ข้างเคียงมิใช่เกิดที่ โกดังเก็บสินค้าของโจทก์โดยตรง ไม่มีข้อสงสัยโจทก์ ว่าจะไม่สุจริตเกี่ยวกับการเก็บสินค้า ฝ่ายจำเลย ทั้งหกได้รับประกันภัยโกดังและสินค้าของโจทก์ มานานถึง 15 ปีก่อนเกิดเหตุจึงแสดงว่า ฝ่ายจำเลย ก็มีความเชื่อใจในความสุจริตของโจทก์ตลอดมา เช่นเดียวกัน ขอนำสืบของโจทก์จึงมีน้ำหนักน่าเชื่อ ถือประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 877 วรรคสอง ได้บัญญัติไว้ว่า

“อันจำนวนวินาศจริงนั้น ท่านให้ตีราคา ณ สถานที่และในเวลาซึ่งเหตุวินาศภัยนั้นได้เกิดขึ้น หนึ่ง จำนวนเงินซึ่งได้เอาประกันภัยไว้วันนั้น ท่านให้ สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเป็นหลักประมาณอันถูกต้องใน การตีราคาเช่นนั้น” ศาลฎีกาเห็นว่า ประมวล กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 877 วรรคสอง บัญญัติให้เป็นคุณแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยถูกวินาศภัยไปทั้งหมด ผู้เอาประกันภัยชอบที่จะเรียกร้องชดใช้ค่าเสียหาย ได้เต็มจำนวนที่เอาประกัน เว้นแต่ผู้รับประกันภัย พิสูจน์หักล้างได้ว่าความเสียหายของทรัพย์สินนั้น

ต่ำกว่าจำนวนเงินที่เอาประกัน จึงจะถือเอาความ เสียหายที่เป็นจริงซึ่งต่ำกว่าได้ กรณีของโจทก์และ จำเลยทั้งหกนี้จำเลยทั้งหกรับประกันภัยโกดังในวงเงิน 1,000,000 บาท และรับประกันภัยสินค้าไว้ในวงเงิน 6,000,000 บาท โดยนัยแห่งข้อกฎหมายดังกล่าว โจทก์จึงได้รับการสันนิษฐานไว้อีกโสดหนึ่งด้วย นอกจากพยานหลักฐานที่โจทก์นำสืบดังกล่าวข้างต้น ว่า ทรัพย์สินของโจทก์ที่เอาประกันภัยมีมูลค่า รวมไม่ต่ำกว่า 7,000,000 บาท ซึ่งจำเลยทั้งหกได้ เก็บเบี้ยประกันภัยจากโจทก์ในมูลค่าที่เอาประกันภัย นี้ตลอดมา แสดงว่าจำเลยทั้งหกพอใจรับประกันภัย ทรัพย์สินของโจทก์ว่ามีมูลค่าไม่น้อยกว่าที่รับ ประกันภัยไว้ที่จำเลยทั้งหกอ้างว่า ความเสียหายของ โจทก์มีเพียง 1,000,000 บาทเช่นนั้น เป็นการ นำสืบที่ขาดเหตุผลและยังรับฟังไม่ได้ว่าเป็นจำนวน วินาศภัยที่แท้จริงดังที่ศาลล่างทั้งสองได้วินิจฉัยไว้ โดยละเอียดแล้ว จึงต้องถือว่าโจทก์ได้รับความ เสียหายตามที่ได้เอาประกันภัยไว้ คำพิพากษาของ ศาลล่างทั้งสองชอบแล้ว ฎีกาของจำเลยทั้งหก ฟังไม่ขึ้น”

พิพากษายืน

(อุดม มั่งมีดี - ชุม สุกแสงเปล่ง - นิเวศน์ คำผอง)



