

บทที่ 4

สัญญาประกันชีวิตและสัญญาแนบท้าย

หลังจากอ่านบทเรียนบทนี้แล้ว ผู้เรียนควรสามารถ

- อธิบายความหมายของสัญญาประกันประกันชีวิตได้
- อธิบายเงื่อนไขของสัญญาประกันชีวิตได้
- อธิบายสัญญาแนบท้ายได้
- อธิบายเงื่อนไขในการพิจารณากรมธรรม์โดยอิสระ (Free-Look Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Entire Contract Provision)
- อธิบายเงื่อนไขการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Incontestability Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย (Grace Period Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการต่ออายุกรมธรรม์ (Reinstatement Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการฆ่าตัวตาย (Suicide Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการแถลงอายุและเพศคลาดเคลื่อน (Misstatement of Age and Sex Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการกู้เงินตามกรมธรรม์และการถอนเงินตามกรมธรรม์ (Policy Loan and Policy Withdrawals) ได้
- อธิบายเงื่อนไขผลประโยชน์อันไม่อาจริบได้ (Nonforfeiture Benefits Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ (Automatic Premium Loan Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการเลือกรับเงินเอาประกันภัย (Settlement Options Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขการรับเงินปันผลตามกรมธรรม์ (Policy Dividend Provision) ได้
- อธิบายเงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุได้
- อธิบายเงื่อนไขบันทึกสภากลหลังสัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุได้
- อธิบายเงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการให้สิทธิยกเว้นไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยได้
- อธิบายเงื่อนไขสัญญาแนบท้ายผลประโยชน์ผู้ชำระเบี้ยประกันภัยได้
- อธิบายเงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการประกันชีวิตแบบเฉพาะกาลได้
- อธิบายเงื่อนไขสัญญาแนบท้ายคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลรายวันได้

สัญญา

ประกันชีวิตหรือกรมธรรม์ประกันชีวิต คือสัญญาที่จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อตกลงระหว่างบุคคลที่ทำสัญญา 2 ฝ่าย ประกอบด้วยบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยฝ่ายหนึ่ง และบุคคลที่เป็นผู้ถือกรมธรรม์หรือผู้เอาประกันภัยฝ่ายหนึ่ง โดยบริษัทประกันภัยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ในการณินาศภัยหากมีขึ้น หรือในเหตุอย่างอื่นในอนาคตดังได้ระบุไว้ในสัญญา และผู้ถือกรมธรรม์ตกลงจะส่งเงินซึ่งเรียกว่าเบี้ยประกันภัย

กรมธรรม์ประกันชีวิต คือ ตราสารที่มีลายมือชื่อของผู้รับประกันภัยและมีรายการแสดงวัตถุประสงค์ที่เอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย ชื่อผู้เอาประกันภัย ชื่อผู้รับประกันภัย วันที่สัญญาเริ่มต้นและสิ้นสุดและอื่นๆ ตามที่กฎหมายบังคับ ตลอดจนเงื่อนไขเกี่ยวกับ ประโยชน์ สิทธิและหน้าที่ของผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัย กรมธรรม์ประกันชีวิตอาจมีสัญญาแนบท้ายหรือข้อกำหนดใหม่ต่อท้ายกรมธรรม์มาตรฐาน เพื่อระบุเงื่อนไขในการเพิ่มประโยชน์ หรือข้อจำกัดใดๆ นอกเหนือจากกรมธรรม์มาตรฐาน

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันชีวิตรายบุคคล

กรมธรรม์ประกันชีวิตรายบุคคล (individual life insurance policy) ประกอบด้วยเงื่อนไขทั่วไปจำนวน 12 ข้อ ดังนี้

1. เงื่อนไขในการพิจารณากรมธรรม์โดยอิสระ (Free-Look Provision)
2. เงื่อนไขความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Entire Contract Provision)
3. เงื่อนไขการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Incontestability Provision)
4. เงื่อนไขการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย (Grace Period Provision)
5. เงื่อนไขการต่ออายุกรมธรรม์ (Reinstatement Provision)
6. เงื่อนไขการฆ่าตัวตาย (Suicide Provision)
7. เงื่อนไขการแถลงอายุและเพศคลาดเคลื่อน (Misstatement of Age and Sex Provision)
8. เงื่อนไขการกู้เงินตามกรมธรรม์และการถอนเงินตามกรมธรรม์ (Policy Loan and Policy Withdrawals)
9. เงื่อนไขผลประโยชน์อันไม่อาจริบได้ (Nonforfeiture Benefits Provision)
10. เงื่อนไขการนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ (Automatic Premium Loan Provision)
11. เงื่อนไขการเลือกรับเงินเอาประกันภัย (Settlement Options Provision)

12. เงื่อนไขการรับเงินปันผลตามกรมธรรม์ (Policy Dividend Provision)

นอกเหนือจากเงื่อนไขทั่วไปแล้ว ยังมีเงื่อนไขทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้เอาประกันภัยอีกจำนวน 11 ข้อดังนี้

1. สิทธิและการใช้สิทธิตามกรมธรรม์
2. การโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัย
3. ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์
4. การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์
5. การแก้ไขกรมธรรม์
6. การแจ้งตายและพิสูจน์ศพ
7. สิทธิเกี่ยวกับเงินค้ำจ่ายตามกรมธรรม์
8. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ
9. การชำระเบี้ยประกันภัย
10. การขาดอายุกรมธรรม์
11. การกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์

ในที่นี้จะอธิบายรายละเอียดเฉพาะเงื่อนไขทั่วไปจำนวน 12 ข้อ สำหรับเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับสิทธิของผู้เอาประกันภัยจำนวน 11 ข้อ ให้ดูรายละเอียดในหัวข้อเงื่อนไขกรมธรรม์ฉบับมาตรฐานในประเทศไทย

เงื่อนไขการพิจารณากรมธรรม์โดยอิสระ (Free-Look Provision)

เงื่อนไขการพิจารณากรมธรรม์โดยอิสระกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยที่ทำประกันชีวิตได้สามารถตรวจพิจารณากรมธรรม์ภายในระยะเวลาหนึ่งที่กำหนดไว้ เช่น 10 วัน หรือ 15 วัน ระยะเวลาดังกล่าวเรียกว่า Free-Look Period ภายหลังจากที่ผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์แล้ว ภายในระยะเวลาดังกล่าว ผู้ถือกรมธรรม์มีสิทธิที่จะบอกเลิกกรมธรรม์และรับเบี้ยประกันภัยงวดแรกคืนเต็มจำนวน โดยที่กรมธรรม์ยังคงมีผลบังคับในช่วงระยะเวลาพิจารณากรมธรรม์ดังกล่าวหรือจนกว่าผู้ถือกรมธรรม์จะบอกเลิกกรมธรรม์ขึ้นอยู่กับว่าเหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน

เงื่อนไขความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Entire Contract Provision)

เงื่อนไขความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย เป็นเงื่อนไขที่ระบุให้ทราบถึงเอกสารที่ถือเป็นส่วนของสัญญาประกันภัยระหว่างบริษัทประกันชีวิตและผู้ถือกรมธรรม์ว่าประกอบด้วยเอกสารที่เกิดขึ้นจากการเขียนเท่านั้น เพื่อป้องกันการกล่าวอ้างด้วยวาจา ในเงื่อนไขนี้จะเขียนว่าสัญญาประกันภัยจะหมายถึงข้อความแสดงเงื่อนไขที่พิมพ์ไว้ในสัญญาประกันภัยหรือแนบอยู่กับสัญญาประกันภัยเท่านั้น อันประกอบด้วยตัวกรมธรรม์ประกันภัย สัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ และสำเนาใบสมัครทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัยที่แนบกับสัญญาประกันภัยเท่านั้น สัญญาดังกล่าวนี้นี้ เรียกว่าสัญญาปิด (closed contract) ซึ่งแตกต่างจากสัญญาเปิด (open contract) ที่จะระบุรายการเอกสารที่ถือเป็นส่วนประกอบของสัญญา โดยที่เอกสารที่ระบุนั้นไม่จำเป็นที่จะต้องแนบอยู่กับสัญญาทั้งหมดทุกรายการ

เงื่อนไขการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Incontestability Provision)

ด้วยเหตุที่การทำสัญญาโดยทั่วไปสามารถบอกเลิกได้ ดังนั้นบริษัทประกันภัยจึงมีสิทธิที่จะบอกเลิกสัญญาได้หากปรากฏว่าผู้เอาประกันภัยให้ข้อมูลเท็จอันเป็นสาระสำคัญในใบคำขอทำประกันภัย และกฎหมายได้กำหนดระยะเวลาที่บริษัทประกันภัยจะใช้สิทธินี้ได้ เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงได้ระบุระยะเวลาที่บริษัทจะไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาอันเนื่องมาจากการแถลงข้อความเท็จอันเป็นสาระสำคัญ (material misrepresentation) ในใบคำขอเอาประกันภัย ไว้ในเงื่อนไขการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันชีวิต

ในการขอเอาประกันชีวิต ผู้ขอเอาประกันภัยต้องแถลงให้แก่ผู้รับประกันภัยทราบตามความเป็นจริง ถ้าการแถลงข้อความเหล่านั้นเป็นเท็จ และข้อความที่แถลงเป็นเท็จนั้นเป็นสาระสำคัญของการรับประกันภัย จะมีผลทำให้สัญญาประกันภัยเป็นโมฆียะ ผู้รับประกันภัยมีสิทธิบอกล้างสัญญาได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยทั่วไป การแถลงข้อความจะเกิดขึ้นเมื่อผู้ขอเอาประกันภัยได้ตอบคำถามในใบขอเอาประกันภัยหรือใบแถลงสุขภาพ ข้อความที่แถลงนั้นจะถือเป็นสาระสำคัญของการรับประกันภัย หากข้อความดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจในการรับเสี่ยงภัยของผู้รับประกันภัยว่าจะรับประกันภัยหรือไม่ และควรกำหนดเบี้ยประกันภัยเป็นเท่าใด นั่นคือ หากผู้รับประกันภัยได้ทราบความจริง ผู้รับประกันภัยอาจจะไม่รับประกันภัยหรืออาจจะรับประกันภัยโดยมีเงื่อนไข เช่น รับประกันภัยโดยมีการเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่ม หรือรับประกันภัยด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง

เงื่อนไขการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย เป็นเงื่อนไขที่กำหนดให้บริษัทไม่โต้แย้งความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยภายหลังระยะเวลาที่กำหนด คือ 2 ปี

เงื่อนไขการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย (Grace Period Provision)

เงื่อนไขการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยจะกำหนดระยะเวลาของการจ่ายเบี้ยประกันภัยปีต่ออายุ สามารถกระทำได้ภายในระยะเวลาผ่อนผัน โดยที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่ การกำหนดระยะเวลาผ่อนผันนี้จะใช้สำหรับการจ่ายเบี้ยประกันภัยปีต่ออายุเท่านั้น จะไม่ใช้สำหรับการจ่ายเบี้ยประกันภัยปีแรก เนื่องจาก กรมธรรม์ประกันชีวิตจะไม่มีผลบังคับจนกว่าจะได้มีการจ่ายเบี้ยประกันภัยงวดแรกแล้ว

ในประเทศไทย บริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่จะกำหนดระยะเวลาผ่อนผันไว้ที่ 30 วัน หรือ 31 วัน ในช่วงระยะเวลาดังกล่าวกรมธรรม์ประกันชีวิตจะยังคงมีผลบังคับอยู่ นั่นคือหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาผ่อนผัน ผู้รับประกันภัยจะต้องจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้รับประโยชน์ที่กรมธรรม์ระบุชื่อไว้ หักด้วยจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยปีต่ออายุที่ยังไม่ได้ชำระ

เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผัน หากผู้เอาประกันภัยไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยปีต่ออายุ กรมธรรม์ดังกล่าวจะขาดอายุ (lapse) หรือสิ้นผลบังคับตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ เว้นแต่กรณีที่กรมธรรม์ดังกล่าวมีมูลค่าเงินสดเกิดขึ้น ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิที่จะต่ออายุความคุ้มครองของกรมธรรม์ต่อไปได้อีกภายใต้สิทธิเลือกอันไม่เอาจริบได้ (nonforfeiture options)

เงื่อนไขการต่ออายุกรมธรรม์ (Reinstatement Provision)

กรมธรรม์ประกันชีวิตรายบุคคลจะรวมเงื่อนไขการต่ออายุกรมธรรม์ที่อนุญาตให้ผู้เอาประกันภัยขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตให้กลับสู่สภาพเดิมหลังจากที่กรมธรรม์ขาดอายุไปแล้วเนื่องจากมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยตามกำหนดไม่เกิน 5 ปีนับจากวันที่สัญญาขาดผลบังคับ ทั้งนี้ผู้เอาประกันภัยจะต้องแสดงหลักฐานที่แสดงว่าเป็นผู้ที่มีสุขภาพสมบูรณ์ และเป็นที่ยอมรับของผู้รับประกันภัย กรณีนี้ บริษัทประกันภัยจะไม่ออกกรมธรรม์ฉบับใหม่ให้ ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยย้อนหลังพร้อมดอกเบี้ย บริษัทประกันภัยส่วนใหญ่จะไม่อนุญาตให้ผู้ถือกรมธรรม์ที่ทำการเวนคืนกรมธรรม์และขอรับมูลค่าเงินสดไปแล้วมาทำการต่ออายุกรมธรรม์กับบริษัท

