



สมาคมประกันวินาศภัยไทย

Thai General Insurance Association

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย

โดย คณะกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน

วันอังคารที่ 17 กุมภาพันธ์ 2558 เวลา 13.00-16.00 น.

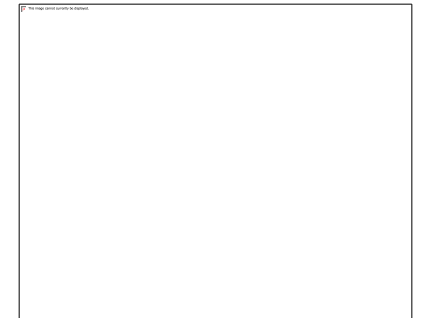
ณ ห้องประชุม 221 สมาคมประกันวินาศภัยไทย



กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย

เหตุผลในการปรับปรุงกรมธรรม์ประกันภัย

- ลดความสับสนของผู้เอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ โดยพัฒนากรมธรรม์ประกันภัยมาตรฐานให้มีความคุ้มครองพื้นฐานเบื้องต้นเหมือนกัน
- เป็นทางเลือกให้กับผู้เอาประกันภัย สามารถเลือกซื้อความคุ้มครองได้ และสอดคล้องกับความต้องการของผู้เอาประกันภัยอย่างแท้จริง





กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย

รูปแบบกรมธรรม์ประกันภัย	ความคุ้มครองภัยธรรมชาติ	เหตุผล
<p>1. กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย</p> <p>(คำสั่งนายทะเบียนที่ 2/2558)</p>	<p>คุ้มครองภัยธรรมชาติ รวมไปในกรมธรรม์ประกันภัยหลัก 20,000 บาท โดยไม่แยกว่าเป็นความคุ้มครองภัยธรรมชาติทั่วไป หรือภัยพิบัติ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. บริษัทประกันภัยเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง เนื่องจากสถานการณ์การรับประกันภัยภัยธรรมชาติเข้าสู่สภาวะปกติ และบริษัทประกันภัยสามารถจัดหาประกันภัยต่อได้ 2. บริษัทสะดวกในการออกกรมธรรม์ประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อ
<p>2. กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย <u>และภัยพิบัติ</u>สำหรับที่อยู่อาศัย</p> <p>(คำสั่งนายทะเบียนที่ 6/2555)</p>	<p>คุ้มครองภัยธรรมชาติเฉพาะภัยพิบัติ</p>	<p>สำหรับบางพื้นที่ความเสี่ยงภัย บริษัทประกันภัยไม่สามารถให้ความคุ้มครองภัยธรรมชาติได้ ดังนั้นจึงจำเป็นต้องทำประกันภัยต่อกับกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ และเป็นการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของกองทุน ที่มารองรับในกรณี que บริษัทประกันภัยไม่สามารถรับความเสี่ยงภัยไว้เองได้</p>



กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย

ปัจจุบันมี 2 กรมธรรม์ประกันภัย

- 1. กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย
(ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 2/2558)
- 2. กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติ สำหรับที่อยู่อาศัย
(ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 6/2555)



กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย ปี 2558





กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย สำหรับที่อยู่อาศัย

- ใช้รูปแบบกรมธรรม์เดิมก่อนกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย (กรมธรรม์ปัจจุบัน) เป็นโครงในการปรับปรุงกรมธรรม์ฉบับปี 2558
- ดึงเงื่อนไขบางส่วนของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย (กรมธรรม์ปัจจุบัน) มาใช้



หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

- ใช้รูปแบบหน้าตารางกรมธรรม์เดิมก่อน กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติ สำหรับที่อยู่อาศัย (กรมธรรม์ปัจจุบัน) เป็นโครง
- นำข้อมูลที่อยู่ในหน้าตารางกรมธรรม์ปัจจุบันมาใช้
 - เพิ่ม เลขบัตรประจำตัวประชาชน
 - เพิ่ม พิกัด ละติจูด, ลองจิจูด
 - ระบุ Occupancy ให้ชัดเจนว่าเป็น “ที่อยู่อาศัย”
 - ระบุ เอกสารแนบท้ายว่า มี/ไม่มี
 - เพิ่ม ช่องทางการจัดจำหน่าย “การประกันภัยโดยตรง”
- เพิ่มช่องเบี้ยประกันภัยภัยธรรมชาติ บาท



หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

ส่วนลดอุปกรณ์ดับเพลิง F.E. Discount		เบี้ยประกันภัยภัยธรรมชาติ Natural Perils Premium
มาตรการควบคุมและระงับอัคคีภัย (Fire Protection)	มาตรการป้องกันอัคคีภัย (Fire Prevention)	
อัตรา Rate (%)	อัตรา Rate (%)	จำนวนเงิน Amount
		100 บาท Baht