ย่อคำชี้ขาด อนุญาโตตุลาการ สมาคมประกันวินาศภัย

ข้อพิพาทหมายเลขแดงที่ 1374/2553

เรื่อง ต้องหักภาษีมูลค่าเพิ่มจากค่าขายซากก่อน
จะนำมาหักกับค่าเสียหายหรือไม่

ประเด็นข้อพิพาทจึงมีว่า ค่าขายซากรถซึ่งผู้เสนอข้อพิพาทจะนำมาหักออกจากค่าเสียหายที่เรียกร้องเอาแก่คู่กรณีนั้น ผู้เสนอข้อพิพาทมีสิทธิที่จะหักค่าภาษีมูลค่าเพิ่มออกจากค่าขายซากรถออกเสียก่อนที่จะนำมาหักออกจากค่าเสียหายหรือไม่ ในชั้นพิจารณา ผู้เสนอข้อพิพาทแถลงขอให้อนุญาโตตุลาการมีหนังสือถึงอธิบดีกรมสรรพากรเพื่อขอให้จัดผู้มีความรู้เชี่ยวชาญเรื่องภาษีมูลค่าเพิ่มมาเป็นพยานชี้แจงให้คู่พิพาททราบ ได้มีมติกรณีระดับชำนาญการ รักษาการในตำแหน่งนิติกร ระดับชำนาญการพิเศษ สำนักงานกฎหมาย กรมสรรพากร เป็นพยานชี้แจงว่า ภาษีมูลค่าเพิ่มเป็นภาษีทางอ้อมซึ่งผู้เสียภาษีหลักภาระไปให้ผู้บริโภคได้ ในกรณีที่ปฏิบัติกันอยู่เสมอซึ่งผู้รับประกันภัยรถคันที่ถูกชนต้องชำระเงินให้เป็นค่าซ่อมรถบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่มให้แก่คู่ แต่เมื่อผู้รับประกันภัยรถคันที่ถูกชนเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้รับประกันภัยรถคันที่ชน ผู้รับประกันภัยรถคันที่ชนจะชดเชยค่าเสียหายให้ในจำนวนเงินค่าเสียหายจริงเท่านั้น ไม่ต้องชดเชยค่าภาษีมูลค่าเพิ่มด้วย โดยอ้างกันว่าผู้รับประกันภัยรถคันที่ถูกชนสามารถไปร้องขอ

รับเงินค่าภาษีมูลค่าเพิ่มคืนจากกรมสรรพากรได้นั้น การอ้างเช่นนี้นับว่าถูกต้องในการชดเชยค่าเสียหายโดยอิงหลักของกฎหมายตามประมวลรัษฎากร ข้อเท็จจริงตามที่เป็นปัญหาโต้แย้งกันในข้อพิพาทเรื่องนี้คือผู้เสนอข้อพิพาทซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยรถคันที่ถูกชน ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในซากรถมาขาย ซึ่งผู้ที่ซื้อซากรถคันนี้ซื้อได้ในราคา 153,925.23 บาท ตังใบกำกับภาษี ซึ่งผู้เสนอข้อพิพาทอ้าง แต่ผู้เสนอข้อพิพาทถือว่าจะต้องเสียค่าภาษีมูลค่าเพิ่มด้วย ผู้ซื้อซากรถจึงต้องชำระเงินค่าซื้อซากรถให้แก่ผู้เสนอข้อพิพาท 164,700 บาท ตามข้อพิพาทเรื่องนี้เกิดปัญหาโต้แย้งกันว่า ผู้เสนอข้อพิพาทมีสิทธิเรียกร้องให้คู่กรณีซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยรถคันที่ชนได้ 164,700 บาท หรือ 153,925.23 บาท ซึ่งหักภาษีมูลค่าเพิ่ม 10,774.77 บาทออก ตามข้อเท็จจริงในเรื่องนี้เป็นเรื่องและผู้เสนอข้อพิพาทจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยไปเต็มทุนประกัน 580,000 บาท เมื่อผู้เสนอข้อพิพาทขายซากรถได้แล้วได้เรียกร้องให้คู่กรณีใช้ค่าเสียหายให้เกิดเป็นปัญหาว่า จำนวนเงินค่าเสียหายนั้นจะคำนวณโดยนำจำนวนเงิน 153,925.23 บาท หรือว่า 164,700 บาท หักออกจาก 580,000 บาท พยานเห็นว่าต้องนำจำนวนเงิน 153,925.23 บาท ไปหักออกจากจำนวนเงินเต็มทุนประกัน ทั้งนี้เพราะผู้เสนอข้อพิพาทซึ่งเป็นผู้ขายซากรถนี้มีฐานะเป็นเพียงผู้นำส่งภาษีมูลค่าเพิ่มแทนผู้ซื้อซากรถ ภาระภาษีเป็นของผู้ซื้อซากรถ ซึ่งหมายความว่าเงินของผู้ซื้อซากรถ ไม่ใช่เงินของผู้เสนอข้อพิพาท เท่ากับว่าผู้เสนอข้อพิพาทเป็นเพียงผู้เรียกเอาภาษีมูลค่าเพิ่มไว้แทนรัฐเท่านั้นอาศัยคำชี้แจงของพยานร่วมดังกล่าว อนุญาโตตุลาการจึงชี้ขาดให้คู่กรณีใช้ค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เสนอข้อพิพาท 426,074.77 บาท



