

**บทที่ 1**  
**นิยามและหลักเบื้องต้นของการประกันภัย**  
(Definition and basic principles of insurance)

# บทที่ 1

## นิยามและหลักเบื้องต้นของการประกันภัย (Definition and basic principles of insurance)

### 1.1 นิยามของการประกันภัย และคำต่างๆ ที่ใช้ในการประกันภัย

ความหมายของการประกันภัย มีผู้ให้ความหมายไว้มากมาย เช่น มีผู้กล่าวไว้ว่า “การประกันภัย เป็นเครื่องมือของสังคมที่ช่วยบรรเทาทุกข์ และทำให้เกิดความมั่นคงในสังคม โดยการร่วมชดใช้ค่าเสียหาย ซึ่งกันและกันจากที่คาดไว้ล่วงหน้า” หรือ “การประกันภัยเป็นเครื่องมือลดความไม่แน่นอนของบุคคลฝ่ายหนึ่ง ซึ่งเรียกว่า ผู้เอาประกัน โดยวิธีโอนภัยไปยังบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง คือ ผู้รับประกัน ซึ่งสัญญาว่าจะทำให้คืนดีเต็มส่วนหรือบางส่วนในการสูญเสียทางเศรษฐกิจของผู้เอาประกัน” หรือ “การประกันภัยเป็นสัญญาที่บุคคลตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ในกรณีที่เกิดภัย หรือมีเหตุการณ์อย่างอื่นในอนาคตตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญา และในการนี้ บุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินที่เรียกว่า เบี้ยประกันให้” หรือ “การประกันภัยเป็นเครื่องมือของสังคมเพื่อทำหน้าที่ให้เกิดความแน่นอนในภัยที่จะเกิดขึ้น โดยวิธีร่วมเสี่ยงภัยด้วยกัน” เป็นต้น สำหรับความหมายที่เข้าใจได้ง่ายและชัดเจนนั้น เป็นความหมายในทางกฎหมาย ซึ่งกล่าวถึงนิยามของการประกันภัยไว้ดังนี้

#### การประกันภัย (Insurance)

หมายถึง สัญญาที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่ง เรียกว่า ผู้รับประกัน ตกลงที่จะจ่ายค่าชดใช้ให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง เรียกว่า ผู้เอาประกัน ในเมื่อเกิดเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ เป็นเหตุให้ได้รับความเสียหาย หรือตกลงที่จะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งให้เมื่อเกิดเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ โดยมีเงื่อนไขว่า ผู้เอาประกันจะต้องจ่ายเบี้ยประกันให้แก่ผู้รับประกันตามที่ระบุไว้ในสัญญา

### **ผู้รับประกัน (Insurer หรือ Assurer)**

หมายถึง บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ซึ่งทำการรับประกันภัย

### **ผู้เอาประกัน (Insured หรือ Assured)**

หมายถึง บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย

### **คำขอเอาประกัน (Proposal)**

หมายถึง การยื่นความจำนงของผู้ขอเอาประกัน (Proposer) อาจเป็นการยื่นความจำนงโดยบอกกล่าว หรือทำเป็นจดหมาย หรือกรอกลงในแบบฟอร์มก็ได้ เมื่อคำขอเอาประกันได้มีการตกลงรับประกันแล้ว ผู้ขอเอาประกันจะเปลี่ยนเป็นผู้เอาประกัน

### **ผู้รับประโยชน์ (Beneficiary)**

หมายถึง บุคคลผู้จะพึงได้รับสินไหมทดแทน ผู้รับประโยชน์ และผู้เอาประกันอาจจะเป็นบุคคลคนเดียวกันก็ได้

### **กรมธรรม์ (Policy)**

หมายถึง เอกสารที่แสดงข้อตกลงของสัญญาประกันภัย ระหว่างผู้เอาประกัน และผู้รับประกัน

### **เบี้ยประกัน (Premium)**

หมายถึง เงินที่ผู้เอาประกันจะต้องจ่ายให้แก่ผู้รับประกันตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัย

### **ทุนประกัน (Sum Insured)**

หมายถึง ความรับผิดชอบในความเสียหายสูงสุดของการประกันรายนั้น ๆ มีมากน้อยเพียงใด ตามกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งมีแบบต่าง ๆ ดังนี้คือ

ก. ทุนประกันจ่ายเป็นจำนวนสูงสุด หมายถึงจำนวนที่ผู้รับประกันยินยอมที่จะรับผิดชอบในความเสียหายในจำนวนสูงสุด

ข. ทุนประกันจ่ายให้เท่าที่เกิดเสียหายจริง

ค. ทุนประกันจ่ายตามที่กำหนดไว้ คือ กำหนดไว้เท่าใด ก็ต้องจ่ายเท่านั้น

## การประกันต่อ (Re-insurance)

หมายถึง วิธีการที่ผู้รับประกัน ซึ่งได้ตกลงรับประกันไว้แบ่งความรับผิดชอบในการเสี่ยงภัยไปให้ผู้รับประกันอีกคนหนึ่ง เพื่อให้ความรับผิดชอบหรือพันธะของตนน้อยลง

### 1.2 ลักษณะของการประกันภัยที่สมบูรณ์

การประกันภัยที่สมบูรณ์จะต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้คือ

#### 1.2.1 ภัยที่จะเอาประกันได้จะต้องเป็นภัยอย่างแท้จริง (Pure risks)

ผู้เอาประกันจะต้องได้รับความเสียหายอย่างแท้จริง หรือจะต้องตกอยู่ภายใต้การคุกคามของภัยที่อาจจะทำลายชีวิต หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิตามกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งขึ้นอยู่กับโอกาสที่ภัยจะเกิดขึ้น และทำความเสียหาย และภัยเหล่านี้เป็นภัยที่ผู้เอาประกันไม่ต้องการให้เกิดขึ้น แต่ไม่ใช่เป็นการตอรอง หรือทำนายล่วงหน้าว่าภัยจะเกิดขึ้นหรือไม่ หรือผู้เอาประกันต้องการให้เกิดขึ้นเองเพื่อที่จะได้รับชดใช้ค่าเสียหายโดยมีเจตนาทุจริต เพื่อหวังผลประโยชน์ หรือกำไรจากการเอาประกัน

#### 1.2.2 ภัยต้องมีความสำคัญมากพอ

คือ เป็นภัยที่อาจเกิดขึ้นทำความเสียหายได้จริง ๆ เช่น ไฟไหม้ อุบัติเหตุ โรคภัยไข้เจ็บต่าง ๆ รถชน เสียชีวิต น้ำท่วม เป็นต้น แต่ถ้าเกิดความเสียหายเพียงเล็กน้อย ผู้เอาประกันอาจจะต้องรับผิดชอบด้วยตัวเอง เพราะถ้าให้บริษัทรับชดใช้ค่าเสียหายในกรณีเล็ก ๆ น้อย ๆ เช่นนี้ ผู้เอาประกันจะต้องจ่ายเงินเบี้ยประกันเพิ่มขึ้น เพราะบริษัทจะต้องเสียค่าใช้จ่ายมากกว่าเบี้ยประกันที่จะได้รับ ดังนั้นจึงเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายมากกว่าความจำเป็นของผู้เอาประกัน และได้ผลไม่คุ้มค่างับเงินที่จ่ายไปด้วย

#### 1.2.3 ต้นทุนของการประกันภัยต้องไม่สูงเกินไปหรือต่ำเกินไป

กล่าวคือ การคิดเบี้ยประกันต้องเป็นไปตามหลักประหยัด และยุติธรรม เพื่อที่การประกันภัยจะได้ให้ประโยชน์ต่อผู้เอาประกันอย่างเต็มที่ คือ เบี้ยประกันจะต้องต่ำจนถึงขนาด

