

ตัวบทกฎหมายการประกันภัย

หมวด ๑

บทเบ็ดเสร็จทั่วไป

มาตรา ๘๖๑ อันว่าสัญญาประกันภัยนั้น คือสัญญาซึ่งบุคคลหนึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ ในกรณีวินาศภัยหากมีขึ้นหรือในเหตุอย่างอื่นในอนาคตคงได้ระบุไว้ในสัญญา และในการนี้บุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินซึ่งเรียกว่าเบี้ยประกันภัย

มาตรา ๘๖๒ ตามข้อความในลักษณะนี้

คำว่า “ผู้รับประกันภัย” ท่านหมายความว่า คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้

คำว่า “ผู้เอาประกันภัย” ท่านหมายความว่า คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะส่งเบี้ยประกันภัย

คำว่า “ผู้รับประกันภัย” ท่านหมายความว่า บุคคลผู้จะพึงได้รับค่าสินไหมทดแทนหรือรับจำนวนเงินใช้ให้

อนึ่ง ผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยนั้น จะเป็นบุคคลคนหนึ่งคนเดียวก็ได้

มาตรา ๘๖๓ อันสัญญาประกันภัยนั้น ถ้าผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่ประกันภัยไว้ในวันไซ้ ท่านว่าย่อมไม่ผูกพันคู่สัญญาแต่อย่างหนึ่งอย่างใด

มาตรา ๘๖๔ เมื่อคู่สัญญาประกันภัยยกเอาภัยใดโดยเฉพาะ ขึ้นเป็นข้อพิจารณาในการวางกำหนดจำนวนเบี้ยประกันภัย และภัยเช่นนั้นสิ้นไปหาไม่มีแล้ว ท่านว่าภยันตรายนั้นไป ผู้เอาประกันภัยชอบที่จะได้ลดเบี้ยประกันภัยลงตามส่วน

มาตรา ๘๖๕ ถ้าในเวลาทำสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยก็ดี หรือ ในกรณีประกันชีวิต บุคคลอันการใช้เงินย่อมอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของเขานั้นก็ดี

รู้อยู่แล้วและเว้นเสียไม่เปิดเผยข้อความจริง ซึ่งอาจจะได้จูงใจผู้รับประกันภัยให้เรียกเบี้ย
ประกันภัยสูงขึ้นอีก หรือให้บอกเบี้ยไม่ยอมทำสัญญา หรือว่ารู้อยู่แล้วแถลงข้อความนั้น
เป็นความเท็จใช้รันทานว่าสัญญานั้นเป็นโมฆะ

ถ้ามิได้ใช้สิทธิบอกล้างภายในกำหนดเดือนหนึ่ง นับแต่วันที่ผู้รับประกันภัย
ทราบมูลอันจะบอกล้างได้ก็ดี หรือมิได้ใช้สิทธินั้นภายในกำหนดห้าปี นับแต่วันทำ
สัญญาก็ดีรันทานว่าสิทธินั้นเป็นอันระงับสิ้นไป

มาตรา ๘๖๖ ถ้าผู้รับประกันภัยได้รู้ข้อความจริงดังกล่าวในมาตรา ๘๖๕ นั้น
ก็ดีหรือรู้ข้อความจริงความเป็นความเท็จก็ดี หรือควรจะรู้เช่นนั้นหากใช้ความระมัดระวังตั้ง
จะพึงคาดหมายได้แต่วิญญูชนก็ดี รันทานให้ฟังว่าสัญญานั้นเป็นอันสมบูรณ์

มาตรา ๘๖๗ อันสัญญาประกันภัยนั้น ถ้ามิได้มีหลักฐานเป็นหนังสืออย่าง
ใดอย่างหนึ่งลงลายมือชื่อฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบ ถ้าลายมือชื่อตัวแทนของฝ่ายนั้นเป็นสำคัญ รันทาน
ว่าจะฟ้องร้องให้บังคับคดีหาได้ไม่

ให้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย อันมีเนื้อความต้องตามสัญญานั้นแก่ผู้เอา
ประกันภัยฉบับหนึ่ง

กรมธรรม์ประกันภัยต้องลงลายมือชื่อของผู้รับประกันภัย และมีรายการตั้ง
ต่อไปนี้ :-

- (๑) วัตถุประสงค์เอาประกันภัย
- (๒) ภัยใดซึ่งผู้รับประกันภัยรับเสี่ยง
- (๓) ราคาแห่งมูลประกันภัย ถ้าหากได้กำหนดกันไว้
- (๔) จำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย
- (๕) จำนวนเบี้ยประกันภัย และวิธีส่งเบี้ยประกันภัย
- (๖) ถ้าหากสัญญาประกันภัยมีกำหนดเวลา ต้องลงเวลาเริ่มต้นและเวลา
สิ้นสุดไว้ด้วย
- (๗) ชื่อหรือยี่ห้อของผู้รับประกันภัย
- (๘) ชื่อหรือยี่ห้อของผู้เอาประกันภัย

- (๘) ชื่อของผู้รับประโยชน์ ถ้าจะพึงมี
- (๙) วันทำสัญญาประกันภัย
- (๑๐) สถานที่และวันที่ได้ทำกรรมธรรม์ประกันภัย

มาตรา ๘๖๘ อันสัญญาประกันภัยทางทะเล ท่านให้บังคับตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายทะเล

หมวด ๗ ประกันชีวิต

มาตรา ๘๘๘ ในสัญญาประกันชีวิตนั้น การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของบุคคลคนหนึ่ง

มาตรา ๘๘๙ จำนวนเงินอันจะพึงใช้นั้น จะชำระเป็นเงินจำนวนเดียวหรือเป็นเงินรายปีก็ได้ สุดแล้วแต่จะตกลงกันระหว่างสัญญา

มาตรา ๘๘๙ แม้ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมิได้เป็นผู้รับประโยชน์เองก็ดี ผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิที่จะโอนประโยชน์แห่งสัญญานั้นให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่งได้ เว้นแต่จะมิได้ส่งมอบกรรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ไปแล้ว และผู้รับประโยชน์ได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังผู้รับประกันภัยแล้ว ว่าตนจำนงจะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญานั้น

ถ้ากรรม ธรรม์ ประกันภัยได้ ทำเป็น รูปให้ใช้เงิน ตามเขาสั่ง แล้วท่านให้นำบทบัญญัติมาตรา ๓๐๔ มาใช้บังคับ

มาตรา ๘๘๙ ในกรณีบอกล้างสัญญาตาม ความในมาตรา ๘๖๕ ผู้รับประกันภัยต้องคืนค่าได้ถอนกรรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือทายาทของผู้นั้น

มาตรา ๘๘๙ การใช้เงินอาศัยเหตุความทรงชีพหรือมรณะของบุคคลผู้ใด แม้ได้แสดงอายุของบุคคลผู้นั้นไว้คลาดเคลื่อนไม่ถูกต้อง เป็นเหตุให้ได้กำหนดจำนวนเบี้ยประกันภัยไว้ต่ำไซ้ ท่านให้ลดจำนวนเงินอันผู้รับประกันภัยจะพึงต้องใช้นั้นลงตามส่วน

แต่ถ้าผู้รับประกันภัยพิสูจน์ได้ว่าในขณะที่ทำสัญญานั้น อยุ่ที่ถูกต้องแท้จริง
อยู่นอกจำกั้อัตราตามทางค้าปกติของเขาแล้ว ท่านว่าสัญญานั้นเป็นโมฆะ

มาตรา ๘๕๔ ผู้เอา ประกันภัย ชอบที่จะบอก เลิกสัญญาประกัน ภัยเสียในเวลา
ใด ๆ ก็ได้ด้วยการงดไม่ส่งเบี้ยประกันภัยต่อไป ถ้าและได้ส่งเบี้ยประกันภัยมาแล้วอย่าง
น้อยสามปีไซ้ร้ ท่านว่าผู้เอาประกันภัยชอบที่จะได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย
หรือรับกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จจากผู้รับประกันภัย

มาตรา ๘๕๕ เมื่อใดจะต้องใช้จำนวนเงินในเหตุมรณะของบุคคลคน หนึ่งคน
ใดท่านว่าผู้รับประกันภัยจำต้องใช้เงินนั้นในเมื่อมรณะภัยอันนั้นเกิดขึ้นวันแต่ :-

(๑) บุคคลผู้นั้นได้กระทำอัศวินิบาดด้วยใจสมัครภายในปีหนึ่ง นับแต่วัน
ทำสัญญา หรือ

(๒) บุคคลผู้นั้นถูกผู้รับประกันภัยฆ่าตายโดยเจตนา
ในกรณีที่.๒ นี้ ท่านว่าผู้รับประกันภัยจำต้องใช้เงินค่าไถ่ถอนกรมธรรม์ให้
แก่ผู้เอาประกันภัย หรือให้แก่ทายาทของผู้นั้น

มาตรา ๘๕๖ ถ้ามรณะภัยเกิดขึ้นเพราะความผิดของบุคคลภายนอก ผู้รับ
ประกันภัยหาอาจจะเรียกเอาค่าสินไหมทดแทนจากบุคคลภายนอกนั้นได้ไม่ แต่สิทธิของ
ฝ่ายทายาทแห่งผู้มรณะในอันจะได้ค่าสินไหมทดแทนจากบุคคล ภายนอกนั้นหา สูญสิ้นไปด้วย
ไม่ แม้ทั้งจำนวนเงินอันจะพึงใช้ตามสัญญาประกันชีวิตนั้นจะหวนกลับมาได้แก่ตนด้วย

มาตรา ๘๕๗ ถ้าผู้เอาประกันภัยได้เอาประกันภัยไว้โดยกำหนดว่า เมื่อตน
ถึงซึ่งความมรณะให้ใช้เงินแก่ทายาททั้งหลายของตนโดยมิได้เจาะจงระบุชื่อผู้หนึ่ง ผู้ใดไว้ไซ้ร้
จำนวนเงินอันจะพึงใช้นั้นท่านให้พึงเอาเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดกของ ผู้เอาประ-
กันภัยซึ่งเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้

ถ้าได้เอา ประกัน ภัยไว้โดย กำหนด ว่าให้ใช้ เงินแก่ บุคคล คนใด คนหนึ่ง โดย
เฉพาะเจาะจง ท่านว่าเฉพาะแต่จำนวนเงินเบี้ยประกันภัยซึ่งผู้เอาประกันภัยได้ส่งไปแล้วเท่า
นั้นจักเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดกของผู้เอาประกันภัย อันเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้

ตัวอย่างกรมธรรม์ประกันชีวิต

ตัวอย่างที่ ๑

แบบกรมธรรม์ประกันชีวิตตลอดชีพ

No.

บริษัท.....จำกัด

กรมธรรม์เลขที่

จำนวนเงินประกันชีวิต

.....

.....บาท

กำหนดการประกันชีวิต ตลอดชีพ

ชำระเบี้ยประกันชีวิต.....ปี

บริษัท.....จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้รับประกันชีวิต”) ได้รับประกันชีวิตของ

(ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้เอาประกันชีวิต”) ผู้ซึ่งแถลงว่าอายุไม่เกิน.....ปี โดยเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบนี้ ผู้รับประกันชีวิต สัญญาว่าจะจ่ายเงินจำนวน.....บาท (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “จำนวนประกันชีวิต”) ให้แก่

(ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้รับประโยชน์”) หาก ผู้เอาประกันชีวิต ถึงแก่กรรมในขณะที่ยังมีชีวิตอยู่

กรมธรรม์ประกันชีวิต ฉบับนี้ออกให้โดยอาศัย ข้อตกลงในใบคำขอเอาประกันเลขที่.....ลงวันที่.....เดือน..... พุทธศักราชและใบตรวจสุขภาพของ ผู้เอาประกันชีวิต ที่ทำไว้กับ ผู้รับประกันชีวิต เป็นมูลฐาน ทั้งต้องชำระเบี้ยประกันชีวิตวันที่และเดือนที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ต่อเนื่องกันจนกว่าจะถึงปีแห่งมรณกรรมของผู้เอาประกันชีวิตหรือจนครบ.....ปีบริบูรณ์

เบี้ยประกันชีวิต รายปี เงิน.....บาท ถึงกำหนดชำระวันที่.....เดือน.....

รายหกเดือน เงิน.....บาท ถึงกำหนดชำระวันที่.....เดือน.....และเดือน.....

รายสามเดือน เงิน.....บาท ถึงกำหนดชำระวันที่.....เดือน.....เดือน.....

เดือน.....และเดือน.....

เงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตที่พิมพ์ หรือเขียนโดย ผู้รับประกันชีวิต
ในหน้าต่อไปนี้ และใบคำขอเอาประกันชีวิตกับใบตรวจสุขภาพของ ผู้เอาประกันชีวิต ที่
ได้ลงนามรับรองแล้วพร้อมด้วยสัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี) และข้อความบันทึก (ถ้ามี) ซึ่งแนบ
ติดและ/ หรือเพิ่มเติมในกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งแห่งกรมธรรม์ประกัน
ชีวิตฉบับนี้ รวมข้อแสดงในหน้านี้นี้ประกอบเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยสมบูรณ์
เพื่อเป็นพยานหลักฐาน บริษัท.....จำกัด ได้ให้กรมธรรม์ประกันชีวิต
ฉบับนี้ไว้เป็นสำคัญ

วันที่.....เดือน.....พุทธศักราช.....

ประธานกรรมการ

กรรมการอำนวยการ

หมายเหตุ

กรมธรรม์ประกันชีวิต ฉบับนี้ ยังไม่มีผลบังคับ เว้นแต่หรือจนกว่า จะได้ชำระ
เบี้ยประกันชีวิตงวดแรกเป็นเงินสด และได้รับในเสร็จรับเงินตัวจริงของ ผู้รับประกันชีวิต
เรียบร้อยแล้ว

เงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิต

๑. สิทธิในกรมธรรม์

กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ จะเริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ได้รับมอบกรม-
ธรรม์ฉบับนี้ โดยได้ชำระเบี้ยประกันชีวิตเรียบร้อยแล้วเป็นต้นไป ผู้รับประกันชีวิต ห้าม
สิทธิที่จะโต้แย้งคัดค้านหรือบอกเลิกข้อผูกพัน ในกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ แต่ประการใด
ไม่ เว้นแต่ในกรณีที่ ผู้เอาประกันชีวิต ได้ปกปิดความจริงหรือแสดงข้อความอันเป็นเท็จ
ในการตอบคำถามของ ผู้รับประกันชีวิต จะเป็นโดยเจตนาหรือไม่เจตนาก็ตาม หรือกระทำ
กีดฉ้อฉลหรือหลอกลวงเพื่อให้ได้รับ จำนวนเงินประกันชีวิต กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้
ตกเป็นโมฆะตามนัยแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๘๖๕

๒. สิทธิในอาชีพและการเดินทางไม่ถูกจำกัด

กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ไม่จำกัดสิทธิในการที่ ผู้เอาประกันชีวิต จะเดินทางหรือเปลี่ยนภูมิลำเนา หรือดำเนินกิจการอาชีพใด ๆ เว้นแต่เข้าปฏิบัติราชการทหารหรือตำรวจ หรือปฏิบัติหน้าที่ตั้งที่ได้ระบุไว้ในเงื่อนไขว่าด้วยภัยสงคราม หรือการจลาจล (ข้อ ๖) และภัยการเดินทางทางอากาศยาน (ข้อ ๗)

๓. การแจ้งอายุผิด

ถ้า ผู้เอาประกันชีวิต แจ้งอายุน้อยกว่าความจริงโดยไม่เจตนา จำนวนเงินประกันชีวิต ที่จ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ จะต้องลดลงตามส่วน โดยเทียบเบี้ยประกันชีวิตที่ได้ชำระจริงกับเบี้ยประกันชีวิตที่ต้องชำระตามอายุจริง ถ้าผู้เอาประกันชีวิตแจ้งอายุเกินและได้ชำระเบี้ยประกันชีวิตไว้เกินกว่าอัตราเบี้ยประกันชีวิตตามอายุจริง เบี้ยประกันชีวิตส่วนที่ชำระเกินนั้นเมื่อ ผู้รับประกันชีวิต ได้รับคำร้องขอคืนจากผู้เอาประกันชีวิตและได้พิสูจน์ปรากฏเป็นจริงแล้วผู้รับประกันชีวิตจะส่งคืนให้ผู้เอาประกันชีวิต โดยไม่มีดอกเบี้ย

ถ้าอายุที่ถูกต้องของผู้เอาประกันชีวิต อยู่นอกจากร้อยอัตราเบี้ยประกันชีวิตที่ ผู้รับประกันชีวิตได้กำหนดไว้ ผู้รับประกันชีวิต รับผิดชอบเพียงคืนเบี้ยประกันชีวิตทั้งหมดที่ได้ชำระไว้ โดยไม่มีดอกเบี้ย

๔. วัตินิบัติกรรมหรือถูกฆาตกรรมเพื่อประโยชน์ตามกรมธรรม์

ในกรณี ผู้เอาประกันชีวิต กระทำวัตินิบัติกรรมเพราะเหตุวิกลจริตหรือไม่ก็ตาม ภายในกำหนดหนึ่งปีนับแต่วันที่ ได้ให้กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ หรือนับแต่วันที่ ต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ หรือไม่ว่าในเวลาใด ๆ ที่ถูก ผู้รับประโยชน์ หรือผู้หนึ่งผู้ใดฆ่าตายโดยเจตนาเพื่อประโยชน์ตามกรมธรรม์นี้ ผู้รับประกันชีวิต ไม่รับผิดชอบในการจ่ายจำนวนเงินประกันชีวิต ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ แต่จะคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันชีวิต ได้ชำระไว้ให้แก่ ผู้รับประโยชน์ หรือทายาทแล้วแต่กรณีโดยไม่มีดอกเบี้ย

๕. การกระทำผิดทางอาญา

ในกรณีที่ ผู้เอาประกันชีวิต ถึงแก่กรรมเนื่องด้วยการกระทำผิดทางอาญา หรือต้องหาหรือต้องสงสัยว่ากระทำผิดทางอาญา หรือก่อผู้ชักชวนเจ้าพนักงาน จะเป็นด้วยเหตุใดก็ตามและจะเป็นภายในหรือนอกประเทศก็ตาม ขณะที่สัญญายังมีผลบังคับอยู่ ผู้รับประกันชีวิต ไม่ต้องรับผิดชอบจ่าย จำนวนเงินประกันชีวิต ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ แต่จะจ่ายเงินให้ตามมูลค่าเงินสดคงได้แจ้งไว้ในตารางมูลค่าเงินสดแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ของบั้นนี้ให้แก่ ผู้รับประโยชน์ เมื่อ ผู้เอาประกันชีวิต ได้ชำระเบี้ยประกันชีวิตไว้แล้วสามปีบริบูรณ์ขึ้นไป

๖. ภัยสงครามหรือจลาจล

ถ้า ผู้เอาประกันชีวิต ซึ่งเป็นทหารหรือตำรวจได้ถึงแก่กรรมด้วยการปฏิบัติหน้าที่ของตนในเวลามีสงคราม หรือรบ หรือจลาจล ผู้รับประกันชีวิต ไม่รับผิดชอบจ่ายจำนวนเงินประกันชีวิต ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ แต่จะคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ ผู้เอาประกันชีวิต ได้ชำระไว้ ให้แก่ ผู้รับประโยชน์

ความข้อนี้ให้หมายความถึงข้าราชการพลเรือน และประชาชนซึ่งได้เข้าปฏิบัติการช่วยเหลือ โดยทางตรง หรือทางอ้อมในหน้าที่ราชการทหาร หรือตำรวจในเวลามีสงคราม หรือรบ หรือจลาจลนั้นด้วย

๗. ภัยการเดินทางทางอากาศ

ในกรณีที่ ผู้เอาประกันชีวิต ถึงแก่กรรมเนื่องจากอุบัติเหตุด้วยการโดยสารเครื่องบิน ผู้รับประกันชีวิต จะจ่ายจำนวนเงินประกันชีวิต ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ในเมื่อปรากฏหลักฐานว่า ผู้เอาประกันชีวิต ได้เดินทางไปในเครื่องบินนั้นในฐานะผู้โดยสารที่ได้ชำระค่าโดยสารและเป็นเครื่องบินโดยสารซึ่งเดินโดยกิจการพาณิชย์ และได้ทำการบินในเส้นทางที่ได้กำหนดไว้โดยแน่นอนแล้ว มิฉะนั้น ผู้รับประกันชีวิต จะรับผิดชอบเพียงคืนเบี้ยประกันชีวิตซึ่งได้ชำระไว้ให้แก่ ผู้รับประโยชน์

๘. การคลอดบุตร

ถ้า ผู้เอาประกันชีวิต ถึงแก่กรรมเนื่องจากการคลอดบุตรภายในกำหนดหนึ่งปี นับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้เริ่มมีผลบังคับ หรือนับแต่วันต่ออายุสัญญาใหม่ในกรณีที่กรมธรรม์ขาดอายุ ผู้รับประกันชีวิต รับผิดชอบเพียงคนเดียวประกันชีวิตที่ได้ชำระไว้ให้แก่ ผู้รับประโยชน์

๘. สิทธิในการเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์

ผู้เอาประกันชีวิต ชอบที่จะเปลี่ยนตัว ผู้รับประโยชน์ แห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ โดยแจ้งให้ ผู้รับประกันชีวิต ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมกับส่งกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ให้ ผู้รับประกันชีวิต บันทึกและลงชื่อด้วยจึงจะมีผลใช้ได้ ถ้า ผู้รับประโยชน์ ถึงแก่กรรมก่อน ผู้เอาประกันชีวิต และ ผู้เอาประกันชีวิต มิได้แต่งตั้งผู้รับประโยชน์ ขึ้นใหม่ ผลประโยชน์ทั้งสิ้นตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ จะตกเป็นของ ผู้รับประโยชน์ อันถูกต้องตามกฎหมายของ ผู้เอาประกันชีวิต

๑๐. การโอนสิทธิกรมธรรม์

การโอนสิทธิแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ ผู้เอาประกันชีวิต จะต้องกรอกข้อความตามแบบฟอร์มโอนสิทธิ ซึ่ง ผู้รับประกันชีวิต ได้จัดพิมพ์ไว้ส่งเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่ของ ผู้รับประกันชีวิต เพื่อเป็นหลักฐาน แต่การโอนสิทธิดังกล่าวจะไม่มีผลผูกพันผู้รับประกันชีวิต แต่อย่างใด

๑๑. การชำระเบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตทุกงวดจะต้องชำระในวัน หรือก่อนวันถึงกำหนดชำระ ณ สำนักงานใหญ่หรือสาขา หรือสำนักงานผู้แทนของ ผู้รับประกันชีวิต ที่มีป้ายปรากฏอยู่ ซึ่งจะได้ออกใบรับฝากเงินตามแบบฟอร์มของ ผู้รับประกันชีวิต ให้ไว้ก่อน เพื่อรอรับใบเสร็จรับเงิน ซึ่งผู้จัดการ สมุห์บัญชี และผู้รับเงิน ได้ลงนามกำกับไว้ก่อนให้เป็นหลักฐานต่อไป

เมื่อ ผู้รับประกันชีวิต ได้รับชำระเบี้ยประกันชีวิตจาก ผู้เอาประกันชีวิต แล้ว กรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ ย่อมมีผลบังคับจนถึงวัน ถึงกำหนดชำระเบี้ยประกัน ชีวิตงวดต่อไป เว้นแต่การชำระเบี้ยประกันชีวิตด้วย เช็ค คราฟ หรือตัวสัญญาใช้เงิน ต้องแลกเปลี่ยน เงินสดได้แล้ว จึงจะมีผลบังคับโดยสมบูรณ์

เบี้ยประกันชีวิตโดยปกติจะต้องชำระเป็นรายปี แต่อาจขอผ่อนผันการชำระ เป็นรายหกเดือน หรือเป็นรายสามเดือน โดยคำนวณตามอัตราที่ ผู้รับประกันชีวิต ได้ กำหนดไว้ก็ได้ แต่ต้องแจ้งให้ ผู้รับประกันชีวิต ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนวันสิ้นสุด ของการผ่อนผันชำระเบี้ยประกันชีวิต

ในกรณีที่ ผู้เอาประกันชีวิต ขอชำระเบี้ยประกันชีวิตเป็นรายหกเดือน หรือ เป็นรายสามเดือน หากถึงแก่มรณะกรรมภายหลังชำระเบี้ยประกันชีวิตบางงวดแล้วในปีใด ผู้รับประกันชีวิต จะหักเบี้ยประกันชีวิตงวดที่ค้างชำระในปีนั้นให้ครบปี

ใบรับฝากเงินซึ่งผู้อื่นมิใช่ ผู้รับประกันชีวิต หรือสาขา หรือสำนักงานผู้แทน ตั้งกล่าวแล้วข้างต้นออกให้ หรือไม่ได้ออกใบรับฝากตามแบบฟอร์มของ ผู้รับประกันชีวิต ผู้รับประกันชีวิต ไม่รับผิดชอบ เว้นแต่จะมีหลักฐานเป็นหนังสือของ ผู้รับประกันชีวิต แสดงว่าผู้นั้นออกใบรับฝากเงินได้ และได้ออกใบรับฝากเงินตามแบบฟอร์มของ ผู้รับประกัน ชีวิต

