

อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

85% COMPLETE

การจัดการความเสี่ยงของบริษัท

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงธุรกิจ

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และโครงสร้างตลาดประกันภัยของไทย

ประกันภัยต่อ การโอนความเสี่ยงแบบทางเลือก และตราสารอนุพันธ์

สำหรับนิสิตภาคประกันภัย

SOA at Chula Club

How to Startup 101 :)

Previous Lecture

Complete and continue →

บทที่ 10 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด revise jan 08 (1).pdf

Page: 1 of 61

110%

บทที่ 10

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

หลังจากอ่านบทเรียนบทนี้แล้ว ผู้เรียนจะสามารถ

- อธิบายความหมายของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้
- อธิบายลักษณะทั่วไปของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้
- จำแนกประเภทของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้
- อธิบายความหมายของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดแต่ละประเภทได้
- อธิบายความคุ้มครอง ช้อยกเว้นและเงื่อนไขที่สำคัญของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้

ความหมายของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสีย / เสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่นนอกเหนือจากการคุ้มครองของ

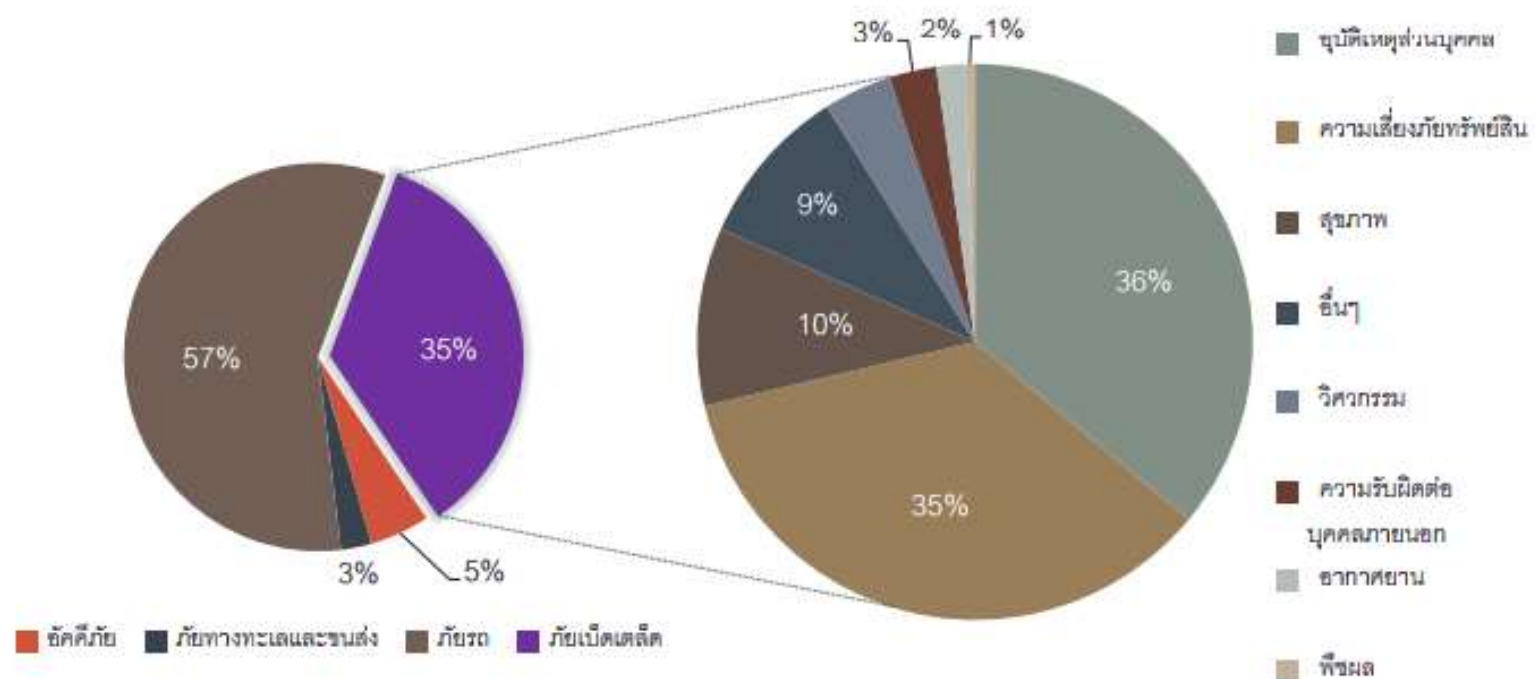
- การประกันอัคคีภัย
- การประกันรถยนต์
- การประกันขนส่งทางทะเล
- การประกันชีวิต

ลักษณะสำคัญทั่วไปของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ลักษณะสำคัญทั่วไปของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีดังนี้คือ

1. การประกันภัยนี้จะมีการรวมเอาการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่ให้ความคุ้มครองต่างกันไว้ด้วยในกรมธรรม์ประกันภัยเดียว ซึ่งเรียกว่า กรมธรรม์ประกันภัยประเภทภัยรวม (Package policy)
2. กรมธรรม์ประกันภัยประเภทนี้มี 2 แบบ คือ กรมธรรม์ประกันภัยแบบมาตรฐานและกรมธรรม์ประกันภัยแบบไม่มาตรฐาน ผู้พิจารณารับประกันภัย (Underwriter) จำเป็นต้องมีประสบการณ์สูงในการพิจารณารับประกันภัย เนื่องจากมีความคุ้มครองที่หลากหลาย
3. ผู้เอาประกันภัยต้องมีความซื่อสัตย์สุจริตอย่างสูง เพราะผู้รับประกันภัยไม่สามารถตรวจสอบข้อเท็จจริงอันเป็นสาระแห่งการประกันภัยได้ครบถ้วนเนื่องด้วยข้อจำกัดต่างๆ ของการประกันภัย

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด จัดลำดับตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ปี 2558 (2015)



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย สำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในภาพรวม ปี 2558 (2015)

เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม
73.0
(พันล้านบาท)

ช่องทางการขาย (%)

นายหน้า **41.5**

ผ่านองค์กร **25.4**

ธนาคาร **21.0**



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย สำหรับการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ปี 2558 (2015)

เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม
25.8
(พันล้านบาท)

ช่องทางการขาย (%)

นายหน้า **70.9**

ธนาคาร **8.8**

ผ่านองค์กร **7.4**



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย สำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ปี 2558 (2015)

เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม

33.9

(พันล้านบาท)

ช่องทางการขาย (%)

