

บทที่ 7

การประกันอัคคีภัย

หลังจากอ่านบทเรียนบทนี้แล้ว ผู้เรียนควรสามารถ

- อธิบายความหมายและประเภทของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยได้
- อธิบายถึงความคุ้มครองการสูญเสียชีวิตหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ ภัยเพิ่มพิเศษ และทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้ ตามกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐานได้
- อธิบายถึงข้อยกเว้นความคุ้มครอง ที่ระบุในกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐานได้
- อธิบายถึงความคุ้มครองการสูญเสียชีวิตหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ ภัยเพิ่มพิเศษ และทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้ ตามกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้
- อธิบายถึงข้อยกเว้นความคุ้มครอง ที่ระบุในกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้
- อธิบายถึงการประกันอัคคีภัยประเภทอื่นๆ ได้
- อธิบายถึงเงื่อนไขทั่วไปบางประการของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่ควรทราบได้
- อธิบายถึงการพิจารณารับประกันอัคคีภัยได้
- อธิบายถึงปัจจัยที่ใช้ในการคิดเบี้ยประกันอัคคีภัยได้
- อธิบายถึงขั้นตอนการเรียกร้องสินไหมทดแทนได้

โจรปล้นสิบครั้งไม่เท่าไฟไหม้ครั้งเดียวเป็นสำนวนไทยที่เป็นรู้จักกันดี จากสำนวนไทยนี้จะเห็นว่าคนไทยนั้นตระหนักถึงความสูญเสียหรือเสียหายอย่างมาจากการเกิดเพลิงไหม้เมื่อเปรียบเทียบกับ การถูกโจรปล้น การประกันอัคคีภัยนับเป็นวิธีการหนึ่งในการจัดการความเสี่ยงเนื่องจากเพลิงไหม้ ในบทนี้จะอธิบายถึงความหมายของการประกันอัคคีภัย ความคุ้มครอง ทรัพย์สินที่สามารถเอา ประกันอัคคีภัยได้ ภัยเพิ่มเติม ข้อยกเว้น และเงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย นอกจากนี้ยังอธิบายถึงปัจจัยในการพิจารณารับประกันอัคคีภัยและปัจจัยในการคิดเบี้ยประกัน อัคคีภัย ตลอดจนขั้นตอนการเรียกร้องสินไหมทดแทนเมื่อเกิดอัคคีภัย

ความหมายของการประกันอัคคีภัย

การประกันอัคคีภัย คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย เช่น บ้านอยู่ อาศัย อาคารสำนักงาน สถานประกอบการต่างๆ และทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง ที่อาจเกิดการ สูญเสียหรือเสียหายไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนอันเกิดจากอัคคีภัย ไฟฟ้า การระเบิดของแก๊สที่ใช้ สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย รวมถึงความเสียหายสืบเนื่อง อันได้แก่

- ทรัพย์สินเสียหายจากน้ำ / สารเคมีเพื่อการดับเพลิง
- ความเสียหายจากการกระทำของเจ้าหน้าที่ดับเพลิงเพื่อสกัดกั้นเพลิงไม่ให้ลุกลาม
- การทำลายหรือระเบิดทรัพย์สิน บ้านข้างเคียงเพื่อป้องกันการลุกลามของไฟ
- ความเสียหายของทรัพย์สินจากควัน และ / หรือ การไหม้เกรียม ซึ่งเป็นผลมาจากเพลิงไหม้
- ทรัพย์สินที่สูญหายขณะเกิดเพลิงไหม้ หรือหลังจากเกิดเพลิงไหม้ รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆ อันมีเหตุผลที่เกิดขึ้นเพื่อรักษาทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ไม่ให้เกิดหรือลดความเสียหาย
- กำแพง / ชิ้นส่วนอาคารที่ถูกไฟไหม้หล่นลงมาทำความเสียหายแก่ทรัพย์สิน

สำหรับคำว่าอัคคีภัยหรือไฟในความหมายของการประกันอัคคีภัยนั้นคือ ภัยที่เกิดขึ้นจาก อุบัติเหตุหรือความสะเพร่าของมนุษย์ หรือไฟที่เกิดขึ้นด้วยเจตนาหรือความจงใจของบุคคลอื่น ซึ่งผู้ เอาประกันภัยไม่มีส่วนรู้เห็นเป็นใจด้วย

ปัจจุบันการประกันอัคคีภัยที่จำหน่ายในประเทศไทยสามารถจำแนกออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน และกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองการสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอา ประกันภัยไว้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน อันเกิดจากอัคคีภัย อันได้แก่

1. ไฟไหม้ แต่ไม่รวมถึงความเสียหาย
 - จากแรงระเบิด อันเป็นผลมาจากไฟไหม้ เว้นแต่แรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำ แสงสว่าง หรือ ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย
 - โดยตรงหรือโดยอ้อมจากแผ่นดินไหว
 - ต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจาก

- การบาดเจ็บหรือการระอุตามธรรมชาติ หรือ การลุกไหม้ขึ้นเอง เฉพาะที่เกิดจากตัวทรัพย์สินนั้นเองเท่านั้น หรือ
 - การที่ทรัพย์สินนั้นอยู่ในระหว่างกรรมวิธีใดๆ ซึ่งใช้ความร้อน หรือการทำให้แห้ง
2. ไฟผ่า
 3. แรงระเบิดของแก๊สที่ใช้ทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น แต่ไม่รวมถึงความเสียหายจากการระเบิดของแก๊สจากแผ่นดินไหว
 4. ความเสียหายจากภัยเพิ่มพิเศษที่ระบุไว้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัย

ภัยเพิ่มพิเศษ

นอกเหนือจากความคุ้มครองมาตรฐานข้างต้น หากผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองเพิ่มเติม สามารถซื้อเพิ่มได้ 14 ประเภทของภัย อันได้แก่

- ภัยลมพายุ
- ภัยจากลูกเห็บ
- ภัยระเบิด
- ภัยจากอากาศยาน
- ภัยจากยวดยานพาหนะ
- ภัยจากควัน
- ภัยแผ่นดินไหว
- ภัยน้ำท่วม
- ภัยเนื่องจากน้ำ
- ภัยจลาจลและนัดหยุดงาน
- ภัยเนื่องจากป่าเถื่อนและการกระทำด้วยเจตนาร้าย
- ภัยเกิดขึ้นเองตามปกติวิสัย มีการลุกไหม้หรือการระเบิด
- ภัยเกิดขึ้นเองตามปกติวิสัยและ/หรือไม่มีการลุกไหม้หรือการระเบิด
- ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า

ทรัพย์สินที่สามารถเอาประกันอัคคีภัยได้ตามกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน

ทรัพย์สินที่สามารถเอาประกันอัคคีภัยได้ สามารถแบ่งได้เป็น

- สิ่งปลูกสร้างตัวอาคาร คือส่วนประกอบพื้นฐานของสิ่งปลูกสร้างอาคารโดยทั่วไป อันได้แก่ รากฐานของตัวอาคาร โครงสร้างคอนกรีตเสริมเหล็ก หลังคา ฝ้าเพดาน และเพดาน ผนังและฝา ประตู หน้าต่าง ลูกกรงและราวลูกกรงบันได ระบบสุขาภิบาลและสุขภัณฑ์ ระบบไฟฟ้า สีภายในและภายนอกอาคาร ส่วนประกอบภายนอกอาคาร ปกติแล้วกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยจะยกเว้นความคุ้มครองฐานรากของอาคาร และโครงสร้างคอนกรีตเสริมเหล็กในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตอม่อและคานยึดรากฐานสำหรับอาคารสูงหรือโรงงานขนาดใหญ่ อาจมีส่วนประกอบอื่นที่สามารถขอเอา

ประกันภัยได้ เช่น ระบบระบายอากาศ ระบบปรับอากาศ ระบบสื่อสาร ระบบไฟฟ้ากำลัง ระบบลิฟต์ หรือระบบทางเลื่อน และระบบดับเพลิง เป็นต้น

- เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง สิ่งติดตั้งติดตรา เครื่องใช้และอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆ
- เครื่องจักรและอุปกรณ์
- สต็อกสินค้า วัตถุดิบ สินค้าระหว่างการผลิต สินค้ากึ่งสำเร็จรูป และสินค้าสำเร็จรูป รวมทั้งวัสดุหีบห่อ
- ทรัพย์สินอื่นๆ ได้แก่ ทรัพย์สินที่มีได้ระบุไว้ข้างต้น หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูง เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ เปียโน เป็นต้น

ข้อยกเว้นความคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐานได้กำหนดข้อยกเว้นในการคุ้มครองไว้ โดยไม่คุ้มครองความเสียหายดังต่อไปนี้

1. ความเสียหายที่เกิดจากสงคราม การรุกราน การกระทำที่มุ่งร้ายของศัตรูต่างชาติ หรือการกระทำที่มุ่งร้ายคล้ายสงคราม ไม่ว่าจะได้มีการประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม หรือสงครามกลางเมือง การแข็งข้อ การกบฏ การจลาจล การนัดหยุดงาน การก่อความวุ่นวาย การกระทำของผู้ก่อการร้าย การปฏิวัติ การรัฐประหาร การประกาศกฏอัยการศึก หรือเหตุการณ์ใดๆ ซึ่งจะเป็นเหตุให้มีการประกาศหรือคงไว้ซึ่งกฏอัยการศึก
2. ความเสียหายที่เป็นผลโดยตรง หรือโดยอ้อมจากสาเหตุดังนี้
 - การแผ่รังสี หรือการแพร่กัมมันตภาพรังสี จากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์หรือจากกากนิวเคลียร์ใดๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์
 - การระเบิดของกัมมันตภาพรังสี หรือส่วนประกอบของนิวเคลียร์ หรือทรัพย์สินอันตรายอื่นใดที่อาจเกิดการระเบิดในกระบวนการนิวเคลียร์ได้
3. ความเสียหายต่อทรัพย์สินซึ่งเกิดขึ้นในขณะที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเรียกร้องค่าเสียหายหรือมีสิทธิได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนจากกรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลหรือกรมธรรม์ประกันภัยการขนส่ง ยกเว้นความเสียหายที่เกินกว่าจำนวนเงิน ซึ่ง จะได้รับการชดเชยจากกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว
4. ทรัพย์สินต่อไปนี้ เว้นแต่จะได้ระบุไว้โดยชัดเจนเป็นอย่างอื่นในกรมธรรม์ประกันภัย
 - สินค้าที่อยู่ในการดูแลรักษาของผู้เอาประกันภัยในฐานะผู้รับฝากทรัพย์สิน
 - เงินแท่ง หรือเงินรูปพรรณ หรือทองคำแท่ง หรือทองรูปพรรณ หรืออัญมณี
 - โบราณวัตถุ หรือศิลปวัตถุ อันมีมูลค่ารวมทั้งสิ้นเกินกว่า 10,000 บาท
 - ต้นฉบับ สำเนาเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน ลวดลาย แบบ หรือแบบพิมพ์ หรือแม่พิมพ์
 - หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณียากร อารการสดมภ์ ธนบัตร เช็ค สมุดบัญชี หรือสมุดหนังสือเกี่ยวกับธุรกิจใดๆ
 - วัตถุระเบิด