เงื่อนไขที่สำคัญสำหรับการต่ออายุกรมธรรม์มี 2 ประการคือ

1. ผู้เอาประกันภัยต้องแสดงหลักฐานแสดงความเป็นผู้ที่สามารถเอาประกันภัยได้ (evidence of insurability) ด้วยการแสดงหลักฐานการตรวจสุขภาพว่าผู้เอาประกันภัยเป็นผู้มีสุขภาพสมบูรณ์และอยู่ในสภาพที่บริษัทสามารถรับประกันภัยได้โดยผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง เงื่อนไขดังกล่าวเป็นสิ่งที่จำเป็นเพื่อป้องกัน การคัดเลือกที่ขัดประโยชน์ (antiselection) อันหมายถึงการคัดเลือกซึ่งทำให้ผู้รับประกันภัยเสียประโยชน์ เพราะถ้าผู้เอาประกันภัยไม่ต้องแสดงหลักฐานแสดงความเป็นผู้ที่สามารถทำประกันภัยได้ บุคคลที่ไม่สามารถจะสมัครทำประกันภัยใหม่ได้เนื่องจากสุขภาพที่ไม่ดีหรือปัจจัยอื่นๆ จะสมัครเข้ามาเพื่อขอต่ออายุกรมธรรม์มากกว่าบุคคลที่มีสุขภาพดี

2. ผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัยสำหรับช่วงเวลาที่ขาดการชำระเบี้ยประกันภัย พร้อมดอกเบี้ยเงินกู้ทบต้นตามอัตราที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ผู้เอาประกันภัยอาจต้องพิจารณาเปรียบเทียบระหว่างการต่ออายุกรมธรรม์เก่าและการซื้อกรมธรรม์ใหม่ เพราะการต่ออายุกรมธรรม์ส่งผลให้ผู้ขอต่ออายุกรมธรรม์ต้องจ่ายเงินเบี้ยประกันภัยสำหรับช่วงเวลาที่กรมธรรม์ขาดอายุย้อนหลังพร้อมดอกเบี้ยซึ่งเป็นจำนวนเงินที่มากเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่ายเนื่องจากการซื้อกรมธรรม์ใหม่ แต่การต่ออายุกรมธรรม์ก็มีประโยชน์คือผู้เอาประกันภัยจะจ่ายเบี้ยประกันภัยในอัตราเดิมที่อายุของผู้เอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่ขอต่ออายุสัญญา แต่หากเป็นการซื้อกรมธรรม์ใหม่ ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยในอัตราใหม่ตามอายุปัจจุบันที่สูงขึ้น การต่ออายุกรมธรรม์เดิมทำให้มูลค่าเงินสดตามกรมธรรม์ได้รับการต่ออายุกลับขึ้นมามีด้วย แต่การซื้อกรมธรรม์ใหม่อาจต้องรอระยะเวลา 2-3 ปีกรมธรรม์จึงจะมีมูลค่าเงินสด นอกจากนี้กรมธรรม์เดิมอาจมีเงื่อนไขบางประการที่ดีกว่าการซื้อกรมธรรม์ใหม่ เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามกรมธรรม์ของกรมธรรม์เดิมอาจต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามกรมธรรม์ของกรมธรรม์ใหม่

เงื่อนไขการฆ่าตัวตาย (Suicide Provision)

เงื่อนไขการฆ่าตัวตายจะระบุให้บริษัทไม่ต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายภายในหนึ่งปีนับจากวันทำสัญญาหรือวันต่ออายุกรมธรรม์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันผู้เอาประกันภัยที่เจตนาทำประกันภัยและฆ่าตัวตายเพื่อหวังให้บริษัทจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับประโยชน์

เงื่อนไขการแถลงอายุและเพศคลาดเคลื่อน (Misstatement of Age and Sex Provision)

ในการทำประกันชีวิต อาจมีกรณีที่ผู้รับประกันภัยหรือผู้ถือกรมธรรม์พบว่าอายุและเพศของผู้เอาประกันภัยในกรมธรรม์ประกันภัยคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง ด้วยเหตุที่อายุและเพศของผู้เอาประกันภัยเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคำนวณเบี้ยประกันภัย การแถลงอายุหรือเพศคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง จึงถือเป็นข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญเป็นอย่างยิ่ง บริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่จะต้องมีเงื่อนไขการแถลงอายุและเพศคลาดเคลื่อนระบุไว้ในกรมธรรม์เพื่อที่จะใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการ ในการปรับจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เหมาะสมกับอายุและเพศที่แท้จริงของผู้เอาประกันภัย

ถ้าผู้เอาประกันภัยแถลงอายุน้อยกว่าความเป็นจริง ทำให้เบี้ยประกันภัยที่บริษัทเรียกเก็บน้อยกว่าความเป็นจริง ซึ่งเมื่อทราบอายุจริงของผู้เอาประกันภัยว่าสูงกว่าที่ได้แจ้งไว้ อัตราเบี้ยประกันภัยที่ควรเป็นจะสูงขึ้น ทำให้เบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บไว้น้อยเกินไป จำนวนเงินเอา

ประกันภัยจะถูกคำนวณใหม่ให้มีค่าน้อยลงตามจำนวนเบี้ยประกันภัยที่น้อยลง ในทางกลับกัน หากผู้เอาประกันภัยแถลงอายุมากกว่าความเป็นจริง ทำให้เบี้ยประกันภัยที่บริษัทเรียกเก็บมากกว่าความเป็นจริง ซึ่งเมื่อทราบอายุจริงของผู้เอาประกันภัยว่าต่ำกว่าที่ได้แจ้งไว้ อัตราเบี้ยประกันภัยที่ควรเป็นจะต่ำลง ทำให้เบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บไว้มากเกินไป บริษัทจะทำการคำนวณจำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่ให้มีค่าสูงขึ้นตามจำนวนเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บมากเกินไป แต่ในบางกรณี บริษัทจะคงระดับจำนวนเงินเอาประกันภัยไว้เท่าเดิม และคืนเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บมาให้อีก การปรับทุนประกันภัยให้สูงขึ้นหรือต่ำลงอันเนื่องจากการแถลงเพศคลาดเคลื่อนก็จะเป็นไปในทำนองเดียวกันกับการแถลงอายุคลาดเคลื่อน

การปรับทุนประกันภัยนี้มักจะกระทำในกรณีที่ผู้รับประกันภัยทราบภายหลังการตายของผู้เอาประกันภัย หากผู้รับประกันภัยทราบก่อนการตายของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยอาจให้ทางเลือกกับผู้เอาประกันภัยในการจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มหรือรับเบี้ยประกันภัยส่วนที่จ่ายเงินคืน

การกู้เงินตามกรมธรรม์และการถอนเงินตามกรมธรรม์ (Policy Loan and Policy Withdrawals)

กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้ทำการสะสมมูลค่าเงินสดให้เกิดขึ้นแล้ว บริษัทอนุญาตให้ผู้ถือกรมธรรม์มีสิทธิที่จะขอกู้เงินจากผู้รับประกันภัยโดยใช้มูลค่าเงินสดเป็นการค้ำประกันการกู้ยืม เงื่อนไขการกู้เงินตามกรมธรรม์อนุญาตให้ผู้ถือกรมธรรม์สามารถกู้เงินจำนวนไม่เกินกว่ามูลค่าเงินสดหักด้วยดอกเบียเงินกู้จำนวน 1 ปี เงินกู้ตามกรมธรรม์นี้ถือเป็นการจ่ายเงินผลประโยชน์ที่ผู้รับประกันภัยจะต้องจ่ายตามกรมธรรม์ล่วงหน้า

การกู้เงินตามกรมธรรม์นี้มีความแตกต่างจากการกู้เงินโดยทั่วไปคือ ผู้ถือกรมธรรม์ไม่ถูกบังคับตามกฎหมายให้คืนเงินกู้ตามกรมธรรม์ภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ถือกรมธรรม์จะคืนเงินบางส่วนหรือทั้งหมดเวลาใดก็ได้ หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต และยังไม่มีการจ่ายเงินกู้ตามกรมธรรม์ ผู้รับประกันภัยก็จะทำการหักจำนวนเงินกู้ที่ยังไม่ได้ชำระคืนออกจากผลประโยชน์จ่าย

กรณีที่ผู้ถือกรมธรรม์ทำการกู้เงินไปแล้ว บริษัทจะทำการคิดดอกเบี้ยทุกปี ซึ่งผู้ถือกรมธรรม์จะชำระหรือไม่ก็ได้ หากไม่ชำระ ดอกเบี้ยก็จะสะสมรวมเป็นยอดเงินกู้ตามกรมธรรม์เมื่อใดก็ตามที่ยอดเงินกู้ตามกรมธรรม์รวมกับดอกเบี้ยเงินกู้ที่ค้างชำระเกินกว่ามูลค่าเงินสด กรมธรรม์จะสิ้นสุดความคุ้มครอง กรณีนี้ผู้รับประกันภัยจะต้องแจ้งให้ผู้ถือกรมธรรม์ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันสิ้นสุดความคุ้มครอง

อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ตามกรมธรรม์จะกำหนดล่วงหน้าไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ เช่นอาจกำหนดไว้เป็น 8% ต่อปี เนื่องจากในช่วงของการออกกรมธรรม์ดังกล่าว กำหนดสมมติฐานอัตราดอกเบี้ยเพื่อการลงทุนที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยไว้ที่ 6% ต่อปี ต่อมาเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานอัตราดอกเบี้ยเพื่อการลงทุนที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยบ่อยครั้งขึ้น

จึงมีการระบุสมมติฐานอัตราดอกเบี้ยเพื่อการลงทุนที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยไว้ที่กรมธรรม์ และระบุอัตราดอกเบี้ยเงินสำหรับการกู้เงินตามกรมธรรม์ไว้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเพื่อการลงทุนที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัย 2% ต่อปี เช่นถ้ากำหนดสมมติฐานอัตราดอกเบี้ยเพื่อการลงทุนที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยไว้เป็น 4% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยเงินสำหรับการกู้เงินตามกรมธรรม์จะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเพื่อการลงทุนที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัย 2% ต่อปี คือเท่ากับ 6% ต่อปี

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Universal จะกำหนดเงื่อนไขกรมธรรม์เกี่ยวกับการถอนเงินตามกรมธรรม์ (policy withdrawal) แทนการกู้เงินตามกรมธรรม์ (policy loan) การถอนเงินตามกรมธรรม์หมายถึงการถอนเงินบางส่วนออกจากมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ บางครั้งเรียกว่า partial surrender provision การถอนเงินตามกรมธรรม์นี้จะส่งผลให้มูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ลดลงเท่ากับจำนวนเงินที่ถอนออกไป ผู้รับประกันภัยจะไม่คิดดอกเบี้ยจากการถอนเงินจำนวนดังกล่าว แต่จะคิดค่าธรรมเนียมต่อการถอนเงินแต่ละครั้งและจะจำกัดจำนวนครั้งของการถอนเงินตามกรมธรรม์ต่อปี

เงื่อนไขผลประโยชน์อันไม่อาจริบได้ (Nonforfeiture Benefits Provision)

เงื่อนไขผลประโยชน์อันไม่อาจริบได้เป็นผลประโยชน์ที่มีอยู่ในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการสร้างมูลค่าเงินสด กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาเป็นกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองชั่วคราวและไม่มีการสร้างมูลค่าเงินสด ถ้าผู้เอาประกันภัยหยุดชำระเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์ก็จะขาดอายุและคู่สัญญา ก็จะไม่เห็นลืกันต่อกัน แต่ในกรมธรรม์ประเภทถาวร นอกจากจะให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์แล้วยังมีการสะสมมูลค่าเงินสดให้เกิดขึ้น ดังนั้นหากผู้เอาประกันภัยหยุดการชำระเบี้ยประกันภัยประเภทถาวร กรมธรรม์ก็จะขาดอายุอันเนื่องมาจากการขาดส่งเบี้ยประกันภัย แต่ผู้ถือกรมธรรม์ยังมีสิทธิในผลประโยชน์อันไม่อาจริบได้ในรูปแบบต่างๆ 3 รูปแบบได้แก่

1. มูลค่าเวนคืนเงินสด (Cash Surrender Value)
2. กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ (Paid-Up Policy)
3. การประกันภัยขยายเวลา (Extended Term Insurance)

มูลค่าเวนคืนเงินสด (Cash Surrender Value)

มูลค่าเวนคืนเงินสดเป็นจำนวนเงินที่กรมธรรม์ประกันชีวิตระบุไว้ให้ผู้เอาประกันภัยที่มีความประสงค์จะหยุดการชำระเบี้ยประกันภัยสามารถเลือกรับมูลค่าเวนคืนเป็นเงินสดตามที่แสดงไว้ในช่องเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยในตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยได้ เมื่อผู้เอาประกันภัยได้รับมูลค่าเวนคืนเงินสดแล้ว ความคุ้มครองทั้งหมดถือว่าเป็นอันสิ้นสุด

จำนวนมูลค่าเวนคืนเงินสดจะมีความแตกต่างกันตามแบบประกันชีวิต อายุและเพศของผู้เอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย อายุของกรมธรรม์ และระยะเวลาการจ่ายเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันภัย กรมธรรม์ประกันชีวิตส่วนใหญ่จะเริ่มมีมูลค่าเงินสดเมื่อกรมธรรม์มีอายุ 2 ปี หรือ 3 ปีขึ้นไป

กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ (Paid-Up Policy)

ในบางกรณี ผู้เอาประกันภัยยังมีความประสงค์ที่จะได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์เดิมต่อไป ก็อาจทำได้โดยการขอแปลงกรมธรรม์เดิมเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ โดยเงื่อนไขจะเป็นไปตามกรมธรรม์เดิมทุกประการ แต่จำนวนเงินเอาประกันภัยจะลดลง จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงนี้จะแสดงไว้ในช่องกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จในตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