คืนสู่วิถีธรรมชาติ

ตั้งกำแพงเปิดการสร้างสรรค์สู่ผิวสวย

ที่มา : www.samunpai.com

ร่างกายมนุษย์เราเป็นสิ่งมหัศจรรย์ยิ่งนัก แต่ธรรมชาติรอบตัวเราเป็นสิ่งมหัศจรรย์ยิ่งกว่า การคืนกลับสู่วิถีธรรมชาติก็เท่ากับว่าเราได้นำพลังจากธรรมชาติอันยิ่งใหญ่มาฟื้นฟูดูแลและสร้างสรรค์ความงามให้กับตัวเรา

การใช้หลักธรรมชาติบำบัด เช่น ศาสตร์ของกลิ่นหอมโรมาเธอราพี (Aromatherapy) การนวดกดจุด (Reflexology) และการใช้สมุนไพร (Herb Therapy) หรือแม้แต่การนวดหน้าก็จัดเป็นหนึ่งในวิถีแห่งธรรมชาติซึ่งเป็นจุดกำเนิดของการมีผิวพรรณสวยเปล่งปลั่ง สะท้อนถึงจิตใจภายในที่สมบูรณ์สดชื่น ทั้งนี้เพราะการนวดหน้าจะช่วยกระตุ้นการไหลเวียนของโลหิต คืนความสดใสให้ผิวหน้า และที่สำคัญสามารถปฏิบัติได้ด้วยตัวคุณเอง เพียงแค่เรียนรู้รูปแบบการนวดหน้าอย่างง่าย ๆ และควรใช้ครีมบำรุงขณะนวดหน้า เพราะส่วนผสมต่างๆ ในเนื้อครีม จะซึมซาบเข้าบำรุงทันทีที่การไหลเวียนโลหิตได้รับการกระตุ้น เป็นการเสริมประสิทธิภาพการทำงานของส่วนผสมต่างๆ ในเนื้อครีมได้เป็นอย่างดี

ขั้นตอนง่ายๆ ในการนวดหน้า 3 ขั้นตอน

1. การนวดใบหน้า

ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สุดของผู้หญิง แต่ต้องเผชิญกับสิ่งที่ทำให้ผิวหนังหมองคล้ำทุกวัน ดังนั้นการดูแลรักษาเพื่อให้ใบหน้าคงความสดใสอ่อนเยาว์ ย่อมเป็นสิ่งที่คุณต้องการ ในการนวดหน้านอกจากจะช่วยผ่อนคลายแล้วยังช่วยกระตุ้นระบบหมุนเวียนโลหิต ทำให้ผิวพรรณสวยผ่องใสยิ่งขึ้น

ขั้นตอนการนวด ใช้ปลายนิ้วกดนวดจากปลายคางขึ้นมาข้างแก้มเรื่อยๆ จนถึงขมับ แล้วกดจุดที่ขมับนิ่งๆ ลักครู่ จะช่วยลดอาการปวดศีรษะได้ หลังจากนั้น เริ่มต้นนวดจากปลายคางขึ้นไปใหม่อีกรอบจนคุณรู้สึกสดชื่นขึ้น

2. การนวดรอบริมฝีปาก

ในแต่ละวันริมฝีปากเป็นอวัยวะที่ต้องขยับเคลื่อนไหวมากที่สุด บริเวณรอบริมฝีปากจึงอาจเกิดรอยย่นได้ง่าย การนวดเพื่อผ่อนคลายกล้ามเนื้อบริเวณนี้จึงเป็นสิ่งจำเป็นเช่นกัน

ขั้นตอนการนวด ใช้ปลายนิ้วกดวนไปรอบ ๆ ริมฝีปาก จนถึงจุดรอยหยักเหนือปากให้หยุดอยู่ตรงนี้แล้วกดนิ่งๆ ทั้งไว้สักระยะ จะช่วยกระตุ้นระบบหมุนเวียนโลหิต ทำให้ริมฝีปากอัมเอิบขึ้นดูมีสุขภาพดี