ธนาคาร **39.2**

ทางโทรศัพท์ **24.0**

นายหน้า **21.2**



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย สำหรับการประกันภัยทางวิศวกรรม ปี 2558 (2015)

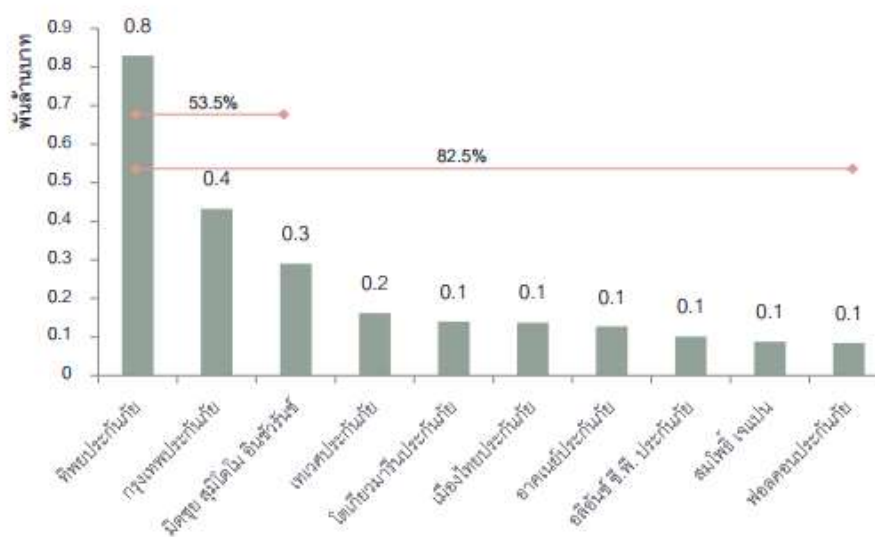
เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม
2.9
(พันล้านบาท)

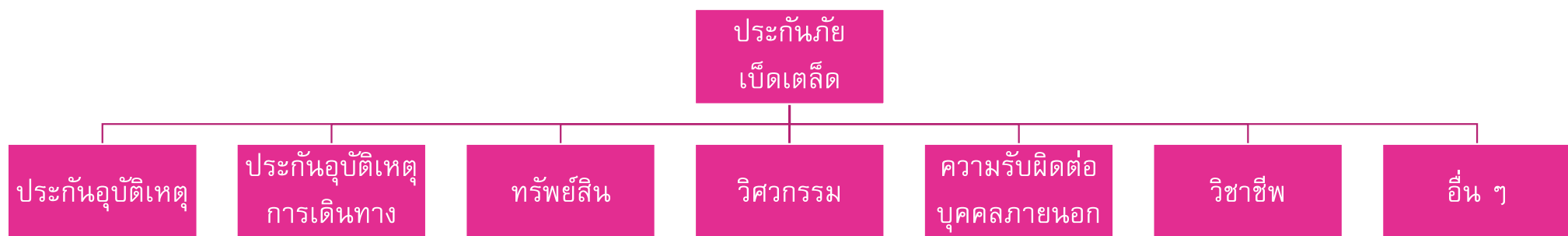
ช่องทางการขาย (%)

นายหน้า **61.0**

ผ่านองค์กร **14.3**

ธนาคาร **9.7**





อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันอุบัติเหตุ

การประกันภัยอุบัติเหตุ

การประกันภัยอุบัติเหตุ คือการประกันภัยที่ให้ □ ความคุ้มครอง □ ใญ □ เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้ □ เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ □ ใญ □ เอาประกันภัยต้อง □ ึ่ง □ ำรับการรักษาพยาบาล หรือรุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามารับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลของผู้เอาประกันภัย หรือจ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต หรือความคุ้มครองอื่นๆ ซึ่งมีผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจากการประสบอุบัติเหตุ

ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุมาตรฐานที่ขายโดยบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม
- กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต และนักศึกษา

ประกันอุบัติเหตุ

อบ. 1

อบ. 2

ผลประโยชน์การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผลประโยชน์พื้นฐาน

อบ.1 : การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตาและ
ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

อบ.2 : การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา
การรับฟังเสียงและการพูดออกเสียง
และทุพพลภาพถาวร



ข้อตกลงคุ้มครอง อบ.1

บริษัทฯ ให้การคุ้มครองเฉพาะข้อตกลงคุ้มครอง
ในข้อที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในตาราง
เท่านั้น การประกันภัยนี้ให้การคุ้มครองความสูญเสีย
หรือความเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกาย
ของผู้เอาประกันภัยโดยอุบัติเหตุและทำให้เกิดผล
ดังต่อไปนี้ :-

**การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือ
ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง**

ถ้าความบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
ภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ หรือความ
บาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรักษาตัว
ติดต่อกันในฐานะคนไข้ในโรงพยาบาล และเสียชีวิต
เพราะความบาดเจ็บเมื่อใดก็ดี บริษัทจะจ่ายค่า
ทดแทนให้ ดังนี้ :-

1.1 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับการเสียชีวิต

1.2 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับการตกเป็น
บุคคลทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และการทุพพล
ภาพถาวรสิ้นเชิงนั้นได้เป็นไปติดต่อกันไม่น้อย
กว่า 12 เดือนนับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ หรือมี
ข้อบ่งชี้ทางการแพทย์ชัดเจนว่า ผู้เอาประกันภัย
ตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

1.3 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือสองข้าง
ตั้งแต่ข้อมือ หรือเท้าสองข้างตั้งแต่ข้อเท้า หรือ
ส้นเท้าสองข้าง

1.4 100 % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือหนึ่ง
ข้างตั้งแต่ข้อมือ และเท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า

- 1.5 100%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือ
หนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ และส่ายตาหนึ่งข้าง
- 1.6 100%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับเท้า
หนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า และส่ายตาหนึ่งข้าง
- 1.7 60%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับมือ
หนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ
- 1.8 60%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับเท้า
หนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า
- 1.9 60%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับ
ส่ายตาหนึ่งข้าง

ข้อตกลงคุ้มครอง อบ.2

บริษัทฯ ให้การคุ้มครองเฉพาะข้อตกลงคุ้มครอง
ในข้อที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในตาราง
เท่านั้น การประกันภัยนี้ให้การคุ้มครองความสูญเสีย
หรือความเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกาย
ของผู้เอาประกันภัยโดยอุบัติเหตุและทำให้เกิดผล
ดังต่อไปนี้ :-

การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา การรับ
ฟังเสียง การพูดออกเสียง หรือทุพพลภาพถาวร
ถ้าความบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
สูญเสียอวัยวะ ,สายตา การรับฟังเสียง การพูดออก
เสียง หรือ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงภายใน 180 วัน
นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ หรือความบาดเจ็บที่ได้รับ
ทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรักษาตัวติดต่อกันในฐานะ
คนไข้ในโรงพยาบาลและเสียชีวิตเพราะความบาดเจ็บ
เมื่อใดก็ดี บริษัทจะจ่ายค่าทดแทนให้ดังนี้ :-

1.1 100% สำหรับการเสียชีวิต

1.2 100% สำหรับการตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
และการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงนั้น ได้เป็นไปติด
ต่อกันไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่เกิด
อุบัติเหตุ หรือมีข้อบ่งชี้ทางการแพทย์ชัดเจน
ว่าผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวร
สิ้นเชิง

1.3 100% สำหรับมือสองข้างตั้งแต่ข้อมือ หรือเท้าสองข้าง
ตั้งแต่ข้อเท้า หรือสายตาสองข้าง

1.4 100 % สำหรับมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ และเท้าหนึ่งข้าง
ตั้งแต่ข้อเท้า

1.5 100% สำหรับมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ และ
สายนกหนึ่งข้าง

1.6 100% สำหรับเท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า และ
สายนกหนึ่งข้าง

1.7 60% สำหรับมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ

1.8 60% สำหรับเท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า

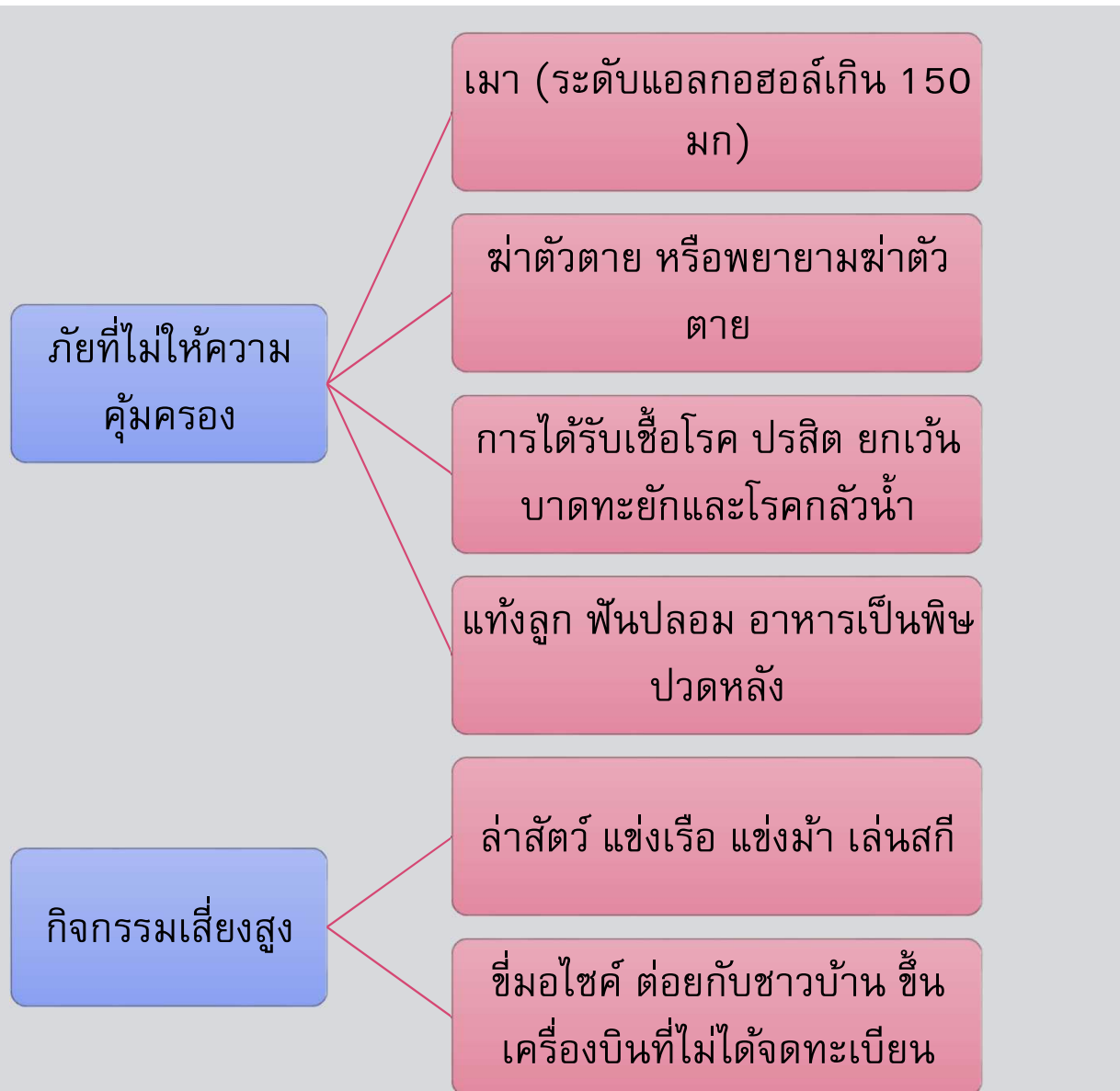
1.9 60% สำหรับสายนกหนึ่งข้าง

1.10 50% สำหรับหูหนวกสองข้างหรือเป็นใบ้

1.11 15% สำหรับหูหนวกหนึ่งข้าง

1.12 25% สำหรับนิ้วหัวแม่มือ (ทั้งสองข้อ)

- 1.13 10% สำหรับนิวห้วแม่มือ (หนึ่งข้อ)
- 1.14 10% สำหรับนิวชี้ (ทั้งสามข้อ)
- 1.15 8% สำหรับนิวชี้ (ทั้งสองข้อ)
- 1.16 4% สำหรับนิวชี้ (หนึ่งข้อ)
- 1.17 5% สำหรับนิวอื่น ๆ แต่ละนิว (ไม่น้อยกว่า
สองข้อ) นอกจากนิวห้วแม่มือและนิวชี้
- 1.18 5% สำหรับนิวห้วแม่เท้า
- 1.19 1% สำหรับนิวเท้าอื่น ๆ แต่ละนิว (ไม่น้อยกว่า
หนึ่งข้อ) นอกจากนิวห้วแม่เท้า