๑๒. สิทธิในการผ่อนผันชำระเบี้ยประกันชีวิต

เมื่อถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันชีวิตงวดต่อไป (ยกเว้นการชำระเบี้ยประกัน ชีวิตงวดแรก) หาก ผู้เอาประกันชีวิต ไม่สามารถชำระให้ทันตามกำหนดได้ ผู้รับประกันชีวิต ยินยอมผ่อนผันการชำระให้ ๓๐ วัน (สามสิบวัน) นับแต่วันถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันชีวิต โดย ผู้รับประกันชีวิต จะถือว่ากรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ยังมีผลบังคับโดยสมบูรณ์ หาก ผู้เอาประกันชีวิต ถึงแก่มรณะกรรมภายในกำหนดผ่อนผันดังกล่าว จำนวนเบี้ยประกันชีวิต ส่วนที่ค้างชำระในรอบปีนั้น จะถูกหักออกจาก จำนวนเงินประกันชีวิต ที่จะจ่ายให้ตาม กรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้

๑๓. การต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิต

ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ขาดอายุลงโดยค้างชำระเบี้ยประกันชีวิต เว้นแต่จะได้นำเงินกรมธรรม์ประกันชีวิตมารับเงินสดไปแล้ว หรือได้ปีคัมภีร์รับเมื่อถึงแก่กรรม ผู้เอาประกันชีวิต มีสิทธิที่จะขอต่ออายุสัญญาแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ ได้ภายในกำหนด ๕ ปี (ห้าปี) นับแต่วันที่ ผู้เอาประกันชีวิต ได้ค้างชำระเบี้ยประกันชีวิต เป็นต้นไป แต่ ผู้เอาประกันชีวิต จะต้องทำใบรับรองสุขภาพของคนตามเงื่อนไขและแบบพิมพ์ของ ผู้รับประกันชีวิต หรือให้นายแพทย์ของ ผู้รับประกันชีวิต ตรวจสอบสุขภาพใหม่ โดย ผู้เอาประกันชีวิต เป็นผู้ชำระค่าตรวจสุขภาพในการขอต่ออายุสัญญา เมื่อ ผู้รับประกันชีวิต ยินยอมเห็นชอบให้ต่ออายุสัญญาได้ ผู้เอาประกันชีวิต ต้องชำระเบี้ยประกันชีวิตย้อนหลังนับ ตั้งแต่งวดแรกที่ค้างชำระจนถึงวันต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ พร้อมกับเสียดอกเบี้ย ในอัตราร้อยละ....(%) ต่อปี กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้จึงจะมีผลใช้บังคับต่อไปได้ ถ้ามีหนี้สินเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้รวมทั้งดอกเบี้ย ผู้เอาประกันชีวิต จะต้องชำระให้หมดสิ้นเสียก่อนต่ออายุสัญญา

๑๔. สิทธิในการเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือปีคัมภีร์

กรมธรรม์ ประกันชีวิต ฉบับนี้ภายหลังจากที่ได้ชำระเบี้ย ประกันชีวิตไว้ แล้วสามปี ขึ้นไป และมีอายุครบสามปีบริบูรณ์แล้ว โดยที่สัญญายังมีผลบังคับอยู่ ผู้เอาประกันชีวิต มีสิทธิบอกเลิกสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ได้ภายในกำหนดหนึ่งเดือน นับจากวันถึง กำหนดชำระเบี้ยประกันชีวิตที่ค้างชำระ โดยส่งเอกสารต่างๆพร้อมทั้งกรมธรรม์ประกันชีวิต และแจ้งให้ ผู้รับประกันชีวิต ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือรับเงินสดหรือปีคัมภีร์รับ เมื่อถึงแก่กรรม หรือปีคัมภีร์ขยายเวลาประกันชีวิตตามเงื่อนไขข้อหนึ่งข้อใด ดังนี้ :-

(ก) เวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือรับเงินสด ผู้เอาประกันชีวิต จะได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นมูลค่าเงินสดคงที่ได้แสดงไว้ในตารางมูลค่าเงินสดแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ ถ้า ผู้รับประกันชีวิต ใ้กู้เงินโดยกรมธรรม์ประกันชีวิต

ฉบับนี้เป็นประกัน จะต้องหักเงินกู้ดังกล่าวรวมทั้งดอกเบี้ยและเบี้ยประกันชีวิตที่ค้างชำระ (ถ้าหากมี) ออกจากมูลค่าเงินสตกเสียก่อน (จำนวนเงินที่เหลือเป็น “จำนวนเงินสุทธิ”)

(ข) ปีที่บัญชีรับเมื่อถึงแก่ฆราวาส กรรมธรรม์ประกันชีวิตยังคงมีผลบังคับต่อไป ตามมูลค่าปีที่บัญชี ดังที่ได้แจ้งไว้ใน ตาราง มูลค่าปีที่บัญชีรับเมื่อถึงแก่ฆราวาส กรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ การจ่ายเงินตามจำนวนเงินมูลค่าปีที่บัญชีนี้ต้องเป็นไปตามกำหนดเวลา และข้อผูกพันแห่งกรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ทุกประการ ถ้า ผู้เอาประกันชีวิต ได้กู้เงินโดยกรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้เป็นประกัน จะต้องหักเงินกู้รวมทั้งดอกเบี้ยที่ค้างออก จากมูลค่าเงินสตก ดังที่ได้แสดงไว้ใน ตารางมูลค่าเงินสตกแห่งกรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้เสียก่อนและโดยจำนวนเงินสุทธิดังกล่าวในข้อ (ก) ใช้เบี้ยประกันชีวิตชำระครั้งเดียว ข้อจำนวนเงินประกันชีวิตแบบปีที่บัญชีรับเมื่อถึงแก่ฆราวาสโดยคำนวณตามอายุของ ผู้เอาประกันชีวิต ในขณะนั้น

(ค) ปีที่บัญชีขยายเวลาประกันชีวิต ในขณะที่กรรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ยังมีผลบังคับ และไม่มีหนี้สินใด ๆ ติดค้างอยู่ ผู้เอาประกันชีวิต ชอบที่จะขอเปลี่ยนการประกันโดยปีที่บัญชีขยายเวลาประกันชีวิตไม่ต้องชำระเบี้ยประกันชีวิตงวดต่อไป ตามที่ได้แสดงไว้ในตารางมูลค่าแห่งกรรมธรรม์ประกันชีวิต ช่องมูลค่าปีที่บัญชีขยายเวลาประกันชีวิต การปีที่บัญชีขยายเวลาประกันชีวิต จะต้องได้รับการยินยอมจาก ผู้รับประกันชีวิต และให้นายแพทย์ของ ผู้รับประกันชีวิต รับรองสุขภาพ โดย ผู้เอาประกันชีวิต เป็นผู้เสียค่าตรวจเอง

๑๕. สิทธิในการกู้เงิน

ผู้เอาประกันชีวิต มีสิทธิกู้เงินจาก ผู้รับประกันชีวิต ตามเงื่อนไขต่อไปนี้ :-

(๑) การกู้ส่งเบี้ยประกันชีวิตโดยอัตโนมัติ เมื่อ ผู้เอาประกันชีวิต ได้ชำระเบี้ยประกันชีวิตครบสองปีบริบูรณ์ขึ้นไป และสัญญายังมีผลบังคับอยู่ หาก ผู้เอาประกันชีวิต มิได้ชำระเบี้ยประกันชีวิตงวดที่ถึงกำหนดชำระ และมูลค่าเงินสตกที่แสดงไว้ในตารางมูลค่าแห่งกรรมธรรม์ประกันฉบับนี้ (ภายหลังที่ได้หักหนี้สินทั้งหมดที่มีต่อ ผู้รับประกันชีวิต

ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้กับดอกเบี้ยอันเกิดจากหนี้สินดังกล่าว) มากพอที่จะส่งชำระ
เบี้ยประกันชีวิตวงสามเดือนได้หนึ่งงวดแล้ว กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้และสัญญาเพิ่ม
เต็ม (ถ้ามี) จะไม่ถือว่าขาดอายุ ผู้รับประกันชีวิต ถือว่า ผู้เอาประกันชีวิต ได้กู้ส่งเบี้ยประกัน
ชีวิตดังกล่าวมาแล้วโดยอัตโนมัติ ตามจำนวนที่ระบุไว้ในตารางมูลค่าเงินสดแห่งกรมธรรม์
ประกันชีวิตฉบับนี้ แต่เงินกู้จำนวนนี้ ผู้รับประกันชีวิต มีสิทธิหักคืนจาก จำนวนเงินประกัน
ชีวิต ซึ่งจะต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ.....
(....%) ต่อปี นับแต่วันที่กู้ส่งเป็นต้นไป ดอกเบี้ยดังกล่าวเมื่อครบรอบปี หาก ผู้เอาประกัน
ชีวิต ไม่นำส่ง จะถูกบวกกับเงินกู้คิดดอกเบี้ยสำหรับปีต่อไปในอัตราเดียวกัน

ถ้าหากจำนวนเงินกู้ดังกล่าวรวมกับดอกเบี้ยเท่ากับมูลค่าเงินสดดังกล่าว หรือ
หลังจากได้หักหนี้สินที่มีต่อ ผู้รับประกันชีวิต แล้ว ไม่พอแก่การชำระเบี้ยประกันชีวิตราย
สามเดือนหนึ่งงวด กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้เป็นอันหมดผลบังคับทันทีโดยไม่จำเป็นต้อง
บอกกล่าว

(๒) การกู้เงินก้อน เมื่อ ผู้เอาประกันชีวิต ได้ชำระเบี้ยประกันชีวิตครบ
๓ ปีบริบูรณ์ขึ้นไป โดยกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ต้องมีอายุครบ ๓ ปีบริบูรณ์และสัญญา
ยังมีผลบังคับอยู่ ผู้รับประกันชีวิต ยินยอมให้ ผู้เอาประกันชีวิต กู้เงินได้ตามจำนวนที่
ระบุไว้ในตารางมูลค่าเงินกู้แห่งกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยมอบกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับ
นี้ไว้เป็นประกันก่อนการกู้เงินจำนวนดังกล่าวนี้ ถ้ามีหนี้สินและเบี้ยประกันชีวิตในรอบปีนั้น
ค้างชำระอยู่ จะถูกหักออกจากเงินกู้จำนวนนั้น อัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้คิดร้อยละ.... (%)
ต่อปีซึ่งจะถูกหักไว้ล่วงหน้า ส่วนดอกเบี้ยในปีต่อไปจะต้องชำระล่วงหน้าทุกครั้ง ที่ ผู้เอา
ประกันชีวิต ขอต่ออายุสัญญาเงินเช่นเดียวกัน ถ้าดอกเบี้ยถึงกำหนดชำระแล้วยังมิได้ชำระ
จะถูกบวกกับเงินต้นที่ยังมิได้ชำระและเมื่อรวมกับหนี้สินอื่น ๆ (ถ้ามี) แล้วสูงกว่าจำนวนเต็ม
ของมูลค่าเงินกู้ในปีต่อไปซึ่ง ผู้เอาประกันชีวิต จะพึงมีสิทธิขอกู้ได้ ในกรณีดังกล่าวผล
บังคับแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้เป็นอันสิ้นสุดลงทันที

ขณะที่กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ยังมีผลบังคับอยู่ ผู้เอาประกันชีวิต ชอบที่จะคืนเงินกู้จำนวนดังกล่าวให้ ผู้รับประกันชีวิต ถ้าหาก ผู้เอาประกันชีวิต ได้ถึงแก่กรรมหรือกรรมหนี้สินทั้งหมดที่มีต่อ ผู้รับประกันชีวิต เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ จะถูกหักออกจาก จำนวนเงินประกันชีวิต ที่จ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้.

๑๖. ส่วนแบ่งเงินปันผลกำไรสุทธิ

กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ขณะที่มีผลบังคับอยู่และเมื่อครบอายุ มีสิทธิได้รับส่วนแบ่งเงินปันผลกำไรสุทธิจาก ผู้รับประกันชีวิต ครั้งหนึ่ง ผู้เอาประกันชีวิต หรือผู้รับโอนสิทธิอาจเลือกรับส่วนแบ่งเงินปันผลกำไรสุทธิตังกล่าวได้ด้วยวิธีใดดังต่อไปนี้ :-

- ก. รับเงินสด หรือ
- ข. ใช้ผลกส่งเป็นเบี้ยประกันชีวิตงวดต่อไป หรือ
- ค. ผ่ากสะสมหากอกเบี้ยไว้กับ ผู้รับประกันชีวิต ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ ...
(...%) ต่อปี จ่ายให้ ผู้เอาประกันชีวิต เมื่อครบกำหนดการประกันชีวิต

ภายในกำหนดสามเดือนหลังจากที่ ผู้รับประกันชีวิต ได้มีหนังสือแจ้งเงินปันผลให้ทราบ ผู้เอาประกันชีวิต หรือผู้รับโอนสิทธิยังไม่บอกรับโดยวิธีใด ส่วนแบ่งเงินปันผลกำไรสุทธิตังกล่าวจะถูกผ่ากสะสมหากอกเบี้ยไว้กับ ผู้รับประกันชีวิต ดังได้กล่าวไว้ในข้อ ก.