บริษัทจะทำการคำนวณหาจำนวนเงินเอาประกันภัยของแบบประกันชีวิตแบบเดิม โดยนำเอามูลค่าเวนคืนเงินสดซึ่งเป็นผลประโยชน์อันมีอาจริบได้ของผู้เอาประกันภัยมาชำระเป็นเบี้ยประกันภัยสุทธิจ่ายครั้งเดียว (net single premium) เพื่อซื้อความคุ้มครองตามกรมธรรม์รูปแบบเดิมในจำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่ซึ่งลดลงจากเดิม กรณีนี้ ผู้เอาประกันภัยจะยังคงได้รับความคุ้มครองต่อไปด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง โดยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยอีกต่อไป การคำนวณเบี้ยประกันภัยนี้จะคำนวณในราคาสุทธิ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในบางกรณีที่แบบประกันชีวิตแบบเดิมมีผลประโยชน์เป็นรูปแบบพิเศษ บริษัทอาจทำการเปลี่ยนแบบของกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเป็นแบบสะสมทรัพย์ที่มีการจ่ายเงินคุ้มครองการเสียชีวิตภายในระยะเวลาของสัญญาและจ่ายเงินตามการทรงชีพเมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ในวันครบสัญญา เช่น ในการประกันชีวิตแบบจากจอร์ ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี มีการให้ผลประโยชน์เป็นการคุ้มครองการเสียชีวิต 100 % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และมีการคืนเงินตามการทรงชีพที่ปลายปีกรมธรรม์ปีที่ 5, 10, 15 และ 20 จำนวน 20% 30% 40% และ 110% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยตามลำดับ บริษัทอาจกำหนดให้มูลค่าของกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเป็นมูลค่าที่เกิดจากการนำเอามูลค่าเงินสดมาจ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสุทธิจ่ายครั้งเดียวของแบบประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์แทนแบบประกันชีวิตแบบเดิม ดังนั้นจำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่ที่คำนวณได้ จึงจะมีการจ่ายเฉพาะกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาของสัญญาหรือจ่ายตามการทรงชีพของผู้เอาประกันภัยเมื่อกรมธรรม์ครบระยะเวลา 20 ปี เท่านั้น แต่จะไม่มีการจ่ายเงินตามการทรงชีพทุก 5 ปีตามร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ได้รับไว้ในแบบประกันชีวิตแบบเดิม

การประกันภัยขยายเวลา (Extended Term Insurance)

การแปลงกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ทำให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองในจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง ซึ่งผู้เอาประกันภัยบางคนอาจต้องการได้รับความคุ้มครองด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม กรณีนี้ ผู้เอาประกันภัยอาจทำได้โดยการขอแปลงกรมธรรม์เดิมเป็นการประกันภัยขยายเวลา ซึ่งจะขยายความคุ้มครองการเสียชีวิตด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิมไปอีกระยะเวลาหนึ่ง บางกรณี การประกันภัยขยายเวลาอาจขยายไปตลอดระยะเวลาของสัญญาเดิม และมีจำนวนเงินคืนในวันครบกำหนดของสัญญาด้วย ระยะเวลาที่ขยาย(แสดงเป็นปีและวัน) พร้อมทั้งเงินครบกำหนด แสดงไว้ในช่องการประกันภัยขยายเวลาในตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

ในระหว่างระยะเวลาของการขยายเวลา หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เต็มจำนวน แต่หากพ้นระยะเวลาของการขยายเวลา กรมธรรม์สิ้นสุดความคุ้มครอง บริษัทจะไม่จ่ายผลประโยชน์ใดๆ ต่อไปอีก

การคำนวณการประกันภัยขยายเวลา บริษัทจะทำการคำนวณหาระยะเวลาที่ขยายความคุ้มครอง โดยนำเอามูลค่าเงินสดซึ่งเป็นผลประโยชน์อันมีอาจริบได้ของผู้เอาประกันภัยมาชำระเป็นเบี้ยประกันภัยสุทธิจ่ายครั้งเดียว (net single premium) เพื่อซื้อความคุ้มครองการเสียชีวิตแบบชั่วระยะเวลาด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิม กรณีนี้ ผู้เอาประกันภัยจะยังคงได้รับความคุ้มครองต่อไปด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิมต่อไปอีกเท่ากับระยะเวลาที่ระบุไว้ในตารางแสดงมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย โดยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยอีกต่อไป การคำนวณเบี้ยประกันภัยนี้จะคำนวณในราคาสุทธิ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในการบริหาร

แบบประกันชีวิตที่ขายส่วนใหญ่จะเป็นแบบที่มีเบี้ยประกันภัยสูงเนื่องจากมีส่วนของการสะสมทรัพย์รวมอยู่ด้วย ในขณะที่เบี้ยประกันภัยของการประกันชีวิตแบบขยายเวลาจะต่ำ ดังนั้นมูลค่าเงินสดของแบบประกันชีวิตแบบเดิมจึงมีมากเพียงพอที่จะขยายเวลาความคุ้มครองการเสียชีวิตด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิมไปอีกเป็นระยะเวลานาน และหากระยะเวลาดังกล่าวจะนานเกินกว่าระยะเวลาคุ้มครองเดิมของกรมธรรม์ บริษัทจะทำการขยายความคุ้มครองให้ถึงเพียงวันสิ้นสุดความคุ้มครองตามสัญญาเดิม และจะนำเอามูลค่าเงินสดส่วนที่เหลือไปซื้อความคุ้มครองแบบสะสมทรัพย์เพื่อคืนให้ผู้เอาประกันภัยในวันครบสัญญาหากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ มูลค่าที่คืนให้ในวันครบสัญญานี้ จะแสดงในช่องมูลค่าครบกำหนด ของการประกันภัยขยายเวลา บางบริษัทเรียกเงินจำนวนนี้ว่ามูลค่าไถ่ถอน

ตารางที่ 4.1 เป็นตัวอย่างตารางแสดงมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาทของกรมธรรม์ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปีสำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 20 ปี เพศชาย

ตารางที่ 4.1 ตารางมูลค่ากรรมธรรม์ประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1000 บาท
 ของกรรมธรรม์ประกันชีวิตสะสมทรัพย์
 ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี
 สำหรับผู้เอาประกันภัยอายุ 20 ปี เพศชาย

สิ้นปี กรรมธรรม์	เงินค่าเวนคืน กรรมธรรม์ ประกันภัย	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	การขยายเวลา		
			ระยะเวลาที่ขยาย		เงินครบกำหนด
			ปี	วัน	
1	-	-	-	-	-
2	17	33	2	188	-
3	53	99	8	266	-
4	92	167	16	-	16
5	132	231	15	-	103
6	178	301	14	-	195
7	230	375	13	-	289
8	275	433	12	-	362
9	321	487	11	-	420
10	370	541	10	-	495
11	421	594	9	-	558
12	474	644	8	-	617
13	530	694	7	-	673
14	580	743	6	-	728
15	650	789	5	-	779
16	714	834	4	-	828
17	780	877	3	-	874
18	850	919	2	-	918
19	923	960	1	-	960
20	1,000	1,000	-	-	1,000

ตัวอย่างที่ 4.1

ผู้เอาประกันภัยอายุ 20 ปี เพศชาย ซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปีด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท มีความประสงค์จะหยุดชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อชำระเบี้ยประกันภัยไปแล้ว 3 ปี ผู้เอาประกันภัยจะสามารถเลือกทางเลือกในการขอรับมูลค่าที่มีอากริบได้เป็น 3 กรณี ดังนี้

1. ขอรับมูลค่าเวนคืนเงินสด

จากตารางที่ 4.1 ที่ล้นปีกรมธรรม์ปีที่ 3 จำนวนเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเท่ากับ 53 บาทต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

กรณีนี้ จำนวนเงินเอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเท่ากับ 100,000 บาท ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยจะได้รับมูลค่าเวนคืนเงินสดจำนวน $53 \times 100,000 / 1,000 = 5,300$ บาท เมื่อเวนคืนกรมธรรม์ขอรับมูลค่าเวนคืนเงินสดแล้ว กรมธรรม์จะสิ้นสุดความคุ้มครอง ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตก็จะได้ไม่ได้รับเงินผลประโยชน์ใดๆ อีก

2. แปลงเป็นกรมธรรม์ใช้สำเร็จ

จากตารางที่ 4.1 ที่ล้นปีกรมธรรม์ปีที่ 3 มูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเท่ากับ 99 บาทต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

กรณีนี้ จำนวนเงินเอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเท่ากับ 100,000 บาท ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยจะได้รับมูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเท่ากับ $99 \times 100,000 / 1,000 = 9,900$ บาท

นั่นคือถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ผู้รับประกันภัยจะจ่ายเงินจำนวนเท่ากับมูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จจำนวน 9,900 บาทให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่เมื่อครบสัญญา ผู้รับประกันภัยจะจ่ายเงินจำนวนเท่ากับมูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ 9,900 บาทให้กับผู้เอาประกันภัย

3. แปลงเป็นการประกันภัยขยายเวลา

จากตารางที่ 4.1 ที่ล้นปีกรมธรรม์ปีที่ 3 ระยะเวลาการขยายเวลาเท่ากับ 8 ปี 266 วัน

กรณีนี้ จำนวนเงินเอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเท่ากับ 100,000 บาท นั่นคือถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาการขยายเวลา 8 ปี 266 วัน ผู้รับประกันภัยจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาทให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหลังจากครบระยะเวลา 8 ปี 266 วัน จะไม่มีการจ่ายเงินใดๆ เนื่องจากสัญญาสิ้นสุดแล้ว

ตัวอย่างที่ 4.2

ผู้เอาประกันภัยอายุ 20 ปี เพศชาย ซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปีด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท มีความประสงค์จะหยุดชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อชำระเบี้ยประกันภัยไปแล้ว 5 ปี ผู้เอาประกันภัยจะสามารถเลือกทางเลือกในการขอรับมูลค่าที่มีอากริบได้เป็น 3 กรณี ดังนี้

1. ขอรับมูลค่าเวนคืนเงินสด

จากตารางที่ 4.1 ที่สิ้นปีกรมธรรม์ปีที่ 5 จำนวนเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเท่ากับ 132 บาทต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

กรณีนี้ จำนวนเงินเอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเท่ากับ 100,000 บาท ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยจะได้รับมูลค่าเวนคืนเงินสดจำนวน $132 \times 100,000 / 1,000 = 13,200$ บาท เมื่อเวนคืนกรมธรรม์ขอรับมูลค่าเวนคืนเงินสดแล้ว กรมธรรม์จะสิ้นสุดความคุ้มครอง ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตก็จะได้ไม่ได้รับเงินผลประโยชน์ใดๆ อีก

2. แปลงเป็นกรมธรรม์ใช้สำเร็จ

จากตารางที่ 4.1 ที่สิ้นปีกรมธรรม์ปีที่ 5 จำนวนมูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเท่ากับ 231 บาทต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

กรณีนี้ จำนวนเงินเอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเท่ากับ 100,000 บาท ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยจะได้รับมูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเท่ากับ $231 \times 100,000 / 1,000 = 23,100$ บาท

นั่นคือถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ผู้รับประกันภัยจะจ่ายเงินจำนวนเท่ากับมูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จคือ 23,100 บาทให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยยังคงมีชีวิตอยู่เมื่อครบสัญญา ผู้รับประกันภัยจะจ่ายเงินจำนวนเท่ากับมูลค่ากรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จคือ 23,100 บาทให้แก่ผู้เอาประกันภัย

3. แปลงเป็นการประกันภัยขยายเวลา

จากตารางที่ 4.1 ที่สิ้นปีกรมธรรม์ปีที่ 5 ระยะเวลาการขยายเวลาเท่ากับ 15 ปี และมูลค่าครบกำหนดเท่ากับ 103 บาทต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

กรณีนี้ จำนวนเงินเอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเท่ากับ 100,000 บาท นั่นคือถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาการขยายเวลา 15 ปี ผู้รับประกันภัยจะจ่ายเงินเอาประกันภัย 100,000 บาทให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยยังคงมีชีวิตอยู่เมื่อครบสัญญา ผู้รับประกันภัยจะจ่ายเงินเท่ากับมูลค่าครบกำหนดจำนวน 10,300 บาทให้แก่ผู้เอาประกันภัย

เงื่อนไขการนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ (Automatic Premium Loan หรือ APL)

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาผ่อนผัน และกรมธรรม์ดังกล่าวมีมูลค่าเงินสดเกิดขึ้นแล้ว บริษัทจะทำการกู้เงินจากมูลค่าเงินสดของผู้เอาประกันภัยมาชำระเบี้ยประกันภัยแทนโดยอัตโนมัติโดยคิดดอกเบี้ยเงินกู้ด้วยอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเพื่อการลงทุนที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัย 2% ต่อปีเช่นเดียวกับการกู้เงินตามกรมธรรม์ ในระหว่างนี้ กรมธรรม์จะยังคงมีผลบังคับตามปกติและจะให้ความคุ้มครองไปจนกว่าจำนวนมูลค่าเงินสดที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์จะไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กรมธรรม์ยังคงมีผลบังคับด้วยเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยหักด้วยเบี้ยประกันภัยค้างจ่ายและดอกเบี้ยเงินกู้ที่บริษัทตั้งเป็นเงินกู้ไว้

การกู้มูลค่าเงินสดมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัตินี้เป็นการช่วยผู้เอาประกันภัยที่อาจหลงลืมไม่ได้มาชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาผ่อนผัน ให้สามารถนำเอาเบี้ยประกันภัยและดอกเบี้ยมาชำระแทนเงินกู้ได้ โดยที่กรมธรรม์ยังคงมีผลบังคับต่อไป ซึ่งดีกว่าการปล่อยให้กรมธรรม์ขาดอายุ และผู้เอาประกันภัยจะต้องมาทำเรื่องขอต่ออายุกรมธรรม์ ซึ่งจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยพร้อมดอกเบี้ยแล้ว ยังต้องแสดงหลักฐานการตรวจสุขภาพใหม่โดยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง

เงื่อนไขทางเลือกการรับเงินเอาประกันภัย (Settlement Options Provision)

เงื่อนไขทางเลือกการรับเงินเอาประกันภัย เป็นเงื่อนไขที่กำหนดให้ผู้ถือกรมธรรม์หรือผู้รับประโยชน์สามารถตัดสินใจเลือกรับเงินเอาประกันภัยครั้งเดียวหรือเลือกรับเป็นอย่างอื่น 4 ทางเลือก ได้แก่

1. ผากเงินไว้กับบริษัทเพื่อรับดอกเบี้ย (Interest Option)
2. รับเป็นเงินรายงวดๆ ละเท่าๆ กันภายในระยะเวลาคงที่ตามที่กำหนด (Fixed-Period Option)
3. รับเป็นเงินรายงวดจำนวนคงที่ตามที่กำหนดไปอีกระยะเวลาหนึ่ง (Fixed-Amount Option)
4. รับเป็นเงินได้รายปี (Life Income Option)

เงื่อนไขการรับเงินปันผลตามกรมธรรม์ (Policy Dividend Provision)

กรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทมีส่วนร่วม (participating life insurance policy) จะมีการระบุเงื่อนไขเกี่ยวกับการรับเงินปันผลตามกรมธรรม์ เงื่อนไขนี้จะให้สิทธิกับผู้เอาประกันภัยในการเลือกรับเงินปันผลตามกรมธรรม์ใน 5 รูปแบบ ดังนี้

1. รับเป็นเงินสด (Cash Dividend Option)
2. ชำระเบี้ยประกันภัย (Premium Reduction Option)
3. สะสมพร้อมดอกเบี้ยไว้กับบริษัท (Accumulation at Interest Option)
4. ชื้อจำนวนเงินเอาประกันภัยของแบบประกันชีวิตเดิมเพิ่ม โดยใช้เงินปันผลจ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยแบบชำระครั้งเดียว (Paid-up Additional Insurance Option)
5. ชื้อประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาเพิ่ม (Additional Term Insurance Option)

เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทฉบับมาตรฐานในประเทศไทย

เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญ ฉบับมาตรฐาน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ชื่อเดิมคือ กรมการประกันภัย) กำหนดให้มีแบบและข้อความที่เป็นมาตรฐานทั้งหมดจำนวน 24 ข้อ เงื่อนไขส่วนใหญ่จะกำหนดให้มีข้อความเพียงข้อความเดียว ยกเว้นเงื่อนไขข้อ 18 การนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติและเงื่อนไขข้อ 21 การแปลงเป็นการประกันภัยขยายเวลา มีข้อความที่แตกต่างกันหลายรูปแบบ ซึ่งบริษัทต้องเลือกข้อความตามที่บริษัทจะให้ความคุ้มครอง

เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญฉบับมาตรฐานในประเทศไทย มีดังนี้

1. ความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

เงื่อนไขเกี่ยวกับความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยระบุไว้ดังนี้

“สัญญาประกันภัยนี้เกิดจากการที่บริษัทเชื่อถือข้อแถลงของผู้เอาประกันภัย ในใบคำขอเอาประกันชีวิต ใบแถลงสุขภาพ และข้อแถลงเพิ่มเติมอื่นใดที่ผู้เอาประกันภัยลงลายมือชื่อไว้ และได้มีการชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรกแล้ว บริษัทจึงได้ตกลงทำสัญญาและออกกรมธรรม์ให้ไว้

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยรู้อยู่แล้วและแถลงข้อความอันเป็นเท็จตามวรรคหนึ่งหรือรู้อยู่แล้วในข้อความจริงใดแต่ไม่เปิดเผยข้อความจริงนั้นให้บริษัททราบ ซึ่งถ้าบริษัททราบข้อความจริงนั้นๆ แล้วอาจจงใจบริษัทให้เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือไม่ยอมทำสัญญา สัญญาประกันภัยนั้นจะตกเป็นโมฆียะตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 865 ซึ่งบริษัทอาจบอกล้างสัญญาได้และไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์

บริษัทจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบ โดยอาศัยข้อแถลงนอกเหนือจากที่ผู้เอาประกันภัยได้แถลงไว้ในเอกสารตามวรรคหนึ่ง”

เงื่อนไขเกี่ยวกับความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยระบุไว้เพื่อให้เป็นไปตามหลักของการประกันภัยว่าผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยหรือบริษัทประกันชีวิตควรมีความซื่อสัตย์สุจริตใจต่อกันเป็นอย่างยิ่ง ผู้เอาประกันภัยเมื่อสมัครใจจะทำประกันภัยแล้ว ควรให้ถ้อยแถลงทั้งในใบคำขอเอาประกันชีวิต ใบแถลงสุขภาพ และข้อแถลงอื่นๆ ตามความเป็นจริง ไม่ควรปกปิดความจริงหรือแถลงความเท็จใดๆ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยรู้อยู่แล้วในข้อความจริงใดและเจตนาปกปิดความจริงหรือแถลงความเท็จให้บริษัททราบ ซึ่งถ้าบริษัทได้ทราบข้อความจริงดังกล่าว อาจทำให้บริษัททำการพิจารณารับประกันภัยแล้วไม่รับทำประกันภัย หรือรับทำประกันภัยโดยขอเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่ม บริษัทมีสิทธิที่จะบอกล้างสัญญาและไม่ต้องจ่ายเงินตามกรมธรรม์ได้ เนื่องจากสัญญาประกันภัยนั้นจะตกเป็นโมฆียะ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 865 ทั้งนี้บริษัทจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบ โดยอาศัยข้อแถลงนอกเหนือจากที่ผู้เอาประกันภัยได้แถลงไว้ในใบคำขอเอาประกันชีวิต หรือเอกสารอื่นใดที่ได้มอบให้ไว้กับบริษัทแล้ว

2. การไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

เงื่อนไขเกี่ยวกับการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย ระบุไว้ดังนี้

“บริษัทจะไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยนี้ เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับในขณะที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่เป็นเวลาตั้งแต่สองปีขึ้นไป นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญาประกันภัยหรือหากมีการต่ออายุกรมธรรม์ให้นับตั้งแต่วันที่ต่ออายุกรมธรรม์ หรือวันที่กลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจกอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางคำปกติ

ในกรณีที่บริษัทได้ทราบข้อมูลอันจะบอกล้างสัญญาได้ตามเงื่อนไขข้อ 1 แต่มิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาภายในกำหนด 1 เดือน นับแต่ทราบข้อมูลนั้น บริษัทไม่อาจบอกล้างความสมบูรณ์ของสัญญาในกรณีนี้ได้”

เงื่อนไขการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาระบุไว้เพื่อให้บริษัทไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาอันเนื่องมาจากการที่ผู้เอาประกันภัยปกปิดความจริงหรือแถลงความเท็จหลังจากกรมธรรม์มีผลบังคับในขณะที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ 2 ปีขึ้นไปโดยนับจากวันทำสัญญาประกันภัยหรือนับจากวันต่ออายุของกรมธรรม์ และถ้าบริษัทจะพึงโต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยโดยอ้างเหตุที่ผู้เอาประกันภัยปกปิดความจริงหรือแถลงความเท็จ บริษัทจะต้องบอกล้างสัญญาภายในระยะเวลา 2 ปี และการบอกล้างดังกล่าวจะต้องกระทำภายในระยะเวลา 1 เดือนนับจากบริษัททราบข้อมูล ทั้งนี้เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยให้ได้รับความคุ้มครองอย่างสมบูรณ์ และได้รับการชดเชยจำนวนเงินตามสัญญาประกันภัยได้เร็วยิ่งขึ้น

3. สิทธิและการใช้สิทธิในกรรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับสิทธิและการใช้สิทธิในกรรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“สิทธิและการใช้สิทธิในกรรมธรรม์นี้ หากมิได้กำหนดมอบให้กับบุคคลอื่นใดโดยเฉพาะแล้วให้ถือว่าเป็นของผู้เอาประกันภัยแต่ผู้เดียวเท่านั้น

การกำหนดมอบสิทธิและการใช้สิทธิในกรรมธรรม์ให้กับบุคคลอื่น จะต้องทำเป็นหนังสือแจ้งบริษัทและได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแล้ว”

เงื่อนไขเกี่ยวกับสิทธิและการใช้สิทธิในกรรมธรรม์ระบุไว้เพื่อมอบสิทธิและการใช้สิทธิในกรรมธรรม์ให้กับผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยจะได้โอนสิทธิให้แก่บุคคลอื่น

4. การโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัย

เงื่อนไขเกี่ยวกับการโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัย ระบุไว้ดังนี้

“ในระหว่างที่กรรมธรรม์มีผลบังคับ แม้ผู้เอาประกันภัยมิได้เป็นผู้รับประโยชน์เอง ผู้เอาประกันภัยก็มีสิทธิจะโอนประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยนี้ให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่งที่ไม่ใช่ผู้รับประโยชน์ก็ได้ เว้นแต่จะได้ส่งมอบกรรมธรรม์ให้แก่ผู้รับประโยชน์ไปแล้ว และผู้รับประโยชน์ได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังบริษัทแล้วว่า ตนจำนงจะถือประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยนี้

การโอนประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยฉบับนี้ จะไม่ผูกพันบริษัท จนกว่าผู้เอาประกันภัยได้แจ้งการโอนประโยชน์ดังกล่าวให้บริษัททราบเป็นหนังสือและบริษัทได้บันทึกสลักหลังกรรมธรรม์แล้ว แต่บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสมบูรณ์ของการโอนประโยชน์นั้น และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบได้จ่ายจำนวนเงินอันถึงขีดใช้ตามสัญญาประกันภัยให้กับผู้มีสิทธิไป โดยไม่ทราบถึงการโอนประโยชน์ดังกล่าวก่อน”

เงื่อนไขการโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัยระบุไว้เพื่อให้เป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 891 เพื่อให้กรรมธรรม์มีสภาพคล่องตัวเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจและสังคม ผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิที่จะโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันภัยได้ ทั้งประโยชน์ที่จะได้รับกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ และประโยชน์ที่จะได้รับเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ตามที่ได้ระบุไว้ในหน้าผลประโยชน์

5. ผู้รับประโยชน์ตามกรรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ตามกรรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“ผู้เอาประกันภัยสามารถระบุผู้รับประโยชน์ได้ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ใดๆ ภายใต้ข้อกำหนดกรรมธรรม์ให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ หากมิได้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยระบุชื่อผู้รับประโยชน์เพียงคนเดียว และผู้รับประโยชน์ได้เสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัยหรือพร้อมกับผู้เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ หากผู้เอาประกันภัยมิได้แจ้งหรือไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้น เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่กองมรดกของผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยระบุชื่อผู้รับประโยชน์มากกว่าหนึ่งคนและผู้รับประโยชน์รายใดเสียชีวิตก่อนผู้เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์นั้น หรือแจ้งเปลี่ยนแปลงการรับประโยชน์ของผู้รับประโยชน์ที่เหลืออยู่ หากผู้เอาประกันภัยมิได้แจ้งหรือไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ส่วนของผู้รับประโยชน์รายที่เสียชีวิตให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่เหลืออยู่คนละเท่าๆ กัน”

เงื่อนไขผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อป้องกันปัญหาทางปฏิบัติในการจ่ายเงินผลประโยชน์ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมิได้ระบุผู้รับประโยชน์หรือระบุผู้รับประโยชน์ แต่ผู้รับประโยชน์นั้นเสียชีวิตก่อนหรือพร้อมกับผู้เอาประกันภัย บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่กองมรดกหรือทายาทของผู้เอาประกันภัย หรือในกรณีที่ผู้รับประโยชน์มีมากกว่าหนึ่งคน หากผู้รับประโยชน์คนใดเสียชีวิตก่อนหรือพร้อมกับผู้เอาประกันภัยและมิได้มีการแจ้งการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ส่วนของผู้รับประโยชน์ที่เสียชีวิตให้แก่ผู้รับประโยชน์รายที่เหลืออยู่ในจำนวนคนละเท่าๆ กัน

6. การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์

เงื่อนไขเกี่ยวกับการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ ระบุไว้ดังนี้

“ผู้เอาประกันภัยจะเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ได้ เว้นแต่จะได้ส่งมอบกรมธรรม์ให้ผู้รับประโยชน์ไปแล้ว และผู้รับประโยชน์ได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังบริษัทแล้วว่าตนจำนองจะถือเอาประโยชน์ตามสัญญา”

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์คนใหม่เป็น บิดา มารดา สามี ภริยา หรือบุตรของผู้เอาประกันภัย การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์จะมีผลบังคับนับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยแสดงเจตนา โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ เพื่อบริษัทจะทำการบันทึกการเปลี่ยนแปลงในกรมธรรม์หรือออกบันทึกสลักหลังให้ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทจะไม่รับผิดชอบถ้าได้จ่ายจำนวนเงินอันจะพึงชดใช้ตามสัญญาประกันภัยให้กับผู้รับประโยชน์คนเดิมไปโดยไม่ทราบถึงการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์คนใหม่มิใช่ บิดา มารดา สามี ภริยา หรือบุตรของผู้เอาประกันภัย การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์จะมีผลบังคับเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแล้วและบริษัทได้ทำการบันทึกการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกรมธรรม์ หรือออกบันทึกสลักหลังให้”