ข้อยกเว้น



Cappadokia, Turkey

เบี่ยประกันอุบัติเหตุ

- กลุ่มคน
- อาชีพ***
- อายุ
- ความคุ้มครอง
- ทุนประกัน
- Deductible

หลักการพิจารณารับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (ต่อ)

▶▶ อาชีพและหน้าที่การงาน

เป็นตัวกำหนดวงเงินเอาประกันภัย ชั้นความเสี่ยงภัย
และอัตราเบี้ยประกัน การจัดแบ่งชั้นอาชีพ : -

ชั้นอาชีพชั้น 1

เป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงภัยน้อยที่สุด ส่วนใหญ่เป็น
ลักษณะงานในสำนักงาน มีหน้าที่ส่วนใหญ่อยู่ใน
สำนักงาน เช่น พนักงานประจำสำนักงาน เสมียน
ทนายความ ผู้จัดการสำนักงาน ครู แพทย์ เป็นต้น

หลักการพิจารณารับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (ต่อ)

ชั้นอาชีพชั้น 2

เป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงภัยปานกลาง เพิ่มขึ้นกว่าชั้น 1 เป็นอาชีพที่ต้องเดินทางไปติดต่อกานนอกบริษัท หรือกลุ่มช่างฝีมือขนาดเบาที่มีความชำนาญและทักษะบ้าง

ชั้นอาชีพชั้น 3

เป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงภัยมาก ส่วนใหญ่จะเป็นช่างฝีมือที่ใช้เครื่องจักรขนาดเล็ก หรือคนงานที่มีทักษะเฉพาะ เช่นคนงานในโรงงานอุตสาหกรรมที่ใช้เครื่องจักรขนาดใหญ่ ผู้ปฏิบัติงานในด้านช่าง หรือกระบวนการผลิต รวมถึงงานที่ต้องเดินทางไปหรือติดต่อกานนอกบริษัทเป็นประจำ

หลักการพิจารณารับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (ต่อ)

ชั้นอาชีพชั้น 4

เป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงภัยมากที่สุด ไม่สามารถกำหนด
ในชั้นอาชีพ 1 , 2 , 3 ได้ เช่น พนักงานในเหมือง
ชาวประมง คนงานในแท่นขุดเจาะน้ำมัน เป็นต้น

อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันอุบัติเหตุการเดินทาง

ถ้าไปเที่ยวต่างประเทศ อยากได้รับความ
คุ้มครองอะไรบ้าง?

ความคุ้มครอง

การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความบาดเจ็บของผู้เอาประกันภัยโดยอุบัติเหตุ ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาการเดินทางและทำให้เกิดผลดังต่อไปนี้

- การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร ภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ หรือความบาดเจ็บที่ได้อำนาจให้ ☐ รับทำ ☐ ผู้เอาประกันภัย ☐ องค์กรรักษาตัวติดต่อกันในฐานะคนไข้ในโรงพยาบาลและเสียชีวิตเพราะความบาดเจ็บนั้น
- การรักษาพยาบาล ถ้าการบาดเจ็บทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรับการรักษาพยาบาลโดยแพทย์ที่มีใบอนุญาตประกอบโรคศิลป์ตามกฎหมาย หรือต้องได้รับการพยาบาลโดยพยาบาลที่มีใบอนุญาต บริษัทจะชดเชยค่าใช้จ่ายที่ผู้เอาประกันภัยได้จ่ายไปจริง

ความคุ้มครอง

ซึ่งเกิดขึ้นภายใน 52 สัปดาห์ นับแต่วันเกิดอุบัติเหตุ สำหรับค่ารักษาพยาบาล ค่าการพยาบาล แต่ไม่รวมถึงการจ้างพยาบาลพิเศษ ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนเงินที่บริษัทต้องรับผิดชอบที่ระบุไว้ในตาราง หักด้วยจำนวนเงินส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองที่ระบุไว้ในตาราง (ถ้ามี) แต่หากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดใช้จากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นใด หรือจากการประกันภัยอื่นมาแล้ว บริษัทจะรับผิดชอบเพียงจำนวนเงินค่ารักษาพยาบาล และค่าการพยาบาลส่วนที่ขาดเท่านั้น

ในปัจจุบันกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางมาตรฐานแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับภาคธุรกิจหรือธุรกิจนำเที่ยว ซึ่งบังคับให้ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวจะต้องทำประกันภัยให้นักท่องเที่ยวตามพระราชบัญญัติธุรกิจนำเที่ยว

สัญญา เพิ่มเติม

สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางที่ให้ความคุ้มครองแตกต่างจาก
กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางมาตรฐานข้างต้น อาจให้ความคุ้มครองเพิ่มเติม
นอกเหนือจากความคุ้มครองมาตรฐานข้างต้น ที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อได้ เช่น ความ
คุ้มครอง

1. การสูญเสียและความเสียหายของกระเป๋าเดินทาง ความล่าช้าของกระเป๋า
เดินทาง
2. การยกเลิก การหยุดชะงักการเดินทาง หรือการเดินทางล่าช้า ความล่าช้าของ
เที่ยวบิน
3. การสูญเสียเงินส่วนตัว การสูญเสียเอกสารเดินทาง
4. ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้าย และการส่งกลับประเทศเพื่อรักษาพยาบาล
5. การส่งศพหรือกระดูกหาผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
6. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
7. ความเจ็บป่วยในระหว่างการเดินทางโดยความเจ็บป่วยนั้นมีใช่มาจากการประสบ
อุบัติเหตุ

เงื่อนไข

1.5 “ระยะเวลาการเดินทาง” หมายความว่า ระยะเวลาการเดินทางแต่ละครั้งของผู้เอาประกันภัยที่ได้รับความคุ้มครองซึ่งเริ่มต้นและสิ้นสุดภายในระยะเวลาประกันภัย

1.5.1 กรณีการเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศ (Domestic) และ การเดินทางท่องเที่ยวไปต่างประเทศ (Outbound) คุ้มครองให้เริ่มต้นตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยเดินทางออกจากที่อยู่อาศัยเพื่อการเดินทางนั้น และดำเนินต่อเนื่องกันไปจนกระทั่งผู้เอาประกันภัยเดินทางกลับถึงที่อยู่อาศัย เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่นในกรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.5.2 กรณีผู้เอาประกันภัยเป็นบุคคลที่เดินทางเข้ามาในราชอาณาจักรไทย (Inbound) คุ้มครองเริ่มต้นตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยเดินทางถึงประเทศไทย และดำเนินต่อเนื่องไปจนกระทั่งผู้เอาประกันภัย เดินทางออกจากประเทศไทย เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่นในกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ทั้งนี้การเดินทางถึงประเทศไทยหรือเดินทางออกจากประเทศไทยนั้น ให้ถือการผ่านด่านตรวจคนเข้าเมืองโดยถูกต้องทุกขั้นตอนแล้วเป็นสำคัญ