๑๗. การเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินประกันชีวิต กำหนดประกันชีวิต และแบบประกันชีวิต

เมื่อ ผู้เอาประกันชีวิต ได้ส่งเบี้ยประกันชีวิตไว้แล้วครบกำหนด ๓ ปีบริบูรณ์ และสัญญายังมีผลบังคับอยู่ ผู้เอาประกันชีวิต มีสิทธิจะขอเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินประกันชีวิตหรือกำหนดประกันชีวิต หรือแบบประกันชีวิตจากที่ทำไว้เดิมได้ แต่ต้องเป็นไปตามระเบียบของ ผู้รับประกันชีวิต

๑๘. การแก้ไขสัญญา

ข้อความบันทึกในการเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกเงื่อนไขใด ซึ่งพิมพ์หรือเขียนไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ และเอกสารเพิ่มเติมอย่างอื่น ต้องให้กรรมการลงนามอนุมัติแล้วจึงจะมีผลใช้บังคับได้.

ตารางมูลค่าเงินสด

มูลค่าเงินสดตามรายการข้างล่างนี้สำหรับจำนวนเงินประกันชีวิตเพียง ๑,๐๐๐.๐๐ บาทเท่านั้น ถ้าจำนวนเงินประกันชีวิตมากหรือน้อยกว่า ๑,๐๐๐.๐๐ บาท จะต้องคำนวณเป็นปฏิภาคกัน

ชำระเบี้ย ประกันชีวิต ครบปีที่	มูลค่าเงินสด หรือ มูลค่าเงินกู้ (ก)	(ค) มูลค่าเงินบำนาญ ขยายเวลาประกันชีวิต	
		กำหนดเวลาประกันชีวิต	
		ปี	เดือน
3	13		11
4	24	1	8
5	36	2	6
6	48	3	3
7	60	4	-
8	74	4	10
9	89	5	7
10	104	6	4
11	120	7	-
12	136	7	8
13	152	8	2
14	168	8	8
15	185	9	1
16	202	9	5
17	219	9	9
18	237	10	-
19	255	10	2
20	273	10	4
21	291	10	5
22	309	10	5
23	328	10	5
24	346	10	5
25	365	10	4
30	459	9	-
35	550	8	6
40	635	7	2

ตลอดชีพอายุ ๓๐ ปี

ตัวอย่างที่ ๒ แบบกรมธรรม์ประกันชีวิตสะสมทรัพย์

กรมธรรม์เลขที่

No

จำนวนเงินเอาประกัน

..... บาท

บริษัท.....จำกัด

กรมธรรม์ประกันสะสมทรัพย์จำกัดเวลา

ชำระเบี้ยประกัน.....ปี

บริษัท.....จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้รับประกันชีวิต”)

ได้รับประกันชีวิตของ..... (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า

“ผู้เอาประกันชีวิต) อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล.....

อำเภอ..... จังหวัด..... ประเภทการประกันสะสมทรัพย์จำกัดเวลา

วันเริ่มประกัน..... เดือน..... พ.ศ..... อายุ..... ปี..... เดือน.....

ตามคำขอประกันเลขที่..... ลงวันที่..... เดือน..... ปี.....

ระยะเวลาประกัน..... ระยะเวลาชำระเบี้ยประกัน.....

กำหนดชำระเบี้ยประกัน..... จำนวนเงินซึ่งเอาประกัน.....

เบี้ยประกันชีวิต..... บาท

เบี้ยประกันพิเศษ..... ”

เบี้ยประกันภัยจลาจล..... ”

เบี้ยประกันอุบัติเหตุ..... ”

เบี้ยประกันอุบัติเหตุพิเศษ..... ”

รวม..... บาท

วันชำระเบี้ยประกันครั้งสุดท้าย.....

วันครบกำหนดแห่งการประกัน.....

วันชำระเบี้ยประกันอุบัติเหตุครั้งสุดท้าย.....

ภายใต้เงื่อนไขราชการมรดกให้มีผลบังคับโดยอัตโนมัติ
เมื่อสัญญาครบกำหนดจ่ายให้แก่ผู้เอาประกัน ถ้าผู้เอาประกันมรณะก่อนกรมธรรม์ครบกำหนด
จ่ายให้แก่.....

เพื่อเป็นพยานหลักฐาน บริษัท.....จำกัดได้ให้กรมธรรม์
ประกันชีวิตฉบับนี้ไว้เป็นสำคัญ

ณ วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ประธานกรรมการ

กรรมการอำนวยการ

เงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันชีวิต

๑. การชำระเบี้ยประกัน

แม้จะได้กำหนดเบี้ยประกันไว้ให้ชำระเป็นงวดอย่างใดก็ตาม ต้องชำระเบี้ย
ประกันโดยครบถ้วนทุกปีแห่งอายุกรมธรรม์ ข้อกำหนดให้แบ่งชำระเป็นงวดน้อยกว่าปีไม่
เป็นข้อยกเว้นมิให้ต้องชำระโดยครบถ้วนทุกปี ถ้าความตายอุบัติขึ้นก่อนที่จะได้ชำระเบี้ย
ประกันโดยครบถ้วนเต็มปี เบี้ยประกันงวดที่ยังมิได้ชำระย่อมเป็นหนี้ซึ่งจะต้องหักจาก
จำนวนเงินซึ่งเอาประกันเมื่อมีการจ่าย

การชำระเบี้ยประกันแต่ละงวดจะสมบูรณ์ต่อเมื่อบริษัท ฯ หรือผู้ที่บริษัท ฯ
มอบหมายให้รับเบี้ยประกันแทนได้ออกใบรับให้เป็นหลักฐาน โดยใช้แบบพิมพ์ใบรับเบี้ย
ประกันของบริษัท ฯ

๒. ผ่อนเวลาชำระเบี้ยประกัน

ถ้าไม่ชำระเบี้ยประกันตามกำหนด บริษัท ฯ จะผ่อนเวลาให้สิบห้าวันสำหรับ
กรณีเบี้ยประกันที่มีกำหนดชำระเป็นงวดรายเดือน และสามสิบวันสำหรับกรณีเบี้ยประกัน
ที่มีกำหนดชำระอย่างอื่น ทั้งนี้โดยบริษัท ฯ ไม่คิดเอาดอกเบี้ย ความตายที่อุบัติขึ้นระ

หว่างกำหนดก่อนเวลาไม่เป็นเหตุกระทบกระทั่งความสมบูรณ์แห่งสัญญา แต่เบี้ยประกันที่
ค้างชำระย่อมเป็นหนี้ ซึ่งจะต้องหักจากจำนวนเงินซึ่งเอาประกัน เมื่อมีการจ่าย

๓. กรมธรรม์ขาดอายุ

ภายใต้บังคับเงื่อนไขว่าด้วยการช่วยรักษากรมธรรม์ให้มีผลบังคับโดยอัตโนมัติ
(ในเมื่อและเท่าที่จะนำมาใช้บังคับได้) ถ้าไม่ชำระเบี้ยประกันภายในเวลาที่ผ่อนให้ กรมธรรม์
ย่อมขาดอายุตั้งแต่วันที่ถึงกำหนดชำระจริง

๔. ต่ออายุกรมธรรม์

ถึงแม้กรมธรรม์จะขาดอายุแล้ว อาจขอต่ออายุอีกได้ ในเมื่อผู้เอาประกัน
ได้พิสูจน์โดยเสียค่าใช้จ่ายเองให้เป็นที่พอใจของบริษัท ฯ ว่าตนมีสุขภาพสมบูรณ์ตลอดมา
และสมควรที่บริษัท ฯ จะรับประกันต่อไปด้วย ทั้งยอมชำระเบี้ยประกันที่ค้างพร้อมด้วย
ดอกเบี้ยร้อยละ.....ต่อปีสำหรับเบี้ยประกันที่ค้างทุก ๆ งวด ในกรณีพิสูจน์ได้และให้ความ
ยินยอมดังกล่าวนี้ บริษัท ฯ จะต่ออายุกรมธรรม์ให้โดยถือเสมือนว่าเบี้ยประกันที่ชำระไว้
ก่อนกรมธรรม์ขาดอายุนั้นไม่เคยถูกริบ

ในกรณีที่บริษัท ฯ ยอมต่ออายุกรมธรรม์ให้แล้ว และภายใต้บังคับข้อ ๔
ถึงข้อ ๗ ถ้าผู้เอาประกันประสงค์ ก็อาจขอเวนคืนกรมธรรม์เพื่อขอรับค่าเงินสดหรือขอ
เปลี่ยนกรมธรรม์เป็นชนิดขยายกำหนดระยะเวลาประกัน หรือขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงิน
สำเร็จซึ่งลดจำนวนเงินเอาประกันลงได้ ฯ

๕. เวนคืนกรมธรรม์

เมื่อได้ชำระเบี้ยประกันไม่น้อยกว่าสามปีแล้ว หากกรมธรรม์นี้ยังมีผลบังคับ
อยู่ ผู้เอาประกันมีสิทธิเวนคืนกรมธรรม์ เพื่อขอรับค่าเงินสดซึ่งระบุไว้ท้ายกรมธรรม์นี้
ถ้าชำระเบี้ยประกันเป็นงวดหกเดือน สามเดือน หรือรายเดือน ผู้เอาประกันจะต้องชำระเบี้ย
ประกันงวดที่ค้างให้ครบหนึ่งปี นอกจากค่าเงินสดดังกล่าวแล้ว ยังมีค่าเงินสดของเงิน
สมนาคุณที่คำนวณให้ไว้ในขณะนั้นเพิ่มเข้าอีกด้วย ซึ่งบริษัท ฯ จะจ่ายให้พร้อมกับค่าเงิน
สดที่ขอรับนั้นภายในสามเดือน นับแต่วันที่ผู้เอาประกันยื่นความจำนงเป็นหนังสือตาม
แบบของบริษัท ฯ ขอเวนคืนกรมธรรม์นี้

๖. แปรสภาพกรรมธรรม์เป็นชนิดขยายกำหนดระยะเวลาประกัน

เมื่อได้ชำระเบี้ยประกันไม่น้อยกว่าสามปีแล้ว และกรรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่โดยไม่มีหนี้สินใดๆ เกี่ยวข้อง แทนที่จะขอเวนคืนกรรมธรรม์ ผู้เอาประกันมีสิทธิขอแปรสภาพกรรมธรรม์เป็นชนิดขยายกำหนดระยะเวลาประกันซึ่งไม่มีเงินสมนาคุณ ในกรณีเช่นว่านี้ เมื่อผู้เอาประกันตายภายในกำหนดระยะเวลาที่ขยายให้ บริษัท ฯ ก็จะจ่ายเงินซึ่งประกันไว้ให้นั้นให้เต็มจำนวน กำหนดระยะเวลาที่ขยายให้จะต้องเป็นไปตามระเบียบของบริษัท ฯ ที่ใช้อยู่ในขณะนั้น และบริษัท ฯ จะเป็นผู้คำนวณให้ผู้เอาประกันกรอกลงในคำขอแปรสภาพกรรมธรรม์

๗. กรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ

เมื่อได้ชำระเบี้ยประกันไม่น้อยกว่าสามปีแล้ว และกรรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่ ก็อาจขอแปรสภาพกรรมธรรม์เป็นกรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จที่ลดจำนวนเงินซึ่งเอาประกัน อันพึงจ่ายคืนนั้นลงตามข้อกำหนดและภายใต้บังคับเงื่อนไขที่ใช้แก่กรรมธรรม์นี้ เว้นแต่เงินจำนวนดังกล่าวรวมทั้งเงินสมนาคุณ (ถ้ามี) จะน้อยกว่าห้าร้อยบาท เบี้ยประกันที่ค้างชำระจนถึงวันที่ขอแปรสภาพกรรมธรรม์เป็นกรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จพร้อมกับดอกเบี้ย จะต้องชำระให้เสร็จสิ้นไปก่อนที่บริษัท ฯ จะแปรสภาพกรรมธรรม์ให้

๘. ช่วยรักษากรรมธรรม์ให้มีผลบังคับโดยอัตโนมัติ

ภายหลังที่กรรมธรรม์มีค่าเวนคืนตามข้อ ๕ แล้ว ถ้าไม่ชำระเบี้ยประกันภายในกำหนดเวลาที่ผ่อนให้ กรรมธรรม์ย่อมอยู่ได้บังคับ ตอน ก. หรือ ข. ต่อไปนี้โดยอัตโนมัติอย่างใดอย่างหนึ่งสุดแต่ผู้เอาประกันจะได้เลือกระบุไว้ในคำขอเอาประกัน ซึ่งผู้เอาประกันมีสิทธิขอเปลี่ยนเป็นอีกอย่างหนึ่งได้ โดยแจ้งให้บริษัท ฯ ทราบเป็นหนังสือก่อน ที่อย่างที่ได้เลือกระบุไว้เดิมนั้นจะมีผลบังคับ