3. การนวดรอบดวงตา

ผิวหนังรอบดวงตาเป็นส่วนที่อ่อนบางที่สุดในร่างกาย และเป็นจุดที่สะท้อนความเหนื่อยล้า ความหมองคล้ำที่โดดเด่นที่สุด การนวดบริเวณนี้จึงเป็นสิ่งจำเป็นไม่แพ้กัน แต่ต้องไม่กดน้ำหนักเท่ากับส่วนอื่นๆ ควรใช้น้ำหนักมืออย่างเบาในการนวด

ขั้นตอนการนวด แบ่งเป็น 2 ส่วนคือเหนือตาและใต้ตา

ส่วนเหนือตา : ใช้นิ้วโป้งกับนิ้วชี้ บีบรอบเบ้าตาจากส่วนหางคิ้ววนไปจนถึงหัวคิ้ว จากนั้นบีบที่ตึงจมูกค้างไว้สักระยะ

ส่วนใต้ตา : ใช้นิ้วชี้กับนิ้วกลางกดพร้อมกันไล่ไปรอบส่วนโค้งตา จากนั้นเปลี่ยนนิ้ว เริ่มนวดที่ส่วนเหนือตา ทำอย่างนั้นไปเรื่อยๆ การนวดแบบนี้จะกระตุ้นกล้ามเนื้อรอบดวงตา และช่วยผ่อนคลายสายตาที่อ่อนล้าได้