เงื่อนไข

2. ขอบเขตระยะเวลาคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยตามคำจำกัดความ “ระยะเวลาการเดินทาง” ทุกครั้งที่ผู้เอาประกันภัยเดินทางภายในระยะเวลาประกันภัย โดยจำกัดระยะเวลาไม่เกิน 180 วันต่อการเดินทางแต่ละครั้ง หากมีกรณีเหตุฉุกเฉินทางการแพทย์ การจี้เครื่องบิน การล่าช้าหรือขัดข้องของเครื่องบินที่ผู้เอาประกันภัยใช้โดยสาร ซึ่งทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถเดินทางกลับได้ภายในกำหนดวันกลับ กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะขยายความคุ้มครองออกไปโดยอัตโนมัติจนกระทั่งสิ้นสุดตามคำจำกัดความ “ระยะเวลาการเดินทาง”

เงื่อนไข

4. การส่งหลักฐานความเสียหาย

ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทน ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือตัวแทนของบุคคลดังกล่าวแล้วแต่กรณี จะต้องส่งหลักฐานตามที่บริษัทต้องการ ตามที่บริษัทต้องการตามความจำเป็นให้แก่บริษัทโดยค่าใช้จ่ายของตนเอง

ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนเนื่องจากเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ให้ส่งหลักฐานดังกล่าวข้างต้นภายใน 30 วันนับแต่วันเสียชีวิต หรือวันที่เริ่มเกิดทุพพลภาพ ส่วนในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนอย่างอื่นให้ส่งหลักฐานภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ แต่การไม่เรียกร้องภายในกำหนดดังกล่าวไม่ทำให้สิทธิการเรียกร้องเสียไป หากแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันสมควรที่ไม่สามารถเรียกร้องได้ภายในกำหนด และได้ทำการเรียกร้องโดยเร็วที่สุดเท่าที่สามารถจะกระทำได้แล้ว

เงื่อนไข

7. การสิ้นสุดความคุ้มครองโดยอัตโนมัติ

ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้จะสิ้นสุดโดยอัตโนมัติสำหรับผู้เอาประกันภัยที่ถูกจองจำอยู่ในเรือนจำหรือทัณฑสถาน



2+ PERFECT HOLIDAY

จาก เอเชีย ประกันภัย

▶ ▶▶ 🔊 0:01 / 0:55



อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันภัยเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

โรงงานอุตสาหกรรมมีความเสี่ยงอะไรบ้าง?

NSFW

tinynibbles.com

crushed by an industrial press

[Sun Oct 28 2007] [00:41:04]

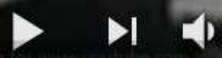
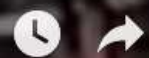


1:09 / 2:19



Factory Worker Gets Sucked Into A Paper Mill Machine In China

Press Esc to exit full screen



0:02 / 0:47



ประเภท

- การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา
- การประกันภัยเครื่องจักร
- การประกันภัยงานติดตั้งเครื่องจักร
- การประกันภัยความเสียหายต่อเนื่องจากการที่เครื่องจักรชำรุดเสียหาย
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน
- การประกันภัยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบ
ต่อบุคคลภายนอก

Woman Burned by McDonald's Hot Coffee, Then the News Media | Retro Report | The New York T...



3:23 / 12:14

▶ ⏸ 🔊

 SUBSCRIBE

⚙️ HD 📺

Liebeck v. McDonald 1992

- เหตุเกิดเมื่อเช้าวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 1992
- บ้า Liebeck (อายุ 72 ปี) เพิ่งออกจากงานพยาบาล มาอยู่กับลูกที่ Albuquerque, NM ขับรถไปซื้อกาแฟที่แมค (Drive Thru)
- พอซื้อเสร็จปั๊บ บ้าหาที่วางในรถป่าไม่ได้ เลยวางไว้ข้าง ๆ ใกล้เคียง (รถยนต์สมัยนั้นยังไม่มีที่วางกาแฟ)
- บ้าเบรคแรง กาแฟเลยหกใส่บริเวณต้นขาและบริเวณอวัยวะเพศของบ้า
- แผลพุพองมากจน burn ระดับสาม
- โดยปกติแล้วกาแฟของ McDonald จะเสิร์ฟที่อุณหภูมิ 180 องศาฟาเรนไฮต์ (82 องศาเซลเซียส) ร้อนกว่ากาแฟที่ชงตามบ้านปกติ 30 องศา
- แต่ McDonald บอกว่า... ลูกค้าชอบกาแฟร้อน ๆ แบบนี้แหละ เพราะถ้าร้อนปกติเดี๋ยวจะไม่ค่อยเวลาอยู่ไม่นาน ๆ

NSFW

tinynibbles.com





ถ้าเราเป็นคณะลูกขุน เราจะให้ฝ่ายไหนชนะ เพราะอะไร?
และถ้าให้บ้านชนะ จะให้ McDonald ชดเชยค่าเสียหายเท่าไร?

Press Esc to exit full screen

Coffee spilled in woman's lap costs fast food chain £1.9m

A 51-YEAR-OLD WOMAN won £1.9 million (US \$3 million) in a lawsuit against McDonald's after she suffered third-degree burns from coffee she spilled on her lap, her attorney said yesterday.

A jury awarded Stella Liebeck \$2.9 million in punitive damages and \$100,000 in compensatory damages on Wednesday, Ken Wagner said. A member of the jury said it was "not a safety issue."

"McDonald's says it's better at that temperature, it's a taste issue, not a safety issue. They've known about these injuries for 15 years. They refuse to do anything about it," Mr. Wagner said.

The trial in a state district court in St. Louis, Mo., was the first of its kind.

Woman Wins \$2.9 Million Over Spilled Hot Coffee



Burks
WRITER

HOT COFFEE COSTS BIG A

A SCALDING hot cup of Big Mac coffee has brought a grandmother \$2.9 million in damages.

McDonald's was ordered by a jury to pay the massive sum to 51-year-old Stella Liebeck, who suffered severe burns when the coffee spilled over her.

She was a grandmother in her 50s when she was scalded by a cup of Big Mac coffee. She was sitting in a chair when she spilled the coffee on her lap.