(ก) ให้บริษัท ฯ ช่วยชำระเบี้ยประกันโดยอัตโนมัติ ในเมื่อกรรมธรรม์มีค่าเวนคืนสุทธิ (ภายหลังหักหนี้ใดๆ ที่อาจค้างชำระแก่บริษัท ฯ ออกแล้ว) อยู่เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าเบี้ยประกันสำหรับระยะเวลาหนึ่งเดือนเต็ม ให้บริษัท ฯ ออกเงินทรองชำระเบี้ยประกันที่ค้าง และรักษากรรมธรรม์ไว้ให้คงมีผลบังคับอยู่เป็นเวลาหนึ่งเดือนเป็นอย่าง

น้อยที่สุด และนานที่สุดเพียงใดย่อมสุดแล้วแต่ค่าเวนคืนสุทธิมีมากเท่าใด โดยถือเกณฑ์
คำนวณดังนี้ หารจำนวนค่าเวนคืนสุทธิด้วยจำนวนเบี้ยประกันรายเดือนหรือเฉลี่ยลงเป็น
รายเดือน (แล้วแต่กรณี) ใต้ผลลัพธ์ (โดยบัพเศทัง) เท่าใด ก็ให้ถือเป็นจำนวนเดือนที่
บริษัท ฯ จะออกเงินทดรองชำระเบี้ยประกันให้

บริษัท ฯ คิดเอาดอกเบี้ยในเงินที่ทดรองจ่ายเป็นเบี้ยประกัน ไม่เกินร้อยละ.....ต่อปี หากมีการชำระเงินจำนวนใดๆ แก่บริษัท ฯ เกี่ยวกับกรรมธรรม์ที่รักษาไว้ให้
มีผลบังคับอยู่ดังกล่าวแล้ว ถ้าเงินจำนวนนั้นไม่เพียงพอจะชดใช้จำนวนเบี้ยประกันงวดเดียว
หรือหลายงวดที่บริษัท ฯ ได้จ่ายทดรองไปและดอกเบี้ย บริษัท ฯ จะนำเข้าบัญชีพักไว้
พลางก่อน

เงินที่บริษัท ฯ ทดรองจ่ายเป็นเบี้ยประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยที่ค้างชำระย่อมเป็น
หนี้ซึ่งจะต้องหักจากจำนวนเงินใดๆ ซึ่งบริษัท ฯ จะต้องจ่ายตามกรรมธรรม์นี้ เมื่อมีการจ่าย

(ข) แปรสภาพกรรมธรรม์เป็นกรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จโดยอัตโนมัติ โดย
ลดจำนวนเงินซึ่งเอาประกันลงและไม่มีส่วนได้เงินสมนาคุณที่จะประกาศต่อๆ ไป ทั้งนี้ภาย
ใต้บังคับเงื่อนไขว่า ถ้าผู้เอาประกันตายภายในหกเดือนนับแต่วันแปรสภาพเป็นกรรมธรรม์
ใช้เงินสำเร็จ จำนวนเงินอันพึงจ่ายตามกรรมธรรม์ให้ถือตามเกณฑ์ที่เป็นอยู่ก่อนวันกรรมธรรม์
แปรสภาพ โดยจะต้องหักจำนวนเบี้ยประกันซึ่งมิได้ชำระพร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราไม่
เกินร้อยละ.....ต่อปีออกเสียก่อน

๘. สิทธิกู้เงิน

เมื่อได้ชำระเบี้ยประกันไม่น้อยกว่าสามปีแล้ว และกรรมธรรม์ยังมีผลบังคับ
อยู่ บริษัท ฯ จะยอมให้ผู้เอาประกันกู้เงิน โดยยอมรับกรรมธรรม์นี้ไว้เป็นหลักประกันใน
เมื่อกรรมธรรม์ไม่มีหนี้สินอื่นใดเกี่ยวข้องอยู่ โดยให้กู้เงินได้ถึงร้อยละเก้าสิบของค่าเวนคืน
ซึ่งได้หักค่าเงินสตของเงินสมนาคุณที่มีอยู่สำหรับกรรมธรรม์นี้ออกแล้ว และในการให้กู้
บริษัท ฯ คิดดอกเบี้ยร้อยละ.....ต่อปี ทั้งนี้ภายใต้อันบังคับเงื่อนไขว่า

(ก) บริษัท ฯ อาจไม่ให้กู้เงินจำนวนเล็กๆ น้อยๆ ในครั้งใดครั้งหนึ่งค้ำ
กว่าสองร้อยบาท

- (ข) บริษัท ฯ จะจ่ายเงินให้กับภายในสามเดือน นับแต่วันที่ผู้กู้มีความจำนองเป็นหนังสือตามแบบของบริษัท ฯ และผู้กู้เป็นฝ่ายเสียค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการกู้ยืมทั้งสิน
- (ค) หนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมเป็นภาระติดพันกรรมธรรม์ นี้จนกว่าจะได้ชำระแก่บริษัท ฯ โดยสิ้นเชิง
- (ง) ถ้ามีหนี้สินเนื่องจากการกู้เงินดังกล่าว หรือจากเหตุอื่นใดค้างชำระแก่บริษัท ฯ เป็นจำนวนเท่าหรือเกินกว่าจำนวนเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์นี้เป็นอันหมดผลบังคับทันที

๑๐. การระบุผู้รับประโยชน์

ผู้เอาประกันอาจจะระบุบุคคลเดียวหรือหลายคน ให้เป็นผู้รับประโยชน์ตามกรรมธรรม์ในกรณีและผู้เอาประกันได้ตายลง และอาจเปลี่ยนหรือถอนบุคคลเช่นว่านั้นโดยการสลักหลังกรรมธรรม์ การระบุผู้รับประโยชน์นั้นหากมิได้กรอกลงไว้แล้วในตั๋วกรรมธรรม์ ก็ให้บันทึกลงในด้านหลังของกรรมธรรม์นี้ในหน้าถัดจากหน้าเงื่อนไขและเอกสิทธิ์ แล้วส่งกรรมธรรม์ไปยังสำนักงานใหญ่ของบริษัท ฯ พร้อมด้วยคำขอให้จดทะเบียนไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้หากผู้รับประโยชน์คนใหม่เป็นสามี ภรรยา ผู้บุพการี หรือ ผู้สืบสันดานของผู้เอาประกันเอง การเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ย่อมเป็นเอกสิทธิ์ของผู้เอาประกัน ซึ่งผู้เอาประกันอาจกระทำได้โดยมิพักต้องขอรับความเห็นชอบจากบริษัท ฯ

๑๑. พิสูจน์อายุ

ถ้าอายุซึ่งผู้เอาประกันแจ้งไว้ในคำขอเอาประกันยังไม่มีหลักฐาน ประกอบโดยแน่นอน ก็จำเป็นต้องแสดงพยานหลักฐานเกี่ยวกับอายุนั้นก่อนที่จะเรียกร้องให้บริษัท ฯ จ่ายเงินใด ๆ ตามกรรมธรรม์นี้ การแจ้งอายุน้อยกว่าอายุจริงโดยไม่เจตนาไม่ทำให้กรรมธรรม์เสียไป แต่ระหว่างที่ผู้เอาประกันยังมีชีวิตอยู่ บริษัท ฯ จะแก้อายุให้ตามที่เป็นจริง โดยผู้เอาประกันต้องชำระจำนวนเงินอื่น แตกต่างกันระหว่างเบี้ยประกันสำหรับอายุจริงกับเบี้ยประกันเดิม ตั้งแต่เริ่ม กรรมธรรม์ ซึ่งทบ กันมา จนถึงวันที่ชำระ จำนวน เงินที่ แตกต่าง กันนั้น พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ.....ต่อปี ในจำนวนเงินที่แตกต่างกันแต่ละงวด

ถ้าปรากฏขึ้นภายหลังว่าผู้เอาประกันมรณะ มีการแจ้งอายุของผู้เอาประกันไว้ น้อยกว่าอายุจริงโดยไม่เจตนา จะต้องลดจำนวนเงินซึ่งเอาประกันและเงินสมนาคุณที่เพิ่มเข้ากับเงินประกันลงให้ใกล้เคียงที่สุดที่จะใกล้เคียงได้ กับจำนวนเงินซึ่งพึงเอาประกันได้สำหรับอายุจริงเมื่อเริ่มประกัน ตามส่วนสัมพันธ์แห่งเบี้ยประกันที่ชำระไว้ ซึ่งในกรณีนี้จำนวนเงินซึ่งเอาประกันจะได้แก่จำนวนเงินที่ลดลงแล้ว และเงินสมนาคุณก็จะลดลงตามส่วน

หากเมื่อใดปรากฏขึ้นว่าอายุของผู้เอาประกันตามที่ผู้เอาประกันได้ระบุไว้ในคำขอเอาประกันนั้นได้แจ้งไว้ น้อยกว่าอายุจริงโดยไม่เจตนา และปรากฏว่าเมื่อเริ่มเอาประกัน อายุจริงของผู้เอาประกันเกินกว่าเกณฑ์ตามอายุสูงสุดที่ระบุไว้ในหนังสือ ชีวชนของ บริษัท ฯ ส่วนที่ว่าด้วยตารางอัตราและเงื่อนไขอันเป็นมูลฐานแห่งการออกกรมธรรม์นี้ เมื่อนั้นความรับผิดชอบของบริษัท ฯ ย่อมจำกัดลงเพียงต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์ แล้วแต่กรณีเพียงเท่ากับร้อยละ ของเบี้ยประกันชีวิตที่ชำระแล้วทั้งหมด (ยกเว้นเบี้ยประกันปีแรก) หรือเท่ากับค่าเวนคืนแห่งกรมธรรม์นี้แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า และในกรณีเช่นว่าไม่มีการให้เงินสมนาคุณ หรือหากได้จ่ายเงินสมนาคุณไปแล้วเท่าใดก็ก้องหักออกจากเงินที่บริษัท ฯ จะต้องจ่ายให้ดังกล่าวแล้ว

๑๒. เปลี่ยนอาชีพ

ถ้าผู้เอาประกันเปลี่ยนอาชีพของตน และอาชีพใหม่เป็นอาชีพที่อาจล่อแหลมต่ออันตรายหรืออาจบั่นทอนสุขภาพ จะต้องแจ้งให้บริษัท ฯ ทราบถึงการเปลี่ยนอาชีพดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันเปลี่ยนอาชีพนั้น และจะต้องชำระเบี้ยประกันเพิ่มสำหรับอาชีพนั้นตามระเบียบ มิฉะนั้นความรับผิดชอบของบริษัท ฯ จะมีเพียงคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ชำระไว้แล้วทั้งหมด ภายหลังหักเงินสมนาคุณและเงินใด ๆ ที่บริษัท ฯ อาจได้จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันไปแล้วหักหนี้ใด ๆ ที่อาจค้างชำระแก่บริษัท ฯ ออกแล้ว

๑๓. ย้ายที่อยู่

เมื่อมีการย้ายที่อยู่ครั้งใด ๆ ผู้เอาประกันต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้บริษัท ฯ ทราบภายในเวลาอันสมควร และไม่ล่าช้ากว่าวันถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันครั้งที่ถัดไปภายหลังวันย้าย

๑๔. ภัยสงคราม ภัยจลาจลและ ภัยเคินอากาศ

ความตายอันเป็นผลโดยตรงหรือโดยทางอ้อมแห่งการรบพุ่ง หรือสงคราม (ไม่ว่าจะได้ประกาศหรือมิได้ประกาศก็ตาม) ย่อมอยู่นอกเหนือความคุ้มครองแห่งกรรมธรรม์นี้ แต่ไม่เป็นเหตุยกเว้นความรับผิดชอบของบริษัท ฯ ที่จะคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ได้ชำระไว้แล้วทั้งหมดภายหลังจากเงินสมนาคุณและเงินใด ๆ ที่บริษัท ฯ อาจได้จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันไปแล้ว และหักหนี้ใด ๆ ที่อาจค้างชำระแก่บริษัท ฯ ออกแล้ว