1. บริษัท กมลประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2502-2888, 0-2502-2999
โทรสาร : 0-2502-2955
URL : www.kamolinsurance.com
e-mail : info@kamol.co.th
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2285-8888, 0-2677-3777
โทรสาร : 0-2677-3737-8
URL : www.bki.co.th
e-mail : corp.comml@bki.co.th
3. บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2302-0111, 0-2651-5500
โทรสาร : 0-2651-5511
URL : www.kpi.co.th
e-mail : admin@kpi.co.th
4. บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
โทร. : 0-2100-9191
โทรสาร : 0-2643-0293
URL : www.rvp.co.th
e-mail : -
5. บริษัท ควินิ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
โทร. : 0-2238-0999
โทรสาร : 0-2238-0836
URL : www.qbe.com
e-mail : udomluck@qbe.co.th
6. บริษัท คูเนีย ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
โทร. : 0-2635-1555
โทรสาร : 0-2635-1298-9
URL : www.kunia.co.th
e-mail : -
7. บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2276-1024
โทรสาร : 0-2275-4919
URL : www. -
e-mail : charanco@ksc.th.com
8. บริษัท เจเนอรัล ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด
โทร. : 0-2685-3828
โทรสาร : 0-2685-3830
URL : www.general.co.th
e-mail : info@generalthailand.com
9. บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2648-6666
โทรสาร : 0-2665-6734
URL : www.cpyins.com
e-mail : webmaster@cpyins.com
10. บริษัท ชันปะประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
โทร. : 0-2231-2640
โทรสาร : 0-2231-2653-4
URL : www.chubb.com
e-mail : -
11. บริษัท ไลน์อินชัวร์نس (ไทย) จำกัด
โทร. : 0-2259-3718-19, 0-2261-3680-9
โทรสาร : 0-2259-1402
URL : www. -
e-mail : -
12. บริษัท ซิกน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2651-5995
โทรสาร : 0-2650-9720
URL : www.cigna.co.th
e-mail : lorchaivanan.vajana@cigna.com
เดิมคือบริษัท ไทยเจริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
13. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2248-0059
โทรสาร : 0-2248-7849-50
URL : www.dhipaya.co.th
e-mail : nongluxe@dhipaya.co.th
14. บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2280-0985-96
โทรสาร : 0-2280-0399, 0-2281-2445
URL : www.deves.co.th
e-mail : dvlins@deves.co.th
15. บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2613-0100
โทรสาร : 0-2652-2873
URL : www.thains.com
e-mail : tic@thains.com
16. บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด
โทร. : 0-2642-3100
โทรสาร : 0-2642-3130
URL : www.thaihealth.co.th
e-mail : info@thaihealth.co.th
17. บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2253-4141, 0-2253-4343, 0-2253-4646
โทรสาร : 0-2253-0550
URL : www.thaipat.co.th
e-mail : contact@thaipat.co.th
18. บริษัท ไทยพาณิชย์สาค์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2555-9100
โทรสาร : 0-2955-0150-1
URL : www.scmg.co.th
e-mail : scsmg@scsmg.co.th
19. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2256-6822
โทรสาร : 0-2256-6565, 0-2256-6832
URL : www.thaire.co.th
e-mail : mailbox@thaire.co.th
20. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2878-7111, 0-2860-8001
โทรสาร : 0-2439-4840
URL : www.thaisri.com
e-mail : info@thaisri.com
21. บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2630-9055, 0-2630-9111
โทรสาร : 0-2237-4621, 0-2237-4624
Hotline : 1352
URL : www.tsi.co.th
e-mail : webmaster@tsi.co.th
22. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2661-7999
โทรสาร : 0-2661-7337, 0-2665-7333-4
URL : www.thanachartinsurance.com
e-mail : webmaster@natinsure.com
23. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2636-7900
โทรสาร : 0-2636-7999
URL : www.navakij.co.th
e-mail : marketing@navakij.co.th
24. บริษัท นาสันประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2911-4567, 0-2911-4488
โทรสาร : 0-2911-4477
URL : www.namsengins.co.th
e-mail : email@namsengins.co.th
25. บริษัท นิวอินเดียแอสซัวร์นซ์ จำกัด
โทร. : 0-2245-9988
โทรสาร : 0-2246-1351
URL : www. -
e-mail : newindia@loxinfo.co.th
26. บริษัท นิวแอสซัวร์ อินชัวร์นซ์
โทร. : 0-2649-1000
โทรสาร : 0-2649-1500
URL : www.olg.com
e-mail : -
27. บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2238-4111, 0-2233-6920
โทรสาร : 0-2237-1856, 0-2236-7861
URL : www.bui.co.th
e-mail : bui@bui.co.th
28. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2657-1700
โทรสาร : 0-2657-1666-7
URL : www. -
e-mail : mis@bti.co.th
29. บริษัท บุปา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด
โทร. : 0-2234-7755
โทรสาร : 0-2632-0661, 0-2632-0678
URL : www.bupathailand.com
e-mail : -
30. บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2257-8000
โทรสาร : 0-2253-3701, 0-2253-4222
URL : www.safety.co.th
e-mail : marketing@safety.co.th
31. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2248-0900, 0-2248-0910, 0-2644-6400
โทรสาร : 0-2248-4575, 0-2248-4975, 0-2248-4406
URL : www.thaivivat.co.th
e-mail : info@thaivivat.co.th
32. บริษัท ประกันภัยศรีเมือง จำกัด
โทร. : 0-2686-8888
โทรสาร : 0-2686-8601-2
URL : www.srimuang.co.th
e-mail : info@srimuang.co.th
33. บริษัท พระนครธนบุรีประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2295-3434
โทรสาร : 0-2295-3933
URL : www. -
e-mail : bklins@truemail.com
34. บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2585-9009
โทรสาร : 0-2911-0991-4
URL : www. -
e-mail : -
35. บริษัท ไพบลีย์ประกันภัย จำกัด
โทร. : 0-2246-9635-54
โทรสาร : 0-2246-9660-1
URL : www.paibooninsurance.com
e-mail : communic@paiboon.com
36. บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทร. : 0-2636-8118
โทรสาร : 0-2636-8119
URL : www.falconinsurance.co.th
e-mail : fadmin@falconinsurance.co.th

37 บริษัท ฟีนิกซ์ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

โทร. : 0-2763-6222
โทรสาร : 0-2763-6216
URL : www.phoenix-ins.co.th
e-mail : info@phoenix-ins.co.th

38 บริษัท มิตรูย์ สุมิโตโม อินซัวรันส์ จำกัด

โทร. : 0-2679-6165
โทรสาร : 0-2679-6209-14
URL : www.ms-ins.co.th
e-mail : wanno@ms-ins.co.th

39 บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2640-7777
โทรสาร : 0-2640-7799
URL : www.mittare.com
e-mail : mittare@mittare.com

40 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โทร. : 0-2665-4000, 0-2290-3333
โทรสาร : 0-2665-4166, 0-2274-9511, 0-2276-2033
URL : www.muangthainurance.com
e-mail : ccc@muangthainurance.com

41 บริษัท ยูเนียน อินเดอร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โทร. : 0-2682-6431
โทรสาร : 0-2682-6432
URL : www.-
e-mail : -