After getting the coffee in a plastic foam cup, she poured it on her lap.

McDonald's Loses Coffee-Burn Suit

McDonald's has lost a lawsuit over a coffee spill that caused severe burns to a woman. A jury awarded her \$2.9 million in damages.

Jury says coffee was too hot

From wire reports

Here's a McHot verdict.

An 81-year-old woman, scalded when a cup of McDonald's coffee spilled on her lap, won \$2.9 million in damages from the fast-food chain.

JAVA JURY BURNS \$2.9M

ST. LOUIS, Mo. — A jury awarded \$2.9 million in damages to a woman who suffered severe burns after spilling a cup of McDonald's coffee on her lap.

The coffee spilled and she suffered severe burns on her legs, groin and buttocks. Morgan said the woman's medical bills amounted to about \$10,000.

Jury Richard Anderson said the coffee was too hot.

A Matter of Degree

How a Jury Decided That a Coffee Spill Is Worth \$2.9 Million

McDonald's Callous

Coffee, Tea Or (Oops) Ouch?

Continued From Page C1

Watch, Calif. Mr. Lingle said he was sending a special bulletin to his organization's members, reminding them that the lawsuit was still ongoing.

£2m for woman scalded by coffee at McDonald's

A WOMAN WHO suffered severe burns after spilling a cup of McDonald's coffee won £2 million in damages from the fast-food chain.



SUBSCRIBE

5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- **Blitz gas cans**

Blitz was the largest producer of portable gas cans in the United States. Headquartered in Miami, Oklahoma, this company filed for bankruptcy in mid-2012 because of a barrage of product liability lawsuits against it. Many consumers from different parts of the country have filed cases against the company because the cans would explode when used to pour gas to start a fire. Each of these claims cost the company an average of \$4 million and more than 30 cases were filed in 2012 alone causing the company to close its operations



5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- Remington rifle models 700 and 710

The Remington rifle models 700 and 710 were proven to have a faulty fire control system, which caused the rifle to fire even when the trigger wasn't pulled. All that was needed to fire the rifle was the release of the safety latch, which could easily be released when the rifle was simply bumped or jarred. Many product liability lawsuits have been filed against the Remington Rifle company, but the most prominent jury verdict was \$15 million awarded to a Texas man in 1994 when he accidentally shot himself in the right foot while hunting.



5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- **Ledraplastic balancing ball**

In 2009 Francisco Garcia of the Sacramento Kings was balancing on a 75 centimeter Ledraplastic balancing ball along with weights when the ball burst and he was injured. He fractured his right forearm and was unable to play the first four months in his first-year contract with the Kings. The Kings and Garcia filed a product liability claim against Ledraplastic for \$4 million in lost salaries and \$29.6 million in damages and eventually won the case.



ประเภท

- ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อสาธารณชนของผู้ประกอบการหรือนิติบุคคล
- ความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์

การประกันภัยความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์ (Product Liability Insurance)

การประกันภัยความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์ หมายถึง การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดเนื่องจากตัวผลิตภัณฑ์ หลังจากที่ผลิตภัณฑ์ได้ละจากสถานประกอบการไปแล้วและอยู่ภายใต้การควบคุมหรือการใช้ของบุคคลอื่น (ที่มีใช้ผู้เอาประกันภัย) โดยให้ความคุ้มครองสำหรับการบาดเจ็บทางร่างกาย (Bodily Injury) หรือความเสียหายต่อทรัพย์สิน (Property Damage) ที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดตามกฎหมาย โดยการบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินนั้นต้องเป็นอุบัติเหตุที่เกิดจากภัยที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยและเกิดขึ้นภายในอาณาเขตความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้นในการพิสูจน์ความคุ้มครอง ผู้ที่บาดเจ็บหรือได้รับความเสียหาย (Injured Party) ต้องเป็นฝ่ายพิสูจน์ให้ได้ว่า การบาดเจ็บหรือเสียหายดังกล่าวเกิดจากหรือเป็นผลมาจากความบกพร่องในตัวผลิตภัณฑ์ของผู้เอาประกันภัย (Burden of proof falls on the injured party.)

การประกันภัยความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์ไม่ใช่ Product Guarantee Insurance ทั้งนี้ เพราะ Product Guarantee Insurance ให้ความคุ้มครองความรับผิดอันเกิดจากการที่ตัวผลิตภัณฑ์ไม่สามารถใช้งานตามหน้าที่ที่ระบุไว้

การให้ความคุ้มครองของการประกันความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์มีให้เลือกอยู่ 2 ลักษณะ คือ

1) ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัยนั้นๆ (Occurrence Coverage Trigger) แม้การเรียกร้องให้ชดเชยค่าสินไหมทดแทนอาจเกิดขึ้นหลังจากที่กรมธรรม์ประกันภัยนั้น ๆ หมดอายุแล้ว

2) ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้นครั้งแรกภายในระยะเวลาเอาประกันภัยนั้น (Claim-made Trigger) แม้การบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เป็นสาเหตุของการเรียกร้องดังกล่าวอาจเกิดขึ้นก่อนระยะเวลาเอาประกันภัยนั้น ๆ ก็ตาม

อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ

Awake - Trailer



1:22 / 2:14





SHERMAN SIZEMORE ANESTHETIC AWARENESS

When Sherman Sizemore underwent surgery in 2006, two types of anesthesia were required for the operation, paralytic agents, to prevent him from moving or speaking during the operation, and inhalation anesthesia which would make him lose consciousness and prevent him from feeling the pain of the surgery. The first was administered correctly, but the second was not.

Sixteen minutes into the surgery the medical team realized that he was still awake. The inhalational anesthesia, along with another drug intended to induce amnesia were given at that point, but Mr. Sizemore experienced nearly a half hour of surgery, complete with pain, while fully conscious. He was never told what happened. But although he was unable to point to a concrete memory of the incident, something was clearly wrong. With no prior history of psychiatric or psychological conditions, Sizemore was suddenly panicked. He thought that people were trying to bury him alive, and suffered from insomnia and nightmares. He committed suicide just weeks after the surgery, but his family didn't fully make the connection between the surgery and his psychological struggles until a doctor mentioned the possibility while offering his condolences, prompting a closer look at his medical records.