- ไตนาโม หม้อแปลงไฟฟ้า เครื่องกำเนิดไฟฟ้า มอเตอร์ไฟฟ้า แผงควบคุมไฟฟ้า อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่องใช้ไฟฟ้าอื่นๆ ซึ่งได้รับความเสียหาย เนื่องจากหรือเพราะการเดินเครื่องเกินกำลัง หรือได้รับกระแสไฟฟ้าเกินกำลัง หรือไฟฟ้าลัดวงจร รวมถึงไฟฟ้าลัดวงจร เนื่องจากฟ้าผ่า เฉพาะเครื่องที่เกิดการเสียหายในกรณีดังกล่าว
- 5. ความเสียหายต่อเครื่องใดๆ ทุกชนิดเว้นแต่การสูญเสียรายได้จากค่าเช่าที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนั้นว่าได้รับความคุ้มครอง
- 6. ความเสียหายจากการเผาทรัพย์สิน โดยคำสั่งเจ้าหน้าที่ หรือพนักงานผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

สาเหตุที่มีการออกกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยขึ้นมานั้น เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นเจ้าของบ้านอยู่อาศัยได้รับประโยชน์จากการทำประกันอัคคีภัยที่เหมาะสม และให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย รัฐบาลจึงให้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยเฉพาะที่ใช้กับบ้านอยู่อาศัย และหมู่บ้านจัดสรรในส่วนภูมิภาค โดยเริ่มให้ความคุ้มครอง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2543 เป็นต้นไป กรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวนี้เรียกว่า กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย โดยบ้านอยู่อาศัยในที่นี้หมายถึง บ้าน ทาวเฮาส์ บ้านแฝด ตึกแถว ห้องชุด อาคารชุด และคอนโดมิเนียม

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ให้ความคุ้มครองการสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน อันเกิดจากอัคคีภัย เช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย แต่ได้ขยายความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ให้ความคุ้มครองการสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน อันเกิดจากอัคคีภัย อันได้แก่

1. ไฟไหม้ รวมถึงไฟไหม้ป่า พุ่มไม้ พงรก และการเผาป่าเพื่อปราบพื้นที่
2. ฟ้าผ่า รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรจากฟ้าผ่า
3. การระเบิด (ทุกชนิด)
4. ยานพาหนะ หรือ ช้าง ม้า วัว ควาย ที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้ รวมทั้งรั้ว กำแพงและประตู แต่บริษัทจะไม่รับผิดชอบความเสียหายนั้นเกิดจากยานพาหนะ หรือ ช้าง ม้า วัว ควายของผู้เอาประกันภัย สมาชิกในครอบครัว ซึ่งอยู่ด้วยกันกับผู้เอาประกันภัย หรือ บุคคลใดที่กระทำในทางที่จ้าง หรือถูกใช้วานโดยผู้เอาประกันภัย
5. ภัยจากอากาศยาน หรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน¹ แต่บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายอันเกิดจากอากาศยานที่ผู้เอาประกันภัยได้อนุญาตให้ลงในพื้นที่ซึ่งตนมีสิทธิให้ลงได้

¹ อากาศยาน ในที่นี้ให้หมายความรวมถึง จรวด ซึ่งขับเคลื่อนด้วยตัวเองและยานอวกาศ

6. ภัยเนื่องจากน้ำ อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ หรือไอน้ำจากท่อ น้ำ ระบบทำความร้อน เครื่องสูบน้ำ ท่อดับเพลิง ประจำบ้าน ระบบทำความเย็น ระบบปรับอากาศ น้ำฝนที่ไหลผ่านเข้าไปภายในสิ่งปลูกสร้างจากการชำรุดของหลังคาบ้าน หน้าต่าง ประตู วงกบประตูหน้าต่าง ช่องลม ช่องรับแสงสว่าง ท่อน้ำหรือรางน้ำ

ทั้งนี้ ความคุ้มครองข้อ 6 จะไม่รวมถึง

- ความเสียหายที่เกิดจากน้ำไหลป่า น้ำท่วม หรือน้ำที่ซึมผ่านเข้ามาทางผนัง พื้น ห้องใต้ดิน
- การล้นท่อบายน้ำ การแตกหรือการรั่วไหลจากระบบท่อประปาใต้ดิน หรือท่อน้ำดับเพลิงใต้ดิน ซึ่งเป็นท่อประธานอยู่นอกสิ่งปลูกสร้างที่เอาประกันภัย หรือการแตกหรือการรั่วไหลของระบบเครื่องพรมน้ำดับเพลิง (Sprinkler Leakage)

ภัยพิเศษ

นอกเหนือจากความคุ้มครองมาตรฐานข้างต้น หากผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองเพิ่มเติมสามารถซื้อเพิ่มได้ 10 ประเภท ได้แก่

- ภัยลมพายุ
- ภัยจากลูกเห็บ
- ภัยจากคว้น
- ภัยแผ่นดินไหว
- ภัยน้ำท่วม
- ภัยจลาจลและนัดหยุดงาน
- ภัยเนื่องจากป่าเถื่อนและการกระทำด้วยเจตนาร้าย
- ภัยเกิดขึ้นเองตามปกติวิสัย มีการลุกไหม้หรือการระเบิด
- ภัยเกิดขึ้นเองตามปกติวิสัยและ/หรือไม่มีการลุกไหม้หรือการระเบิด
- ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า

ทรัพย์สินที่สามารถเอาประกันภัยได้ตามกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้ระบุความหมายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ให้หมายความถึงสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) และหรือทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงทรัพย์สินที่อยู่ภายในสถานที่เอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

สิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก)

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้ระบุความหมายของสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) ไว้ หมายความว่า

- บ้าน ทาวน์เฮาส์ บ้านแฝด ตึกแถว สำหรับที่อยู่อาศัย โรงรถ และอาคารย่อย เช่น เรือนคนรับใช้ เรือนครัว เป็นต้น กำแพง รั้ว ประตู รวมทั้งส่วนปรับปรุง ต่อเติม
- ห้องชุดสำหรับอยู่อาศัยในแฟลต อาคารชุด และคอนโดมีเนียม

ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้ระบุความหมายของทรัพย์สินในสิ่งปลูกสร้างไว้ หมายความว่า เพอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง สิ่งติดตั้งติดตั้งเครื่องมือ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าภายในบ้าน เครื่องดนตรี เครื่องเสียง เครื่องครัว เครื่องนุ่งห่ม และทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อการอยู่อาศัยของผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลซึ่งตามปกติพักอาศัยอยู่กับผู้เอาประกันภัย

ข้อยกเว้นความคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้กำหนดข้อยกเว้นในการคุ้มครองไว้ โดยไม่คุ้มครองความเสียหายดังต่อไปนี้

1. ความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจากสงคราม การรุกราน การกระทำที่มุ่งร้ายของศัตรูต่างชาติ หรือการกระทำที่มุ่งร้ายคล้ายสงคราม ไม่ว่าจะได้มีการประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม หรือสงครามกลางเมือง การแข็งข้อ การกบฏ การจลาจล การนัดหยุดงาน การก่อความวุ่นวาย การกระทำของผู้ก่อการร้าย การปฏิวัติ การรัฐประหาร การประกาศกฎอัยการศึก หรือเหตุการณ์ใดๆ ซึ่งจะเป็นเหตุให้มีการประกาศหรือคงไว้ซึ่งกฎอัยการศึก
2. ความเสียหายที่เป็นผลโดยตรง หรือโดยอ้อมจากสาเหตุดังนี้
 - การแผ่รังสี หรือการแผ่รังสีกัมมันตภาพรังสี จากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์หรือจากกากนิวเคลียร์ใดๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์และจากกรรมวิธีใดๆ แห่งการแตกแยกตัวทางนิวเคลียร์ซึ่งดำเนินติดต่อกันไปด้วยตัวเอง
 - การระเบิดของกัมมันตภาพรังสี หรือส่วนประกอบของนิวเคลียร์ หรือวัตถุอันตรายอื่นใดที่อาจเกิดการระเบิดในกระบวนการนิวเคลียร์ได้
3. ทรัพย์สินต่อไปนี้ เว้นแต่จะระบุไว้โดยชัดเจนเป็นอย่างอื่นในกรมธรรม์ประกันภัย
 - เงินแท่ง หรือเงินรูปพรรณ หรือทองคำแท่ง หรือทองรูปพรรณ หรืออัญมณี
 - โบราณวัตถุ หรือศิลปวัตถุ อันมีมูลค่ารวมทั้งสิ้นเกินกว่า 10,000 บาท
 - ต้นฉบับหรือสำเนาเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน ลวดลาย แบบ หรือแบบพิมพ์ หรือแม่พิมพ์
 - หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณียากร อากร แสตมป์ เงินตรา ธนบัตร เช็ค หรือเอกสารทางธุรกิจ
 - วัตถุระเบิด
 - เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆ แผงวงจรไฟฟ้า อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ สายไฟฟ้าหรือหลอดไฟฟ้า ซึ่งได้รับความเสียหายเพราะการเดินเครื่องเกินกำลัง การใช้ความกดดันเกินกำหนด ไฟฟ้าลัดวงจร การเกิดประกายไฟฟ้า การเผาไหม้ของสายไฟในตัวเอง การรั่วของกระแสไฟฟ้า รวมทั้งสาเหตุที่เกิดจากการเสื่อมสภาพตามธรรมชาติ หรือจากการใช้งานเฉพาะเครื่องที่เกิดความเสียหายจากสาเหตุดังกล่าว