ถ้ากรรมธรรม์มิได้ระบุไว้โดยแจ้งชัดว่าออกให้เพื่อคุ้มครองภัยจลาจล หรือภัยเคินอากาศด้วย หากผู้เอาประกันจะทำการเคินอากาศ (นอกจากในฐานะผู้โดยสารที่เสียค่าโดยสารโดยอากาศยานของสารการบินประจำ ซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายข้อบังคับให้บรรทุกคนโดยสารได้) กิติ หรือผู้เอาประกันจะเข้าปฏิบัติการใด ๆ เกี่ยวกับการจลาจลหรือจะไปยังเขตที่มีการจลาจล กิติ จะต้องแจ้งให้บริษัท ฯ ทราบก่อน ทั้งต้องชำระเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นตามที่บริษัท ฯ จะกำหนดเสียก่อน มิฉะนั้นความรับผิดชอบของบริษัท ฯ ตามกรรมธรรม์จะมีเพียงคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ได้ชำระไว้แล้วทั้งหมด ภายหลังจากเงินสมนาคุณและเงินใด ๆ ที่บริษัท ฯ อาจได้จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันไปแล้ว และหักหนี้ใด ๆ ที่อาจค้างชำระแก่บริษัท ฯ ออกแล้ว

๑๕. อัศวินบาตกรรม และ ความตายผิดธรรมชาติ

ถ้าผู้เอาประกันตายด้วยการกระทำอัศวินบาตกรรมโดยน้ำมือของตนเอง หรือโดยใช้ให้ผู้อื่นกระทำ หรือความตายของผู้เอาประกันอุบัติขึ้นจากการกระทำใด ๆ ของผู้เอาประกันอันเป็นการผิดกฎหมาย ไม่ว่าจะได้กระทำในขณะวิกลจริตหรือมิใช่ก็ตามภายในกำหนดหนึ่งปีนับแต่วันออกกรรมธรรม์ หรือนับแต่วันต่ออายุกรรมธรรม์ครั้งสุดท้ายแล้วแต่กรณี ความรับผิดชอบของบริษัท ฯ จะมีเพียงต้องจ่ายเงินเท่ากับร้อยละ..... ของเบี้ยประกันชีวิตที่ชำระแล้วทั้งหมด (ยกเว้นเบี้ยประกันเป็นแรก) หรือเท่ากับค่าเวนคืนแห่งกรรมธรรม์นี้แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่ากัน และในกรณีเช่นว่านี้ไม่มีการให้เงินสมนาคุณ หรือหากได้จ่ายเงินสมนาคุณไปแล้วเท่าใดก็ต้องหักออกจากเงินที่บริษัท ฯ จะต้องจ่ายให้ดังกล่าวแล้ว

๑๖. คำเรียกร้องให้จ่ายเงิน

ในการเรียกร้องให้จ่ายเงินซึ่งเอาประกันหรือเงินใด ๆ ตามกรมธรรม์นี้ ผู้เรียกร้องจะต้องยื่นคำเรียกร้องต่อสำนักงานใหญ่ของบริษัท ฯ ตามแบบของบริษัท ฯ และผู้เรียกร้องจะต้องนำกรมธรรม์นี้ไปแสดงต่อสำนักงานใหญ่ของบริษัท ฯ ด้วยตนเอง ทั้งนี้เว้นแต่บริษัท ฯ จะได้อนุญาตให้ความผ่อนผันเป็นอย่างอื่น บรรดาเงินใด ๆ ที่บริษัท ฯ จะต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์นี้บริษัท ฯ ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยไม่ว่ากรณีใด ๆ เว้นแต่จะไต่ระบุไว้ในเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์นี้โดยชัดแจ้งว่าบริษัท ฯ จะให้ดอกเบี้ยสำหรับเงินนั้น ๆ หนึ่ง เป็นที่ตกลงกันว่าหากมีข้อพิพาทใด ๆ เกิดขึ้นเกี่ยวกับการประกันตามกรมธรรม์นี้การฟ้องบริษัท ฯ ต้องฟ้องต่อศาลซึ่งมีเขตอำนาจในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท ฯ ตั้งอยู่

๑๗. พิสูจน์ความตาย

เมื่อผู้เอาประกันตาย ผู้รับประโยชน์จะต้องแจ้งให้บริษัท ฯ ทราบ ณ สำนักงานใหญ่ภายในสิบสี่วันนับแต่วันตาย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้อย่างแน่นอนว่าผู้รับประโยชน์ไม่ทราบถึงความตายของผู้เอาประกันหรือไม่ทราบว่ามี การเอาประกันไว้ตามกรมธรรม์นี้ ซึ่งในกรณีเช่นว่านั้นต้องแจ้งให้บริษัท ฯ ทราบภายในเจ็ดวัน นับแต่วันที่ได้ทราบถึงความตายของผู้เอาประกัน หรือทราบว่ามี การเอาประกันไว้แล้วแต่กรณี

เมื่อได้แจ้งให้บริษัท ฯ ทราบถึงความตายของผู้เอาประกันดังกล่าวมาแล้ว เป็นหน้าที่ของผู้รับประโยชน์ที่จะต้องแถลงข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับความตายของผู้เอาประกันตามแบบของบริษัท ฯ อีกทั้งต้องแสดงพยานหลักฐานพิสูจน์ความตายของผู้เอาประกันโดยผู้รับประโยชน์เป็นฝ่ายเสียค่าใช้จ่ายเอง จนเป็นที่พอใจของบริษัท ฯ ว่าผู้เอาประกันได้ตายจริง

หนึ่ง ไม่ว่าผู้รับประโยชน์จะได้แจ้งให้บริษัท ฯ ทราบ หรือบริษัท ฯ ทราบขึ้นเองถึงความตายของผู้เอาประกันก็ตาม บริษัท ฯ มีสิทธิชดเชยค่าเสียหายของผู้เอาประกันเพื่อทราบชัดถึงความตายและเหตุแห่งความตาย

ถ้าผู้รับประกันมิได้แจ้งให้บริษัท ฯ ทราบถึงความตายของผู้เอาประกันภายในกำหนดเวลาข้างต้น หรือในการแถลงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความตายของผู้เอาประกัน ผู้รับประกันแถลงด้วยความไม่จริงในข้อใดข้อหนึ่งก็ดี หรือพยานหลักฐานที่ผู้รับประกันแสดงแก่บริษัท ฯ เพื่อพิสูจน์ความตายของผู้เอาประกันนั้น ไม่ใช่พยานหลักฐานที่บริษัท หรือแท่งจริงทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วนก็ดี หรือหากโดยการกระทำของผู้รับประกันหรือบุคคลใด ๆ ซึ่งมีอำนาจจัดการศพ หรือเกี่ยวข้องกับการศพ บริษัท ฯ ถูกขัดขวางหรือตัดหนทางมิให้มีโอกาสชันสูตรศพ โดยมีการฉาบปกปิดเสียก่อนหรือโดยประการใด ๆ ก็ตาม ความรับผิดชอบของบริษัท ฯ จะมีเพียงคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ได้ชำระไว้แล้วทั้งหมด ภายหลังหักเงินสมนาคุณและเงินใด ๆ ที่บริษัท ฯ อาจได้จ่ายให้ผู้เอาประกันไปแล้วและหักหนี้ใด ๆ ที่อาจค้างชำระแก่บริษัท ฯ ออกแล้ว

๑๘. ยกเว้นการชำระเบี้ยประกันชีวิตเมื่อทุพพลภาพ

ในขณะที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่ และก่อนที่ผู้เอาประกันจะมีอายุครบ ๖๐ ปีบริบูรณ์ ถ้าผู้เอาประกันกลายเป็นคนทุพพลภาพทั้งจะได้กล่าวต่อไป และได้พิสูจน์จนเป็นที่พอใจของบริษัท ฯ แล้ว บริษัท ฯ จะยกเว้นการชำระเบี้ยประกันที่จะถึงกำหนดในรอบปีกรมธรรม์ ถัดจากวันที่ผู้เอาประกันกลายเป็นคนทุพพลภาพ ภายในจำนวนเงินซึ่งเอาประกันไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

เอกสิทธิ์การยกเว้นการชำระเบี้ยประกันชีวิตดังกล่าวข้างต้น สำหรับผู้เอาประกันคนใดคนหนึ่ง มีขอบเขตจำกัดเพียงจำนวนเงินซึ่งเอาประกันไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท ไม่ว่าผู้เอาประกันคนนั้นจะถือกรมธรรม์ฉบับเดียวหรือหลายฉบับก็ตาม ถ้าถือกรมธรรม์หลายฉบับและจำนวนเงินซึ่งเอาประกันรวมกันเกินกว่า ๕๐,๐๐๐ บาท จะได้รับการยกเว้นการชำระเบี้ยประกันของจำนวนเงินซึ่งเอาประกัน ๕๐,๐๐๐ บาทแรก ตามลำดับวันเริ่มประกันของกรมธรรม์นั้น ๆ

หลังจากที่ได้มีการพิสูจน์จนเป็นที่พอใจของบริษัท ฯ แล้วว่าผู้เอาประกันกลายเป็นคนทุพพลภาพ ผู้เอาประกันต้องชำระเบี้ยประกันสำหรับจำนวนเงินซึ่งเอาประกันเฉพาะส่วนที่เกินกว่า ๕๐,๐๐๐ บาท (ถ้ามี)

หลังจากที่ผู้เอาประกันกลายเป็นคนทุพพลภาพ จะต้องแจ้งรายละเอียดเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังสำนักงานใหญ่ของบริษัท ฯ ทั้งนี้ พร้อมทั้งค่าบิลที่อยู่ของผู้เอาประกันในขณะนั้น และภายใน ๙๐ วันหลังจากที่ผู้เอาประกันกลายเป็นคนทุพพลภาพ จะต้องพิสูจน์ให้เห็นที่พอใจของบริษัท ฯ ถึงความทุพพลภาพเช่นว่านั้น และจะต้องพิสูจน์ในทำนองเดียวกันว่าผู้เอาประกันยังคงเป็นคนทุพพลภาพอยู่ ในเมื่อบริษัท ฯ ต้องการ

ผู้เอาประกันจะต้องยินยอมให้แพทย์ของบริษัท ฯ ตรวจร่างกายใน เมื่อมีการเรียกร้องสิทธิดังกล่าว ไม่ว่าจะก่อนหรือหลังจากที่บริษัท ฯ ยอมรับว่าผู้เอาประกันกลายเป็นคนทุพพลภาพ ถ้าบริษัท ฯ ต้องการ

ในกรณีที่บริษัท ฯ ยอมยกเว้นการชำระเบี้ยประกัน บริษัท ฯ จะออกหลักฐานการยกเว้นการชำระเบี้ยประกันให้ เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ยังคงต้องชำระต่อเนื่องกันจนกว่าบริษัท ฯ จะได้ออกหลักฐานดังกล่าวให้แล้ว มิฉะนั้นกรมธรรม์จะมีสภาพเช่นเดียวกับกรณีที่ผู้เอาประกันไม่ชำระเบี้ยประกันตามกำหนด ถ้าผู้เอาประกันไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กล่าวมาข้างต้น บริษัท ฯ ย่อมพ้นจากความผูกพันที่จะยกเว้นการชำระเบี้ยประกัน

เมื่อบริษัท ฯ ยอมยกเว้นการชำระเบี้ยประกันให้แล้ว สิทธิและผลประโยชน์อื่นใดตามกรมธรรม์เป็นอันระงับไป เว้นแต่สิทธิและผลประโยชน์สำหรับจำนวนเงินซึ่งเอาประกันส่วนที่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท (ถ้ามี) และซึ่งยังคงมีผลบังคับอยู่

ความทุพพลภาพตามที่ได้กล่าวในข้อนี้ หมายถึงทุพพลภาพอันเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ จนไม่มีโอกาสจะหายเป็นปกติ และไม่สามารถประกอบอาชีพใดๆ อันจะก่อให้เกิดรายได้จากค่าจ้าง ค่าทดแทน หรือผลกำไรได้อีกเลย

“อุบัติเหตุ” ตามที่ได้กล่าวในข้อนี้ หมายถึงเหตุการณ์อันบังเจ้ายกายนอกซึ่งรุนแรงและเห็นได้ทันกาลให้เกิดขึ้นโดยบังเอิญ ปราศจากเจตนาหรือความคาดหมายของบุคคลใดๆ และเพื่อประโยชน์แห่งกรมธรรม์นี้บริษัท ฯ ยอมสงเคราะห์ให้รวมไปถึงการถูกลอบทำร้ายด้วย โดยเป็นที่ตกลงกันว่าในกรณีที่ผู้เอาประกันถูกบุคคลใดๆ ลอบทำร้ายก็ให้ถือเสมือนว่าการถูกลอบทำร้ายนั้นประหนึ่งเป็นอุบัติเหตุอย่างหนึ่ง

“ลอบทำร้าย” หมายความว่า การทำร้ายต่อร่างกายซึ่งผู้ทำร้ายลอบกระทำโดย

ฝ่ายผู้ถูกทำร้ายมิได้เป็นฝ่ายหรือมีส่วนในการชั่วโทษของผู้ทำร้าย ไม่รวมถึงการถูกทำร้าย
ในการวิวาทหรือในการต่อสู้ใดๆ

อุบัติเหตุตามที่กล่าวข้างต้น ไม่รวมถึงอุบัติเหตุอันเป็นผลโดยตรงหรือโดย
ทางอ้อม หรือสืบเนื่องด้วยประการใดๆ จากผู้เอาประกัน

(ก) เข้าเสี่ยงหรือขึ้นอยู่กับเสี่ยงต่ออันตรายไม่ว่าโดยจำเป็นหรือไม่จำเป็น สม
ควรหรือไม่สมควร (ข) เมาสุราเมรัยหรือยาเสพติดชนิดใดๆ (ค) กำลังขึ้นหรือลงจาก
อากาศยานหรือกำลังเดินทางทางอากาศ (นอกจากในฐานะผู้โดยสารที่เสียค่าโดยสารโดย
อากาศยานของสายการบินประจำ ซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายข้อบังคับให้บรรทุกคนโดยสารได้)
(ง) ขับขี่หรือโดยสารจักรยานยนต์ หรือแข่ง หรือมีส่วนร่วมในการแข่งความเร็ว ไม่ว่า
สิ่งที่ใช้แข่งนั้นจะเป็นสัตว์ ยานพาหนะ หรือสิ่งใดๆ (ฉ) ล่าสัตว์ ปีนเขา หรือเล่น
โปโล (ช) เป็นโรคจิต หรือกามโรค (ซ) มีกรรม หรือคลอคาบุตร หรือ (ฅ)
อุบัติเหตุที่อุบัติขึ้นนั้น เป็นเหตุการณ์อันเกี่ยวเนื่องโดยตรงหรือโดยทางอ้อมกับหรือสืบเนื่อง
จากการสงคราม การรุกราน การปฏิบัติของศัตรูภายนอกการรบพุ่ง (ไม่ว่าจะมีหรือไม่มี
การประกาศสงคราม) การกบฏ การจลาจล การปฏิวัติ การก่อความไม่สงบภายใน การ
ยึดครองหรือจับกุม การนัดหยุดงาน การขัดขวางมิให้ทำงาน การแข็งอำนาจหรือความไม่
สงบอย่างใดๆ

ในกรณีที่ผู้เอาประกันได้รับบาดเจ็บทางร่างกาย เป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ
เหตุ อันเป็นเหตุโดยลำพังและโดยเฉพาะ กระทำให้ผู้เอาประกันขาดอวัยวะสองข้าง หรือ
ถูกตัดมือ (ที่หรือเหนือข้อมือ) ทั้งสองข้าง หรือถูกตัดเท้า (ที่หรือเหนือข้อเท้า) ทั้งสองข้าง
หรือตาข้างหนึ่งขาดและตัดมือข้างหนึ่งหรือเท้าข้างหนึ่ง หรือถูกตัดมือข้างหนึ่งและเท้าข้าง
หนึ่ง ภายในสามเดือนนับแต่วันเกิดอุบัติเหตุ ให้ถือเป็นทุพพลภาพตามที่ได้กล่าวในข้อนี้ด้วย

ในกรณีที่บริษัท ฯ ยอมยกเว้นการชำระเบี้ยประกันเนื่องจากผู้เอาประกันกลายเป็น
เป็นคนที่ทุพพลภาพ แต่ปรากฏในภายหลังว่าความทุพพลภาพนั้นสิ้นสุดลงก่อนที่จะครบ
กำหนดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันตามกรมธรรม์ ผู้เอาประกันจะต้องชำระเบี้ยประกันที่จะ
ถึงกำหนดชำระหลังจากวันที่บริษัท ฯ แจ้งให้ทราบถึงการสิ้นสุดแห่งความทุพพลภาพนั้นต่อ
ไป เสมือนหนึ่งไม่มีการทุพพลภาพเกิดขึ้นเลย

แนวคำถาม

ชุดที่ ๑

นักศึกษาจะต้องเขียนคำตอบให้ชัดเจน สั้น และตรงคำถาม

ข้อ ๑. จงอธิบาย

- ๑) การประกันชีวิต (Life Insurance) คืออะไร ? มีความสำคัญต่อสังคมและชีวิตของมนุษย์อย่างไร
- ๒) จงกล่าวถึงประโยชน์อย่างย่อ ๆ ของการประกันชีวิต
- ๓) การจ่ายเบี้ยประกันอัตราคงที่ (Level Premium Plan) มีความสำคัญต่อการประกันชีวิตอย่างไรบ้าง ? จงอธิบายโดยพิสดาร

ข้อ ๒. จงอธิบายความหมายของ

- ๑) Theory of Probability และ Law of Large Number คืออะไร ? และ
- ๒) ผลของหลักทฤษฎีทั้งสองทำให้การประกันต่างกับการพนันอย่างไร ?

ข้อ ๓. จงอธิบาย

- ๑) การประกันแบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance) คืออะไร ? มีลักษณะสำคัญและประโยชน์อย่างไรบ้าง
- ๒) ที่มีผู้กล่าวว่า การประกันแบบชั่วระยะเวลาก่อให้เกิด Adverse Selection นั้น ท่านเห็นด้วยไหม ? ถ้ามีมีในกรณีใดบ้าง ?
- ๓) จงแสดงวิธีคำนวณหาจำนวนเบี้ยประกันอัตราคงที่จ่ายรายปี (Level Annual Premium) ของการประกันชั่วระยะเวลา ๕ ปี (Term Insurance) ซึ่งนาย ก. ผู้เอาประกันจะต้องจ่าย ถ้าซื้อสัญญาเมื่ออายุ ๕๐ ปี จำนวนเงินที่เอาประกัน ๑,๐๐๐ บาท
(จงแสดงวิธีหาต้นทุนจาก Net Single Premium ด้วย ใช้อัตราดอกเบี้ย ๒%)

ข้อ ๔.

๑. การประกันแบบสะสมทรัพย์ (Endowment) คืออะไร ? ที่มีผู้ว่าบริษัท ๆ ต้องจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนเป็นสองเท่า หรือผู้เอาประกัน ๆ ได้รับเงินทั้งจำนวนเงินที่เอาประกันและค่าเงินสด (Cash Value) ที่มีค่าเกือบเท่ากับเงินที่เอาประกันนั้น จากเหตุผลอะไร ? อธิบาย ถ้าท่านในฐานะนักประกันชีวิตจะแก้ไขข้อกล่าวหาได้อย่างไร ?
๒. จงแสดงวิธีคำนวณหาจำนวนเบี้ยประกันชีวิตก้อนเดียวสุทธิ (Net Single Premium) ของการประกันแบบสะสมทรัพย์ มีอายุสัญญา ๕ ปี ซึ่งนาย ก. ผู้เอาประกันจะต้องจ่าย ถ้าซื้อสัญญาเมื่ออายุ ๕๐ ปี จำนวนเงินที่เอาประกัน ๑,๐๐๐ บาท (ใช้อัตราดอกเบี้ย ๓%)

ข้อ ๕. จงอธิบาย

๑. ความแตกต่างระหว่างการประกันแบบเงินได้ประจำ (Annuity) และการประกันชีวิต (Life Insurance)
๒. การประกันแบบเงินได้ประจำที่สัญญาคืนเงินให้ (Refund Annuity) คืออะไร ? จงอธิบายโดยละเอียด
๓. จงแสดงวิธีหาจำนวนเบี้ยประกันก้อนเดียว (Net Single Premium) ของการประกันแบบเงินได้ประจำ ซึ่งนาย ก. อายุ ๖๐ ปี ผู้เอาประกันจะต้องจ่ายถ้าสัญญาระบุว่าบริษัท ๆ จะเริ่มจ่ายเงินได้ประจำหนึ่งปี ถัดจากวันที่ซื้อสัญญาและจะจ่าย (Guarantee) เงินได้ซึ่งสมมติว่า ๑๐๐ บาท แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์มีกำหนด ๓ ปี โดยไม่คำนึงว่า ผู้เอาประกัน ๆ จะมีชีวิตอยู่หรือไม่ในระยะเวลาสั้น (จงแสดงวิธีคำนวณจนถึงอายุ ๖๕ ปี ก็พอ ใช้อัตราดอกเบี้ย ๒½%)

ข้อ ๖. การวัดจำนวนหนี้สิน (Liability) ของบริษัทประกันชีวิตที่มีต่อผู้เอาประกันในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ การออม (Saving) นั้น โดยปกติเราหาได้โดยวิธี

Prospective มากกว่าโดยวิธี Retrospective หรือกล่าวได้อีกนัยหนึ่งว่านักคณิตศาสตร์ประกันชีวิตคำนวณหาหนี้สินที่มีบริษัทมีต่อผู้เอาประกันได้ โดยหาจากข้อแตกต่างระหว่าง มูลค่าปัจจุบันของค่าสินไหมทดแทนในอนาคต (The Present Value of the Future Claims) และ มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันในอนาคต (The Present Value of the Future Premium)

ท่านเข้าใจความหมายว่าอย่างไร ? และจงอธิบายโดยละเอียดถึงความหมายของค่าที่ขีดเส้นใต้ไว้

- ข้อ ๗. นาย ก. โต้แย้งอย่างรุนแรงกับผู้แทน ๆ ของบริษัทหนึ่งที่แนะนำให้ซื้อการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ โดยอ้างว่าการประกันแบบนี้ต้องเสียเบี้ยประกันสูง ซึ่งนาย ก. ต้องการเสียเบี้ยประกันต่ำแต่ได้ความคุ้มครองสูงตามทางสอบสวนได้ความว่านาย ก. อายุ ๔๐ ปี เป็นคนมีฐานะมีอันจะกินมีรายได้จากการให้เช่าทรัพย์สินสูง มีบุตร ๔ คนซึ่งยังอยู่ในวัยการศึกษาอายุเรียงมาตั้งแต่ ๑๕ จนถึง ๕ ภรรยาไม่ได้ประกอบอาชีพอะไร จงเสนอว่าแผนการประกันชีวิตในแบบใดจึงจะเหมาะสมแก่นาย ก. ? และถ้าท่านไม่เห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้แทน ให้เหตุผลว่าทำไมผู้แทน ๆ จึงแนะนำเช่นนั้น และอย่าลืมว่าบริษัท ๆ ก็เห็นชอบกับความเห็นของผู้แทนด้วย
- ข้อ ๘. ในฐานะที่ท่านเป็นนักประกันชีวิต และมีกว่ามประสงค์ให้กิจการประกันชีวิตในประเทศไทยเจริญก้าวหน้ากว่าที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน จงกล่าวโดยสังเขปถึงข้ออุปสรรคหรือข้อบกพร่องต่าง ๆ ที่ท่านเห็นว่ามิอยู่ในกิจการประกันชีวิตของเราในปัจจุบัน และจงเสนอแผนการณที่ท่านว่าจะช่วยปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่กล่าวข้างต้นด้วย

ชุดที่ ๒

นักศึกษาต้องตอบให้ชัดเจน ละเอียก สั้น และตรงคำถาม

- ข้อ ๑. ก) “ภัย” (Risk) อันเป็นมูลของการประกัน (Insurance) คืออะไร ?
“ภัย” ในการประกันชีวิต มีความสัมพันธ์กับภัยของสังคม (Social Hazards) อย่างไร ?
- ข) การประกันสังคม คืออะไร ? และจงอธิบายโดยพิสดารที่ว่า “การประกันชีวิต เป็นส่วนหนึ่งของการประกันสังคม” นั้นจริงหรือไม่อย่างไร ?
- ข้อ ๒. ก) ทิวา “การประกันชีวิต เป็นการพนัน และผิดศีลธรรมเพราะเอาชีวิตมนุษย์มาเดิมพัน” นั้น ท่านเข้าใจและเห็นว่าข้อความนี้ถูกต้องหรือไม่
ถ้าไม่เห็นด้วย จงแสดงเหตุผลประกอบ
- ข) จงอธิบายข้อดีและเสียของการจ่ายเบี้ยประกันแบบอัตราคงที่ (Level Premium Plan)
- ค) จงกล่าวย่อ ๆ ถึงข้อแตกต่างของการประกันชีวิตและการประกันแบบอื่น ๆ
- ข้อ ๓. ก) การประกันชีวิตตลอดชีพแบบสามัญ (Ordinary Life Insurance) คืออะไร ? มีประโยชน์อะไรบ้าง ?
- ข) ความยืดหยุ่น (Flexibility) ของการประกันแบบนี้เป็นอย่างไร ? จงอธิบายโดยละเอียด
- ข้อ ๔. จงอธิบายว่าในการคำนวณเบี้ยประกันชีวิตนั้น มีปัญหายุ่งยากอะไรบ้าง ? และ
ได้มีข้อสมมติฐานไว้อะไรบ้าง ?
- ก) จงแสดงวิธีคำนวณ Net Single Premium
นาย ก. อายุ ๒๕ ปี ขอสัญญาประกันชีวิตที่สัญญาว่า ถ้านาย ก. ถึงแก่
มรณะภายใน ๒๐ ปี บริษัทจะจ่ายเงินให้ ๑๐๐,๐๐๐ บาท และถ้านาย ก. มี
ชีวิตถึงอายุ ๕๖ ปี ก็จ่ายเงิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท ให้เช่นกัน (จงแสดงวิธี
คำนวณ ๕ ปี ใช้ตารางที่แจกให้อัตราดอกเบี้ย ๒%)

ข) จงแสดงวิธีคำนวณ Net Single Premium

นาย ก. อายุ ๔๐ ปี ซื้อสัญญาเงินได้ประจำ (Annuity) บริษัทจะเริ่มจ่ายเงินได้ประจำเมื่อ นาย ก. มีอายุ ๖๕ ปี เดือนละ ๑๐๐ บาท และสัญญาว่าบริษัทจะจ่าย (Guarantee) ให้ ๕ ปี นับตั้งแต่นาย ก. อายุ ๖๕ ปี โดยไม่คำนึงว่านาย ก. จะมีชีวิตตลอดหรือไม่ (ใช้ตารางที่แจกให้อัตราดอกเบี้ย ๒%)

และ จงแสดงวิธีหา Net Level Premium ของคำถาม ข) ด้วย โดยไม่มี Guarantee

ข้อ ๕. เงินสำรอง (Reserve) คืออะไร ? ท่านว่ามีกี่ประเภท ?

ก) จงอธิบายที่ว่าเมื่อระยะเวลาแห่งสัญญาเพิ่มขึ้น มูลค่าปัจจุบันของเงินผลประโยชน์ในอนาคตจะเพิ่มขึ้น แต่มูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันในอนาคตจะลดลง

และ ความสัมพันธ์ กับเงินสำรองของผู้เอาประกันแต่ละคน จนสิ้นระยะเวลาของสัญญา

ข) Modified Reserve คืออะไร ? การเก็บเงินสำรองโดยวิธี Full Preliminary Term Reserve นั้น มีหลักเกณฑ์และข้อดี-เสีย อย่างไร ?

ข้อ ๖. จงอธิบายความหมาย, ลักษณะ, มูล, และส่วนประกอบ ของคำต่อไปนี้—

๑. Cost of Insurance

๒. Surplus

๓. Investment

ข้อ ๗. ก) ประมวล ก.ม. แห่ง ฯ มาตรา ๘๖.๓ “อันสัญญาประกันภัยนั้น ถ้าผู้เอาประกันภัยมิได้มี ส่วนได้เสีย ในเหตุที่ประกันภัยไว้ นั้นไซ้ ท่านว่ายอมไม่ผูกพันคู่สัญญาแต่อย่างหนึ่งอย่างใด”

จงอธิบายคำที่ขีดเส้นใต้ ในส่วนที่เกี่ยวกับการประกันชีวิตตาม
ความของมาตรา ๕

- ข) นาย ก. ได้ทำการประกันชีวิตไว้เป็นจำนวน ๑๐๐,๐๐๐ บาท ต่อมาถึง
แก่กรรมเพราะถูกรถยนต์ชน นาย ข. ทายาทและผู้รับประโยชน์ตามสัญญา
ประกันชีวิตได้รับเงิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท เป็นค่าสินไหมทดแทนจากเจ้า
ของรถยนต์ที่ชนนาย ก. บริษัทประกันชีวิตไม่ยอมจ่ายเงินที่เอาประกัน
๑๐๐,๐๐๐ บาท แก่นาย ข. โดยอ้างว่านาย ข. ได้รับเงินชดใช้จากผู้
กระทำผิดแล้ว หรือ

นาย ข. ได้รับเงิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท จากบริษัท ฯ ก่อนที่เจ้า
ของรถยนต์จะจ่ายเงินแก่นาย ข. บริษัท ฯ จึงแจ้งแก่นาย ข. ว่า จะรับ
ช่วงสิทธิเรียกเงิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท จากเจ้าของรถยนต์

กรณีดังกล่าว นาย ข. จะโต้แย้งตาม ก.ม. ได้อย่างไร

ข้อ ๘.

นาย ก. อายุ ๔๕ ปี เป็นผู้จัดการธนาคารแห่งหนึ่งมีรายได้เดือนละ
๕,๐๐๐ บาท มีบุตร ๓ คน อายุ ๑๗, ๑๒, และ ๕ ขวบตามลำดับ บุตร
คนโต กำลังศึกษา อยู่ชั้น เตรียมอุดม และ ตั้งใจจะ เข้าเรียน ต่อมหาวิทยาลัย
ภรรยา มีร้านขายของชำเล็ก ๆ มีรายได้ประมาณวันละ ๑๐๐ บาท

ถ้าท่านเป็นผู้แทนหาประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิต ท่านจะ
เสนอแผนการประกันชีวิตแบบใดจึงจะเหมาะสมแก่นาย ก. และครอบครัว

ชุดที่ ๓

นักศึกษาต้องตอบให้ชัดเจน ละเอียด สั้น และตรงคำถาม

ข้อ ๑.

“การประกันภัยเป็นเครื่องมือของสังคม เพื่อทำหน้าที่ให้เกิดความแน่นอน
ใน ภัย ที่จะเกิดขึ้นโดยวิธีร่วม เสี่ยงภัย ด้วยกัน

- ก) จงอธิบายคำที่ขีดเส้นใต้ และความหมายของคำกล่าวนั้นโดยละเอียด

- ข) “การประกันภัยเป็นสัญญาที่บุคคลคนหนึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน”
นี้ต่างกับคำกล่าวแรกเพียงใด และ
- ค) การ ประกันภัย ที่สมบูรณ์ ต้อง มีลักษณะ อย่างไร และสิ่งใดที่ ท่าน ว่าเป็น
ลักษณะสำคัญของการประกันภัย จงอธิบายโดยพิสดาร

ข้อ ๒.

จงอธิบาย

- ก) “การประกันชีวิตช่วยส่งเสริมการประหยัด” และหน้าที่อื่น ๆ ของการ
ประกันชีวิตในด้านเศรษฐกิจโดยละเอียด พร้อมทั้งกล่าวเหตุผลหรือ
ทฤษฎีนั้น ๆ ประกอบด้วย
- ข) Moral Hazards, Social Hazards และ Adverse Selection ต่างกันหรือไม่
อย่างไร จงอธิบาย

ข้อ ๓.

จงอธิบาย

- ก) การประกันเงินได้ประจำแบบบำนาญประจำ (Retirement Annuity) คือ
อะไร และสิทธิที่มีต่อเงินผลประโยชน์มีอะไรบ้าง
- ข) การประกันแบบเงินได้ประจำแก่ผู้มีชีวิตรอดอยู่ (Survivorship Annuity)
และข้อดีข้อเสีย

ข้อ ๔.

- ก) มีผู้กล่าวว่า “การประกันแบบสะสมทรัพย์นี้ ผู้เอาประกันมีแต่ทางได้
เปรียบ คือ ตายก็ได้ รอดอยู่ก็ได้” หรือในทางตรงกันข้าม “ผู้เอา
ประกันมีแต่ทางเสียเปรียบ” นั้น ท่านเข้าใจอย่างไรและคำกล่าวนั้นถูกต้อง
หรือเปล่า จงอธิบายโดยละเอียด
- ข) เงินสำรองเพื่อเหตุฉุกเฉินคืออะไร มีประโยชน์และวัตถุประสงค์อย่างไร
บ้าง ?

ข้อ ๕.

จงอธิบาย

- ก) มูลค่าเวนคืนเงินสด (Cash Surrender Value)
- ข) ค่าต้นทุนแห่งการประกัน (Cost of Insurance)

- ก) เงินส่วนเกิน (Surplus)
 - ง) การประกันช่วงแบบ Yearly Renewable Term Insurance
- ข้อ ๖.** การลงทุนของบริษัทประกันชีวิตคืออะไร ? จงอธิบาย
- ก) หลักทั่วไปเกี่ยวกับการลงทุนและบริษัทประกันชีวิตการลงทุน ในหลักทรัพย์ประเภทใดบ้าง พร้อมทั้งเหตุผล
 - ข) จงวิจารณ์การลงทุนของบริษัทประกันชีวิต ในประเทศไทยตามความเห็นของท่าน
- ข้อ ๗.** เงินสำรองประกันชีวิตคืออะไร
- ก) จงแสดงวิธีคำนวณเงินสำรอง ฯ โดยวิธี Prospective
 - ข) อิทธิพลของตารางมรณะต่อเงินสำรอง
 - ค) Full Preliminary Term Valuation และข้อบกพร่อง

ชุดที่ ๔

นักศึกษาต้องตอบให้ชัดเจน ละเอียด ล้น และตรงคำถาม

- ข้อ ๑.** จงอธิบายหลักการเก็บเบี้ยประกันภัยแบบ Yearly Renewable Term Insurance และ Level Premium Insurance พร้อมทั้งประโยชน์ ข้อดีและข้อเสีย
- ข้อ ๒.** จงแสดงวิธีคำนวณเบี้ยประกันชีวิต
- ก) จงหา Net Single Premium ของการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์โดยมีระยะประกัน ๑๐ ปีของผู้เอาประกันที่มีอายุ ๔๐ ปี (ใช้อัตรากอเบี้ย ๒๕%)
 - ข) จงหา Net Single Premium ของการประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำตลอดชีพแบบไม่จ่ายทันที ที่ผู้เอาประกันเข้าทำสัญญาเมื่ออายุ ๕๕ ปี โดยบริษัทสัญญาจะจ่ายเงินได้ให้ปีละ ๒๐๐ บาท โดยเริ่มเมื่อผู้เอาประกันอายุ ๖๐ ปี

และบริษัท Guarantee จะจ่ายเงินไ้รายปีตั้งกล่าวโดยไม่คำนึงว่าผู้เอาประกันจะมีชีวิตอยู่หรือไม่เป็นระยะเวลา ๕ ปี แต่เมื่อบริษัทเริ่มจ่ายเงินไ้งวดแรกนั้น

ก) จงหา Net Level Premium ของการประกันจากข้อ ก.) ข้างต้น

ข้อ ๓.

ก) เงินสำรองประกันชีวิตคืออะไร ?

ข) จงอธิบายโดยละเอียดที่ว่า เงินสำรองประกันชีวิตทั้งสิ้น (Aggregate Reserve) ของบริษัทจะลคเมื่อระยะเวลาของการประกันชีวิตกลุ่มนั้นเพิ่มขึ้น แต่เงินสำรองประกันชีวิตของผู้เอาประกันแต่ละคน (Individual Reserve) จะเพิ่มขึ้น

ค) จงแสดงการคำนวณหาเงินประกันชีวิตตามวิธี Prospective เมื่อต้นปีที่ ๕ ของกรมธรรม์แบบตลอดชีพที่มีจำนวนเงินประกัน ๑,๐๐๐ บาท ผู้เอาประกันเข้าทำสัญญาเมื่ออายุ ๓๐ ปี

$$\text{(Net Single Premium} = ๔๐๘.๕๘ \text{ บาท)}$$

$$\text{Net Level Premium} = ๒๐.๑๓ \text{ บาท)}$$

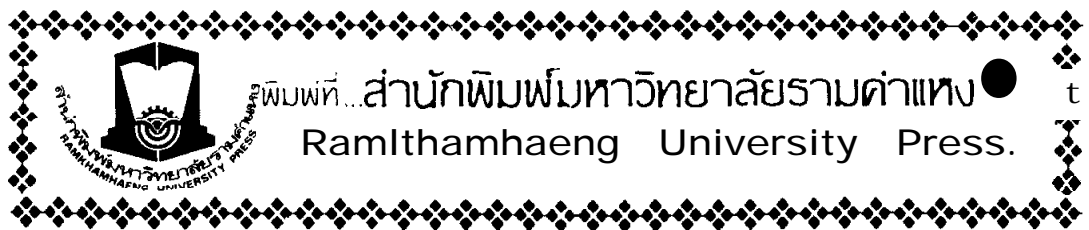
ง) จงอธิบายโดยละเอียดจากคำจำกัดความตาม ก. ว่า เหตุใดจำนวนเงินสำรองประกันชีวิตซึ่งเพิ่มขึ้นจนมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินที่เอาประกันไ้

จ) จงอธิบายอิทธิพลของการางมรณะต่อเงินสำรองประกันชีวิต

ข้อ ๔.

จงอธิบาย

การประกันชีวิตแบบเพื่อหารายไ้ให้ครอบครัว (Family Income Policy) พร้อมทั้งข้อดีและข้อเสีย และวิธีการแก้ข้อเสียนั้นโดยละเอียด



พิมพ์ที่...สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง ●

Ramlthamhaeng University Press.

t



1823304