42 บริษัท ลิเบอร์ตี้ประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2322-3000-49
โทรสาร : 0-2320-2180
URL : www.libertyinsurance.co.th
e-mail : marketing@libertyinsurance.co.th

43 บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2641-3500-79
โทรสาร : 0-2641-3580
URL : www.viriyah.co.th
e-mail : info@viriyah.co.th

44 บริษัท ศรีสอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โทร. : 0-2263-0335
โทรสาร : 0-2263-0589
URL : www.ayud.co.th
e-mail : info@ayud.co.th

45 บริษัท ส่งเสริมประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2235-2510-9
โทรสาร : 0-2237-0808
URL : www.songserm.co.th
e-mail : reinsurance@songserm.co.th

46 บริษัท สมโพธิ์ เจแปน ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

โทร. : 0-2636-2333
โทรสาร : 0-2636-2340-1, 0-2636-2450
URL : www.sompoti.co.th
e-mail : -

47 บริษัท สยามซิตีประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2202-9500
โทรสาร : 0-2202-9555
URL : www.scil.co.th
e-mail : siamcityinsurance@scil.co.th

48 บริษัท สหนิกรภัยประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2236-0049, 0-2236-1290, 0-2236-1231
โทรสาร : 0-2236-1300
URL : www.union-insurance.com
e-mail : info@union-insurance.com

49 บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2687-7777
โทรสาร : 0-2687-7700
URL : www.upp.co.th
e-mail : bkk_ram@upp.co.th, uppinsbkk@hotmail.com

50 บริษัท สหวัฒนาประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2662-7000-9
โทรสาร : 0-2662-7010
URL : www.-
e-mail : sahawata@yahoo.com

51 บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2792-5555
โทรสาร : 0-2541-5170
URL : www.asset.co.th
e-mail : praic@asset.co.th

52 บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โทร. : 0-2378-7000
โทรสาร : 0-2377-3322
URL : www.-
e-mail : hr@smk.co.th

53 บริษัท อเมริกันอินเตอร์แนชันแนลแอสซัวรันส์ จำกัด (ประกันวินาศภัย)

โทร. : 053-809-525
โทรสาร : 053-809-538
URL : www.-
e-mail : sc-nlc.os@aig.com

54 บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2638-9000
โทรสาร : 0-2638-9050
URL : www.allianzcp.com
e-mail : contact@allianzcp.com

55 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2267-7777, 0-2631-1311
โทรสาร : 0-2237-7409
URL : www.seic.co.th
e-mail : contact@seic.co.th

56 บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โทร. : 0-2247-9261, 0-2247-6570
โทรสาร : 0-2247-9260
URL : www.lindra.co.th
e-mail : contact@lindra.co.th

57 บริษัท เอ.พี.เอฟ. อินเตอร์เนชันแนล อินซัวรันส์ จำกัด

โทร. : 0-2620-6200
โทรสาร : 0-2620-6295
URL : www.apifins.com
e-mail : -

58 บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด

โทร. : 0-2254-9977
โทรสาร : 0-2250-5277
URL : www.aic.co.th
e-mail : aiccenter.aic.co.th

59 บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินซัวรันส์ จำกัด

โทร. : 0-2611-4040
โทรสาร : 0-2636-1080
URL : www.acethai.com
e-mail : acetthailand@ace-ins.com

เดิมคือบริษัท เฮช อินซัวรันส์ จำกัด

60 บริษัท เอเพ็กซ์ ประกันสุขภาพ จำกัด

โทร. : 0-2215-6191
โทรสาร : 0-2219-1764
e-mail : apex-health@hotmail.com

61 บริษัท เอ็ม เอส ใจ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

โทร. : 0-2768-8888
โทรสาร : 0-2318-8550
URL : www.MSIG-thai.com
e-mail : -

เดิมคือ บริษัท อวิว่า ประกันภัย (ไทย) จำกัด

62 บริษัท เอร่าวันประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2224-0056
โทรสาร : 0-2221-1390
URL : www.-
e-mail : Elichotline@erawanins.com

63 บริษัท เอไอจี ประกันวินาศภัย (ประเทศไทย) จำกัด

โทร. : 0-2649-1000
โทรสาร : 0-2649-1500
URL : www.aig.com
e-mail : -

เดิมคือ บริษัท ไฟศาลประกันภัย จำกัด

64 บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โทร. : 0-2285-6385, 0-2679-7600
โทรสาร : 0-2285-6383
URL : www.axa.co.th
e-mail : axathai@axa-insurance.co.th

