

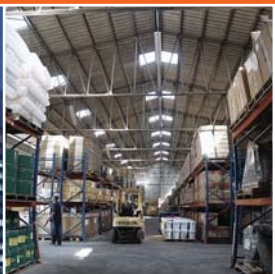


อ.ค.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(อ.ค.ก.)

มร

ประกันอัคคีภัย



สายด่วน
ประกันภัย **1186**

ข้อมูลประกันภัยเพิ่มเติม
www.oic.or.th

คำนำ

ที่อยู่อาศัยนับเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่ที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำรงชีวิตของคนเรา ผู้เป็นเจ้าของที่อยู่อาศัยมักจะห่วงหาพันและดูแลบำรุงรักษาที่อยู่อาศัยให้คงอยู่ในสภาพที่ดีตลอดเวลาโดยทั่วไปเรามักพบว่าภัยที่เกิดขึ้นกับที่อยู่อาศัยมักจะเกิดจากเพลิงไหม้ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วจะนำความเดือดร้อนและความเสียหายแก่ผู้ประสบภัยเป็นอย่างมาก การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยจึงถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้ความคุ้มครองเฉพาะผู้เป็นเจ้าของที่อยู่อาศัยให้ได้รับประโยชน์จากการทำประกันอัคคีภัยให้สอดคล้องกับสภาพความเสี่ยงภัยของตน

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับความหมาย เงื่อนไข ความคุ้มครอง และข้อยกเว้นต่างๆ ของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย โดยเน้นให้เห็นถึงสาระสำคัญของกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับประโยชน์จากความคุ้มครองหลัก รวมถึงหน้าที่ของผู้เอาประกันภัยที่พึงกระทำเมื่อทรัพย์สินของตนได้รับความสูญเสียหรือเสียหาย เพื่อรักษาสิทธิในการเรียกร้องการชดเชยค่าสินไหมทดแทน

หากผู้ใดมีข้อสงสัยหรือต้องการทราบรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย หรือขอรับเอกสารเผยแพร่ ให้ติดต่อไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฝ่ายส่งเสริมการประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เขต 1 หรือเขต 2 และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จังหวัดทุกจังหวัด และสามารถค้นคว้าได้จากห้องสมุดสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือผ่านทาง Internet : <http://www.oic.or.th> หรือสายด่วนประกันภัย โทร.1186 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หวังเป็นอย่างยิ่งว่าสาระน่ารู้ฉบับนี้จะช่วยให้ท่านบรรลุวัตถุประสงค์ในการทำประกันชีวิตอย่างแท้จริง

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

มิถุนายน 2551

การประกันวินาศภัย

การประกันอัคคีภัยคืออะไร	6
ความคุ้มครองความเสียหายที่สืบเนื่องจากไฟไหม้	8
การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย	9
อัตราเบี้ยประกันภัย	10
ขั้นตอนในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน	12

การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

ความคุ้มครอง	14
ภัยที่ซื้อเพิ่มเติมได้	15
การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย	15
การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน	16
ประโยชน์เพิ่มเติมจากกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย	16
ข้อแนะนำในการเลือกทำประกันภัยอัคคีภัยที่อยู่อาศัย	18

การประกันวินาศภัย



การประกันภัยมีบทบาทสำคัญในการรองรับความเสี่ยงภัยทั้งต่อชีวิตและทรัพย์สินของประชาชน และภาคธุรกิจ ซึ่งสามารถเลือกซื้อได้ตามความต้องการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ

1. การประกันชีวิต หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยตกลงจะชดใช้เงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้รับประโยชน์หรือทายาท ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือ ชดใช้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยเอง ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตจนถึงวันที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

2. การประกันวินาศภัย หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหากเกิดความสูญเสียหรือเสียหายจากภัยต่างๆ ซึ่งความเสียหายนั้นสามารถประเมินค่าเป็นตัวเงินได้ โดยแบ่งออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่

1. การประกันอัคคีภัย
2. การประกันภัยรถยนต์
3. การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด



การประกันอัคคีภัยคืออะไร

การประกันอัคคีภัยเป็นการประกันภัยที่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากไฟไหม้ หรือภัยเพิ่มเติมอื่นๆ ต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ เช่น ภัยน้ำท่วม ภัยลมพายุ ภัยระเบิด เป็นต้น ซึ่งการประกันอัคคีภัยนี้ สามารถใช้ได้กับทรัพย์สินที่มีการใช้งานในทุกๆ ลักษณะ ไม่ว่าจะเป็นอาคาร สำนักงาน โรงแรม ห้างสรรพสินค้า ร้านค้า ฯลฯ ยกเว้นแต่เพียงกรณีที่เป็นที่อยู่อาศัย ซึ่งจะมีกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแยกออกไปต่างหาก



ความคุ้มครองพื้นฐานตามกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

การประกันอัคคีภัยให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สินจากภัยพื้นฐานต่างๆ ดังนี้

1. ไฟไหม้
2. ไฟผ่า
3. แรงระเบิดของแก๊ส ที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น แต่ไม่รวมถึงความเสียหายจากการระเบิดของแก๊สจากแผ่นดินไหว
4. ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มเติมที่ไดระบุไว้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัย

การขยายความคุ้มครองสำหรับภัยเพิ่มเติม

นอกเหนือจากภัยพื้นฐานที่ได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแล้ว ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อภัยเพิ่มเติมอื่นๆ ได้ตามความเสี่ยงภัยที่มีอยู่ ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยจากลูกเห็บ ภัยระเบิด ภัยอากาศยาน ภัยจากขีปนาวุธ ภัยจากควัน ภัยแผ่นดินไหว ภัยน้ำท่วม ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยจลาจลและนัดหยุดงาน ภัยจากการกระทำอย่างป่าเถื่อนหรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย ภัยเกิดขึ้นเองตามปกติวิสัย มีการลุกไหม้หรือการระเบิด ภัยเกิดขึ้นเองตามปกติวิสัย และ/หรือไม่มีการลุกไหม้ หรือการระเบิด และภัยต่อเครื่องไฟฟ้า โดยจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มไม่มากนัก



ความคุ้มครองความเสียหายที่สืบเนื่องจากไฟไหม้

ความเสียหายที่สืบเนื่องจากไฟ หมายถึง ความถึง ความเสียหายอันเป็นผลมาจากไฟไหม้ แม้ว่าความเสียหายบางประเภทจะไม่ได้เกิดขึ้นโดยตรงจากไฟไหม้ก็ตาม จะได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยได้แก่

1. ความเสียหายที่เกิดจากน้ำที่ฉีดดับไฟ หรือสารดับเพลิงอื่นๆ ที่ฉีดดับไฟ เช่น ทรัพย์สินที่อยู่ใกล้เคียงต้องถูกฉีดน้ำทำให้เปียกและเสียหาย เป็นต้น
2. ความเสียหายอันเกิดจากเจ้าหน้าที่ดับเพลิง เช่น เจ้าหน้าที่ต้องทุบกระจก เพื่อรุดทางเข้าไปดับเพลิง หรือเจ้าหน้าที่ดับเพลิงขึ้นไปยืนบนคานฟ้าของอาคารที่ยังไม่ถูกไฟไหม้ เพื่อฉีดน้ำเข้าไปในอาคารที่ถูกไฟไหม้ ทำให้กระเบื้องแตก เป็นต้น
3. ความเสียหายที่ถูกระเบิดเพื่อป้องกันมิให้ไฟขยายตัวต่อไป
4. ความเสียหายจากควัน หรือการถูกกลืนจนเกรียมด้วยความร้อนจากไฟ
5. ความเสียหายที่เกิดจากสิ่งที่พังของกำแพง หรือการหล่นลงมาของชิ้นส่วนอาคารที่ถูกไฟไหม้ เช่น ไฟไหม้กำแพงข้างอาคารแล้วหล่นลงมาทับเอาทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเสียหาย เป็นต้น
6. ทรัพย์สินที่สูญหายขณะเกิดไฟไหม้หรือหลังจากเกิดไฟไหม้

การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย

จำนวนเงินเอาประกันภัยของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้น ในการทำประกันภัยผู้เอาประกันภัยควรแจ้งจำนวนเงินที่จะเอาประกันภัยให้ถูกต้องตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน ณ เวลาที่ทำประกันภัย ไม่ควรสูงกว่า (Over Insured) หรือต่ำกว่า (Under Insured) มูลค่าที่แท้จริงในขณะนั้น เนื่องจากจะทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์ กล่าวคือ การที่ทำประกันภัยไว้ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่สูงกว่ามูลค่าที่แท้จริงนั้น เมื่อเกิดไฟไหม้อาคารทิ้งหลัง บริษัทประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้สูงสุดไม่เกินมูลค่าที่แท้จริงเท่านั้น จึงเท่ากับว่าผู้เอาประกันภัยได้จ่ายเบี้ยประกันภัยมากเกินไปกว่าที่ควรจะจ่าย ในกรณีที่กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยไว้ต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงนั้น หากเกิดความเสียหายขึ้นจะทำให้ผู้เอาประกันภัยได้รับค่าสินไหมทดแทนไม่เต็มจำนวนและเป็นภาระแก่ผู้เอาประกันภัยที่จะต้องชดเชยความเสียหายส่วนที่เหลือเอง





การทำประกันภัยระยะยาว

โดยทั่วไปการทำประกันอัคคีภัยจะมีการทำประกันภัยเป็นแบบปีต่อปี แต่การทำประกันอัคคีภัยได้มีการกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยสามารถทำประกันภัยระยะยาว 2 ปี หรือ 3 ปี ได้ ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยสำหรับการทำประกันภัยระยะยาวด้วย ดังนี้ หากทำประกันภัยระยะยาว 2 ปี บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 175% ของเบี้ยประกันภัย 1 ปี และหากทำประกันภัยระยะยาว 3 ปี บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 250% ของเบี้ยประกันภัย 1 ปี ซึ่งจะทำให้เสียเบี้ยประกันภัยน้อยกว่าการทำประกันภัยแบบปีต่อปี

อัตราเบี้ยประกันภัย

อัตราเบี้ยประกันอัคคีภัยได้มีการกำหนดไว้ให้บริษัทประกันภัยปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยกำหนดแตกต่างกันตามลักษณะการใช้สถานที่ชั้นของสิ่งปลูกสร้าง (กำหนดตามวัสดุที่ใช้สำหรับโครงสร้าง ผนัง และพื้นของอาคาร) และสถานที่ตั้ง นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยอื่นๆ ที่ใช้ในการพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัย นั่นคือ หากอาคารไม่ใช่ภัยโดดเดี่ยว จะต้องคิดอัตราเบี้ยประกันภัยสูงขึ้น และหากมีการติดตั้งอุปกรณ์ดับเพลิง เช่น เครื่องดับเพลิงมือถือ เครื่องสัญญาณแจ้งเพลิงไหม้ เครื่องพรมน้ำดับเพลิงแบบอัตโนมัติ เป็นต้น จะได้รับการพิจารณาให้ส่วนลดเพิ่มเติมด้วย

ตัวอย่างการคำนวณเบี้ยประกันภัย

สำนักงานแห่งหนึ่งอยู่ในอาคารพาณิชย์ ซึ่งสร้างทำด้วยคอนกรีต จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท ต้องการทำประกันอัคคีภัย เบี้ยประกันภัยเป็นเท่าใด

อาคารดังกล่าวถือเป็นสิ่งปลูกสร้างชั้น 1 อัตราเบี้ยประกันภัย 0.1% บวกด้วยอัตรา เบี้ยประกันภัยเพิ่ม(ภัยไม่โดดเดี่ยว เนื่องจาก อาคารดังกล่าวอยู่ติดกับสิ่งสร้างข้างเคียง) 0.02% รวมแล้วเท่ากับ 0.12%

ดังนั้น เบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลา เอาประกันภัย 1 ปี เท่ากับ $1,000,000 \times 0.12\% = 1,200$ บาท หากต่ออายุการประกันภัยแบบปี ต่อปีเป็นระยะเวลา 3 ปี จะเสียเบี้ยประกันภัย เท่ากับ 3,600 บาท แต่หากทำประกันภัย ครั้งเดียวเป็นระยะเวลา 3 ปี เบี้ยประกันภัย เท่ากับ $1,200 \times 250\% = 3,000$ บาท จะประหยัด กว่าการทำประกันภัยแบบปีต่อปีเป็นเงิน 600 บาท