เงื่อนไขการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถจะเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ได้ หากผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้ส่งมอบกรมธรรม์ให้แก่ผู้รับประโยชน์คนเดิมไป และผู้รับประโยชน์คนเดิมนั้น ยังไม่ได้แจ้งให้บริษัททราบ หากผู้รับประโยชน์คนใหม่เป็น บิดา มารดา สามี ภริยาหรือบุตรของผู้เอาประกันภัย ให้ผู้เอาประกันภัยแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร และจะมีผลบังคับนับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยแสดงเจตนาดังกล่าว แต่หากผู้รับประโยชน์คนใหม่เป็นบุคคลอื่นนอกเหนือจากบุคคลดังกล่าวข้างต้น การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์จะมีผลเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแล้ว

7. การแก้ไขกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับการแก้ไขตามกรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“การแก้ไขกรมธรรม์นี้จะมีผลสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัทตกลงรับการแก้ไข และจะมีผลบังคับต่อเมื่อบริษัทได้บันทึกแก้ไขในกรมธรรม์หรือออกบันทึกสลักหลังให้แล้ว โดยผู้มีอำนาจทำการแทนบริษัท”

เงื่อนไขการแก้ไขกรมธรรม์มีไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงข้อความจริงที่ได้แถลงไว้ในขณะทำสัญญาประกันภัยให้ถูกต้อง เช่น การเปลี่ยนชื่อ นามสกุล การเปลี่ยนอาชีพ ซึ่งมีผลต่อเบี้ยประกันภัยที่กำหนดตามชั้นอาชีพ เป็นต้น

8. การเปลี่ยนแบบกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับการเปลี่ยนแบบกรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“ผู้เอาประกันภัยอาจทำเป็นหนังสือขอให้บริษัทเปลี่ยนแบบประกันภัยเป็นแบบอื่นตามที่บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้ก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัท

หากการเปลี่ยนแบบประกันภัยนี้ ทำให้ผลต่างของเบี้ยประกันภัยหรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ตามแบบการประกันภัยเดิมกับแบบประกันภัยใหม่ บริษัทจะคืนเงินเบี้ยประกันภัยหรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในส่วนที่ลดลงหักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์ หรือจะเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้น หรือเงินค่าเวนคืนส่วนที่เพิ่มขึ้นแล้วแต่กรณี”

เงื่อนไขการเปลี่ยนแบบกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีโอกาสเปลี่ยนแบบกรมธรรม์ได้ตามความต้องการ

9. การฆ่าตัวตายหรือถูกฆาตกรรม

เงื่อนไขเกี่ยวกับการฆ่าตัวตายหรือถูกฆาตกรรม ระบุไว้ดังนี้

“บริษัทจะไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์เมื่อปรากฏว่า

1. ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายในหนึ่งปีนับแต่วันทำสัญญา หรือวันต่ออายุกรมธรรม์ หรือวันกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย ความรับผิดชอบของบริษัทจะมีเพียงคืนเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตที่ได้ชำระให้แก่บริษัทมาแล้วทั้งหมด หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตเพื่อต่ออายุสัญญาประกันภัย หรือการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้ายแล้วแต่กรณี
2. ถ้าผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา ความรับผิดชอบของบริษัทจะมีเพียงคืนเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ให้แก่ทายาทของผู้เอาประกันภัย โดยมีเงื่อนไขดังนี้

- 2.1 ในกรณีที่กรมธรรม์ยังไม่มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ บริษัทจะอนุมัติคืนเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตที่ได้รับชำระมาแล้วทั้งหมดให้แก่ทายาทของผู้เอาประกันภัย
- 2.2 ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์มากกว่าหนึ่งคน หากผู้รับประโยชน์คนใดไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยโดยเจตนา บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้เอาประกันภัยตามส่วย เมื่อหักส่วนของผู้ที่ฆ่าผู้เอาประกันภัยซึ่งไม่มีสิทธิได้รับออก โดยบริษัทจะไม่คืนเบี้ยประกันภัยส่วนนี้ทั้งหมดด้วยการคืนเบี้ยประกันภัย หรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์กรณีฆ่าตัวตายหรือถูกฆาตกรรม บริษัทมีสิทธิหักหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์นี้ออกได้”

เงื่อนไขเกี่ยวกับการฆ่าตัวตายหรือถูกฆาตกรรมระบุไว้เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติและหลักกฎหมายตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 895 เพื่อจะจำแนกผู้รับประโยชน์ที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการฆาตกรรมให้ชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อประโยชน์ในทางปฏิบัติและเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

สำหรับการคืนเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตนั้นให้หมายความรวมถึงเบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติมที่แนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิต ในส่วนที่ให้ความคุ้มครองการทรงชีพหรือเสียชีวิตด้วย

10. การแปลงอายุหรือเพศคลาดเคลื่อน

เงื่อนไขเกี่ยวกับการแปลงอายุหรือเพศคลาดเคลื่อน ระบุไว้ดังนี้

“ถ้าผู้เอาประกันภัยได้แปลงอายุหรือเพศไว้ต่อบริษัทคลาดเคลื่อนไม่ตรงตามความเป็นจริงเป็นเหตุให้บริษัทกำหนดจำนวนเบี้ยประกันภัยไว้ต่ำ จำนวนเงินที่บริษัทจะพึงต้องจ่ายตามกรมธรรม์นี้จะต้องลดลงเท่าที่บริษัทประกันภัยที่ได้มาจะซื้อความคุ้มครองได้ สำหรับในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยเกินกว่าอัตราตามอายุ หรือเพศจริง บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เกินให้

ถ้าบริษัทพิสูจน์ได้ว่าในขณะที่ทำสัญญาประกันภัย อายุที่ถูกต้องแท้จริงอยู่นอกจำกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางคำปกติของบริษัทแล้ว สัญญาประกันภัยนี้เป็นโมฆียะ บริษัทมีสิทธิบอก

ล้างสัญญาได้ กรณีที่บริษัทบอกล้างสัญญา บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยหลังจากหักหนี้สิน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณี”

เงื่อนไขเกี่ยวกับการแถลงอายุหรือเพศคลาดเคลื่อนระบุไว้เพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 893 และเพื่อให้สอดคล้องกับตารางมรณะไทย พ.ศ. 2540 ซึ่งมีการจำแนกตารางมรณะเป็นเพศชายและเพศหญิง

11. การแจ้งการตายและการพิสูจน์ศพ

เงื่อนไขเกี่ยวกับการแจ้งการตายและการพิสูจน์ศพ ระบุไว้ดังนี้

“ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลง ผู้รับประโยชน์จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายในสิบสี่วัน นับแต่วันเสียชีวิต เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนไม่ทราบถึงความตายของผู้เอาประกันภัย หรือไม่ทราบว่ามี การประกันภัย ในกรณีเช่นนี้จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายในเจ็ดวัน นับแต่วันที่ทราบถึงความตาย หรือวันที่ทราบว่ามี การประกันภัย

ผู้รับประโยชน์จะต้องส่งมอบหลักฐานทางราชการซึ่งแสดงว่าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตให้แก่ บริษัท และถ้าบริษัทร้องขอผู้รับประโยชน์จะต้องจัดหาเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้แก่บริษัทโดย ค่าใช้จ่ายของผู้รับประโยชน์เอง

ฝ่ายผู้เอาประกันภัยจะต้องยินยอมและให้ความร่วมมือในการพิสูจน์ศพผู้เอาประกันภัยเมื่อ บริษัทเห็นว่ามีความจำเป็นและไม่ขัดต่อกฎหมายหรือหลักศาสนา”

เงื่อนไขเกี่ยวกับการแจ้งการตายและการพิสูจน์ศพระบุไว้กรณีที่มีการเรียกร้องผลประโยชน์ เนื่องจากการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัย เพื่อให้ผู้รับประโยชน์จะต้องส่งมอบหลักฐานการเสียชีวิต รวมทั้งเอกสารที่บริษัทขอเพิ่มเติม รวมทั้งฝ่ายผู้เอาประกันภัยจะต้องให้ความร่วมมือในการพิสูจน์ ศพ เมื่อบริษัทเห็นว่าจำเป็นและไม่ขัดต่อกฎหมายหรือศาสนา

12. สิทธิเกี่ยวกับเงินค้ำจ่ายตามกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับเงินค้ำจ่ายตามกรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนดวันสิ้นสุดตามสัญญาหรือเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ในระหว่างที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่ หากผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ยังไม่ ได้มารับเงินที่มีสิทธิได้รับตามกรมธรรม์ภายในกำหนดระยะเวลาสามเดือน นับแต่วันที่กรมธรรม์ ครบกำหนด หรือวันที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะให้ดอกเบี้ยสำหรับเงินดังกล่าวทั้งหมดใน อัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์นี้”

เงื่อนไขเกี่ยวกับสิทธิเกี่ยวกับเงินค้ำจ่ายตามกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยหรือ ผู้รับประโยชน์มีสิทธิเกี่ยวกับดอกเบี้ยอันเกิดจากเงินค้ำจ่าย กรณีที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา

หรือผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต โดยจะให้ดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ อันจะเป็นประโยชน์แก่ฝ่ายผู้เอาประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิต

13. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

เงื่อนไขเกี่ยวกับการระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ ระบุไว้ดังนี้

“ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้งหรือเรียกร้องใดๆ ภายใต้กรมธรรม์ฉบับนี้ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์กับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ”

เงื่อนไขเกี่ยวกับการระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการระบุไว้เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 95/2541 เรื่องให้เพิ่มเติมเงื่อนไขการระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ ในกรมธรรม์ทุกประเภททั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

14. การชำระเบี้ยประกันภัย

เงื่อนไขเกี่ยวกับการชำระเบี้ยประกันภัย ระบุไว้ดังนี้

“การชำระเบี้ยประกันภัยต้องชำระก่อนหรือในวันถึงกำหนดชำระโดยชำระเป็นงวดรายปี รายงวด 6 เดือน 3 เดือนหรือรายเดือน ณ สำนักงานใหญ่ หรือสาขาของบริษัท หรือกับตัวแทนที่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะออกใบรับเงินเบี้ยประกันภัยให้ไว้เป็นหลักฐาน

ในกรณีที่บริษัทยินยอมให้มีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวดน้อยกว่าหนึ่งปี จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ชำระให้บริษัทยังไม่เต็มปีนั้นเป็นหนี้สินที่บริษัทจะต้องหักออกจากจำนวนเงินที่จะพึงจ่ายตามกรมธรรม์

ผู้เอาประกันภัยสามารถเปลี่ยนแปลงงวดการชำระเบี้ยประกันภัยได้ โดยต้องทำหนังสือขอเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยไปยังบริษัท และการเปลี่ยนแปลงจะมีผลบังคับเมื่อบริษัทอนุมัติ

การชำระเบี้ยประกันภัยให้ชำระเป็นเงินสด การชำระเบี้ยประกันภัยด้วยตัวสัญญาใช้เงิน เช็ค ดราฟท์ หรือวิธีอื่นใดจะถือว่าได้ชำระเบี้ยประกันภัยต่อเมื่อเรียกเก็บเงินสดได้แล้ว”

เงื่อนไขการชำระเบี้ยประกันภัยระบุไว้เนื่องจากในการคำนวณเบี้ยประกันภัยของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้กำหนดให้มีการจ่ายเบี้ยประกันภัยเป็นรายปีและจ่ายทุกต้นปี การที่บริษัทกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันภัยได้เป็นราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน เป็นการแบ่งเบาภาระการชำระเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันภัย กรณีที่ผู้เอา

ประกันภัยเสียชีวิต และบริษัทต้องจ่ายจำนวนเงินชดใช้ตามกรมธรรม์ บริษัทมีสิทธิที่จะหักเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระในรอบปีกรมธรรม์นั้นออกจากจำนวนเงินที่บริษัทจะต้องชดใช้ตามกรมธรรม์ได้ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้เอาประกันภัยที่ชำระเบี้ยประกันภัยรายปีซึ่งได้ชำระเบี้ยประกันภัยในรอบปีกรมธรรม์นั้นครบถ้วนไปแล้วตั้งแต่ต้นปี

15. ระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย

เงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย ระบุไว้ดังนี้

“หากผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย บริษัทจะผ่อนผันให้เป็นเวลาสามสิบเอ็ดวัน นับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย ในระหว่างระยะเวลาผ่อนผันกรมธรรม์ยังคงมีผลบังคับ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลงในระหว่างระยะเวลาผ่อนผัน บริษัทจะหักเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระในรอบปีกรมธรรม์นั้นออกจากจำนวนเงินซึ่งบริษัทจะชดใช้ตามกรมธรรม์นี้โดยไม่คิดดอกเบี้ย”

เงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัยระบุไว้เพื่อให้เวลาแก่ผู้เอาประกันภัยที่ครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยและยังมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยสามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้อีก 31 วันนับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยซึ่งเป็นระยะเวลาผ่อนผัน โดยกรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาผ่อนผัน บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์หักด้วยเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระในรอบปีกรมธรรม์นั้นโดยไม่คิดดอกเบี้ย

16. การขาดอายุกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับการขาดอายุกรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาผ่อนผัน กรมธรรม์นี้ย่อมขาดอายุ นับแต่วันถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย เว้นแต่กรณีที่กรมธรรม์จะมีผลบังคับโดยข้อกำหนดอื่นในกรมธรรม์นี้”