65 บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2661-6000
โทรสาร : 0-2665-2728, 0-2639-3919
URL : www.lmginsurance.co.th
e-mail : -

66 บริษัท โอเอสสากลประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2732-3671-4
โทรสาร : 0-2374-4070
URL : www.osi.co.th
e-mail : data@osi.co.th

67 บริษัท โอเอซี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

โทร. : 0-2207-0266-85
โทรสาร : 0-2207-0575-6
URL : www.nzi.co.th
e-mail : contact@lag.co.th

68 บริษัท ไอโออี กรุ๊ป ประกันภัย จำกัด

โทร. : 0-2677-3999
โทรสาร : 0-2677-3978-9
URL : www.aioibkkins.co.th
e-mail : center@aioibkkins.co.th

หมายเหตุ : - บริษัท อนันต์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ยูเนียน อินเดอร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท คอมโบด์ อินซัวรันส์ (ไทยแลนด์) จำกัด ควบรวมกับ บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินซัวรันส์ จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 52
- บริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2552



มหกรรมกีฬากุศลเพื่อประชาชน ครั้งที่ 1 INSURANCE CUP 21 กุมภาพันธ์ 2552



สมาคมประกันวินาศภัย โดยคณะกรรมการประกันภัยสัมพันธ์ สโมสรสมาชิกประกันภัย และชมรมประชาสัมพันธ์ประกันภัย จัดงาน “มหกรรมกีฬากุศลเพื่อประชาชน ครั้งที่ 1” (Insurance Cup) เพื่อนำรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายนำไปบริจาคสมทบทุนสถานสงเคราะห์และมูลนิธิเพื่อสังคมต่างๆ

ภายในงาน ประกอบด้วยกิจกรรมมากมาย อาทิ การแข่งขันฟุตบอลระหว่าง 4 ทีม ได้แก่ 1. ทีมศิลปินดาราส (สิงห์สุตาร) 2. ทีมสื่อมวลชน 3. ทีมสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 4. ทีมรวมบริษัทประกันภัย

การประมูลของดาราส การถ่ายภาพกับศิลปินดาราสการแสดงพิเศษโดยน้องเบิร์ดตีสิบ และการออกบูธเกมส์จากบริษัทประกันภัย



“เรื่องควรจำ ก่อนทำประกันภัย”

สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ทุกประเภท จะนำหลัก **Cash Before Cover** มาใช้บังคับ คือสัญญาประกันภัยจะเริ่มมีผลบังคับคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว ซึ่งต่างจากเดิมที่ความคุ้มครองจะมีผลทันทีตามวันที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

วิธีการทำประกันภัยรถยนต์ที่ถูกต้อง

1. ดูบัตร

ขอดูใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทุกครั้งที่จะทำประกันภัย

2. ชำระเบี้ยประกันภัย

ชำระเบี้ยประกันภัยให้ครบถ้วนก่อนหรือตรงกับวันที่ประสงค์จะให้เริ่มความคุ้มครอง

3. รับหลักฐาน

เมื่อชำระเบี้ยประกันภัย ให้เรียกหลักฐานการรับชำระเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานว่าได้ชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว และการทำประกันภัยรถยนต์ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 (พ.ร.บ.) หรือการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจรวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (สมัครใจรวม พ.ร.บ.) จะได้รับหลักฐานแสดงการรับประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถเพื่อใช้ในการจดทะเบียนใหม่หรือขอเสียภาษีประจำปีต่อนายทะเบียนขนส่ง

4. ติดตามกรมธรรม์ประกันภัย

หากไม่ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยภายใน 15 วัน นับแต่ชำระเบี้ยประกันภัยให้ติดต่อไปที่ บริษัทประกันวินาศภัยที่ท่านทำประกันภัยโดยตรง

“อย่าลืม! รถทุกคันต้องมีประกันภัย พ.ร.บ.”

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สมาคมประกันวินาศภัย หรือ บริษัทประกันวินาศภัย ทุกบริษัทที่ท่านทำประกันภัย



สมาคมประกันวินาศภัย

โทร. 0-2256-6032-8 โทรสาร. 0-2256-6039-40

www.thaigia.com