ขั้นตอนในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

เมื่อเกิดความเสียหายขึ้นผู้เอาประกันภัยจะต้องมีหน้าที่ ดังนี้

1. ต้องแจ้งให้บริษัททราบทันที และต้องส่งหลักฐานและเอกสารภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่เกิดความเสียหาย โดยคำเรียกร้องต้องทำเป็นหนังสือ แจ้งรายละเอียดของทรัพย์สินที่เสียหายและจำนวนเงินค่าเสียหายของทรัพย์สินนั้นโดยละเอียดเท่าที่จะทำได้ตามราคาในเวลาที่เกิดการสูญเสียชีวิตหรือเสียหาย และรายการประกันภัยอื่นๆ ถ้ามี
2. ต้องแสดง หรือจัดหาพยานหลักฐานต่างๆ ข้อพิสูจน์และข้อความเกี่ยวกับการเรียกร้อง และต้นเพลิงหรือสาเหตุที่ทำให้เกิดอัคคีภัยโดยค่าใช้จ่ายของตนเอง
3. ต้องรักษาทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ถึงแม้หลังเกิดความเสียหายแล้วซากทรัพย์สินนั้นจะไม่มีมูลค่าเลยก็ตาม ผู้เอาประกันภัยก็ต้องรักษาซากทรัพย์สินนั้นไว้เพื่อเป็นหลักฐานแห่งความเสียหาย



การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย



กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้มีการจัดทำขึ้นด้วยความร่วมมือระหว่างสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัย โดยเป็นการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยแยกออกมาจากกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ทั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีกรมธรรม์ที่สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มมากยิ่งขึ้นซึ่งในที่นี้ หมายถึง เจ้าของที่อยู่อาศัย และเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพความเสี่ยงภัยของที่อยู่อาศัย ซึ่งมีความเสี่ยงภัยต่ำเมื่อเทียบกับลักษณะภัยอื่น ๆ เช่น โรงงานอุตสาหกรรม โรงแรม สำนักงาน เป็นต้น ผู้บริโภคที่เป็นเจ้าของที่อยู่อาศัยจะได้รับประโยชน์จากการทำประกันอัคคีภัยสอดคล้องกับสภาพความเสี่ยงภัยของตน



ความคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยจะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจาก

1. ไฟไหม้ รวมถึงไฟไหม้ป่า พุ่มไม้ พงรก และการเผาป่าเพื่อปราบพื้นที่
2. ไฟผ่า รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อเครื่องไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรเนื่องจากฟ้าผ่า
3. การระเบิดทุกชนิด
4. ภัยจากยานพาหนะ หรือข้าง ม้า วัว ควาย จากการชนโดยยานพาหนะต่างๆ (รวมถึงข้าง ม้า วัว ควาย) แต่ต้องไม่ใช่ยานพาหนะของผู้เอาประกันภัย
5. ภัยจากอากาศยาน หรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน จากการชน หรือตกใส่ ตัวอากาศยาน หรือ ของที่ตกจากอากาศยาน ให้หมายรวมถึงจรวด และยานอวกาศด้วย
6. ภัยเนื่องจากน้ำเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุ จากการปล่อย รั่วไหล ล้นจากท่อ น้ำ ถังน้ำฯ รวมถึงน้ำฝนที่ผ่านเข้าทางอากาศที่ขำรูด แต่ไม่รวมถึงน้ำท่วม และท่อประปาที่แตกนอกอาคาร

ภัยที่ซื้อเพิ่มเติมได้

1. ภัยลมพายุ
2. ภัยจากลูกเห็บ
3. ภัยจากควัน
4. ภัยแผ่นดินไหว
5. ภัยน้ำท่วม
6. ภัยการนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย (ยกเว้นการกระทำเพื่อผลทางการเมืองศาสนาหรือลัทธินิยม)
7. ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า

การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย

ผู้เอาประกันสามารถเลือกการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยได้

2 แบบ คือ

1. แบบปกติ โดยการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน (Actual Cash Value)
2. แบบการชดใช้ตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ (Replacement Cost Valuation หรือ New for Old)

การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

1. การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน (Actual Cash Value) บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน เท่ากับ มูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคา ณ เวลาและสถานที่ที่เกิดความเสียหาย
2. การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ (Replacement Cost Valuation) บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ ณ เวลา และสถานที่ที่เกิดความเสียหาย



ประโยชน์เพิ่มเติมจากกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

1. ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองพื้นฐานเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย ซึ่งให้ความคุ้มครองพื้นฐานเพียง 3 ภัย ได้แก่ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่าง หรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น แต่กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ให้ความคุ้มครองพื้นฐานเพิ่มเป็น 6 ภัย ดังได้กล่าวไว้แล้วข้างต้น
2. ให้ประโยชน์กรณีกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยคลาดเคลื่อน