Sherman Sizemore Case

ประเภท

- แพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ต่อคนไข้
- โรงพยาบาลต่อคนไข้
- เภสัชกรต่อผู้ซื้อยา
- จักษุแพทย์ต่อคนไข้
- เจ้าของร้านเสริมสวยต่อลูกค้า
- ผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีต่อผู้ว่าจ้าง
- กรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ ต่อคนไข้

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพกรณีความรับผิดตามกฎหมายของนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ ต่อคนไข้ จะให้ความคุ้มครองต่อนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ รวมทั้งพยาบาล และผู้ช่วยแพทย์ที่ทำตามคำสั่งแพทย์ ในกรณีที่เกิดความเสียหายแก่คนไข้ เนื่องจากความบกพร่อง พลังพลาด ในการรักษาพยาบาล ไม่ว่าการปฏิบัตินั้นจะอยู่ต่อหน้านายแพทย์หรือไม่ก็ตาม รวมทั้งความเสียหายที่ทำให้คนไข้ต้องสูญเสียรายได้

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีต่อผู้ ว่าจ้าง

กรมธรรม์ประกันความรับผิดจากวิชาชีพ กรณีความรับผิดตามกฎหมายของผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีต่อผู้ว่าจ้างนั้น ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของผู้ทำบัญชีหรือผู้สอบบัญชีในความประมาทเลินเล่อที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ว่าจ้าง

ข้อยกเว้นที่สำคัญ คือ ผู้รับประกันภัยจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายเนื่องมาจากการกระทำของผู้ทำบัญชี หรือผู้สอบบัญชี ที่ส่อเจตนาทุจริตหรือฉ้อโกง

การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท (Directors' and Officers' Liability Insurance)

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท ให้ความคุ้มครองแก่ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่บริษัท หากเกิดคดีฟ้องร้องว่าได้กระทำการให้บุคคลภายนอกได้รับความเสียหายจากการบริหารงานในฐานะผู้บริหาร ไม่ว่าจะเป็นการฟ้องร้องจากผู้ถือหุ้น บริษัทคู่ค้า ลูกค้า หรือ ลูกจ้างของบริษัทเอง

Smith v. Van Gorkom (Del. 1985)

- The case involved a proposed leveraged buy-out merger of TransUnion by Marmon Group which was controlled by Jay Pritzker. Defendant Jerome W. Van Gorkom, who was the TransUnion's chairman and CEO, chose a proposed price of \$55 without consultation with outside financial experts.
- Van Gorkom and the CFO did not determine an actual total value of the company.
- The proposed merger was subject to Board approval.
- At the Board meeting, a number of items were not disclosed, including the problematic methodology that Van Gorkom used to arrive at the proposed price. Also, previous objections by management were not discussed.
- The Board approved the proposal.



ถ้าเป็นกรณีแบบนี้ กรรมการผิดหรือไม่?

อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ประเภท

- ความเสี่ยงภัยทุกชนิด (ประกันสรรพภัย)
- โจรกรรม
- เงิน
- ความซื่อสัตย์
- กระจก
- ผู้เล่นกอล์ฟ
- ป้ายโฆษณา
- เจ้าบ้าน

ทรัพย์สินที่ให้ความคุ้มครอง

1. สิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมรากฐาน) รวมส่วนต่อเติมหรือขยาย
2. ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง เช่น เพอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง สิ่งติดตั้งคงตราว เครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์ไฟฟ้า รวมถึงเครื่องมือเครื่องใช้และอุปกรณ์อื่น ๆ ที่เป็นของผู้เช่าประกันภัย
3. สัตว์เลี้ยง วัสดุที่ใช้ในกิจการ

ความคุ้มครอง	ทุนประกัน (บาท) / ต่อครั้งและตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย				
	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5
หมวดที่ 1 ไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ภัยการเฉี่ยวและ/หรือการชนของยานพาหนะ ภัยอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม)					
1.1 คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก)	400,000.-	800,000.-	1,600,000.-	2,400,000.-	3,200,000.-
1.2 คุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง	100,000.-	200,000.-	400,000.-	600,000.-	800,000.-
รวมทุนประกันภัยทั้งสิ้น	500,000.-	1,000,000.-	2,000,000.-	3,000,000.-	4,000,000.-
หมวดที่ 2 ความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยจากกลุ่มภัยธรรมชาติ (ลมพายุ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลูกเห็บ)	50,000.-	100,000.-	200,000.-	300,000.-	400,000.-
คุ้มครองความเสียหายอันเกิดขึ้นจากกลุ่มภัยธรรมชาติ (ที่ไม่ใช่ภัยพิบัติ)					
หมวดที่ 3 3.1 ประกันโจรกรรมความสูญเสียหรือความเสียหายของทรัพย์สินภายในสถานที่เอาประกันภัยอันเกิดจากการลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยการจัดแกะการขโมยทรัพย์สินการปล้นทรัพย์	50,000.-	100,000.-	200,000.-	300,000.-	400,000.-
3.2 ความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้าง อันเกิดจากการกระทำตามข้อ 3.1	30,000.-	30,000.-	30,000.-	30,000.-	30,000.-
หมวดที่ 4 ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก	50,000.-	100,000.-	200,000.-	300,000.-	400,000.-
หมวดที่ 5 ประกันภัยกระจก	50,000.-	100,000.-	200,000.-	300,000.-	400,000.-
หมวดที่ 6 ประอุบัติเหตุส่วนบุคคล	100,000.-	100,000.-	200,000.-	200,000.-	200,000.-
เงื่อนไขพิเศษเพิ่มเติม					
1. เงินทดแทนการสูญเสียรายได้สูงสุดต่อวัน และไม่เกิน 30 วัน	1,500.-	2,000.-	2,500.-	3,000.-	3,500.-
2. ค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว (ไม่เกิน 30 วัน)	1,000.-	1,000.-	1,000.-	1,000.-	1,000.-
3. ค่าใช้จ่ายในการดับเพลิง	10% ของทุนประกันภัยรวม				
4. ความเสียหายต่อเครื่องไฟฟ้า	50,000.-	100,000.-	200,000.-	300,000.-	400,000.-
5. ค่าใช้จ่ายในการขนย้ายซาก	10% ของทุนประกันภัยรวม				
6. ค่าใช้จ่ายทางวิชาชีพ	10% ของทุนประกันภัยรวม				
7. ป้ายโฆษณา	30,000.-	50,000.-	50,000.-	60,000.-	60,000.-
ค่าเบี้ยประกันภัยรวมภาษี อากร					
คุ้มครอง 1 ปี	2,688.-	3,223.-	5,372.-	7,091.-	8,595.-
คุ้มครอง 3 ปี	6,720.-	8,058.-	13,430.-	17,728.-	21,488.-
คุ้มครอง 5 ปี	9,382.-	11,250.-	18,750.-	24,750.-	30,000.-