ที่ว่าไม่ทำให้บริษัทขาดทุน และบุคคลส่วนใหญ่สามารถทำการประกันภัยได้

#### 1.2.4 ภัยประเภทเดียวกันต้องมีจำนวนมากพอ

เพื่อที่จะได้หาจำนวนตัวเฉลี่ยของโอกาสที่ภัยจะเกิดขึ้น และขนาดของความเสียหาย ทั้งนี้เพราะว่า บริษัทจะต้องเก็บเบี้ยประกันจากผู้เอาประกันให้ได้เพียงพอกับจำนวนความรับผิดชอบที่บริษัทจะต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันที่ได้รับความเสียหาย นอกจากนี้ยังมีประโยชน์ในการช่วยกระจายภัย ทำให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นมีขนาดไม่มากเกินไป

### 1.3 หลักทั่ว ๆ ไปของการประกันภัย มีดังต่อไปนี้

#### 1.3.1 หลักแห่งความสุจริตใจต่อกันอย่างยิ่ง

หมายถึง คู่สัญญาทั้งสองฝ่าย คือ ฝ่ายผู้เอาประกัน และฝ่ายผู้รับประกัน จะต้องมีความสุจริตใจในการทำสัญญาต่อกัน คือ ทางฝ่ายผู้รับประกันจะต้องมีความสุจริตใจในการให้ความคุ้มครอง และจ่ายค่าชดเชยให้อย่างยุติธรรม ส่วนทางฝ่ายผู้เอาประกันมีหน้าที่จะต้องแถลงความจริงเกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือชีวิตที่จะเอาประกัน ถ้าหากผู้เอาประกันไม่ให้ความจริงแก่ผู้รับประกัน หรือปกปิดความจริงที่สำคัญ ๆ จนทำให้ผู้รับประกันประเมินค่า หรือคำนวณค่าของการเสี่ยงภัยผิดพลาด สัญญาที่ทำขึ้นระหว่างผู้เอาประกันและผู้รับประกันก็จะถือว่าเป็นโมฆียะ ซึ่งผู้รับประกันมีสิทธิบอกล้างสัญญาได้

การปกปิดความจริงที่จะทำให้สัญญาประกันภัยเป็นโมฆียะได้นั้น สิ่งที่ปกปิดจะต้องสำคัญถึงขนาดที่ทำให้ผู้รับประกันภัยเรียกเก็บเบี้ยประกันสูงขึ้นอีก หรือไม่รับทำประกัน เช่น ในเรื่องของการประกันวินาศภัย ผู้เอาประกันนำบ้านของตนไปทำประกันอัคคีภัยไว้ และแจ้งไว้ว่าบ้านที่ตนอยู่นั้นเป็นบ้านตึก แต่แท้ที่จริงแล้วเป็นบ้านไม้ ซึ่งถ้าผู้รับประกันทราบความจริงนี้แล้ว ผู้รับประกันจะต้องเรียกเก็บเบี้ยประกันสูงขึ้นกว่าเดิม หรือในกรณีการประกันชีวิต ผู้เอาประกันชีวิตกำลังเป็นมะเร็งอยู่แต่ปกปิดความจริง ซึ่งถ้าผู้รับประกันทราบความจริง ก็จะไม่ยอมรับประกัน การปกปิดความจริงเช่นนี้ สัญญาประกันภัยจะเป็นโมฆียะ

### 1.9.2 หลักของการมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกัน

มีหลักว่าผู้ที่เอาชีวิตหรือทรัพย์สินไปประกันจะต้องเป็นผู้มีส่วนได้เสียในชีวิต หรือทรัพย์สินนั้น มิฉะนั้นแล้ว สัญญาที่ทำขึ้นจะไม่มีผลในการประกัน ทั้งนี้โดยถือหลักว่า การประกันภัยเป็นการชดใช้ค่าเสียหายแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายที่แท้จริงเท่านั้น และเพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตเพื่อหวังที่จะได้รับเงินจากการทำประกัน ดังนั้น ผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในเหตุที่ประกันภัยจึงไม่สามารถทำประกันได้

**ผู้ที่มีส่วนได้เสีย** คือ ผู้ที่จะได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น เช่น เจ้าของบ้าน ย่อมได้รับความเสียหายถ้าบ้านของตนถูกไฟไหม้ เจ้าของรถยนต์ย่อมได้รับความเสียหายถ้ารถยนต์ของตนถูกชน เป็นต้น จากความหมายนี้พอจะกล่าวได้ว่าผู้ที่เป็นเจ้าของ หรือมีสิทธิหรือได้ประโยชน์จากทรัพย์สินหรือสิ่งใด โดยชอบด้วยกฎหมาย ย่อมเอาประกันทรัพย์สินหรือสิ่งนั้นได้ ผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินหรือสิ่งใดย่อมเอาประกันทรัพย์สินหรือสิ่งนั้นไม่ได้

ในการประกันชีวิตนั้น ถือว่าทุกคนมีสิทธิที่จะนำชีวิตของตนไปทำประกันได้ แต่ในการประกันชีวิตบุคคลอื่นจะต้องพิจารณาว่าผู้ที่เอาประกันจะต้องมีความสัมพันธ์กับบุคคลผู้ที่จะเอาประกันถึงขนาดที่เรียกว่ามีส่วนได้เสียในชีวิตของบุคคลนั้น ซึ่งอาจเป็นความสัมพันธ์ทางสายเลือดหรือโดยกฎหมาย หรือโดยทางธุรกิจ ซึ่งพอจะสรุปได้ว่าบุคคลดังต่อไปนี้ อาจมีส่วนได้เสียในชีวิตของบุคคลอื่นได้ คือ เจ้าหนี้ ญาติพี่น้อง ผู้เป็นหุ้นส่วน และห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัด ตัวอย่างเช่น บิดา มารดา กับบุตร สามีกับภรรยา คู่หมั้น ย่อมเอาประกันชีวิตซึ่งกันและกันได้ หรือนายจ้างกับลูกจ้างก็ถือว่ามีส่วนได้เสียในชีวิตของกันและกัน เป็นต้น

สำหรับระยะเวลาที่จะมีส่วนได้เสียนั้น ถือเอาระยะเวลาในขณะทำสัญญาประกันภัยเป็นเกณฑ์ คือ ในขณะที่ตกลงทำสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องมีส่วนได้เสียด้วยสัญญาจึงจะใช้ได้ แต่ถ้าส่วนได้เสียหมดสิ้นไป หลังจากทำสัญญาแล้ว แต่อายุสัญญาประกันยังไม่หมด ก็ให้พิจารณาเป็น 2 กรณีดังนี้คือ

ก. กรณีประกันวินาศภัย ถ้าภัยเกิดขึ้นผู้เอาประกันหมดสิทธิในการเรียกร้องค่าชดเชย เพราะถือว่าผู้เอาประกันไม่ได้รับความเสียหาย แล้ว

ข. กรณีประกันชีวิต ถึงแม้ส่วนได้เสียจะหมดไปแล้วก็ตาม ผู้เอาประกันยังมีสิทธิเรียกร้องได้ ถ้ายังไม่ขาดการชำระเบี้ยประกัน เพราะการประกันชีวิตถือว่าไม่ใช่เรื่องการชดเชยค่าเสียหาย

### 1.3.3 หลักการชดเชยค่าเสียหาย

หมายถึง การชดเชยค่าเสียหาย ซึ่งในการประกันวินาศภัยเมื่อผู้เอาประกันได้รับความเสียหายจากภัยที่เอาประกันไว้ ผู้เอาประกันมีสิทธิได้รับชดเชยค่าเสียหายตามจำนวนความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันไว้ สำหรับการประกันชีวิต ซึ่งเป็นการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันไว้แน่นอนนั้น ถ้าภัยเกิดขึ้น มีสิทธิเรียกร้องได้เต็มจำนวนเงินที่เอาประกันไว้

ลักษณะค่าเสียหายที่จะชดเชยมีอยู่ 3 ประการคือ

- ก. ต้องเป็นค่าเสียหาย ที่คำนวณ ณ สถานที่ และเวลาที่ภัยขึ้น
- ข. ต้องไม่เกินค่าเสียหายที่แท้จริง
- ค. ต้องไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันไว้

สำหรับสิ่งที่จะชดเชยเป็นค่าเสียหายนั้นอาจจะจ่ายเป็นเงินสด หรือจัดการซ่อมแซมให้กลับคืนสภาพเดิม โดยผู้รับประกันออกค่าใช้จ่าย หรือจัดหาสิ่งของเช่นเดียวกันให้ใหม่ในกรณีซ่อมแซมไม่ได้

ในกรณีที่มีการเอาประกันที่ต่ำกว่าราคาของทรัพย์สินนั้น เมื่อเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินที่ทำประกันภัยไว้ ถือว่า การเอาประกันที่ไม่เต็มราคาทรัพย์สินนั้น เท่ากับว่าผู้เอาประกันรับประกันด้วยตนเองในส่วนที่ไม่ได้ทำประกันไว้ ซึ่งผู้เอาประกันจะต้องมีส่วนเฉลี่ยรับผิดชอบในค่าเสียหายที่เกิดขึ้นด้วย

### 1.3.4 หลักของเหตุอันใกล้ชิด

หลักนี้มีว่า เมื่อผู้เอาประกันได้รับความเสียหาย ผู้เอาประกันมีสิทธิรับชดใช้ค่าเสียหาย ก็ต่อเมื่อความเสียหายเกิดจากภัยที่เอาประกันไว้ ในกรณีที่ความเสียหายอาจเกิดจากสาเหตุหลาย ๆ อย่าง ผู้เอาประกันมีสิทธิได้รับค่าชดใช้ต่อเมื่อสาเหตุอันใกล้ชิดที่สุดที่ทำให้เกิดความเสียหาย ตรงตามเงื่อนไขการประกัน เช่นในกรณีของการประกันอัคคีภัย ไฟไม่จำเป็นต้องทำความเสียหายให้กับทรัพย์สินที่ทำประกันก็ได้ บางครั้งผลต่อเนื่องจากไฟไหม้ ทำให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ก็มี เช่น น้ำที่ใช้ดับไฟไหลลงบนทรัพย์สินทำให้เสียหาย หรือเกิดจากการกระทำของเจ้าหน้าที่ ทำเพื่อตัดดับไฟ หรือเกิดจากการขนย้าย เป็นต้น ความเสียหายดังกล่าวถือว่าเป็นความเสียหายทางอ้อม บริษัท ผู้รับประกันก็จะชดใช้ให้

### 1.3.5 หลักการรับช่วงสิทธิ

หลักนี้แบ่งออกได้เป็น 2 ประการคือ

ก. หลักการรับช่วงสิทธิในค่าเสียหายที่ผู้รับประกันได้จ่ายไป หลักนี้ใช้สำหรับในกรณีที่บุคคลภายนอกเป็นผู้ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของผู้เอาประกันโดยเฉพาะ ถ้าผู้รับประกันได้ชดใช้ค่าเสียหายทดแทนไปเป็นจำนวนเท่าใด ผู้รับประกันมีสิทธิที่จะไปเรียกร้องค่าเสียหายที่ได้จ่ายไปจากบุคคลภายนอกนั้น

ข. หลักการรับช่วงสิทธิในซากทรัพย์สิน หลักนี้ใช้ในกรณีที่เมื่อเกิดภัยขึ้นแล้ว มีซากทรัพย์สินเหลืออยู่ และซากทรัพย์สินนั้นก็ยังมีราคาอยู่บ้าง เช่น เครื่องจักรของโรงงานที่ถูกไฟไหม้ สภาพรถยนต์ที่พังยับเยิน ซากเรืออัปปาง ซึ่งสิ่งเหล่านี้ยังมีราคาอยู่บ้าง ดังนั้น ถ้าผู้เอาประกันจะเรียกร้องค่าชดใช้เต็มราคาทรัพย์สิน ผู้เอาประกันจะต้องสละซากทรัพย์สินเหล่านี้ให้กับผู้รับประกัน แต่ถ้าผู้เอาประกันจะเก็บซากทรัพย์สินเหล่านี้ไว้ ผู้เอาประกันจะเรียกร้องค่าชดใช้เต็มราคาทรัพย์สินไม่ได้ ต้องหักค่าซากทรัพย์สินออกเสียก่อน

หลักต่าง ๆ นี้เป็นหลักเกณฑ์ที่นำมาใช้เพื่อให้เกิดความยุติธรรมระหว่างผู้เอาประกันและผู้รับประกัน