- ยานพาหนะทุกชนิด ไม่ว่าจะเป็นยานพาหนะทางบก ทางน้ำ หรือทางอากาศ
 - ต้นไม้ การจัดแต่งสวน สนาทมน้ำ
4. ความเสียหายจากการเผาทรีพียลีน โดยคำสั่งเจ้าหน้าที่หรือพนักงานผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

การประกันอัคคีภัยประเภทอื่น ๆ

ตามปกติกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยให้ความคุ้มครองเพียง 1 ปี และให้กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่ากับมูลค่าที่แท้จริง (Actual Cash Value)² การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตามวิธีดังกล่าวนี้อาจไม่สอดคล้องกับความต้องการของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นจึงมีการออกแบบการประกันอัคคีภัยอื่นๆออกมาจำหน่ายอีกดังนี้

● การประกันอัคคีภัยระยะสั้น

การประกันอัคคีภัยระยะสั้น คือการประกันอัคคีภัยที่ให้ความคุ้มครองในระยะเวลาที่ต่ำกว่ามาตรฐาน (1 ปี) โดยรับประกันภัยตั้งแต่ 1-11 เดือน ลักษณะของความเสียหายที่มักเอาประกันภัยอัคคีภัยประเภทนี้ เช่น อาคารที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง สินค้าทางการเกษตรที่เก็บในโกดังหรือคลังสินค้า เป็นต้น อัตราเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยประเภทนี้จะมากกว่าสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยเต็มปี เช่น ถ้าต้องการความคุ้มครอง น้อยกว่า 1 เดือนต้องเสียเบี้ยประกันภัย ร้อยละ 15 ของเบี้ยประกันภัยเต็มปี หรือหากต้องการความคุ้มครอง 1-2 เดือนต้องเสียเบี้ยประกันภัย ร้อยละ 25 ของเบี้ยประกันภัยเต็มปี เป็นต้น

● การประกันอัคคีภัยระยะยาว

เพื่อความสะดวกต่อผู้เอาประกันภัยในการที่ไม่ต้องเสียเวลาในการขอเอาประกันภัยทุก ๆ ปี ผู้เอาประกันภัยสามารถทำประกันอัคคีภัยแบบระยะเวลาคุ้มครอง 2 ปี และ 3 ปี ข้อดีของการประกันอัคคีภัยแบบนี้คือผู้เอาประกันภัยไม่ต้องกังวลการขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยทุกปี และยังได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยด้วย โดย หากผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยระยะยาว 2 ปี บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยเท่ากับร้อยละ 175 ของเบี้ยประกันภัย 1 ปี และหากผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยระยะยาว 3 ปี บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยเท่ากับร้อยละ 250 ของเบี้ยประกันภัย 1 ปี เท่านั้น

● การประกันอัคคีภัยแบบการชดใช้ตามมูลค่าในการจัดการทดแทนทรัพย์สิน

การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยภายใต้กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยโดยทั่วไปนั้นจะกำหนดตามมูลค่าที่แท้จริง ซึ่งอาจทำให้ผู้เอาประกันภัยประสบปัญหาด้านการเงินในการซื้อหรือซ่อมแซมทรัพย์สินที่เสียหายได้ ดังนั้นเพื่อขจัดปัญหาดังกล่าว บริษัทจึงเสนอขายกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่ให้การชดใช้เต็มตามมูลค่าของทรัพย์สิน ซึ่งเรียกการประกันภัยนี้ว่า การประกันอัคคีภัยแบบการชดใช้ตามมูลค่าในการจัดการทดแทนทรัพย์สิน การประกันอัคคีภัยนี้ใช้ได้กับทรัพย์สินทุกประเภท ยกเว้น สต็อกสินค้า และต้องระบุมูลค่าใน

² มูลค่าที่แท้จริง (Actual Cash Value) เท่ากับราคาซื้อใหม่/สร้างใหม่ของทรัพย์สิน หักด้วยค่าเสื่อมราคาตามอายุใช้งาน

การจัดการทรัพย์สินไว้ในตัวกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งต้องปรับปรุงจำนวนเงินเอาประกันภัยใหม่ทุกปีที่มีการขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย

- **การประกันอัคคีภัยแบบกระแสนรายวัน**

การประกันอัคคีภัยแบบนี้ใช้สำหรับคุ้มครองสินค้าในโกดังหรือคลังสินค้าที่มีจำนวนไม่คงที่ แต่ต้องการความคุ้มครองในช่วงระยะเวลาสั้นๆ โดยปกติบริษัทจะเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยล่วงหน้าในอัตราร้อยละ 75 ของเบี้ยประกันภัยเต็มปีต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในระหว่างเวลาเอาประกันภัยนั้นผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งยอดมูลค่าของสต็อกสินค้าที่เสี่ยงภัยเป็นรายวันหรือรายเดือนแล้วแต่ที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อครบรอบระยะเวลาเอาประกันภัย บริษัทจะทำการคำนวณหามูลค่าเฉลี่ยของสินค้าทั้งเดือนหรือทั้งปี แล้วทำการปรับเบี้ยประกันภัยใหม่ หากผู้เอาประกันภัยจ่ายเบี้ยประกันภัยไว้เกินก็จะได้รับส่วนต่างคืน แต่ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บไว้แล้ว

- **การประกันอัคคีภัยแบบกรมธรรม์ประกันภัยร่วม (Collective Policy)**

การประกันอัคคีภัยแบบนี้เหมาะสำหรับทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูง บริษัทรับประกันภัยเพียงรายเดียวไม่สามารถรับประกันภัยได้ ดังนั้นผู้เอาประกันภัยจึงจำเป็นต้องทำประกันอัคคีภัยไว้กับหลายบริษัทเพื่อกระจายความเสี่ยงภัย เมื่อต้องทำประกันภัยไว้กับหลายรายบริษัทจึงเกิดปัญหาเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารต่างๆ ที่แต่ละบริษัทจัดทำขึ้นซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน ดังนั้นเพื่อความสะดวกบริษัททั้งหลายจึงออกกรมธรรม์ประกันภัยเพียงฉบับเดียว เรียกว่า กรมธรรม์ประกันภัยร่วม (Collective Policy) โดยบริษัทที่รับประกันภัยในวงเงินสูงสุดจะทำหน้าที่ในการสำรวจภัยเพื่อหาข้อมูลในการพิจารณารับประกันภัย รวมทั้งกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและประสานงานกับบริษัทที่รับประกันภัยอื่น นอกจากนี้ยังต้องทำหน้าที่ในการออกกรมธรรม์ประกันภัย และเอกสารประกอบอื่นๆ ที่สำคัญ คือ เอกสารข้อกำหนดการประกันภัยร่วม (Co-insurance Clause) ซึ่งเป็นเอกสารที่ระบุถึงชื่อ จำนวนเงินรับประกันภัย และเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันภัยรายอื่นที่ร่วมรับประกันภัยด้วย ดังนั้นการมีกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบนี้จึงสะดวกกว่าการมีกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยหลายฉบับ

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่ควรทราบ

เนื่องจากกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบมาตรฐานและกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยได้กำหนดเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยไว้หลายข้อด้วยกัน แต่มีเงื่อนไขที่สำคัญบางข้อที่มีความแตกต่างกันและเหมือนกัน โดยเงื่อนไขที่ผู้เอาประกันภัยควรทราบมีดังนี้

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบมาตรฐาน

1. การประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง

ในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย และปรากฏว่าทรัพย์สินนั้นมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนเงินที่ได้เอาประกันภัยไว้ให้ถือว่า ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้รับประกันภัยเองใน

ส่วนที่ต่างกัน และในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนผู้เอาประกันภัยต้องรับภาระส่วนเฉลี่ยความเสียหายไปตามส่วนต่างๆ รายการ และหากมีมากกว่าหนึ่งรายการให้แยกพิจารณาเป็นแต่ละรายการ โดยบริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนความเสียหายแต่ละรายการตามหลักการต่อไปนี้

ค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทจะชดใช้แต่ละรายการ เท่ากับ

$$\left\{ \frac{\text{จำนวนเงินเอาประกันภัย}}{\text{มูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน ณ เวลาที่เกิดความเสียหาย}} \times \text{มูลค่าความเสียหาย} \right\} - \text{ความเสียหายส่วนแรก(ถ้ามี)}$$

2. การตกเป็นโมฆียะ³ของกรมธรรม์ประกันภัย

ถ้าได้มีการบรรยายตลาดเคลื่อนในสาระสำคัญแห่งทรัพย์สินที่เอาประกันภัย หรือในสาระสำคัญแห่งสิ่งปลูกสร้าง หรือสถานที่ตั้งของทรัพย์สิน หรือสิ่งปลูกสร้างดังกล่าว หรือในข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญอันจำเป็นต้องรู้เพื่อการประเมินความเสี่ยงภัย หรือเพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัย หรือมีการละเว้นไม่เปิดเผยข้อความจริงดังกล่าวนั้น ให้ถือว่าสัญญาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ตกเป็นโมฆียะ และบริษัททรงไว้ซึ่งสิทธิในการบอกล้างสัญญาประกันภัยนี้ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

3. หน้าที่ในการรักษาสีทธิของบริษัทเพื่อการรับช่วงสิทธิ

โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท ผู้เอาประกันภัยจะต้องกระทำทุกอย่างเท่าที่จำเป็น หรือเท่าที่บริษัทจะร้องขอให้ทำตามสมควรไม่ว่าก่อนหรือหลังการรับค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทเพื่อรักษาสีทธิของบริษัทในการเรียกร้องค่าเสียหายจากบุคคลภายนอก

4. การผิดคำรับรอง

เมื่อผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามข้อรับรองต่าง ๆ ที่แนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ แต่เจตนาไม่ปฏิบัติตามข้อรับรองดังกล่าว จนเป็นเหตุให้ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้นมีความเสี่ยงภัยสูงขึ้น บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายอันเนื่องมาจากความเสี่ยงภัยที่สูงขึ้นนั้น

5. เงื่อนไขการเรียกร้องและชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

หน้าที่ของผู้เอาประกันภัยในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- ต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าและต้องส่งมอบหลักฐานและเอกสารตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ให้บริษัทภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันเกิดความเสียหาย เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยมีเหตุอันสมควรไม่อาจกระทำการดังกล่าวได้ภายในเวลาที่กำหนดหรือภายในกำหนดเวลาที่บริษัทขยายให้โดยทำเป็นหนังสือ ทั้งนี้ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง

³ นิติกรรมที่ถือเป็นโมฆียะนั้น กฎหมายถือว่านิติกรรมนั้นยังสมบูรณ์อยู่และมีผลใช้บังคับได้จนกว่าจะถูกบอกล้างต่างกับนิติกรรมที่เป็นโมฆะ ซึ่งกฎหมายถือว่านิติกรรมนั้นมิได้มีหรือมิได้เป็นหรือมิได้เกิดขึ้นตั้งแต่แรก

- (1) คำเรียกร้องเป็นหนังสือเกี่ยวกับความเสียหายซึ่งต้องแจ้งรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่สูญเสียหรือเสียหาย และมูลค่าความเสียหายของทรัพย์สินนั้นๆ โดยละเอียดเท่าที่จะทำได้ตามมูลค่าในเวลาเกิดความเสียหายซึ่งไม่ได้รวมกำไร
- (2) การประกันภัยอื่นๆ รวมทั้งการประกันภัยไว้กับบริษัทประกันภัยอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่เอาประกันภัยภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้
 - ต้องแสดง หรือจัดหา หรือแจ้ง หรือมอบให้บริษัทซึ่งพยานหลักฐาน และรายการเพิ่มเติม เช่น แผนผัง รายละเอียด สมุดบัญชี ใบสำคัญการบัญชี ใบกำกับเกี่ยวกับการเรียกร้องและต้นเพลิงหรือสาเหตุที่ทำให้เกิดอัคคีภัย และเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดความเสียหายตามที่บริษัทต้องการตามสมควรแก่กรณี ทั้งนี้ ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง
 - จะต้องดำเนินการและยินยอมให้บริษัทหรือตัวแทนกระทำการใดๆ ที่เหมาะสมในการป้องกันความเสียหายอันเพิ่มขึ้น

บริษัทอาจไม่รับพิจารณาخذใช้ค่าสินไหมทดแทน หากผู้เอาประกันภัยจงใจหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเจตนาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นแม้ว่าเพียงข้อหนึ่งข้อใดก็ตาม

การชดใช้โดยการเลือกทำการสร้างให้ใหม่หรือจัดหาทรัพย์สินมาทดแทน

บริษัทอาจจะเลือกทำการสร้างให้ใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาทดแทนทรัพย์สินที่สูญเสียหรือเสียหายทั้งหมด หรือส่วนใดส่วนหนึ่งแทนการจ่ายเงินชดใช้การสูญเสีย หรือการเสียหายที่เกิดขึ้น หรืออาจร่วมกับบริษัทประกันภัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกระทำการดังกล่าวก็ได้

แต่บริษัทไม่ผูกพันที่จะต้องจัดสร้างให้ใหม่ให้เหมือนกับทรัพย์สินเดิมหรือไม่ครบถ้วนทุกประการเพียงแต่จะจัดไปตามแต่สภาพการจะอำนวย โดยบริษัทจะกระทำการให้สมเหตุสมผลที่สุด และไม่ว่ากรณีใดๆ บริษัทไม่ผูกพันที่จะต้องทำการสร้างให้ใหม่เกินกว่ามูลค่าของทรัพย์สิน ในขณะที่เกิดความเสียหายหรือเกินกว่าจำนวนเงินซึ่งบริษัทได้รับประกันภัย

ถ้าบริษัทเลือกที่จะทำการสร้างใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาแทน ผู้เอาประกันภัยโดยค่าใช้จ่ายของตนเองจะต้องจัดหาแปลน แผนผัง รายละเอียด ประกอบแปลน ปริมาณ ขนาด และรายละเอียดอื่นๆ ตามที่บริษัทต้องการให้แก่บริษัท และการกระทำใดๆ ที่บริษัทได้ทำไป หรือสั่งให้ทำไปเพื่อที่จะพิจารณาทำการสร้างให้ใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาแทน ไม่ถือว่าเป็นการเลือกโดยบริษัทในอันที่จะทำการสร้างใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาทดแทน

ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถที่จะจัดทำการสร้างให้ใหม่ หรือซ่อมแซมทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนี้ เพราะเหตุว่ามีเทศบัญญัติหรือกฎข้อบังคับใดๆ บัญญัติไว้ในเรื่องแนวของถนนหรือการก่อสร้างอาคารหรือสิ่งอื่นๆ บริษัทจะ

รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเพียงเท่าที่จำเป็นเพื่อการสร้างให้ใหม่ หรือซ่อมแซมทรัพย์สินนั้นๆ ให้คืนสภาพเดิมหากทำได้ตามกฎหมาย

การประกันภัยข้าชื้อนและการร่วมเฉลี่ยการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งเป็นหนังสือให้บริษัททราบถึงการประกันภัยซึ่งได้ทำไว้แล้ว หรือที่จะมีขึ้นภายหลังหากทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้ได้มีการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยอื่น ซึ่งให้ความคุ้มครองในภัยเดียวกันกับกรมธรรม์ฉบับนี้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

ถ้าในขณะที่เกิดความเสียหายขึ้น และปรากฏว่าทรัพย์สินรายเดียวกันได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัทประกันภัยอื่นไม่ว่าโดยผู้เอาประกันภัยเองหรือโดยบุคคลอื่นใดที่กระทำในนามผู้เอาประกันภัย บริษัทจะร่วมเฉลี่ยชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้ไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินที่บริษัทได้รับประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้นแต่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทได้รับประกันภัยไว้ และเป็นที่ตกลงว่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเช่นนี้บริษัทไม่ยกเอาลำดับการประกันภัยก่อน-หลัง ขึ้นเป็นข้ออ้างในการเข้าร่วมเฉลี่ยชดใช้ความเสียหายดังกล่าว

สิทธิของบริษัทในซากทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหาย

เมื่อมีความเสียหายใดเกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะละทิ้งทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้นไม่ได้ และบริษัทอาจจะ

- เรียกร้องให้ส่งมอบทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยแก่บริษัท
- เข้ายึดถือครอบครองทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัย และสำรวจ จัด คัด เลือก โยกย้าย หรือจัดการอย่างใดอย่างหนึ่งแก่ทรัพย์สินนั้น
- ขาย หรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัย เพื่อประโยชน์แก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทอาจใช้สิทธิที่มีอยู่ตามเงื่อนไขได้ตลอดเวลา นับตั้งแต่เกิดความเสียหายจนกว่าสิทธิเรียกร้องในความเสียหายนั้นๆ จะตกลงกันได้เป็นเด็ดขาด หรือได้มีการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากผู้เอาประกันภัยว่าได้สละสิทธิที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย

การใช้สิทธิของบริษัทข้างต้นจะไม่ก่อให้เกิดความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นแก่บริษัท และจะไม่ทำให้สิทธิของบริษัทในการที่จะอ้างเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อโต้แย้งการเรียกร้องใดๆ ลดน้อยลง

การทูลจรีต

บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในความเสียหายเนื่องจากการทูลจรีตของผู้เอาประกันภัยในกรณีดังต่อไปนี้

- ความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากการกระทำโดยเจตนาหรือการสมรู้ของผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์หรือบุคคลใดที่กระทำในนามของผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์จากกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ และ / หรือ

- ผู้เอาประกันภัยหรือผู้แทนของผู้เอาประกันภัยได้กระทำการใดหรือแสดงข้อความหรือเอกสารใดอันเป็นเท็จเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้

การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอม และให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับกรมการประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

6. การระงับไปแห่งสัญญาประกันภัย

ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ เป็นอันระงับสิ้นไปทันทีเมื่อ : -

- การค้าหรือการผลิต ซึ่งดำเนินอยู่ภายในสิ่งปลูกสร้างหรือทรัพย์สิน ที่เก็บไว้ในสถานที่ที่เอาประกันภัยได้มีการเปลี่ยนแปลงไปจากที่ได้ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ และการเปลี่ยนแปลงนั้นได้ทำให้การเสี่ยงภัยเพิ่มขึ้น
- ทรัพย์สินซึ่งเอาประกันภัยไว้ ถูกโยกย้ายไปยังสิ่งปลูกสร้างหรือสถานที่อื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์
- กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินซึ่งเอาประกันภัยไว้ ได้ถูกเปลี่ยนมือจากผู้เอาประกันภัยโดยวิธีอื่น นอกจากทางพินัยกรรมหรือโดยบทบัญญัติแห่งกฎหมาย
- สิ่งปลูกสร้างที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ หรือส่วนใดส่วนหนึ่งของสิ่งปลูกสร้างนั้น ได้มีการพังทลายหรือเคลื่อนไปจากที่เดิมไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน จนทำให้สิ่งปลูกสร้างนั้น เสื่อมประโยชน์ในการใช้ทั้งหมดหรือบางส่วนหรือทำให้สิ่งปลูกสร้างนั้น หรือส่วนใดส่วนหนึ่งของสิ่งปลูกสร้างนั้นหรือทรัพย์สินที่อยู่ภายในสิ่งปลูกสร้างนั้นตกอยู่ในการเสี่ยงต่อวินาศภัยเพิ่มขึ้น เว้นแต่เหตุดังกล่าวมานี้สืบเนื่องจากอัคคีภัย หรือสาเหตุอื่นซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ให้ความคุ้มครอง
- ผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อพ้นกำหนด 60 วัน นับแต่วันเริ่มต้นระยะเวลาเอาประกันภัย

อย่างไรก็ตามเงื่อนไขข้อ 6 นี้ จะไม่นำมาบังคับใช้หากผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบ และบริษัทตกลงยินยอมรับประกันภัยต่อไป โดยได้บันทึกการแก้ไขแสดงไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้แล้ว

7. การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

- บริษัทอาจบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้โดยไม่จำเป็นต้องคืนเบี้ยประกันภัยหากผู้เอาประกันภัยทุจริต
- บริษัทอาจบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ด้วยการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอา

ประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีนี้บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

- ผู้เอาประกันภัยอาจบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือและมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืน หลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออก โดยคิดตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น หรือหากยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระโดยคิดตามระยะเวลาและอัตราเบี้ยประกันภัยในทำนองเดียวกัน ตามตารางต่อไปนี้

ตารางอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น

<i>ระยะเวลาประกันภัยไม่เกิน / เดือน</i>	<i>ร้อยละของเบี้ยประกันภัยเต็มปี</i>
1	15
2	25
3	35
4	45
5	55
6	65
7	75
8	80
9	85
10	90
11	95
12	100

8. อายุความ

ความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยเพื่อความเสียหายตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ย่อมเป็นอันสิ้นสุดลงในทุกกรณีหากผู้เอาประกันภัยมิได้ดำเนินคดีทางศาล หรือยื่นข้อพิพาทให้อนุญาตตุลาการชี้ขาดภายในกำหนดระยะเวลาสองปีนับแต่วันเกิดความเสียหาย เว้นแต่ข้อเรียกร้องนั้นยังอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในศาล หรือการพิจารณาโดยอนุญาตตุลาการหรือผู้ชี้ขาด

9. การบอกกล่าว

คำบอกกล่าวและการติดต่อใด ๆ ระหว่างผู้เอาประกันภัยและบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ฉบับนี้ต้องกระทำเป็นหนังสือจึงจะมีผลบังคับได้

เงื่อนไขทั่วไปของกรรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

1. การตกเป็นโมฆียะของกรรมธรรม์ประกันภัย

ถ้าได้มีการบรรยายคลาดเคลื่อนในสาระสำคัญแห่งทรัพย์สินที่เอาประกันภัย หรือในสาระสำคัญแห่งสิ่งปลูกสร้างหรือสถานที่ตั้งของทรัพย์สินหรือสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวหรือในข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญอันจำเป็นต้องรู้เพื่อการประเมินความเสี่ยงภัย หรือเพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัย หรือมีการละเว้นไม่เปิดเผยข้อความจริงดังกล่าวนั้น ให้ถือว่าสัญญาประกันภัยตามกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ตกเป็นโมฆียะและบริษัททรงไว้ซึ่งสิทธิในการบอกล้างสัญญาประกันภัยนี้ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

2. หน้าที่ในการรักษาสีทธิของบริษัทเพื่อการรับช่วงสิทธิ

โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทผู้เอาประกันภัยจะต้องทำทุกอย่างเท่าที่จำเป็นหรือเท่าที่บริษัทร้องขอให้ทำตามสมควรไม่ว่าก่อนหรือหลังการรับค่าสินไหมทดแทนจากบริษัท เพื่อรักษาสีทธิของบริษัทในการรับช่วงสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบุคคลภายนอก

3. การเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ดังนี้

- ต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าและต้องส่งมอบหลักฐานและเอกสารที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ให้บริษัทภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่เกิดความเสียหาย เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยมีเหตุอันสมควรไม่อาจกระทำการดังกล่าวได้ภายในเวลาที่กำหนด หรือภายในกำหนดเวลาที่บริษัทขยายให้โดยนิตินัยเป็นหนังสือ ทั้งนี้ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง
 - 1) ส่งคำเรียกร้องเป็นหนังสือเกี่ยวกับความเสียหาย ซึ่งต้องแจ้งรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่สูญเสียหายและมูลค่าความเสียหายของทรัพย์สินนั้น ๆ ในเวลาที่เกิดความเสียหายโดยละเอียดเท่าที่จะทำได้
 - 2) การประกันภัยอื่น ๆ รวมทั้งการประกันภัยไว้กับบริษัทประกันภัยอื่น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่เอาประกันภัยภายใต้กรรมธรรม์ฉบับนี้
- ต้องแสดง หรือจัดหา หรือแจ้ง หรือมอบให้บริษัทซึ่งพยานหลักฐานและรายการเพิ่มเติม เช่น แผนผัง รายละเอียด ต้นฉบับ คู่มือ หรือสำเนาแห่งเอกสารนั้น ๆ ข้อพิสูจน์และข้อความเกี่ยวกับการเรียกร้องและต้นเพลิง หรือสาเหตุที่เกิดขึ้น อัคคีภัยและเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดความเสียหายตามที่บริษัทต้องการตามสมควร แก่กรณี ทั้งนี้ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง
- จะต้องดำเนินการและยินยอมให้บริษัทหรือตัวแทนกระทำใด ๆ ที่เหมาะสมในการป้องกันความเสียหายอันอาจเพิ่มขึ้น

บริษัทอาจไม่รับพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หากผู้เอาประกันภัยจงใจหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเจตนาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นข้อใดข้อหนึ่ง

เมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนต่อบริษัท และหากบริษัทปฏิเสธความรับผิดชอบว่าด้วยเหตุผลใดก็ตาม จนเป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้เสียหายนำคดีขึ้นสู่การพิจารณาคดีของศาล

การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยและการชดเชยค่าสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิเลือกวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

- กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ (Replacement Cost Valuation) และชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ ณ เวลา และสถานที่ที่เกิดความเสียหาย หรือ
- กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน (Actual Cash Value) และชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินซึ่งเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ หักด้วยค่าเสื่อมราคา ณ เวลา และสถานที่ที่เกิดความเสียหาย

บริษัทอาจจะเลือกทำการสร้างให้ใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาทดแทนทรัพย์สินที่สูญเสียหรือเสียหายทั้งหมด หรือส่วนใดส่วนหนึ่งแทนการจ่ายเงินชดเชยการสูญเสียหรือการเสียหายที่เกิดขึ้น หรืออาจจะร่วมกับบริษัทประกันภัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกระทำการดังกล่าวก็ได้

แต่บริษัทไม่ผูกพันที่จะต้องจัดสร้างให้ใหม่ให้เหมือนกับทรัพย์สินเดิม หรือให้ครบถ้วน
ทุกประการเพียงแต่อาจจัดไปตามแต่สภาพการจะอำนวย โดยบริษัทจะกระทำการให้สมเหตุผล
ที่สุด และไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทไม่ผูกพันที่จะต้องทำการสร้างให้ใหม่เกินกว่ามูลค่าของทรัพย์สินใน
ขณะที่เกิดความเสียหาย หรือเกินกว่าจำนวนเงินซึ่งบริษัทได้รับประกันภัย

ถ้าบริษัทเลือกที่จะทำการสร้างให้ใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาแทน ผู้เอาประกันภัยโดย
ค่าใช้จ่ายของตนเองจะต้องจัดหาแปลน แผนผัง รายละเอียดประกอบแปลน ปริมาณ ขนาดและ
รายละเอียดอื่น ๆ ตามที่บริษัทต้องการ ให้แก่บริษัท และการกระทำใด ๆ ที่บริษัทได้ทำไปหรือสั่ง
ให้ทำไปเพื่อที่พิจารณาทำการสร้างให้ใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาแทนไม่ถือว่าเป็นการเลือกโดย
บริษัทในอันที่จะทำการสร้างให้ใหม่ หรือจัดหาทรัพย์สินมาทดแทน

ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถที่จะจัดทำโครงสร้างใหม่ หรือซ่อมแซมทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนี้ เพราะว่ามีเหตุบัญญัติหรือกฎข้อบังคับใด ๆ บัญญัติไว้ในเรื่องแนวของถนนหรือการก่อสร้างอาคารหรือสิ่งอื่น ๆ บริษัทจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายพอเท่าที่จำเป็นเพื่อการสร้างใหม่ หรือซ่อมแซมทรัพย์สินนั้น ๆ ให้คืนสภาพเดิมหากทำได้ตามกฎหมาย

ในกรณีที่จำนวนเงินเอาประกันภัยเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินที่เอาประกันภัยในขณะที่เกิดการสูญเสียหรือเสียหายอันเนื่องมาจากภัยที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ บริษัทจะชดเชยให้ผู้อำเอาประกันภัยเต็มจำนวนความเสียหาย (แต่ไม่เกิน

จำนวนเงินเอาประกันภัย) โดยไม่นำเงื่อนไขการประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงมาใช้บังคับ

แต่หากจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ในขณะที่เกิดการสูญเสียหรือเสียหายอันเนื่องมาจากภัยที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ฉบับนี้ ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยเป็นผู้รับประกันภัยตนเองในส่วนที่แตกต่างกับมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย โดยในการคำนวณค่าสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับภาระส่วนเฉลี่ยการสูญเสียหรือเสียหายไปตามส่วนในทุกรายการและหากมีมากกว่าหนึ่งรายการ ให้แยกพิจารณาเป็นแต่ละรายการไป โดยสูตรที่ใช้ในการคำนวณ ค่าสินไหมทดแทนซึ่งบริษัทจะต้องรับผิดชอบในกรณีนี้ คือ

$$\text{ค่าสินไหมทดแทน} = \frac{\text{จำนวนเงินเอาประกันภัย}}{\text{มูลค่าทรัพย์สิน ณ เวลาเกิดความเสียหาย}} \times \text{มูลค่าความเสียหาย}$$

(ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย)

7. การประกันภัยซ้ำซ้อน

ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งเป็นหนังสือให้บริษัททราบถึงการประกันภัย ซึ่งได้ทำไว้แล้ว หรือที่จะมีขึ้นภายหลังหากทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้ได้มีการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยอื่น ซึ่งให้ความคุ้มครองในภัยเดียวกันกับกรมธรรม์ฉบับนี้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

ถ้าในขณะที่เกิดความเสียหายขึ้นและปรากฏว่าทรัพย์สินรายเดียวกันได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัทประกันภัยอื่น ไม่ว่าโดยผู้เอาประกันภัยเอง หรือโดยบุคคลอื่นใดที่กระทำในนามผู้เอาประกันภัย บริษัทจะร่วมเฉลี่ยชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้ไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินที่บริษัทได้รับประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น แต่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทได้รับประกันภัยไว้ และเป็นที่ยกเลิกการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเช่นนี้บริษัทไม่ยกเอาลำดับการรับประกันภัยก่อน - หลัง ขึ้นเป็นข้ออ้างในการเข้าร่วมเฉลี่ยชดเชยความเสียหายดังกล่าว

8. สิทธิของบริษัทเพื่อการรักษาซากทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหาย

เมื่อมีความเสียหายใดเกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะละทิ้งทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้นไม่ได้ และบริษัทอาจจะ

- เรียกร้องให้ส่งมอบทรัพย์สินที่เสียหายซึ่งได้มีการเอาประกันภัยแก่บริษัท
- เข้ายึดถือครอบครองทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยและสำรวจ จัด คัด เลือก โยกย้าย หรือจัดการอย่างใดอย่างหนึ่งแก่ทรัพย์สิน
- ขายหรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัย เพื่อประโยชน์แก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง

บริษัทอาจใช้สิทธิที่มีอยู่ตามเงื่อนไขนี้ได้ตามสมควรนับตั้งแต่เกิดความเสียหายจนกว่าสิทธิเรียกร้องในความเสียหายนั้นจะตกลงกันได้เป็นเด็ดขาด หรือได้มีการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากผู้เอาประกันภัยว่าได้สละสิทธิที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย

การใช้สิทธิของบริษัทข้างต้นจะไม่ก่อให้เกิดความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นแก่บริษัท และจะไม่ทำให้สิทธิของบริษัทในการที่จะอ้างเงื่อนไขแห่งกรรมธรรม์ประกันภัยเพื่อโต้แย้งการเรียกร้องใด ๆ ลดน้อยลง

9. การปฏิเสธค่าสินไหมทดแทน

บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการชดเชยค่าสินไหมทดแทนในความเสียหาย โดยไม่ต้องคืนเบี้ยประกันภัย ในการณดังกล่าวต่อไปนี้

- ความเสียหายนั้นเกิดขึ้นเพราะความทุจริตหรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับประโยชน์
- การฉ้อฉล
 - 1) ความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากการกระทำโดยเจตนาหรือสมรู้ของผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ หรือบุคคลใดที่กระทำในนามของผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ และ/หรือ
 - 2) ผู้เอาประกันภัยหรือผู้แทนของผู้เอาประกันภัยได้กระทำการใด หรือแสดงข้อความหรือเอกสารใดอันเป็นเท็จ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้

10. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติพิพาทนั้นโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัย ชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการ ตามข้อบังคับกรรมการประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

11. การระงับไปแห่งสัญญาประกันภัย

ความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ เป็นอันระงับสิ้นไปทันทีเมื่อ :-

- สถานที่เอาประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลงจากที่อยู่อาศัยไปเป็นการประกอบการประเภทอื่นและการเปลี่ยนแปลงนั้นได้ทำให้การเสี่ยงเพิ่มขึ้น
- ทรัพย์สินซึ่งเอาประกันภัยไว้ ถูกโยกย้ายไปยังสิ่งปลูกสร้างหรือสถานที่อื่นใดนอกจากที่ระบุไว้ในตารางกรรมธรรม์
- กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินซึ่งเอาประกันภัยไว้ได้ถูกเปลี่ยนมือจากผู้เอาประกันภัย โดยวิธีอื่นนอกจากทางพินัยกรรม หรือโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย
- ผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในกำหนด 60 วัน นับแต่วันที่กรรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ
- สิ่งปลูกสร้างที่ระบุไว้ในตารางกรรมธรรม์ หรือส่วนใดส่วนหนึ่งของสิ่งปลูกสร้างนั้น ได้มีการพังทลายหรือเคลื่อนไปจากเดิม ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนจนทำให้สิ่งปลูกสร้างนั้นเสียประโยชน์ในการใช้ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือทำให้สิ่งปลูกสร้างนั้นหรือส่วนใดส่วนหนึ่งของสิ่งปลูกสร้างนั้น หรือทรัพย์สินที่อยู่ภายในสิ่งปลูกสร้างนั้นตก

อยู่ในการเสี่ยงต่อวินาศภัยเพิ่มขึ้น เว้นแต่เหตุดังกล่าวมานี้ เป็นผลสืบเนื่องมาจาก ภัยที่ได้รับความคุ้มครองตาม กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้

- สิ่งปลูกสร้างที่เอาประกันภัยหรือสถานที่ตั้งทรัพย์สินที่เอาประกันภัยตกอยู่ในสภาพ ไม่มีผู้อยู่อาศัยหรือไม่มีผู้ดูแลรักษาและคงยังอยู่ในสภาพเช่นนั้นเป็นเวลาเกินกว่า 60 วันติดต่อกัน

อย่างไรก็ตามเงื่อนไขข้อ 11 นี้ จะไม่นำมาบังคับใช้ หากผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้ บริษัททราบ และบริษัทตกลงยินยอมรับประกันภัยต่อไป โดยได้บันทึกการแก้ไขแสดงไว้ใน กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้แล้ว

12. การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

- บริษัทอาจบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ด้วยการบอกล่วงหน้าเป็น หนังสือไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัย ตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีนี้บริษัทจะคืนเบี้ย ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่ กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน
- ผู้เอาประกันภัยอาจบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ โดยแจ้งให้บริษัท ทราบเป็นหนังสือและมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืน หลังจากหักเบี้ยประกันภัย สำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออก โดยคิด ตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น หรือหากยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยผู้เอา ประกันภัยจะต้องชำระโดยคิดตามระยะเวลา และอัตราเบี้ยประกันภัยในทำนอง เดียวกัน ดังตารางต่อไปนี้

ตารางอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น

<u>ระยะเวลาประกันภัยไม่เกิน / เดือน</u>	<u>ร้อยละของเบี้ยประกันภัยเต็มปี</u>
1	15
2	25
3	35
4	45
5	55
6	65
7	75
8	80
9	85
10	90
11	95
12	100

13. การจำกัดอายุความ

บริษัทย่อมพ้นจากความรับผิดชอบเพื่อการสูญเสียหรือการเสียหายตามกรมธรรม์ฉบับนี้ ในทุกกรณีเมื่อพ้นกำหนดสองปี นับแต่วันที่ได้เกิดการสูญเสียหรือการเสียหาย เว้นแต่ข้อเรียกร้อง นั้นยังอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในศาล หรือการพิจารณาโดยอนุญาโตตุลาการหรือผู้ชี้ขาด

14. การบอกกล่าว

คำบอกกล่าวและการติดต่อระหว่างผู้เอาประกันภัยและบริษัทจะมีผลตามกรมธรรม์ ฉบับนี้ต้องกระทำเป็นหนังสือจึงจะมีผลบังคับได้

การพิจารณารับประกันอัคคีภัย

ในการพิจารณารับประกันอัคคีภัยนั้นต้องอาศัยปัจจัยหลายด้านประกอบกันเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการ ตัดสินใจว่าจะรับประกันภัยหรือไม่ และถ้ารับประกันภัยจะรับภายใต้เงื่อนไขใดรวมทั้งเบี้ย ประกันภัยจะเป็นเท่าไร เราอาจแบ่งปัจจัยหลักที่ใช้ในการพิจารณารับประกันอัคคีภัยเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ

- ภาวะทางกายภาพ (physical hazard)
- ภาวะทางศีลธรรม (moral hazard)

ภาวะทางกายภาพ

ภาวะทางกายภาพเป็นปัจจัยที่สำคัญในการพิจารณารับประกันอัคคีภัย ภาวะทางกายภาพ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน สิ่งปลูกสร้างที่เอาประกันภัยซึ่งทำให้เกิดการเรียกร้องสินไหมทดแทนที่ แตกต่างกันไป ปัจจัยที่สำคัญที่ทำให้เกิดความเสียหายทางกายภาพที่แตกต่างกัน ได้แก่ ลักษณะสิ่งปลูก สร้าง การประกอบอาคาร ทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อม รวมทั้งการป้องกันภัย

- **ลักษณะสิ่งปลูกสร้าง** หมายถึง วัสดุที่ใช้ปลูกสร้างอาคาร โดยเฉพาะโครงสร้างและ วัสดุที่ใช้เป็นฝ้าผนัง จำนวนชั้น วัสดุที่ใช้เป็นพื้นชั้นบน โครงหลังคาและหลังคา ข้อมูล ดังกล่าวนี้นี้ใช้ในการกำหนดลำดับขั้นของสิ่งปลูกสร้าง
- **การประกอบอาคาร** นอกจากลักษณะของสิ่งปลูกสร้างแล้ว การพิจารณารับประกัน อัคคีภัยยังพิจารณาถึงประเภทการประกอบอาคารด้วย ระดับของความเสียหายนั้น แตกต่างกันตามประเภทของการประกอบอาคาร เช่น การประกอบอาคารเป็นสำนักงานย่อม มีความเสี่ยงน้อยกว่าการประกอบอาคารร้านอาหาร ประเด็นที่ใช้ในการพิจารณาถึงระดับ ความเสี่ยงภัยว่าสูงหรือต่ำนี้คือ
 1. การติดไฟ โดยพิจารณาว่าการประกอบอาคารนั้นมีโอกาสในการติดไฟมากน้อย เพียงใด ถ้าเป็นการประกอบอาคารที่มีการใช้วัสดุไวไฟ น้ำมัน สี หรือแก๊ส ย่อมมี โอกาสที่จะติดไฟสูงมาก
 2. การลุกไหม้ โดยพิจารณาว่าหากมีการลุกไหม้แล้วโอกาสในการลุกลามอย่าง รวดเร็วและต่อเนื่องไปมีมากน้อยเพียงใด

3. การเสียหาย เป็นการพิจารณาว่าหากเกิดอัคคีภัยขึ้นแล้วจะมีความเสียหายเกิดขึ้นได้ยากหรือง่ายเพียงใด

- **ทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อม** นอกเหนือจากลักษณะสิ่งปลูกสร้างและการประกอบอาคารแล้ว ทำเลที่ตั้งและสิ่งแวดล้อมเป็นปัจจัยหลักอีกปัจจัยหนึ่งที่ใช้ในการพิจารณารับประกันอัคคีภัย สิ่งที่พิจารณาคือ บริเวณที่ตั้งของสิ่งปลูกสร้าง สภาพแวดล้อมมีความหนาแน่นหรือไม่ ลักษณะและการประกอบอาคารของสิ่งปลูกสร้างใกล้เคียง ระยะห่างจากสถานีดับเพลิง ความสะดวกในการเข้าถึงอาคารสิ่งปลูกสร้าง
- **การป้องกันอัคคีภัย** หมายถึงมาตรการในการป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นมีมาตรการในการจำกัดหรือลดความเสียหายให้เร็วที่สุดหรือไม่ การติดตั้งอุปกรณ์การดับเพลิงที่ทันสมัย เช่น ระบบเครื่องพรมน้ำดับเพลิง ระบบสัญญาณจับควัน มาตรการบางอย่างเหล่านี้อาจต้องดำเนินการตั้งแต่ขั้นตอนของการออกแบบสิ่งปลูกสร้าง เช่น มีการกันห้องเป็นส่วนๆ ด้วยกำแพงกันไฟ หรือมีประตูกันไฟ เพื่อสกัดการลุกลามของไฟไปสู่ส่วนหรือห้องอื่น
- **การดูแลจัดระเบียบ** โดยพิจารณาถึงการจัดวางทรัพย์สินว่าเป็นหมวดหมู่ระเบียบ การดูแลรักษาความสะอาดภายในสิ่งปลูกสร้าง ความกว้างของทางสัญจรที่เพียงพอในการเข้าระงับเพลิง มาตรการในการกำจัดเศษของทิ้งเพื่อไม่ให้เป็นเชื้อเพลิง การตรวจสอบเครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือเครื่องใช้ต่างๆ รวมทั้งอุปกรณ์ไฟฟ้าให้มีสภาพใช้ได้ตลอดเวลา
- **ประวัติการเกิดความเสียหาย** สิ่งที่ต้องพิจารณาคือหากสิ่งปลูกสร้างนั้นเคยมีประวัติการเกิดความเสียหายมาแล้ว ผู้เอาประกันภัยได้ดำเนินการเช่นไรต่อสิ่งปลูกสร้างนั้น มีการจัดการซ่อมแซมเหมาะสมหรือไม่ โดยเฉพาะโครงสร้างของสิ่งปลูกสร้างและสภาพของเครื่องจักร

ภาวะทางศีลธรรม

ภาวะทางศีลธรรมเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่สำคัญในการพิจารณารับประกันอัคคีภัย ภาวะทางศีลธรรมเป็นสภาวะส่งเสริมให้เกิดความเสียหายได้ง่ายขึ้นโดยการกระทำผิดศีลธรรม อาจเนื่องจากความทุจริต การเจตนามุ่งหวังประโยชน์จากการเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินหรือสิ่งปลูกสร้างที่เอาประกันภัยไว้ซึ่งทำให้เพิ่มโอกาสในการเกิดความเสียหายได้ง่ายหรือมากกว่าปกติ เช่น การวางเพลิงเผาสิ่งปลูกสร้างโดยผู้เอาประกันภัยเองหรือจ้างวานหรือรู้เห็นเป็นใจให้ผู้อื่นกระทำโดยความเห็นชอบของผู้เอาประกันภัย การพิจารณาภาวะทางศีลธรรมนี้เป็นเรื่องที่มีความยากมาก โดยปกติประเด็นที่ใช้ในการพิจารณามีดังนี้

- ประวัติในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจของผู้เอาประกันภัย
- ประวัติและฐานะทางการเงินของผู้เอาประกันภัย
- จำนวนเงินเอาประกันภัยที่สูงเกินกว่าความเป็นจริง
- ความน่าเชื่อถือของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยที่ส่งงานลูกค้ารายนั้นๆ

ข้อมูลส่วนมากที่ใช้ในการพิจารณารับประกันอัคคีภัยจะแสดงอยู่ในใบคำขอเอาประกันอัคคีภัย ตัวอย่างใบคำขอเอาประกันอัคคีภัยนี้แสดงอยู่ในภาคผนวก

ปัจจัยที่ใช้ในการคิดเบี้ยประกันอัคคีภัย

ในการประกันอัคคีภัยนั้น บริษัทประกันภัยใช้ปัจจัยต่อไปนี้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย

1. ชั้นของเมือง ซึ่งแบ่งเป็น 2 ระบบ ได้แก่

ก. ระบบที่ใช้กับท้องที่กรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และเมืองใหญ่ในภูมิภาคที่นายทะเบียนกำหนด แบ่งเป็น 3 ระดับ ได้แก่ เขตธรรมดาทั่วไป เขตอันตรายชั้น ก และ เขตอันตรายชั้น ข โดยที่

- เขตธรรมดาทั่วไป หมายถึงเขตการรับประกันอัคคีภัยที่มีสิ่งปลูกสร้างประกอบด้วยวัสดุทนไฟหรือต้านไฟได้ไม่น้อยกว่าร้อยละแปดสิบของสิ่งปลูกสร้างภายในเขต และสิ่งปลูกสร้างว่างถึงหนาแน่นปานกลาง
- เขตอันตรายชั้น ก หมายถึงเขตการรับประกันอัคคีภัยที่มีสิ่งปลูกสร้างประกอบด้วยไม้ หรือวัสดุติดไฟร้อยละห้าสิบถึงแปดสิบของสิ่งปลูกสร้างภายในเขต และสิ่งปลูกสร้างมีความหนาแน่น
- เขตอันตรายชั้น ข หมายถึงเขตการรับประกันอัคคีภัยที่มีสิ่งปลูกสร้างประกอบด้วยไม้หรือวัสดุติดไฟมากกว่าร้อยละแปดสิบของสิ่งปลูกสร้างภายในเขต และสิ่งปลูกสร้างว่างถึงหนาแน่นมาก รถดับเพลิงไม่สามารถเข้าไปดับเพลิงได้

ข. ระบบที่ใช้กับท้องที่ในส่วนภูมิภาคทั่วไป ได้แบ่งชั้นของเมืองออกเป็น 5 ระดับ โดยพิจารณาจากความบกพร่องของปัจจัยหลักและกำหนดคะแนนของความบกพร่องไว้ดังต่อไปนี้

- สิ่งปลูกสร้าง (3,000 คะแนน)
- ความหนาแน่น (2,000 คะแนน)
- แหล่งน้ำ (2,000 คะแนน)
- การดับเพลิงสาธารณะ (2,000 คะแนน)
- ปัจจัยภายนอก (1,000 คะแนน)

รวม 10,000 คะแนน

เกณฑ์การแบ่งชั้นของเมืองเป็นไปตามคะแนนความบกพร่องดังตารางต่อไปนี้

ช่วงคะแนนความบกพร่อง	ชั้นของเมืองที่
0 – 2,500	1
2,501 – 3,500	2
3,501 – 4,500	3
4,501 – 5,500	4
5,501 – 10,000	5

ชั้นของเมืองที่ 1 ถือว่ามีความเสี่ยงภัยในการเกิดอัคคีภัยต่ำสุด ในขณะที่ชั้นของเมืองที่ 5 ถือว่ามีความเสี่ยงภัยในการเกิดอัคคีภัยสูงสุด

2. ลำดับชั้นของสิ่งปลูกสร้าง แบ่งตามลักษณะการใช้งานอาคารออกเป็น 2 กลุ่ม

กลุ่มที่ 1 อาคารประเภทที่อยู่อาศัยหรือตึกแถวที่มีความสูงไม่เกิน 4 ชั้น จัดเป็นอาคารที่อัตราการเสี่ยงภัยจากอัคคีภัยไม่รุนแรง แบ่งเป็น

- สิ่งปลูกสร้างชั้น 1 อาคารที่มีโครงสร้างหลักเป็นคอนกรีตเสริมเหล็กหรือเหล็ก มีฉนวนห่อหุ้มและผนังทำด้วยคอนกรีตเสริมเหล็ก หิน อิฐฉาบปูน 2 ด้าน มากกว่าร้อยละ 80 ของพื้นที่ผนังทั้งหมด
- สิ่งปลูกสร้างชั้น 2 อาคารที่มีโครงสร้างหลักเป็นคอนกรีตเสริมเหล็กหรือเหล็ก ที่มีฉนวนห่อหุ้มและผนังทำด้วยคอนกรีตเสริมเหล็ก หิน อิฐฉาบปูน 2 ด้าน ระหว่างร้อยละ 50-80 ของพื้นที่ผนังทั้งหมด
- สิ่งปลูกสร้างชั้น 3 อาคารที่ไม่มีลักษณะดังที่กำหนดในสิ่งปลูกสร้างชั้น 1 และ สิ่งปลูกสร้างชั้น 2 ให้ถือเป็นสิ่งปลูกสร้างชั้น 3

กลุ่มที่ 2 อาคารประเภทอื่นๆ ที่ไม่ได้กำหนดไว้ในกลุ่มที่ 1 อาคารประเภทนี้ จัดเป็นอาคารที่อัตราการเสี่ยงภัยจากอัคคีภัยรุนแรงปานกลางถึงรุนแรงมาก แบ่งเป็น

- สิ่งปลูกสร้างชั้น 1 เสา กำแพงรับแรงทำด้วยคอนกรีตเสริมเหล็ก เหล็กหรือวัสดุที่มีความทนไฟ หรือมีฉนวนห่อหุ้มให้มีอัตราทนไฟไม่น้อยกว่า 3 ชั่วโมง ผนัง ทำด้วยคอนกรีตเสริมเหล็ก เหล็กหรือวัสดุที่มีความทนไฟ หรือมีฉนวนทนไฟห่อหุ้มให้มีอัตราทนไฟไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง
- สิ่งปลูกสร้างชั้น 2 เสา กำแพงรับแรงทำด้วยคอนกรีตเสริมเหล็ก เหล็กหรือวัสดุที่มีความทนไฟ หรือมีฉนวนห่อหุ้มให้มีอัตราทนไฟไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง ผนัง ทำด้วยคอนกรีตเสริมเหล็ก เหล็กหรือวัสดุที่มีความทนไฟ หรือมีฉนวนทนไฟห่อหุ้มให้มีอัตราทนไฟไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง
- สิ่งปลูกสร้างชั้น 3 หมายถึงไม่มีลักษณะตามที่กำหนดไว้ในสิ่งปลูกสร้างชั้น 1 หรือสิ่งปลูกสร้างชั้น 2 ให้ถือเป็นสิ่งปลูกสร้างชั้น 3

นอกจากนี้ ยังมีการพิจารณาให้ส่วนลดอุปกรณ์ดับเพลิง หากเจ้าของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยจัดให้มีระบบป้องกันเพลิงไหม้หรือระบบดับเพลิงอัตโนมัติ เช่น ระบบเครื่องพรมน้ำดับเพลิง หรือระบบดับเพลิงอัตโนมัติ หรือระบบกระจายน้ำดับเพลิง หรือระบบอื่นที่เทียบเท่าที่สามารถทำงานได้ด้วยตัวเองทันทีเมื่อมีเพลิงไหม้ ทั้งนี้เพื่อสร้างแรงจูงใจให้เจ้าของทรัพย์สินในการทำประกันภัย

การเรียกร้องสินไหมทดแทน

ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์มีสิทธิในการเรียกร้องสินไหมทดแทน เมื่อทรัพย์สินหรือสิ่งปลูกสร้างที่เอาประกันอัคคีภัยไว้เกิดความเสียหายจากภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย โดยมีขั้นตอนในการเรียกร้องสินไหมทดแทนดังนี้

- เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น ต้องแจ้งบริษัทประกันภัยทราบโดยมิชักช้า ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยปกติจะกำหนดระยะเวลาเป็นภายใน 30 วัน นับแต่วันที่เกิดความเสียหาย เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยมีเหตุอันสมควรไม่อาจกระทำการดังกล่าวได้ภายในเวลาที่กำหนด หรือภายในกำหนดเวลาที่บริษัทขยายให้โดนทำเป็นหนังสือ ทั้งนี้ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง
- ส่งคำเรียกร้องเป็นหนังสือเกี่ยวกับความเสียหาย ซึ่งต้องแจ้งรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่สูญเสียหายและมูลค่าความเสียหายของทรัพย์สินนั้น ๆ ในเวลาที่เกิดความเสียหายโดยละเอียดเท่าที่จะทำได้ตามราคาในเวลาที่เกิดการสูญเสียหรือเสียหาย และรายการประกันภัยอื่น ๆ (ถ้ามี) รวมทั้งการประกันภัยไว้กับบริษัทประกันภัยอื่น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่เอาประกันภัย
- ต้องแสดง หรือจัดหา หรือแจ้ง หรือมอบให้บริษัทซึ่งพยานหลักฐานและรายการเพิ่มเติม เช่น แผนผัง รายละเอียด ต้นฉบับ คู่มือ หรือสำเนาแห่งเอกสารนั้น ๆ ข้อพิสูจน์และข้อความเกี่ยวกับการเรียกร้องและต้นเพลิง หรือสาเหตุที่ทำให้เกิดอัคคีภัยและพฤติการณ์ที่ทำให้เกิดความเสียหายตามที่บริษัทต้องการตามสมควรแก่กรณี ทั้งนี้ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง
- รักษาทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ถึงแม้หลังจากเกิดความเสียหายแล้วซากทรัพย์สินนั้นจะไม่มีมูลค่าเหลือก็ตาม ผู้เอาประกันภัยก็ต้องรักษาซากทรัพย์สินนั้นไว้เพื่อเป็นหลักฐานแห่งความเสียหาย
- ต้องดำเนินการและยินยอมให้บริษัทหรือตัวแทนกระทำใด ๆ ที่เหมาะสมในการป้องกันความเสียหายอันอาจเพิ่มขึ้น

โดยปกติแล้วหากไม่มีข้อโต้แย้งในเรื่องความคุ้มครองและจำนวนสินไหมทดแทน บริษัทจะชดใช้สินไหมทดแทนให้ภายใน 30 วัน นับแต่วันเสียหายหากเพลิงไหม้เกิดขึ้นในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ส่วนในเขตภูมิภาคนั้นจะใช้เวลาภายใน 45 วัน

คำศัพท์ (Key Words)

1. การประกันอัคคีภัย
2. กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน
3. กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
4. การประกันอัคคีภัยระยะสั้น
5. การประกันอัคคีภัยระยะยาว
6. การประกันอัคคีภัยแบบการชดใช้ตามมูลค่าในการจัดการทดแทนทรัพย์สิน
7. การประกันอัคคีภัยแบบกระแสรายวัน
8. การประกันอัคคีภัยแบบกรมธรรม์ประกันภัยร่วม (collective policy)
9. ข้อกำหนดการประกันภัยร่วม (co-insurance clause)
10. การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย
11. มูลค่าทรัพย์สินที่เป็นของใหม่ (replacement cost valuation)
12. มูลค่าที่แท้จริง (actual cash value)
13. การประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง
14. การประกันภัยทรัพย์สินสูงกว่ามูลค่าที่แท้จริง
15. การพิจารณารับประกันอัคคีภัย
16. ปัจจัยที่ใช้ในการคิดเบี้ยประกันอัคคีภัย

ภาคผนวก

ใบคำขอเอาประกันอัคคีภัย

รหัส :

รหัส : Code	ต่ออายุ () Renewal	ประกันภัยใหม่ () New Business	กรมธรรม์เดิมเลขที่ Pre. Policy No.	กรมธรรม์ใหม่เลขที่ New Policy No.
1. ผู้เอาประกันภัย Insured			สถานที่ตั้งหรือเก็บทรัพย์สินเอาประกันภัย Location of Property Insured	
ชื่อ Name				
ที่อยู่ Address				
อำเภอ Amphoe		จังหวัด Changwat	อำเภอ Amphoe	จังหวัด Changwat
			บล็อก Block	
2. ระยะเวลาประกันภัย Period of Insurance			เริ่มวันที่ From	เวลา 16.00 น. สิ้นสุดวันที่ at 4.00 p.m. to
3. จำนวนเงินเอาประกันภัยตามกรมธรรม์ฉบับนี้ Amount insured under this Policy			เวลา 16.00 น. at 4.00 p.m.	
เบี้ยประกันภัย Premium			ส่วนลดอุปรณ์ดับเพลิง F.E. Discount	เบี้ยประกันภัยพิเศษ Add. Premium
อัตรา % Rate	อัตราเพิ่ม % Surcharge	จำนวนเงิน Amount	อัตรา % Rate	จำนวนเงิน Amount
				บาท Baht
เบี้ยประกันภัยสุทธิ Net Premium		บาท Baht	อากรแสตมป์ Stamp Duty	บาท Baht
			ภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT	บาท Baht
			รวม Total	บาท Baht
4. จำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งสิ้นและรายละเอียดทรัพย์สินที่เอาประกันภัย Total Amount Insured & Description of Property Insured				
			งวดนี้	งวดก่อน
1) สิ่งปลูกสร้างอาคาร (ไม่รวมรากฐาน).....				
2) เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งสิ่งติดตั้งเครื่องใช้และอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆ.....				
3) เครื่องจักรและอุปกรณ์.....				
4) สัตว์เลี้ยง (โปรดระบุ).....				
5) ทรัพย์สินอื่นๆ (โปรดระบุ).....				
จำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งสิ้น				
ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้คือ.....				
หมายเหตุ:- กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ขยายความคุ้มครองถึง.....				
5. จำนวนเงินเอาประกันภัยและบริษัทประกันภัยร่วม Amount of Co-Insurance & Co-insurers				
			☐ เพิ่มไปเดือน 1 ฉบับ	☐ เพิ่มสำเนา 1 ฉบับ
6. รายละเอียดของสิ่งปลูกสร้างที่เอาประกันภัย และหรือที่เก็บหรือติดตั้งทรัพย์สินที่เอาประกันภัย				
Description of Building Insured or containing the property Insured			☐ ทาวน์เฮาส์ ☐ ตึกแถว	เจ้าของ () As Owner
			☐ บ้านเดี่ยว ☐ บ้านแฝด ☐ คอนโด	ผู้เช่า () As Tenant
จำนวนชั้น No. of Storey	ผาผนังด้านนอกเป็น External Wall	พื้นที่ชั้นบนเป็น Upper Floor	โครงหลังคาเป็น Roof Beam	หลังคาเป็น Roof
				จำนวนเสา หรือ หลัง หรือ ห้อง No. of Hong or Building or Unit
พื้นที่ภายในอาคาร Total Internal Area		ห่างจากสิ่งปลูกสร้างอื่น Distance from surrounding building	ด้านหน้า Front	ด้านหลัง Rear
ม. 2 m. 2			ม. m.	ม. m.
				ด้านซ้าย Left
				ด้านขวา Right
				ม. m.
7. สถานที่ใช้เป็น Occupancy		รหัส : ภัยตัวเอง Code Risk Exp.	ภัยนอก Ext. Exposure	ชั้นของสิ่งปลูกสร้าง Class of building
8. กรมธรรม์ประกันภัยนี้ มีเอกสารแนบท้าย This insurance is subject to the clauses and/or warranties attached				
☐ เงื่อนไขเกี่ยวกับการรับมอบสิทธิ				
9. วันที่ทำสัญญาประกันภัย Agreement made on		วันที่กรมธรรม์ Policy issued on		
กรมธรรม์ส่ง				
		ส่วนของผู้เอาประกันภัย		
		Underwriting		
		Reinsurance		
		Key-in		
		Checker		
		Delivery		

ผู้ขอเอาประกันภัย

ผู้รับประกันภัย

(โปรดติดด้านหลัง)

(ต่อจากด้านหน้า)

คำรับรองของผู้เอาประกันภัย

1. มีการทำประกันภัยทรัพย์สินเดียวกันนี้กับบริษัทหรือผู้รับประกันภัยอื่นหรือไม่?

☐ ไม่มี

☐ มี

กรุณาระบุรายละเอียด

2. ท่านเคยประสบความเสียหายจากอัคคีภัยหรืออื่นๆ ณ สถานที่นี้หรือสถานที่อื่นๆ หรือไม่?

☐ ไม่มี

☐ มี

กรุณาแจ้งรายละเอียดและระบุบริษัทประกันภัยด้วย.....

3. ท่านเคยถูกปฏิเสธการขอเอาประกันภัยหรือเคยถูกบอกเลิกสัญญา หรือปฏิเสธการขอต่อสัญญาจากบริษัทประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยหรือกำหนดเงื่อนไขพิเศษการประกันภัยประเภทนี้ หรือการประกันภัยอื่นๆ ที่ขอเอาประกันภัยไม่ว่าจะขอในชื่อผู้เอาประกันภัยข้างบนหรือโดยชื่อผู้เอาประกันภัยอื่นๆ หรือไม่?

☐ ไม่มี

☐ มี

กรุณาแจ้งรายละเอียดและระบุบริษัทประกันภัยด้วย.....

4. ข้าพเจ้าขอให้คำรับรองตามที่ข้าพเจ้ารู้และเชื่อว่าข้อความและรายละเอียดที่ข้าพเจ้าให้ไว้ข้างต้นนี้เป็นความจริงทุกประการ และข้าพเจ้าตกลงยอมให้ใบคำขอเอาประกันภัยนี้ ถือเป็นสาระสำคัญของสัญญาประกันภัย อันมีข้อกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้เป็นปกติของบริษัท

วันที่.....

ลายเซ็นของผู้เอาประกันภัย.....

โปรดเขียนแผนผังสิ่งปลูกสร้างด้วยอาคารตั้งอยู่ห่างจากอาคารหลังอื่นด้านละกี่เมตร และสภาพของสิ่งปลูกสร้างบริเวณใกล้เคียง (ถ้าเป็นสิ่งปลูกสร้างมหึมา ให้แยกเขียนแผนผังประกอบด้วย)