เงื่อนไขเกี่ยวกับการขาดอายุกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยพยายามชำระเบี้ยประกันภัยให้ทันภายในระยะเวลาผ่อนผัน ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยในช่วงผ่อนผัน กรมธรรม์จะขาดอายุ เว้นแต่กรมธรรม์ดังกล่าวได้ชำระเบี้ยประกันภัยครบ 2 ปีบริบูรณ์ กรมธรรม์จะเริ่มมีมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ ทำให้บริษัทสามารถนำเงินค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยแทนให้โดยอัตโนมัติ อันจะทำให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไปอีกระยะเวลาหนึ่ง หรือผู้เอาประกันภัยอาจแสดงความจำนงขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ซึ่งจะทำให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไปแต่จำนวนเงินเอาประกันภัยลดลง หรือขอแปลงเป็นการประกันภัยขยายเวลา ซึ่งจะทำให้กรมธรรม์เปลี่ยนแบบความคุ้มครองเป็นแบบชั่วระยะเวลาต่อไปอีกระยะเวลาหนึ่ง ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เท่าเดิม

17. การต่ออายุกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับการต่ออายุกรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“ภายในระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่กรมธรรม์ขาดอายุ และยังมีได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์
ผู้เอาประกันภัยอาจขอต่ออายุกรมธรรม์ได้ดังนี้

วิธีที่ 1 ชำระเบี้ยประกันภัยที่ขาดชำระทั้งหมด พร้อมดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตรา
ดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

วิธีที่ 2 เลื่อนวันเริ่มต้นแห่งสัญญาประกันภัยออกไปเท่ากับระยะเวลาที่กรมธรรม์ขาดอายุ
โดยผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัยในอัตราตามอายุของผู้เอาประกันภัย ณ วันเริ่มต้นใหม่
ของสัญญาประกันภัย

ในการต่ออายุกรมธรรม์ผู้เอาประกันภัยต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ยื่นคำขอต่ออายุกรมธรรม์เป็นหนังสือตามแบบที่บริษัทกำหนด
- 2) แสดงหลักฐานว่ามีสุขภาพสมบูรณ์ และอยู่ในสภาพที่บริษัทรับประกันภัยได้ โดยผู้
เอาประกันภัยเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง (ถ้ามี)
- 3) ชำระคืนหนี้สินใดๆ ที่มีอยู่ตามกรมธรรม์พร้อมดอกเบี้ยทบต้นตามอัตราที่กำหนดไว้ใน
กรมธรรม์”

เงื่อนไขเกี่ยวกับการต่ออายุกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยที่ขาดการชำระเบี้ย
ประกันภัยไประยะหนึ่งจนทำให้กรมธรรม์ขาดอายุไปแล้ว และผู้เอาประกันภัยยังมีได้มาขอรับเงิน
ค่าเวนคืนกรมธรรม์สามารถขอต่ออายุกรมธรรม์ที่ขาดอายุไปได้ภายใน 5 ปี โดยผู้เอาประกันภัย
จะต้องชำระเบี้ยประกันภัยที่ขาดชำระทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าดอกเบี้ยที่ใช้ในการ
คำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี เช่นถ้าเบี้ยประกันภัยคำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4
ต่อปี ดอกเบี้ยที่บริษัทใช้ในการคำนวณจะเท่ากับร้อยละ 6 ต่อปี ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่มีเงินมาก
เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยที่ขาดชำระทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ยได้

ผู้เอาประกันภัยอาจเลือกวิธีที่ 2 คือการเลื่อนวันเริ่มต้นของสัญญาประกันภัยออกไปเท่ากับ
ระยะเวลาที่กรมธรรม์ขาดอายุ วิธีนี้จะมีผลทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยที่ขาด
ชำระย้อนหลัง แต่จะมีผลทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยในอัตราที่สูงขึ้นตามอายุของ
ผู้เอาประกันภัย ณ วันเริ่มต้นของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่

18. การนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ

เงื่อนไขเกี่ยวกับการนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ ระบุไว้ดังนี้

(แบบที่ 1)

“ในกรณีที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับและมีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์แล้ว เมื่อถึงกำหนดวันสิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย ถ้าผู้เอาประกันภัยยังมีได้ชำระเบี้ยประกันภัย และมีได้ใช้สิทธิเลือกวิธีใดวิธีหนึ่งระหว่างการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จและการแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายเวลาเพื่อให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไป บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่มีอยู่ในขณะนั้นหลังจากหักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์ (ถ้ามี) ชำระเบี้ยประกันภัยแทนให้โดยอัตโนมัติในลักษณะของการกู้ยืมและบริษัทจะคิดดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

ในกรณีที่เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่กำหนด แต่เพียงพอสำหรับการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นราย 3 เดือน ให้ทำการเปลี่ยนวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นราย 3 เดือน หากเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในวันที่ถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยมีไม่เพียงพอสำหรับการชำระเป็นราย 3 เดือน บริษัทจะแปลงกรมธรรม์นี้เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา หรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

หากสัญญาเพิ่มเติมแนบทายกรมธรรม์นี้มีเงินค่าเวนคืน บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนดังกล่าวไปรวมกับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในวรรคแรก”

(แบบที่ 2)

“ในกรณีที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับและมีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์แล้ว เมื่อถึงกำหนดวันสิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย ถ้าผู้เอาประกันภัยยังมีได้ชำระเบี้ยประกันภัย และมีได้ใช้สิทธิเลือกวิธีใดวิธีหนึ่งระหว่างการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จและการแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายเวลาเพื่อให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไป บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่มีอยู่ในขณะนั้นหลังจากหักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์ (ถ้ามี) ชำระเบี้ยประกันภัยแทนให้โดยอัตโนมัติในลักษณะของการกู้ยืมและบริษัทจะคิดดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี ภายใต้เงื่อนไขต่อไปนี้

- 1) ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์มีจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเบี้ยประกันภัยตามงวดซึ่งผิดนัดชำระ บริษัทจะชำระเบี้ยประกันภัยแทนให้ในลักษณะของการกู้ยืมค่าเบี้ยประกันภัยที่ผิดนัดชำระงวดต่อไปโดยวิธีเดียวกัน จนกว่าเบี้ยประกันภัยได้รับชำระเต็มปี ต่อจากนั้น กรมธรรม์ก็จะมีผลบังคับโดยอัตโนมัติตามการประกันภัยแบบขยายเวลา หรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
- 2) ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่ผิดนัดชำระ บริษัทจะแปลงกรมธรรม์นี้เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา หรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

หากสัญญาเพิ่มเติมแนบทายกรมธรรม์นี้มีเงินค่าเวนคืน บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนดังกล่าวไปรวมกับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในวรรคแรก”

(แบบที่ 3)

“ในกรณีที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับและมีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์แล้ว เมื่อถึงกำหนดวันสิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย ถ้าผู้เอาประกันภัยยังมีได้ชำระเบี้ยประกันภัย และมีได้ใช้สิทธิเลือกวิธีใดวิธีหนึ่งระหว่างการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จและการแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายเวลาเพื่อให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไป บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่มีอยู่ในขณะนั้นหลังจากหักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์ (ถ้ามี) ชำระเบี้ยประกันภัยแทนให้โดยอัตโนมัติในลักษณะของการกู้ยืมและบริษัทจะคิดดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

ในกรณีที่เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่กำหนด บริษัทจะแปลงกรมธรรม์นี้เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา หรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

หากสัญญาเพิ่มเติมแนบทายกรมธรรม์นี้มีเงินค่าเวนคืน บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนดังกล่าวไปรวมกับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในวรรคแรก”

(แบบที่ 4)

“ในกรณีที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับและมีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์แล้ว เมื่อถึงกำหนดวันสิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย ถ้าผู้เอาประกันภัยยังมีได้ชำระเบี้ยประกันภัย และมีได้ใช้สิทธิเลือกวิธีใดวิธีหนึ่งระหว่างการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จและการแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายเวลาเพื่อให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไป บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่มีอยู่ในขณะนั้นหลังจากหักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์ (ถ้ามี) ชำระเบี้ยประกันภัยแทนให้โดยอัตโนมัติในลักษณะของการกู้ยืมและบริษัทจะคิดดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

ในกรณีที่เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่กำหนด บริษัทจะคำนวณให้เป็นเบี้ยประกันภัยรายเดือน หากมีเศษของเดือนจะปัดขึ้นเป็นหนึ่งเดือน

หากสัญญาเพิ่มเติมแนบทายกรมธรรม์นี้มีเงินค่าเวนคืน บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนดังกล่าวไปรวมกับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในวรรคแรก”

เงื่อนไขการนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยที่กรมธรรม์มีค่าเวนคืนกรมธรรม์แล้วและขาดการชำระเบี้ยประกันภัย อีกทั้งยังไม่ได้ใช้สิทธิในการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จและยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายเวลา ได้รับประโยชน์โดยบริษัทจะทำการกู้มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์หลังหักหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์มาชำระเบี้ยประกันภัยแทนให้โดยคิดดอกเบี้ยทบต้นในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้

ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี มีผลทำให้กรมธรรม์ยังมีผลบังคับต่อไปอีกระยะเวลาหนึ่ง

กรณีที่เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่อไปตามงวดที่กำหนด บริษัทอาจเลือกแบบใดแบบหนึ่งคือ

1) ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่ผู้เอาประกันภัยเคยชำระ ให้เปลี่ยนวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นราย 3 เดือน ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอ บริษัทจะแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยขยายเวลาหรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

2) ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์มีจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเบี้ยประกันภัยตามงวดที่ผู้เอาประกันภัยเคยชำระ บริษัทจะกู้ยืมเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์มาชำระเบี้ยประกันภัยทดแทนให้ และหากเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ยังเพียงพอ บริษัทก็จะให้กู้ยืมค่าเบี้ยประกันภัยที่ผิติดชำระงวดต่อไปด้วยวิธีเดียวกัน จนกว่าเบี้ยประกันภัยได้รับชำระเต็มปี ต่อจากนั้นบริษัทจะแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยขยายเวลาหรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

แต่ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่ผู้เอาประกันภัยเคยชำระ บริษัทจะแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยขยายเวลาหรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

3) ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่ผู้เอาประกันภัยเคยชำระ บริษัทจะแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยขยายเวลาหรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดโดยไม่ต้องเปลี่ยนวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นราย 3 เดือนก่อน

4) ถ้าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่เพียงพอที่จะชำระเบี้ยประกันภัยตามงวดที่ผู้เอาประกันภัยเคยชำระ บริษัทจะคำนวณให้เป็นเบี้ยประกันภัยรายเดือน หากมีเศษของเดือนให้ปัดขึ้นเป็นหนึ่งเดือน

19. การเวนคืนกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับการเวนคืนกรมธรรม์ ระบุไว้เป็น 4 แบบ ดังนี้

“หากมีการชำระเบี้ยประกันภัยมาจนถึงเวลาที่มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิจะบอกเลิกสัญญาได้โดยขอเวนคืนกรมธรรม์และรับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ตามจำนวนที่กำหนดไว้ในตารางมูลค่ากรมธรรม์กับผลประโยชน์อื่นๆ อันพึงจะได้รับ (ถ้ามี) หักด้วยจำนวนหนี้สินใดๆ ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี)”

เงื่อนไขเกี่ยวกับการเวนคืนกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยที่ซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพและแบบสะสมทรัพย์ได้รับสิทธิที่จะได้รับเงินส่วนที่ได้ชำระเกินไว้เนื่องจากการชำระเบี้ย

ประกันภัยเป็นแบบเท่ากันทุกปี เบี้ยประกันภัยในระยะแรกของสัญญาจึงมีมากกว่าค่าความคุ้มครอง ซึ่งบริษัทจะเก็บเงินส่วนนี้ไว้ในรูปของเงินสำรองเพื่อใช้ชดเชยส่วนของเบี้ยประกันภัยในระยะหลังของสัญญาซึ่งไม่เพียงพอกับความคุ้มครอง บริษัทจึงจัดสรรเงินสำรองส่วนหนึ่งเป็นมูลค่ากรมธรรม์เพื่อคืนให้กับผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีความประสงค์จะบอกเลิกสัญญา มูลค่ากรมธรรม์นี้บริษัทมักกำหนดให้มีการเวนคืนได้เมื่อกรมธรรม์มีอายุครบ 2 ปี

20. การเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ

เงื่อนไขเกี่ยวกับการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ระบุไว้ดังนี้

“หากมีการชำระเบี้ยประกันภัยมาจนถึงเวลาที่มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิจะขอเปลี่ยนกรมธรรม์นั้นเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ โดยผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป การเปลี่ยนกรมธรรม์ บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่มีอยู่ในขณะนั้นมาคำนวณเป็นเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว เพื่อซื้อกรมธรรม์ใหม่เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ซึ่งมีระยะเวลาเอาประกันภัยเป็นไปตามระยะเวลาประกันภัยเดิม แต่จำนวนเงินเอาประกันภัยเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยของกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ซึ่งได้ระบุไว้ในช่องมูลค่าใช้เงินสำเร็จตามตารางมูลค่ากรมธรรม์และบริษัทจะจ่ายเงินจำนวนนี้ให้เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนดระยะเวลาเอาประกันภัย หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาเอาประกันภัย และหากมีเงินจ่ายคืนทันทีตามที่ระบุไว้ในตารางมูลค่ากรมธรรม์ บริษัทจะคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้ผู้เอาประกันภัย ณ เวลาที่ผู้เอาประกันภัยขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีหนี้สินตามกรมธรรม์ บริษัทจะหักหนี้สินออกจากเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ก่อนที่จะนำมาคำนวณมูลค่าใช้เงินสำเร็จ”