ความรับผิดชอบส่วนแรกของผู้เอาประกันภัย : 10% ของความเสียหาย ขั้นต่ำ 5,000 บาท ต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งและทุกครั้งสำหรับความเสียหายต่อกระจก
การกำหนดทุนประกัน : ใช้มูลค่าของตัวอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างเท่านั้น (ไม่รวมที่ดิน) และใช้ราคาตามมูลค่าที่แท้จริง

หมายเหตุ: 1. กรณีต้องการทุนประกันที่แตกต่างจากหมวดที่ 1 ข้างต้น ให้คำนวณเบี้ยประกันภัยเพิ่มสุทธิ 150 บาท (ก่อนภาษีอากร) ต่อทุนประกันภัย 100,000.- บาท

ทำทุนประกันภัยสูงสุดได้ไม่เกิน 10 ล้านบาท

2. บริษัท ฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณากรณี ทุนประกันภัยเกินกว่า 10 ล้านบาท

เงื่อนไขการรับประกันภัย :

1. สิ่งปลูกสร้างต้องเป็นแบบชั้น 1 หรือ คอนกรีตล้วน
2. บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการเข้าสำรวจภัย
3. การประกันภัยจะมีผลบังคับเมื่อบริษัทฯ ได้อนุมัติใบคำขอแล้ว
4. ความคุ้มครองเงินชดเชยค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราวนั้น หากผู้เอาประกันภัยไม่ซื้อความคุ้มครองความเสียหาย ต่อสิ่งปลูกสร้าง จะไม่ได้รับความคุ้มครอง
5. กำหนดให้จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) เท่ากับมูลค่าจริงของสิ่งปลูกสร้างหรือไม่ต่ำกว่า 70% ของมูลค่าสิ่งปลูกสร้าง
6. จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้างสูงสุดที่สามารถเอาประกันภัยได้ คือ ไม่เกิน 1,000,000 บาท
7. จำนวนเงินเอาประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) และทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้างสูงสุดที่สามารถเอาประกันภัยได้ คือ ไม่เกิน 10 ล้านบาท
8. ไม่คุ้มครองภัยน้ำท่วม 7 วันนับจากวันที่กรรมสิทธิ์ประกันภัยเริ่มต้นมีผลบังคับครั้งแรก และจะต้องไม่เกิดน้ำท่วมอยู่ก่อนการเอาประกันภัย
9. กรณีที่บ้านอยู่อาศัยอยู่ในพื้นที่ที่ทางรัฐประกาศเป็นพื้นที่แก้มลิง หรือทางน้ำผ่าน(Floodway) บริษัทขอสงวนสิทธิ์ไม่รับประกันภัย
โดยบริษัทจะทำการยกเลิกกรรมสิทธิ์ประกันภัยทั้งฉบับและคืนเบี้ยประกันภัย
10. กรณีธนาคารได้จัดทำประกันภัยในส่วนของตัวอาคารให้แล้วก็ยังสามารถซื้อประกันนี้เพิ่มในส่วนที่เป็นทรัพย์สินภายในอาคารได้

ทรัพย์สินที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง

1. สิ่งปลูกสร้างที่เป็นไม้ ทรัพย์สินที่ตั้งอยู่ในเขตบล็อกอันตราย หรืออยู่ในชุมชนแออัด ในส่วนภูมิภาคต้องอยู่ในเขตที่การรับประกันเป็นเขตธรรมดาทั่วไป
2. ธนบัตร พันธบัตร ทองแท่งหรือทองรูปพรรณ อัญมณี แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน เอกสารสำคัญต่าง ๆ แบบพิมพ์หรือแม่พิมพ์ หลักทรัพย์ เป็นต้น
3. วัตถุระเบิด ยานพาหนะไม่ว่าจะเป็นทางบก ทางน้ำ หรือทางอากาศ
4. สิ่งมีชีวิต
5. ความเสียหายจากภัยก่อการร้าย การก่อวินาศกรรม
6. ความเสียหายของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์และอินเตอร์เน็ต

อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์

ประกันภัยอื่น ๆ

ประเภท

- การประกันพืชผล
- การประกันปศุสัตว์
- การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก

การประกันภัยพืชผล (Crop Insurance)

การประกันภัยพืชผลคือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกษตรกรต่อความเสียหายของพืชผลอันเนื่องมาจากภัยอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ระบุ เช่น ฝนแล้ง พายุลูกเห็บ ภัยน้ำท่วม แมลงศัตรูพืช และความวិปริตของอากาศ เป็นต้น

การประกันภัยพืชผลในประเทศไทยได้มีการดำเนินการมาแล้ว 3 ครั้ง ในช่วงปี พ.ศ. 2521-2523 2525-2527 และ 2531-2533 โดยเป็นการทดลองทำในพื้นที่จำกัด โครงการทั้งสามล้มเลิกไปเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายสูงกว่าเบี้ยประกันภัยรับ อย่างไรก็ตามรัฐบาลได้พยายามผลักดันให้มีการจัดทำประกันภัยพืชผลในรูปแบบของกองทุนร่วมบรรเทาความเสียหายทางการเกษตร ในหลักการคือ การร่วมกันทั้งสองฝ่ายระหว่างรัฐบาลกับเกษตรกรในการสมทบเงินเข้ากองทุน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2543 นั้นมีมติให้ใช้วิธีการชักจูงให้เกษตรกรเข้าสู่ระบบการประกันพืชผลโดยใจสมัคร โดยในระยะแรกกองทุนฯ นี้ให้ความคุ้มครองพืช 3 ชนิด คือ ข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดสัตรีเลี้ยง เท่านั้น

ดังนั้นการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักจึงเข้ามามีบทบาทในการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของเจ้าของธุรกิจ โดยหลักการแล้วการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักเป็นการประกันภัยที่คุ้มครองความสูญเสียรายได้ของผู้เอาประกันภัย เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลงอันเป็นผลสืบเนื่องจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ และทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินที่มีผลต่อการค้าของผู้เอาประกันภัย วัตถุประสงค์ของการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักคือ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยกลับสู่สถานะทางการเงินดังเดิม เสมือนหนึ่งมิได้มีอัคคีภัยหรือภัยอื่น ๆ ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น

Key Takeaway



การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และโครงสร้างตลาดประกันภัยของไทย