ตารางข้อเปรียบเทียบ

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย	กรมธรรม์ฯ ที่อยู่อาศัย
ถ้าหากจำนวนเงินเอาประกันภัยน้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจะลดลงตามหลักการเฉลี่ย	ถ้าหากจำนวนเงินเอาประกันภัยคลาดเคลื่อนจากมูลค่าที่แท้จริง แต่ยังไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สิน เมื่อเกิดความเสียหายเพียงบางส่วน บริษัทประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมเสมือนกับที่ได้ทำประกันไว้เต็มมูลค่า

(หลักการเฉลี่ย หมายถึงในกรณีที่จำนวนเงินเอาประกันต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินจะถือว่าผู้เอาประกันภัยได้เอาประกันตัวเองในส่วนต่างนั้น บริษัทประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนลดลงตามส่วน)

3. เพิ่มเงื่อนไขให้บริษัทต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนพร้อมทั้งดอกเบี้ยในฐานะลูกหนี้ผิดนัดในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี

4. ข้อดีที่เห็นได้ชัดเจนของ “กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย” คือ เรื่องเบี้ยประกันภัย ยกตัวอย่าง เช่น บ้านหลังหนึ่งซึ่งตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร มีมูลค่า 1,000,000 บาท ทำประกันภัยอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยไว้เต็มมูลค่า คือ วงเงินเอาประกันภัยเท่ากับ 1,000,000 บาท ตามกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบทั่วไป ผู้เอาประกันภัยจะต้องเสียเบี้ยประกันภัย 900 บาท ต่อปี แต่สำหรับ “กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย” ซึ่งให้ความคุ้มครองกว้างกว่าดังได้กล่าวแล้วข้างต้น ผู้เอาประกันภัยก็จะจ่ายเบี้ยประกันภัยเท่าเดิม คือ 900 ต่อปี หากเป็นกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบทั่วไป ผู้เอาประกันภัยซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมให้มีความคุ้มครองเท่ากับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องเสียเบี้ยประกันภัยรวม 1,200 บาทต่อปี เท่ากับว่ากรมธรรม์ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัยนี้ทำให้ประหยัดเบี้ยประกันได้ 300 บาท

ข้อเสนอแนะในการเลือกทำประกันภัยที่อยู่อาศัย

ขอแนะนำให้ประชาชนทุกคนได้สนใจทำประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่จะต้องจ่ายจะมีจำนวนเล็กน้อย เมื่อเปรียบเทียบกับความคุ้มครองที่ได้รับและหากจะให้ได้ประโยชน์ยิ่งขึ้นจากการทำประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยดังกล่าว ขอแนะนำให้ประชาชนทำประกันระยะยาว 2 ปี หรือ 3 ปี ซึ่งจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยสำหรับการทำประกันภัยระยะยาวอีกนั่นคือ หากทำประกันภัยระยะยาว 2 ปี บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 175% ของเบี้ยประกันภัย 1 ปี และหากทำประกันภัยระยะยาว 3 ปี บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัย 250% ของเบี้ยประกันภัย 1 ปี จากตัวอย่างข้างต้นถ้าทำประกันภัยแบบต่ออายุปีต่อปีเป็นเวลา 3 ปี เบี้ยประกันภัยรวมจะเท่ากับ 2,700 บาท (ปีละ 900 บาท) ในขณะที่ทำประกันภัยแบบระยะยาว ระยะเวลาเอาประกัน 3 ปี จะจ่ายเบี้ยประกันเพียง 2,250 บาท (250% ของ 900 บาท) ซึ่งเท่ากับประหยัดเบี้ยประกันภัยได้ 450 บาท ทั้งนี้ การทำประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยระยะยาวนี้สามารถทำได้สูงสุดถึง 30 ปี และจะได้รับประโยชน์จากการลดเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้น

คณะผู้จัดทำ : ฝ่ายส่งเสริมการประกันภัย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ออกแบบและจัดพิมพ์ที่ : บริษัท เอส.พี.วี. การพิมพ์ (2250) จำกัด โทร. 02-552-7146-7, แฟกซ์. 02-552-7147



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปท.)

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปท.)

ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900

สายด่วนประกันภัย 1186