เงื่อนไขการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยที่ซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพและแบบสะสมทรัพย์ที่มีความประสงค์จะหยุดชำระเบี้ยประกันภัย แต่ยังคงมีความประสงค์ที่จะได้รับความคุ้มครองต่อไปตลอดระยะเวลาของสัญญา สามารถขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จได้ โดยบริษัทจะนำเอามูลค่ากรมธรรม์ของผู้เอาประกันภัยมาซื้อความคุ้มครองแบบสะสมทรัพย์ให้ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่ตามที่ระบุในตารางแห่งกรมธรรม์ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่นี้ให้กับผู้รับประโยชน์ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนดระยะเวลาเอาประกันภัย บริษัทก็จะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่นี้ให้กับผู้เอาประกันภัย การเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จนี้บริษัทมักกำหนดให้สามารถทำได้เมื่อกรมธรรม์มีอายุครบ 2 ปี

21. การแปลงเป็นการประกันภัยขยายเวลา

เงื่อนไขเกี่ยวกับการแปลงเป็นการประกันภัยขยายเวลา ระบุไว้เป็น 2 แบบ ดังนี้

(แบบที่ 1)

“หากมีการชำระเบี้ยประกันภัยมาจนถึงเวลาที่มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิจะขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา จำนวนเงินเอาประกันภัยจะคงเดิมตามกรมธรรม์นี้ โดยผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป การแปลงกรมธรรม์บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ทั้งหมดที่มีอยู่ในขณะนั้นมาคำนวณเป็นเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว เพื่อซื้อกรมธรรม์ใหม่เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาซึ่งได้ระบุไว้ในช่องระยะเวลาที่ขยายตามตารางมูลค่ากรมธรรม์ บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนพ้นกำหนดระยะเวลาที่ขยาย กรมธรรม์เป็นอันสิ้นผลบังคับ โดยไม่มีการจ่ายเงินผลประโยชน์ใดๆ

ในกรณีที่เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ซื้อการประกันภัยแบบขยายเวลา หากยังมีเงินเหลืออยู่ บริษัทจะนำไปคำนวณเป็นเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวเพื่อซื้อการประกันภัยแบบสะสมทรัพย์แท้จริง และถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนด บริษัทจะจ่ายเงินตามช่องเงินครบกำหนดให้ และหากยังมีเงินเหลืออีก บริษัทจะจ่ายเงินดังกล่าวให้ตามช่องเงินจ่ายคืนทันทีให้แก่ผู้เอาประกันภัย ณ เวลาที่ผู้เอาประกันภัยขอแปลงเป็นกรมธรรม์แบบขยายเวลา

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีหนี้สินตามกรมธรรม์ บริษัทจะหักหนี้สินออกจากเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ก่อนนำมาคำนวณการขยายระยะเวลาประกันภัยและจำนวนเงินเอาประกันภัยแบบขยายเวลาจะเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิมหักด้วยหนี้สิน”

(แบบที่ 2)

“หากมีการชำระเบี้ยประกันภัยมาจนถึงเวลาที่มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิจะขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา จำนวนเงินเอาประกันภัยจะคงเดิมตามกรมธรรม์นี้ โดยผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป การแปลงกรมธรรม์บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ทั้งหมดที่มีอยู่ในขณะนั้นมาคำนวณเป็นเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว เพื่อซื้อกรมธรรม์ใหม่เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาซึ่งได้ระบุไว้ในช่องระยะเวลาที่ขยายตามตารางมูลค่ากรมธรรม์ บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนพ้นกำหนดระยะเวลาที่ขยาย กรมธรรม์เป็นอันสิ้นผลบังคับ โดยไม่มีการจ่ายเงินผลประโยชน์ใดๆ

ในกรณีที่เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ซื้อการประกันภัยแบบขยายเวลา หากยังมีเงินเหลืออยู่ บริษัทจะนำไปคำนวณเป็นเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวเพื่อซื้อการประกันภัยแบบสะสมทรัพย์แท้จริง และถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนด บริษัทจะจ่ายเงินตามช่องเงินครบกำหนดให้ และหากยังมีเงินเหลืออีก บริษัทจะจ่ายเงินดังกล่าวให้ตามช่องเงินจ่ายคืนทันทีให้แก่ผู้เอาประกันภัย ณ เวลาที่ผู้เอาประกันภัยขอแปลงเป็นกรมธรรม์แบบขยายเวลา

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีหนี้สินตามกรมธรรม์ บริษัทจะหักหนี้สินออกจากเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ก่อนนำมาคำนวณการขยายระยะเวลาประกันภัยและจำนวนเงินเอาประกันภัยแบบขยายเวลาจะเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิม”

เงื่อนไขการแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลาระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยที่ซื้อประกันชีวิตแบบตลอดชีพและแบบสะสมทรัพย์ที่มีความประสงค์จะหยุดชำระเบี้ยประกันภัย แต่ยังมี ความประสงค์ที่จะได้รับความคุ้มครองต่อไปด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เท่าเดิม สามารถขอแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลาได้ โดยบริษัทจะนำเอามูลค่ากรมธรรม์ของกรมธรรม์ของผู้เอาประกันภัยมาซื้อความคุ้มครองแบบขยายเวลาให้ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิมไปอีก ระยะเวลาหนึ่ง ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ในช่องระยะเวลาที่ขยายตามตารางมูลค่ากรมธรรม์ บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับประโยชน์ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบระยะเวลา สัญญาจะสิ้นสุดไม่มีการจ่ายเงินผลประโยชน์ใดๆ

หากระยะเวลาที่ขยายสามารถให้ความคุ้มครองไปจนตลอดระยะเวลาของสัญญาเดิม บริษัทจะนำมูลค่ากรมธรรม์ที่เหลือไปซื้อการสะสมทรัพย์แท้จริงให้เป็นจำนวนเงินตามที่ระบุไว้ในช่องเงินครบกำหนด นั่นคือ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเดิม บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับประโยชน์ แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบระยะเวลา บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินตามที่ระบุไว้ในช่องเงินครบกำหนดให้กับผู้เอาประกันภัย การแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลานี้บริษัทมักกำหนดให้สามารถทำได้เมื่อกรมธรรม์มีอายุครบ 2 ปี

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีหนี้สิน บริษัทจะหักหนี้สินออกจากเงินค่าเวนคืน และบริษัทอาจเลือกระบุจำนวนเงินเอาประกันภัยแบบขยายเวลา แบบใดแบบหนึ่งคือ

- 1) จำนวนเงินเอาประกันภัยแบบขยายเวลาเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิมหักหนี้สิน
- 2) จำนวนเงินเอาประกันภัยแบบขยายเวลาเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิม

22. การกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“ภายในระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่กรมธรรม์เปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จหรือแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลาตามที่กำหนดไว้ในข้อ 18 และยังไม่มีการเวนคืนกรมธรรม์นี้ ผู้เอาประกันภัยอาจขอให้กรมธรรม์กลับมามีผลบังคับตามแบบประกันภัยเดิมและในจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม โดยดำเนินการดังนี้

- 1) ยื่นคำขอกลับมามีผลบังคับตามเดิมของกรมธรรม์เป็นหนังสือตามแบบที่บริษัทกำหนด
- 2) แสดงหลักฐานว่ามีสุขภาพสมบูรณ์และอยู่ในสภาพที่บริษัทรับประกันภัยได้ โดยผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง (ถ้ามี)

3) ชำระคืนหนี้สินใดๆ ที่มีอยู่ในกรมธรรม์พร้อมดอกเบี้ยทบต้นตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เพื่อการนี้

4) ชำระเบี้ยประกันภัยที่ขาดชำระพร้อมดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

การกลับมามีผลบังคับตามเดิมของกรมธรรม์นี้จะมีผลบังคับเมื่อบริษัทได้อนุมัติแล้ว”

เงื่อนไขการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยที่ได้หยุดชำระเบี้ยประกันภัยและได้ใช้สิทธิเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จหรือแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลาของบริษัทยกเลิกการเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ดังกล่าว สามารถใช้สิทธิขอให้กรมธรรม์กลับคืนสู่สถานะเดิมโดยผู้เอาประกันภัยจะต้องแสดงหลักฐานว่ามีสุขภาพสมบูรณ์โดยออกค่าใช้จ่ายเอง จะต้องชำระหนี้สินใดๆ ที่มีอยู่พร้อมดอกเบี้ยทบต้นตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด และจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระพร้อมดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

23. การกู้ยืมเงิน

เงื่อนไขเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน ระบุไว้ดังนี้

“เมื่อกรมธรรม์ยังมีผลบังคับและมีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์เกิดขึ้นแล้ว หากผู้เอาประกันภัยไม่ได้ใช้สิทธิเกี่ยวกับมูลค่ากรมธรรม์ในการเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จหรือการแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายเวลา ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอกู้เงินจากบริษัท

โดยโอนผลประโยชน์แห่งกรมธรรม์นี้เป็นการประกันหนี้กู้ยืม จำนวนเงินที่ขอกู้ยืมได้นั้นจะไม่เกินเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่มีอยู่ในขณะนั้น หักด้วยหนี้สินใดๆ ที่ผูกพันตามกรมธรรม์นี้ โดยบริษัทจะคิดดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

เมื่อใดเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีมูลค่ามากกว่าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในขณะนั้น กรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับทันที

หากสัญญาเพิ่มเติมที่แนบท้ายกรมธรรม์นี้มีเงินค่าเวนคืน บริษัทจะนำเงินค่าเวนคืนดังกล่าวไปรวมกับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในวรรคแรก”

เงื่อนไขการกู้ยืมระบุไว้เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยที่มีความต้องการใช้เงินฉุกเฉินมีสิทธิกู้เงินได้ หากผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้ใช้สิทธิเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จหรือแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายเวลา โดยมูลค่าที่จะขอกู้ยืมได้จะต้องไม่เกินเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์หักด้วยหนี้สิน ทั้งนี้ บริษัทจะคิดดอกเบี้ยทบต้นในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยอีกร้อยละ 2 ต่อปี

24. สิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์

เงื่อนไขเกี่ยวกับสิทธิในการขอยกเลิกกรมธรรม์ ระบุไว้ดังนี้

“หากผู้เอาประกันภัย ประสงค์จะยกเลิกกรมธรรม์นี้ด้วยเหตุผลใดก็ตาม ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งคืนกรมธรรม์มายังบริษัทภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทและบริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่เหลือหลังจากหักค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริงและค่าใช้จ่ายของบริษัทฉบับละ 500 บาท”

เงื่อนไขในการขอยกเลิกกรมธรรม์ระบุไว้เพื่อให้สิทธิผู้เอาประกันภัยได้ตรวจสอบกรมธรรม์ หากพบว่าข้อกำหนดการจ่ายเงินผลประโยชน์หรือเงื่อนไขอื่นใด ขัดกับเจตนาคำประกันตั้งแต่ขณะทำสัญญา หรือผิดวัตถุประสงค์ไม่ตรงตามความต้องการ หรือด้วยเหตุผลอื่นใดก็ตาม ผู้เอาประกันภัยสามารถยกเลิกสัญญาดังกล่าวได้โดยส่งคืนกรมธรรม์มายังบริษัทภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์จากบริษัท และบริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่ได้รับชำระมาแล้วทั้งหมดให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่บริษัทมีการตรวจสุขภาพให้กับผู้เอาประกันภัย บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่เหลือหลังจากหักค่าตรวจสุขภาพตามที่จ่ายจริงและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฉบับละ 500 บาทให้กับผู้ขอเอาประกันภัย

เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นสัญญาที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อเพิ่มเติมจากการซื้อความคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันชีวิต สัญญาแนบท้ายที่เป็นที่นิยมมีดังนี้

1. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุ

สัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุเป็นสัญญาที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุ ซึ่งทำให้เกิดการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพภายใน 180 วัน นับแต่วันที่ประสบอุบัติเหตุ

การจ่ายเงินผลประโยชน์ของสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองอุบัติเหตุจะเป็นไปตามตารางการจ่ายเงินทดแทน ดังนี้

ตารางการจ่ายเงินทดแทน

อัตราร้อยละของจำนวน

เงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ

- | | |
|---|------|
| 1. การเสียชีวิต | 100% |
| 2. การสูญเสียอวัยวะและสาวยตา | |
| 2.1 สูญเสียมือหรือเท้าหรือสาวยตา รวม 2 ข้างขึ้นไป | 100% |
| 2.2 สูญเสียมือหรือเท้าหรือสาวยตา 1 ข้าง | 50% |

2.3 สูญเสียนิ้วหัวแม่มือและนิ้วชี้ของมือข้างเดียวกัน 25%

การจ่ายเงินทดแทนตามข้อ 2.1 หรือ 2.2 หรือ 2.3 บริษัทจะจ่ายรายการที่สูงสุดรายการเดียวเท่านั้น

3. การทุพพลภาพ

3.1 ทุพพลภาพสิ้นเชิงชั่วคราวต่อสัปดาห์ 0.7%

3.2 ทุพพลภาพบางส่วนชั่วคราวต่อสัปดาห์ 0.3%

การจ่ายเงินทดแทนตามข้อ 3.1 และ/หรือ 3.2 จะจ่ายรวมแล้วไม่เกิน 52 สัปดาห์

3.3 ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร ต้องวัด 3 เดือน 2.5%

การจ่ายเงินทดแทนตามข้อ 3.3 บริษัทจะจ่ายภายหลังจากที่ได้มีการจ่ายเงินทดแทนตามข้อ 3.1 และ/หรือ 3.2 รวมแล้วเป็นเวลา 52 สัปดาห์ติดต่อกัน และจะจ่ายให้ในขณะที่ผู้เอาประกันภัยยังคงสภาพเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เกินกำหนดระยะเวลา 10 ปี

