

บทที่ 15
สิทธิเกี่ยวกับเงินเอาประกัน
(SETTLEMENTS OPTIONS)

ตามปกติเมื่อผู้เอาประกันถึงแก่กรรมหรือสัญญาครบอายุ บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์เป็นเงินสด แต่ผู้เอาประกันบางคนอาจประสงค์จะให้บริษัทจ่ายเงินที่เอาประกันนี้เป็นงวด ๆ แทนเงินสดก้อนเดียวก็ได้ เช่น เพื่อเป็นรายได้ตลอดชีพแก่ภรรยา ทุนการศึกษาแก่บุตร หรือเพื่อเป็นเงินได้ประจำแก่ตนเองในยามยากก็ได้

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการใช้สิทธิที่จะให้บริษัทจ่ายเงินเอาประกันวิธีใดนั้น อาจกำหนดไว้ในกรมธรรม์ หรือโดยใบสลักหลังก็ได้ ผู้เอาประกันอาจเลือกใช้สิทธิดังกล่าวไว้โดยแจ้งชัดเมื่อเข้าทำสัญญา หรือในขณะใดระหว่างทำสัญญาก็ได้ หรือจะเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดนี้ให้บริษัทจ่ายเงินที่เอาประกันเป็นวิธีอื่นใดที่จะกล่าวข้างล่างนี้เมื่อใดก็ได้ และอาจกำหนดให้ผู้รับประโยชน์จะเลือกใช้วิธีใดในภายหลังตามใจสมัครหรือกำหนดห้ามมิให้ทายาทใช้สิทธิบางอย่างไว้ก็ได้ เช่น ห้ามมิให้รับเงินเอาประกันทั้งหมดเป็นเงินสด หรือจะตกลงกับบริษัทให้ผู้รับประโยชน์ใช้สิทธิไว้อย่างหนึ่งอย่างใดตามที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้า

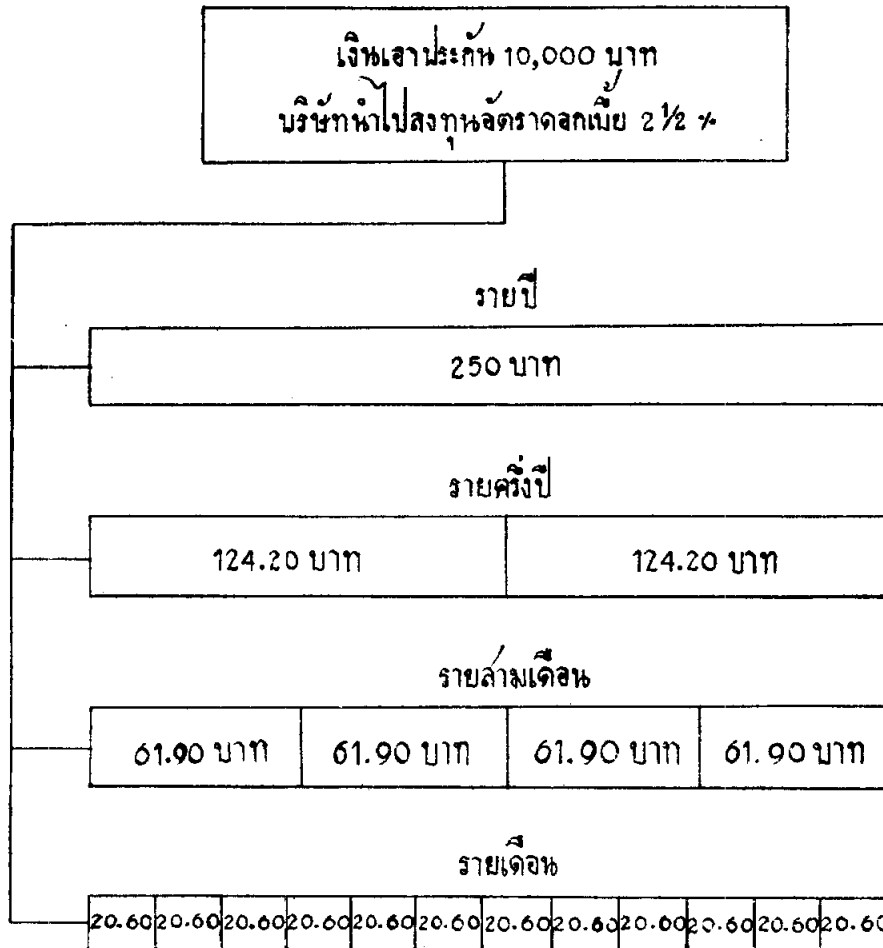
การที่ผู้เอาประกันได้ตกลงวิธีการที่จะให้ บริษัทจ่ายเงินเอาประกันไว้ อย่างไรแล้วก็ตาม หากได้เป็นการยับยั้งสิทธิที่ผู้เอาประกันจะเลิกแปลงสัญญาไม่

หากผู้รับประโยชน์ได้ถูกจำกัดสิทธิที่จะขอให้บริษัทจ่ายเงินที่เอาประกัน โดยวิธีอื่นใดไว้ นอกจากการจ่ายเป็นเงินสดทั้งหมดทีเดียว เช่นนี้ ทายาทจะต้องแจ้งให้บริษัททราบว่าเลือกใช้วิธีใดภายในระยะเวลาที่กำหนด เช่น ภายใน ๖ เดือนนับแต่ผู้เอาประกันถึงแก่กรรม ทั้งนี้ต้องก่อนที่ทายาทจะได้รับเงินเอาประกันทั้งหมดจากบริษัทแล้ว ผู้เอาประกันอาจขอให้บริษัทจ่ายเงินที่เอาประกันในวิธีต่าง ๆ ได้ดังนี้:-

๑. **ขอรับเป็นเงินสด (Cash)** เป็นวิธีที่ใช้โดยทั่วไป คือ บริษัทจะจ่ายเงินที่เอาประกันทั้ง สิ้นเป็น เป็น เงิน สดแก่ ทายาททันที เมื่อ โศกที่ ทายาทมี สิทธิ เรียก ร้อง เงินนี้ จากบริษัท แต่วิธีนี้มีข้อเสียที่ว่า เงินเอาประกันที่ทายาทได้รับนี้อาจถูกใช้จ่ายไปหมด สิ้นในเวลาอันสั้น ไม่ตรงกับเจตนาของผู้เอาประกันที่จะไว้ให้เป็นค่าใช้จ่ายเลี้ยงดูแก่บุตร ภรรยาในอนาคต เช่น เพื่อเป็นทุนการศึกษา รายได้แก่ภรรยาไปตลอดชีพ เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง หากเงินที่เอาประกันมีจำนวนเล็กน้อย ทายาทอาจจะใช้จ่ายในเรื่องใด ๆ ที่ไม่เป็นประโยชน์ที่แท้จริงเสียหมดสิ้นในระยะเวลาอันสั้นก็ได้

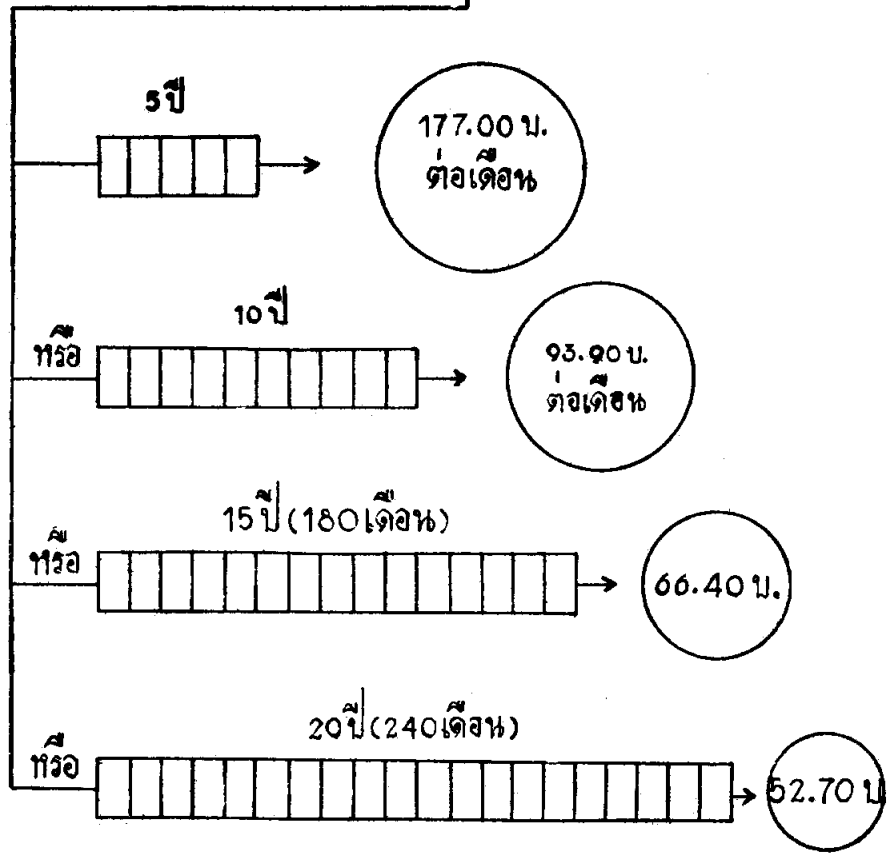
๒. **ฝากเงินที่เอาประกันไว้กับบริษัทเพื่อลงทุนหาผลตอบแทน (Interest only Options)** คือ ให้บริษัทช่วยนำเงินเอาประกันทั้ง สิ้นไปลงทุนหาผลตอบแทน และจ่ายผลตอบแทนคืนแก่ทายาทเป็นระยะ ๆ โดยไม่กระทบกระเทือนต่อเงินเอาประกันแต่ประการใด วิธีนี้ทำให้ทายาทมีรายได้ประจำจากผลตอบแทนของเงินเอาประกันไปตลอดชีวิต หรือชั่วระยะเวลาหนึ่งก็ได้ ผู้เอาประกันอาจกำหนดจำกัดสิทธิทายาทที่จะขอลงเงินเอาประกันจากบริษัทไป หรือจะกำหนดจำนวนเงินที่จะพึงถอนได้แต่ละครั้ง หรือจะถอนได้ต่อเมื่อได้ผ่านระยะเวลาไปแล้วระยะหนึ่งก็ได้ และในการนี้บริษัทจะให้คำมั่นสัญญาว่าจะจ่ายเงินให้ดอกเบี้ยแก่เงินเอาประกันนี้ไว้แน่นอน ซึ่งปกติไม่เกิน ๒๕%

เช่น ผู้เอาประกันอาจกำหนดไว้ว่า ให้บริษัทเป็นผู้นำเงินเอาประกัน ๑๐,๐๐๐ บาท ไปลงทุน โดยบริษัทให้สัญญาว่าจะให้ผลตอบแทน = ๒๕% ต่อปี โดยจะจ่ายเงินปันผล ๒๕๐ บาทนี้เป็นรายได้แก่ทายาทรายปี หรือเป็นรายเดือนก็ได้ไปตลอดชีวิตของทายาท ซึ่งโดยปกติได้แก่ภรรยา และอาจกำหนดให้ภรรยามีสิทธิถอนเงินเอาประกันจากบริษัทได้ไม่เกิน ๕๐๐ บาท ต่อปี การถอนเงินเช่นนี้ทำให้จำนวนเงินเอาประกันลดลง ผลตอบแทนที่ทายาทได้รับในอนาคตก็จะลดตามไปด้วย และผู้เอาประกันอาจกำหนดไว้ด้วยว่า เมื่อภรรยาถึงแก่กรรมเมื่อใด ให้แบ่งเงินเอาประกันที่เหลืออยู่แก่บุตรที่ยังมีชีวิตอยู่ก็ได้ หรือจะให้บริษัทยึดเงินนี้ต่อไปเพื่อหาผลตอบแทนกระทั่งบุตรบรรลุนิติภาวะ หรือสามารถหาเลี้ยงตนเองได้ ก็ให้จ่ายเงินเอาประกันนั้นแก่บุตรในภายหลังก็ได้ (ดูรูปหน้า 140)



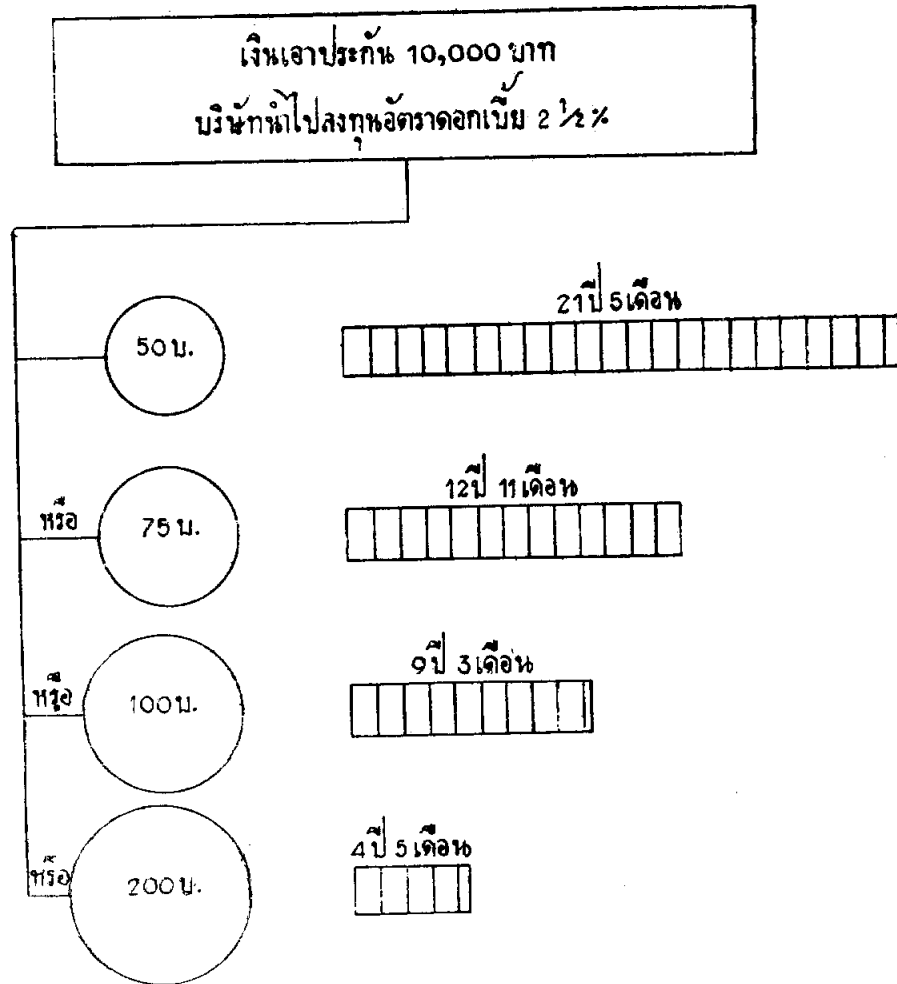
๓. จ่ายรายได้ประจำไปชั่วระยะเวลาหนึ่ง (Fixed Period Options) คือบริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันคืนให้แก่ทายาทเป็นงวด ๆ พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่ได้จากการลงทุนงวดนั้นๆ (ปกติบริษัทสัญญาให้ดอกเบี้ยในอัตรา ๒๕%) จนกระทั่งเงินเอาประกันจะหมดสิ้นลงภายในเวลาที่ตกลงไว้ เช่น ผู้เอาประกันตกลงให้บริษัทจ่ายเงินเอาประกัน ๑๐,๐๐๐ บาท เป็นรายเดือนแก่ทายาทให้จนหมดภายใน ๑๐ ปี พร้อมด้วยดอกเบี้ยจากดอกเบี้ย ๒๕% เช่นนี้ บริษัทจะสามารถจ่ายเงินประจำรายเดือนเป็นเวลา ๑๐ ปี แก่ทายาทเดือนละ ๘๔ บาท ซึ่งเมื่อรวมแล้วทายาทจะได้รับเงินทั้งสิ้น = ๑๑,๒๘๖ บาท (ดูรูปหน้า 141)

เงินเอาประกัน 10,000 บาท
บริษัททำไปสงทุกอัตราดอกเบี้ย 2 1/2 %



วิธีการนี้มีประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกัน ต้องการระจัด ให้ครอบครัว มีรายได้เพิ่มมากขึ้นไปชั่วระยะเวลาหนึ่ง อันเป็นระยะเวลาที่ครอบครัวมีรายจ่ายมากเป็นพิเศษ เช่น ในระหว่างที่บุตรกำลังศึกษาเล่าเรียน หรือยังเลี้ยงตนเองไม่ได้

๔. จ่ายรายได้ประจำเงินเอาประกันหมดสิ้นลง (Fixed Amount Options) คือบริษัทจะจ่ายเงินได้ประจำเป็นรายปี หรือรายเดือนจากเงินเอาประกัน พร้อมทั้งดอกเบี้ย ๒ 1/2 % ที่ได้รับจนกระทั่งจำนวนเงินเอาประกันหมดสิ้นลง เช่น สัญญาที่มีเงินเอาประกัน ๑๐,๐๐๐ บาท หากจ่ายเป็นรายเดือนและบริษัทจะต้องจ่ายเดือนละ ๑๐๐ บาท ก็จ่ายไปเป็นระยะเวลา ๙ ปี ๓ เดือน หรือ ๑๑๑ เดือน (ดูรูปหน้า 142)



๕. จ่ายรายได้ตลอดชีพ (Life Income With Period Certain Options) คือ บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันเป็นรายได้ประจำรายปี หรือรายเดือน ไปตราบเท่าที่ผู้รับ ประโยชน์มีชีวิตอยู่ ทั้งให้คำมั่น (Guarantee) ที่จะจ่ายเงินได้ประจำอย่างน้อยชั่วระยะเวลาหนึ่ง เช่น ๕, ๑๐, ๑๕, หรือ ๒๐ ปี โดยไม่คำนึงถึงว่าผู้รับประโยชน์จะมีชีวิตอยู่หรือไม่ในระหว่างนั้น จำนวนเงินรายได้ประจำแต่ละงวดขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่บริษัทจะจ่าย เงินให้ โดยไม่คำนึงถึงความมรณะของผู้รับประโยชน์ อายุ และเพศของผู้รับประโยชน์ที่มี อยู่ในเมื่อเงินได้ประจำเริ่มจ่ายงวดแรก

เช่น สัญญาที่มีเงินเอาประกัน ๑๐,๐๐๐ บาท ที่จะเริ่มจ่ายเงินได้ประจำแก่ ภรรยาเมื่อมีอายุ ๕๕ ปี ไปตลอดชีพ ภรรยาจะได้รับเงินได้ประจำรายเดือนๆ ละ ๔๑.๘๐ บาท พร้อมทั้งค้ำประกันสัญญา (Guarantee) จากบริษัทว่า หากภรรยาถึงแก่กรรมก่อนที่จะได้รับ รายได้ครบ ๒๕๐ งวดก็ให้จ่ายเงินนั้นแก่ทายาทคนถัดไปจนกว่าจะครบ ๒๕๐ งวด (ครบ)