1. คำจำกัดความทั่วไป

ใช้คำจำกัดความเดิมที่มีอยู่ โดยเพิ่ม

- คำจำกัดความ คำว่า “ความเสียหายส่วนแรก” (โดยนำมาจากกรมธรรม์ปัจจุบัน)



2. ความคุ้มครอง

ฉบับเดิม

■ คุ้มครอง 6 ภัย

ตามเงื่อนไขข้อที่ 2.1 – 2.6 (ไฟไหม้, ฟ้าผ่า, ระเบิด, ภัยจากการเฉี่ยวชนของยานพาหนะ, ภัยจากอากาศยาน, ภัยเนื่องจากน้ำ)

ฉบับใหม่

■ คุ้มครอง 10 ภัย

ตามเงื่อนไขข้อที่ 2.1 – 2.6 (ไฟไหม้, ฟ้าผ่า, ระเบิด, ภัยจากการเฉี่ยวชนของยานพาหนะ, ภัยจากอากาศยาน, ภัยเนื่องจากน้ำ) **6 ภัยเดิม + ภัยเพิ่มอีก 4 ภัย** ตามเงื่อนไขข้อที่ **2.7 – 2.10** (ภัยจากลมพายุ, ภัยจากน้ำท่วม, ภัยจากแผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิด หรือ คลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ, ภัยจากลูกเห็บ)

- **4 ภัยที่เพิ่มเข้ามา** จะให้ความคุ้มครองตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง **ทุกภัยรวมกัน ไม่เกิน 20,000 บาท ต่อปี**



3. การขยายความคุ้มครองค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว

- เงื่อนไขยังคงเหมือนเดิม
- จุดประสงค์เพื่อขยายความคุ้มครองค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราวสำหรับ 6 ภัยเดิม (ไฟไหม้, ฟ้าผ่า, ระเบิด, ภัยจากการเฉี่ยวชนของยานพาหนะ, ภัยจากอากาศยาน, ภัยเนื่องจากน้ำ) เท่านั้น
- กรมธรรม์ไม่ได้ขยายความคุ้มครองค่าใช้จ่ายส่วนนี้ให้กับ 4 ภัย (ภัยธรรมชาติ) ที่เพิ่มเข้ามา



4. ความรับผิดชอบของบริษัท

- เดิมเงื่อนไขนี้ถูกระบุอยู่ภายใต้ข้อ 2. ความคุ้มครอง แต่กรมธรรม์ฉบับใหม่จะย้ายออกมาเป็นหัวข้อใหม่

- เพิ่มหัวข้อใหม่ “ความรับผิดชอบของบริษัท” จะไม่เกิน
 - คุ้มครองไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยในแต่ละรายการ
 - จำนวนเงินเอาประกันภัยที่คงเหลืออยู่ ภายหลังจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น (เว้นแต่จะมีการทำ Reinstatement + จ่ายค่าเบี้ยเพิ่ม)



5. ข้อยกเว้นทั่วไป

ใช้ข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ปัจจุบัน



6. เงื่อนไขทั่วไป

เงื่อนไขทั่วไป โดยส่วนใหญ่ยังคงมีเนื้อหาเหมือนเดิม มีการปรับเปลี่ยนเล็กน้อย

➤ เงื่อนไข “การประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง” จะไม่นำเงื่อนไขนี้มาใช้คำนวณสำหรับ **4 ภัยที่เพิ่มเข้ามา**



เอกสารแนบท้าย

- กรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครอง 4 ภัยเพิ่มขึ้นจากเดิม 20,000 บาท ต่อปี ผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้ โดยการออกเอกสารแนบท้าย

- เอกสารแนบท้ายว่าด้วยการขยายจำนวนเงินจำกัดความ

รับผิดชอบภัยธรรมชาติ สำหรับกรมธรรม์ประกัน

อัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย (ต่อปี) (แบบ อก.1.35)

- เอกสารแนบท้ายว่าด้วยการขยายจำนวนเงินจำกัดความ

รับผิดชอบภัยธรรมชาติ สำหรับกรมธรรม์ประกัน

อัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย (ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย)

(แบบ อก.1.36)



เอกสารสรุปรายการเอกสารแนบท้าย รวมทั้งจำนวนเงินจำกัดความรับผิดและ ความเสียหายส่วนแรก ปี 2558

แบบ อค. แบบ ทส. หรือ แบบ อค./ทส.	ชื่อเอกสารแนบท้าย	จำนวนเงิน จำกัดความรับผิด แต่ละครั้ง	จำนวนเงินจำกัด ความรับผิดตลอด ระยะเวลาประกันภัย	ความรับผิด เสียหาย ส่วนแรก
			ตัดช่องนี้ออก	



เอกสารแนบท้าย (แบบ อก.1.35)

เอกสารแนบท้ายว่าด้วยการขยายจำนวนเงินจำกัดความรับผิดของภัยธรรมชาติ
สำหรับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย (ต่อปี)

ภัยธรรมชาติ	จำนวนเงินจำกัด ความรับผิดต่อปี (บาท)	ความเสียหายส่วน แรก (บาท)	เบี้ยประกันภัย (บาท)
ภัยจากลมพายุ			
ภัยจากน้ำท่วม			
ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟ ระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ			
ภัยจากลูกเห็บ			
กลุ่มภัยธรรมชาติ (ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วมภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ ภัยจากลูกเห็บ)			



เอกสารแนบท้าย (แบบ อก.1.36)

เอกสารแนบท้ายว่าด้วยการขยายจำนวนเงินจำกัดความรับผิดของภัยธรรมชาติ
สำหรับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย (ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย)

ภัยธรรมชาติ	จำนวนเงินจำกัดความ รับผิดตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย (บาท)	ความเสียหาย ส่วนแรก (บาท)	เบี้ยประกันภัย (บาท)
ภัยจากลมพายุ			
ภัยจากน้ำท่วม			
ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟ ระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ			
ภัยจากลูกเห็บ			
กลุ่มภัยธรรมชาติ (ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วมภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ ภัยจากลูกเห็บ)			



อัตราเบี้ยประกันภัย (รายปี)

สำหรับเอกสารแนบท้ายว่าด้วยการขยายจำนวนเงินจำกัดความรับผิดของภัยธรรมชาติ
สำหรับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

ลำดับ	ภัยเพิ่มเติม	อัตราเบี้ยประกันภัย (ต่อร้อยบาท)	
		ขั้นต่ำ	ขั้นสูง
1.	ภัยจากลมพายุ	0.005	0.500
2.	ภัยจากน้ำท่วม	0.010	1.000
3.	ภัยจากแผ่นดินไหวหรือภูเขาไฟระเบิดหรือคลื่นใต้น้ำหรือสึนามิ	0.005	0.500
4.	ภัยจากลูกเห็บ	0.005	0.500
5.	กลุ่มภัยธรรมชาติ (ภัยจากลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ ภัยจากลูกเห็บ)	0.020	2.500



ตัวอย่างการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน

บริษัท	จำนวนเงินเอาประกันภัย	ขยายความคุ้มครองภัยธรรมชาติ (อค.1.35)
A	1,000,000	
B	1,500,000	50,000
C	1,500,000	80,000
	4,000,000	130,000

Loss จากน้ำท่วม 100,000 บาท

แต่ละบริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเท่าไร



ตัวอย่างการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน

บริษัท	จำนวนเงินเอาประกันภัย	ขยายความคุ้มครองภัยธรรมชาติ (อค.1.35)
A	1,000,000	
B	1,500,000	50,000
C	1,500,000	80,000
	4,000,000	130,000

Loss จากน้ำท่วม 100,000 บาท

แต่ละบริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

บริษัท	ชดใช้ภายใต้ความคุ้มครองมาตรฐาน	ชดใช้ภายใต้ (อค.1.35)	รวม
A	20,000	-	20,000
B	20,000	15,384	35,384
C	20,000	24,616	44,616
	60,000	40,000	100,000



ตัวอย่างการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน กรณีมี Deductible

บริษัท	จำนวนเงินเอาประกันภัย	ขยายความคุ้มครองภัยธรรมชาติ (อค.1.35)	Deductible ภายใต้ (อค.1.35)
A	1,000,000		
B	1,500,000	50,000	5% of loss
C	1,500,000	80,000	10% of loss
	4,000,000	130,000	

Loss จากน้ำท่วม 100,000 บาท

แต่ละบริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเท่าไร

ตัวอย่างการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน กรณีมี Deductible

บริษัท	จำนวนเงินเอาประกันภัย	ขยายความคุ้มครองภัยธรรมชาติ (อค.1.35)	Deductible ภายใต้ (อค.1.35)
A	1,000,000		
B	1,500,000	50,000	5% of loss
C	1,500,000	80,000	10% of loss
	4,000,000	130,000	

Loss จากน้ำท่วม 100,000 บาท

แต่ละบริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

บริษัท	ชดใช้ภายใต้ความคุ้มครองมาตรฐาน	ชดใช้ภายใต้ (อค.1.35)	รวม
A	20,000	-	20,000
B	20,000	$(15,384-769)=14,615$	34,615
C	20,000	$(24,616-2,461)=22,155$	42,155
	60,000	36,770	96,770

Question & Answer



คำถามรวบรวมจากการประชุมชี้แจง
(ร่าง) กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
เมื่อวันพุธที่ 1 ตุลาคม 2557

1. เนื่องจากกรมธรรม์เดิมภัยพิบัติ คู่คุ้มครอง 20,000 บาท โดยจ่ายเบี้ย 100 บาท ไม่มีค่าคอมฯ กรมธรรม์ใหม่คู่คุ้มครอง ภัยธรรมชาติทุกชนิด (คู่คุ้มครองมากขึ้น) คู่คุ้มครอง 20,000 บาท โดยจ่ายเบี้ยเท่าเดิม จะมีคอมมิชชั่นหรือไม่

ตอบ มี ค่าคอมมิชชั่นยังเหมือนเดิม คือ 23% (ตามประกาศ)

2. พิกัดละติจูด ลองจิจูด ที่มีเพิ่มเข้ามาในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย จำเป็นต้อง **ใส่ทุกฉบับหรือไม่** ถ้าเป็นภาคบังคับต้องใส่ทุกฉบับ ทางคณะฯ จะมีเครื่องมือในการตรวจสอบพิกัดให้แต่ละบริษัท หรือไม่ หากค้นหาจาก ระบบของ Gistda ก็ไม่สามารถค้นหาได้ทุกพื้นที่ เนื่องจากฐานข้อมูลของ Gistda เองเชื่อมต่อกับทางการประปา จึงขอแนวทางแก้ปัญหานี้ด้วย

ตอบ ปัจจุบันกองทุนบังคับให้ใส่ตำบล แต่หากไม่อยู่ในกองทุนก็ไม่ได้บังคับ



คำถามรวบรวมจากการประชุมชี้แจง
(ร่าง) กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
เมื่อวันพุธที่ 1 ตุลาคม 2557

3. ตารางเอกสาร สรุปรายการเอกสารแนบท้าย ที่มีระบุให้ใส่แบบ อค. หรือ แบบ ทส. หรือ แบบ อค./ทส. นั้น แต่ละบริษัท สามารถใช้แนบกับกรมธรรม์บ้านอยู่อาศัยแบบใหม่ได้เลยหรือไม่ ไม่จำเป็นต้องยื่นขออนุมัติใช้กับทาง OIC อีกครั้ง ใช่หรือไม่

ตอบ ไม่ได้ ให้ใช้แบบ อค.1.35 หรือ อค.1.36 ตามที่อนุมัติมา

4. กรณีที่ 1 กรมธรรม์มีหลายสถานที่ ภัยธรรมชาติ จะให้ต่อ 1 กรมธรรม์ หรือ ต่อ 1 สถานที่

ตอบ ต่อ 1 กรมธรรม์ เนื่องจากเก็บเบี้ย 100 บาท ถ้าหากต้องการ ต่อสถานที่ต้องแยกกรมธรรม์



คำถามรวบรวมจากการประชุมชี้แจง
(ร่าง) กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
เมื่อวันพุธที่ 1 ตุลาคม 2557

5. เบี้ยประกันภัยขั้นต่ำของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ฉบับใหม่ กำหนดเป็น 600 บาท หรือ 700 บาท

ตอบ 600 บาท

6. ลูกค้าสามารถเลือก ไม่ซื้อ 4 ภัยได้หรือไม่

ตอบ ไม่ได้ เนื่องจากกำหนดเป็นความคุ้มครองมาตรฐานในกรมธรรม์



คำถามรวบรวมจากการประชุมชี้แจง
(ร่าง) กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
เมื่อวันพุธที่ 1 ตุลาคม 2557

7. กรณีที่ผู้เอาประกันภัย ซื้อกรมธรรม์ฉบับใหม่ไว้หลายฉบับ กรณีเกิดความเสียหายบางส่วน และจำนวนความเสียหายน้อยกว่า Sub-limit รวมกันทุกกรมธรรม์ จะแบ่งการชดใช้อย่างไร

ตอบ สมมติว่า ลูกค้าซื้อกรมธรรม์อัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย (แบบใหม่ปี 2558)

ไว้กับ 3 บริษัท คือ A = 1 ล้าน B = 1.5 ล้าน C = 1.5 ล้าน

- เกิดความเสียหายจาก ภัยน้ำท่วม ค่าเสียหายรวม 30,000 บาท

- ทั้ง 3 บริษัทฯ จะชดใช้ @ 10,000 บาท

- ถ้าเกิดความเสียหายจาก ภัยน้ำท่วม ค่าเสียหายรวม 70,000 บาท

- ทั้ง 3 บริษัทฯ จะชดใช้ @ 20,000 บาท