4. การสูญเสียเนื่องจากสาธารณภัย

การจ่ายเงินทดแทนตามข้อ 1 หรือข้อ 2 หรือข้อ 3 บริษัทจะจ่ายเพิ่มขึ้นอีก 1 เท่า หากความบาดเจ็บหรือความสูญเสียเป็นผลมาจาก

4.1 อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นแก่รถไฟ หรือรถโดยสารประจำทางที่ได้รับอนุญาตให้รับส่งผู้โดยสารในเส้นทางประจำและมีลักษณะตามข้อบังคับที่กรมการขนส่งทางบกกำหนด ซึ่งผู้เอาประกันภัยกำลังโดยสารอยู่ในฐานะผู้โดยสาร หรือ

4.2 อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นแก่ลิฟท์สาธารณะที่ผู้เอาประกันภัยกำลังโดยสารอยู่ในฐานะผู้โดยสารในลิฟท์ดังกล่าว ยกเว้นลิฟท์ที่ใช้งานก่อสร้างหรือใช้ในเหมือง หรือ

4.3 อัคคีภัยที่เกิดขึ้นแก่โรงแรมหรือนักท่องเที่ยวสาธารณะที่ผู้เอาประกันภัยอยู่ ณ สถานที่นั้นในขณะที่เริ่มอัคคีภัยดังกล่าว

การจ่ายเงินทดแทนตามรายการข้อ 1 หรือข้อ 2 หรือข้อ 3 หรือข้อ 4 บริษัทจะจ่ายเพียงจำนวนเงินสำหรับรายการที่สูงสุดรายการเดียวเท่านั้น

5. การเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาล (ไม่เกิน 20 สัปดาห์) 0.2% ต่อสัปดาห์

6. การผ่าตัด ซึ่งกระทำโดยศัลยแพทย์ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบโรคศิลป์ บริษัทจะจ่ายเงินทดแทนให้ตามอวัยวะที่ทำการผ่าตัดเป็นอัตราร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุตามตัวอย่าง ดังนี้

	อัตราร้อยละของจำนวน เงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
ต้นขา	1.5%
แขนหรือขา หรือเท้าทั้งเท้า	1.0%
ปลายแขนหรือมือทั้งมือ	0.5%
นิ้วหัวแม่มือหรือนิ้วมือหรือนิ้วเท้านิ้วเดียวหรือหลายนิ้ว (อย่างน้อยที่สุดเหนือข้อนิ้ว)	0.2%
หน้าอก - ตัดเข้าไปในโพรงอกเพื่อวิเคราะห์โรค หรือบำบัดรักษาอวัยวะภายในนั้น	1.0%

ในกรณีที่มีการผ่าตัดเกินกว่า 1 ครั้ง บริษัทจะจ่ายทดแทนให้สำหรับการผ่าตัดครั้งที่มีจำนวนเงินสูงสุดเท่านั้น

ทั้งนี้ได้กำหนดนิยามของคำต่าง ๆ ไว้ดังนี้

อุบัติเหตุ หมายความว่า เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้เอาประกันภัย และทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัยมิได้เจตนาหรือมุ่งหวัง

การสูญเสียมือ หมายความว่า การถูกตัดออกตั้งแต่ข้อมือ หรือการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของมือโดยการสิ้นเชิงถาวร

การสูญเสียเท้า หมายความว่า การถูกตัดออกตั้งแต่ข้อเท้า หรือการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของเท้าโดยการสิ้นเชิงถาวร

การสูญเสียตา หมายความว่า ตาบอดสนิทและไม่มีทางรักษาให้หายได้ตลอดไป

การสูญเสียนิ้วหัวแม่มือและนิ้วชี้ หมายความว่า การถูกตัดออกของนิ้วหัวแม่มือตั้งแต่ข้อแรกและนิ้วชี้ตั้งแต่ข้อที่สองขึ้นไป นับจากปลายนิ้วของมือข้างเดียวกัน มือใดมือหนึ่ง

ทุพพลภาพสิ้นเชิงชั่วคราว หมายความว่า ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การทำงานในอาชีพประจำตามปกติได้โดยสิ้นเชิงในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

ทุพพลภาพบางส่วนชั่วคราว หมายความว่า ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การทำงานในอาชีพประจำตามปกติบางส่วนในช่วงระยะเวลาหนึ่งก็ดี หรือเป็นผลต่อเนื่องจากทุพพลภาพสิ้นเชิงชั่วคราว ซึ่งได้ทุเลาเบาบางลงแล้วก็ดี แต่ยังไม่สามารถจะประกอบหน้าที่การทำงานในอาชีพประจำตามปกติได้ครบทุกส่วนในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร หมายความว่า ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การทำงานใด ๆ ในอาชีพประจำหรืออาชีพอื่น ๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป

2. เงื่อนไขบันทึกสลักหลังสัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุ

บันทึกสลักหลังสัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุ จะเป็นการบันทึกเพิ่มเติมเพื่อให้ ความคุ้มครองอุบัติเหตุกรณีฆาตกรรม จลาจล และสงคราม โดยบันทึกสลักหลังนี้จะขยายความ คุ้มครองกรณีต่อไปนี้

1. ผู้เอาประกันภัยถูกฆ่า หรือถูกทำร้ายร่างกายโดยเจตนา โดยที่ผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วน ยั่วยุหรือเข้าร่วมทะเลาะวิวาท
2. การจลาจล สงครามกลางเมือง การปฏิวัติ การกบฏ การก่อความวุ่นวายของ ประชาชนถึงขนาดลุกฮือต่อต้านรัฐบาล หรือการนัดหยุดงานโดยที่ผู้เอาประกันภัยไม่มี ส่วนร่วม
3. สงคราม (ไม่ว่าจะมีการประกาศหรือไม่ก็ตาม) การรุกราน การปฏิบัติการของ ผู้ก่อการร้าย หรือการกระทำของศัตรูต่างชาติโดยที่ผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนร่วม ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยต้องเสียเบี้ยประกันภัยเพิ่ม

3. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการให้สิทธิยกเว้นไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัย

สัญญาแนบท้ายการให้สิทธิยกเว้นไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยเป็นสัญญาที่ขายแนบท้าย สัญญาประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองผู้เอาประกันภัยให้ได้รับสิทธิยกเว้นไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยตาม กรมธรรม์ประกันภัยที่สัญญาแนบท้ายการให้สิทธิยกเว้นไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยอยู่ แต่จะไม่ รวมเบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาแนบท้ายอื่น ๆ ซึ่งครบกำหนดชำระนับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัย ได้รับความสูญเสียกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร หรือ
2. สูญเสียมือ เท้า และสายตา ดังนี้
 - 2.1 มือสองข้าง หรือ เท้าสองข้าง หรือ สายตาสองข้าง หรือ
 - 2.2 มือหนึ่งข้างและเท้าหนึ่งข้าง หรือ มือหนึ่งข้างและสายตาหนึ่งข้าง หรือ เท้าหนึ่ง ข้างและสายตาหนึ่งข้าง

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร หรือสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของ มือหรือเท้า บริษัทจะยกเว้นเบี้ยประกันภัยที่ครบชำระในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยทุพพลภาพ สิ้นเชิงถาวร หรือสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของมือหรือเท้า

ทั้งนี้ได้กำหนดนิยามของคำต่าง ๆ ไว้ดังนี้

ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร หมายความว่า ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การ งานใด ๆ ในอาชีพประจำหรืออาชีพอื่นใดได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป โดยทุพพลภาพเช่นว่านั้นจะต้อง เป็นอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 180 วัน

ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร หมายความว่า ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใด ๆ ในอาชีพประจำหรืออาชีพอื่นใดได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป โดยทุพพลภาพเช่นว่านั้นจะต้องเป็นอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 180 วัน

การสูญเสียมือหรือเท้า หมายความว่า การถูกตัดออกตั้งแต่ข้อมือหรือข้อเท้า หรือสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของมือหรือเท้าโดยสิ้นเชิงถาวร และสูญเสียสมรรถภาพเป็นเวลาต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 180 วัน

การสูญเสียสายตา หมายความว่า ตาบอดสนิทและไม่มีทางรักษาให้หายได้ตลอดไป

4. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายผลประโยชน์ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย

สัญญาแนบท้ายผลประโยชน์ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย เป็นสัญญาคุ้มครองการชำระเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์สำหรับผู้เยาว์หรือเยาวชน เมื่อผู้ชำระเบี้ยประกันภัย ซึ่งโดยปกติจะเป็นบิดา มารดา หรือผู้ปกครองโดยชอบธรรมของผู้เอาประกันภัย เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ โดยผู้เอาประกันภัยจะได้รับการยกเว้นการชำระเบี้ยประกันภัยทั้งหมด (รวมทั้งเบี้ยประกันภัยของสัญญาแนบท้ายอื่น ๆ) ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่สัญญาแนบท้ายฉบับนี้แนบอยู่ ถ้าผู้ชำระเบี้ยประกันภัยได้รับความสูญเสียกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. เสียชีวิต หรือ
2. สูญเสียมือ เท้า และสายตา ดังนี้
 - 2.1 มือสองข้าง หรือ เท้าสองข้าง หรือ สายตาสองข้าง หรือ
 - 2.2 มือหนึ่งข้างและเท้าหนึ่งข้าง หรือ มือหนึ่งข้างและสายตาหนึ่งข้าง หรือ เท้าหนึ่งข้าง และสายตาหนึ่งข้าง หรือ
3. ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร

ทั้งนี้ได้กำหนดนิยามของคำต่าง ๆ ไว้ดังนี้

ผู้เยาว์ หมายความว่า ผู้เอาประกันภัยที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัยที่สัญญาแนบท้ายแนบอยู่

ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย หมายความว่า ผู้ปกครองของผู้เยาว์ที่เป็นผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยและผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่สัญญาแนบท้ายแนบอยู่

การสูญเสียมือหรือเท้า หมายความว่า การถูกตัดออกตั้งแต่ข้อมือหรือข้อเท้า หรือสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของมือหรือเท้าโดยสิ้นเชิงถาวร และสูญเสียสมรรถภาพเป็นเวลาต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 180 วัน

การสูญเสียสายตา หมายความว่า ตาบอดสนิทและไม่มีทางรักษาให้หายได้ตลอดไป

ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร หมายความว่า ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใด ๆ ในอาชีพประจำหรืออาชีพอื่นใดได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป โดยทุพพลภาพเช่นว่านั้นจะต้องเป็นอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 180 วัน

5. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการประกันชีวิตแบบเฉพาะกาล

สัญญาแนบท้ายการประกันชีวิตแบบเฉพาะกาลเป็นสัญญาที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย กรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยบริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยตามสัญญาแนบท้ายการประกันชีวิตแบบเฉพาะกาลให้แก่ผู้รับประโยชน์ ผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อการประกันชีวิตแบบเฉพาะกาลเพื่อเพิ่มความคุ้มครองจากแบบประกันชีวิตที่ได้ซื้อไว้แล้ว โดยผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่ม

6. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลรายวัน

สัญญาแนบท้ายคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลรายวัน เป็นสัญญาที่ให้ความคุ้มครองในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้รับบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วยด้วยโรคภัยไข้เจ็บจนเป็นเหตุให้ต้องเข้ารับการรักษาด่วนในฐานะผู้ป่วยในของโรงพยาบาล โดยคำแนะนำของแพทย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบโรคศิลป์ซึ่งมีไข้ตัวของผู้เอาประกันภัยเอง โดยบริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลรายวันตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ตามจำนวนวันที่เข้ารับการรักษานในโรงพยาบาลแต่ไม่เกิน 500 วันต่อการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วยแต่ละครั้ง การจ่ายเงินผลประโยชน์นี้บริษัทจะจ่ายให้เฉพาะการเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นภายหลัง 30 วัน นับแต่วันที่ออกสัญญาหรือวันที่บริษัทยอมรับการต่ออายุสัญญาแนบท้ายแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นภายหลัง เว้นแต่จะได้มีการตกลงเป็นอย่างอื่น

คำศัพท์ (Key Words)

1. เงื่อนไขในการพิจารณากรมธรรม์โดยอิสระ (Free-Look Provision)
2. เงื่อนไขความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Entire Contract Provision)
3. เงื่อนไขการไม่โต้แย้งหรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย (Incontestability Provision)
4. เงื่อนไขการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย (Grace Period Provision)
5. เงื่อนไขการต่ออายุกรมธรรม์ (Reinstatement Provision)
6. เงื่อนไขการฆ่าตัวตาย (Suicide Provision)
7. เงื่อนไขการแถลงอายุและเพศคลาดเคลื่อน (Misstatement of Age and Sex Provision)
8. เงื่อนไขการกู้เงินตามกรมธรรม์และการถอนเงินตามกรมธรรม์ (Policy Loan and Policy Withdrawals)
9. เงื่อนไขผลประโยชน์อันไม่อาจริบได้ (Nonforfeiture Benefits Provision)
10. มูลค่าเวนคืนเงินสด (Cash Surrender Value)
11. กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ (Paid-up Policy)
12. การประกันภัยขยายเวลา (Extended Term Insurance)
13. เงื่อนไขการนำมูลค่าเวนคืนมาชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ (Automatic Premium Loan Provision)
14. เงื่อนไขการเลือกรับเงินเอาประกันภัย (Settlement Options Provision)
15. เงื่อนไขการรับเงินปันผลตามกรมธรรม์ (Policy Dividend Provision)
16. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุ
17. เงื่อนไขบันทึกสลักหลังสัญญาแนบท้ายการประกันอุบัติเหตุ
18. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการให้สิทธิยกเว้นไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัย
19. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายผลประโยชน์ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย
20. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายการประกันชีวิตแบบเฉพาะกาล
21. เงื่อนไขสัญญาแนบท้ายคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลรายวัน