



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)



สมาคมประกันวินาศภัยไทย

Thai General Insurance Association

คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๖๖ /๒๕๖๓

คู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ



"ร่วมสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัย



ประกันภัยห่วงใยคุณ"

ประสิทธิ์ คำเกิด
รองกรรมการผู้จัดการ
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)



สมาคมประกันวินาศภัยไทย

Thai General Insurance Association

กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 1. กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลใช้บังคับทันที

ข้อ 2. นิยามศัพท์

ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย

ข้อ 4. ค่าเสียหายเบื้องต้น

ข้อ 5. การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น

ข้อ 6. การสำรองจ่าย

ข้อ 7. การคุ้มครองผู้ขับขี่

ข้อ 8. การคุ้มครองความรับผิดของผู้โดยสาร

ข้อ 9. การแจ้งอุบัติเหตุ

ข้อ 10. การจัดการเรียกร้อง

ข้อ 11. การแจ้งความ

ข้อ 12. ค่าใช้จ่ายต่อผู้คดี

ข้อ 13. การโอนรถ

ข้อ 14. การใช้รถ

ข้อ 15. การเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ 16. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

ข้อ 17. การตีความกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ 18. ข้อยกเว้นความคุ้มครอง

ข้อ 19. ข้อสัญญาพิเศษ





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 1. กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลใช้บังคับทันที :

- เนื้อหาโดยสรุป :** ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายเงินค่าเบี้ยก่อนกรมธรรม์จึงจะให้การคุ้มครอง
- : ผอป.ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ชำระก่อน หรือ ตรงกับวันที่เริ่มคุ้มครอง เมื่อได้รับกรมธรรม์
 - : นิติบุคคล ต้องชำระภายใน 15 วัน นับแต่วันที่เริ่มคุ้มครอง หากเกินกำหนดถือว่ายกเลิกกรมธรรม์นั้น
 - : บริษัทได้ส่งมอบกรมธรรม์หรือผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์แล้ว ถือว่ากรมธรรม์มีผลคุ้มครองโดยสมบูรณ์
 - : การชำระเบี้ยโดยตรงให้กับบริษัท หรือ ชำระให้แก่ตัวแทนนายหน้า หรือ บุคคลใดที่บริษัทให้การยอมรับในการปฏิบัติที่กระทำการเสมือนตัวแทน

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 1

ตัวอย่างที่ 1 ผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยให้ไว้กับพนักงานขายรถยนต์ ซึ่งโดยปกติจะเป็นผู้เคยหาประกันภัยส่งให้บริษัทประกันภัย ก. เป็นประจำ แม้พนักงานนั้นจะมีได้เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือบริษัทประกันภัย ก. ไม่เคยมอบอำนาจให้พนักงานนั้นเป็นผู้รับชำระเบี้ยประกันภัยแทนบริษัทประกันภัย ก. ก็ตาม แต่บริษัทก็ได้มอบหลักฐานการรับเงิน หรือกรมธรรม์ประกันภัยให้กับพนักงานขายรถยนต์ก็ต้องถือว่าผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทโดยถูกต้องแล้ว





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 2. นิยามศัพท์

เนื้อหาโดยสรุป : “ผู้ประสบภัย” หมายถึงผู้ซึ่งได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยอันเนื่องจากการใช้รถ และรวมถึง **ทายาทโดยธรรม** ของผู้ประสบภัยที่เสียชีวิต

: ทายาทโดยธรรม หมายถึงผู้ซึ่งมีสิทธิในกองมรดกของผู้ตาย เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนนั้นไม่ใช่กองมรดก จึงให้นำมาตรา 1629 มาใช้เทียบเคียงโดยกฎหมายกำหนดสิทธิของทายาทโดยธรรมเป็นลำดับชั้นไป เช่น ผู้สืบสันดานเป็นผู้มีสิทธิลำดับแรก การจ่ายค่าสินไหมทดแทนจึงต้องตรวจสอบพิจารณาว่า ผู้ตายมี บุตร บิดา มารดา คู่สมรส หรือไม่เนื่องจากเป็นผู้มีสิทธิได้รับในลำดับเดียวกัน (มาตรา 1630 มาตรา 1635 ตามลำดับ) หากไม่มีบุคคลผู้มีสิทธิในลำดับดังกล่าวก็ให้จ่ายทายาทในลำดับถัดไปเป็นสำคัญ

: การพิจารณาว่าบุคคลนั้นเป็นผู้ประสบภัยให้ยึดหลักองค์ประกอบ 3 ประการ

1. ต้องมีบุคคลแสดงเจตนา**นำรถออกมาใช้เป็นพาหนะแล้ว** และ
2. **ระหว่างการนำรถมาใช้เป็นพาหนะนั้น ได้เกิดภัยขึ้น**ไม่ว่ารถนั้นจะแล่นอยู่หรือไม่ก็ตามหากกิจกรรมนั้นเกี่ยวข้องกับการใช้รถ และ
3. มีภัยจากรถที่ถูกนำออกมาใช้เป็นพาหนะนั้นเกิดขึ้น**ทำให้มีผู้เสียชีวิต-ร่างกาย-หรืออนามัย**

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 2,3





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย

เนื้อหาโดยสรุป : บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายต่อชีวิต- ร่างกายหรืออนามัยให้กับผู้ประสบภัยที่ไม่ใช่ผู้ขับขี่รถประกัน

- : เป็นการชดใช้ในนามของผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่ถือ เสมือนเป็นผู้เอาประกันภัย เช่น ผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารในรถคันเอาประกันภัย
- : อุบัติเหตุจากการใช้รถนั้นต้องเป็นฝ่ายที่ผู้ขับขี่รถประกันภัยต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย
- : การชดใช้ค่าเสียหายในข้อนี้ให้รวมถึงการจ่ายตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขข้อ 6 ว่าด้วยการสำรองจ่ายด้วย

3.1. ผู้ประสบภัย : หมายถึง ให้ยึดตามความหมายในบทนิยามศัพท์ในความหมายของผู้ประสบภัย

- : หลักเกณฑ์การชดใช้สำหรับความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัย "ผู้ที่สูญเสียอวัยวะหรือสูญเสียสมรรถภาพการใช้งานของอวัยวะในร่างกายมากกว่าได้รับการชดใช้ที่สูงกว่าผู้ที่สูญเสียน้อยกว่า
- : การกำหนดลักษณะความเสียหายต่อร่างกาย หรืออนามัย หรือความเสียหายต่อชีวิตของผู้ประสบภัยในเงื่อนไขในข้อนี้เพื่อให้ง่ายต่อพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมทดแทนด้วยความรวดเร็ว
- : กำหนดลักษณะความเสียหายของชีวิตร่างกายหรืออนามัยในแต่ละอาการในข้อย่อยตั้งแต่ ข้อ 3.1.1 ถึง ข้อ 3.1.7





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย (ต่อ)

3.1.1 : ความเสียหายต่อร่างกาย กรณีบาดเจ็บไม่ถึงขนาดสูญเสียชีวิตหรือทุพพลภาพอย่างถาวร หรือ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง บริษัทจะจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าเสียหายที่ผู้ประสบภัยสามารถเรียกร้องได้ตามมูลละเมิด ตามความเสียหายแท้จริง ไม่เกิน 80,000 บาทต่อหนึ่งคน

- เนื้อหาโดยสรุป** : เป็นการให้การคุ้มครองความกรณีผู้ประสบภัยได้รับบาดเจ็บแก่ร่างกายหรืออนามัย : ความเสียหายประกอบด้วย ค่ารักษาพยาบาล และ ค่าเสียหายอย่างอื่นที่ผู้ประสบภัยสามารถเรียกร้องได้ตามมูลละเมิดของ ปพพ.
- : การชดใช้ต้องพิจารณาถึงความเสียหายแท้จริงที่ต้องเจรจาให้ได้ข้อยุติ โดยต้องอาศัย ข้อเท็จจริงและข้อมูล อื่นประกอบ เช่น ค่ารักษาพยาบาลที่ต้องจ่าย ค่ารักษาพยาบาลในอนาคต ความรุนแรงของอาการบาดเจ็บ การสูญเสียอนามัย ตำแหน่งขาดแคลนเพศ อายุ อาชีพและรายได้ จำนวนระยะเวลาที่หยุดทำงาน อัตราแรงงานขั้นต่ำ หรือเงินเดือน
 - : รวมจำนวนความเสียหายที่ชดใช้ รวมค่าเสียหายเบื้องต้นแล้ว ไม่เกิน 80,000 บาทต่อคน
 - : การชดใช้กรณีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นมีความคุ้มครองมากกว่าหนึ่งฉบับ
1. **กรณีประมาททั้งสองฝ่าย** บริษัทประกันภัยทั้งสองฝ่ายต้องเฉลี่ยจ่ายส่วนละเท่าๆกัน ตามจำนวนความเสียหายแท้จริงตามที่มีการเจรจาดกลงกันได้ และสูงสุดไม่เกินฝ่ายละ 80,000 บาทต่อคน(อ้างอิง ม.223)

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 4

2. **กรณีมีกรมธรรม์ประกันภัยซ้อน** บริษัทประกันภัยที่มีความคุ้มครองฉบับแรกชดใช้ก่อน ไม่เกิน 80,000 บาท หากไม่พอต่อจำนวนความเสียหายที่สามารถเจรจาดกลงได้ บริษัทที่รับประกันภัยรายที่สองจะต้องชดใช้ต่อ ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนที่คุ้มครองสูงสุดของแต่ละฉบับกรมธรรม์ละ 80,000 บาท(อ้างอิง ม.870 วรรคสอง)

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 5

3. **กรณีรถหัวลากและหางพ่วง** บริษัทประกันภัยทั้งสองส่วนของหัวลาก และ ส่วนของหางพ่วง ต้องเฉลี่ยจ่ายส่วนละเท่าๆกัน ตามจำนวนความเสียหายแท้จริงตามที่มีการเจรจาดกลงกันได้ และสูงสุดไม่เกินฝ่ายละ 80,000 บาทต่อคน

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 6





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย (ต่อ)

3.1.2 : ความเสียหายต่อร่างกายหรืออวัยวะ กรณีหนึ่งกรณีใดตามที่กำหนด

เนื้อหาโดยสรุป :เป็นการให้การคุ้มครองความกรณีผู้ประสบภัย สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพอย่างถาวร ทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิง :การสูญเสียหมายถึงการสิ้นไป การหมดไป และ อย่างถาวร หมายถึง การสูญเสียตลอดไปแล้วไม่สามารถกลับคืนมาใช้ได้ ดั่งเดิมอีก โดยอวัยวะนั้นถูกตัดออก หรือ ไม่ได้ถูกตัดออกแต่อวัยวะนั้นสูญเสียสมรรถภาพการใช้งานของอวัยวะนั้นอย่างสิ้นเชิงตลอดไปแล้ว

: ความเสียหายของอวัยวะส่วนใดๆตามที่มีการกำหนดไว้อย่างไร ก็ให้จ่ายตามที่กำหนดความคุ้มครองไว้ โดยให้รวมถึงค่ารักษาพยาบาลที่ได้มีการรักษาพยาบาลด้วย

: ความเสียหายหรือการสูญเสียอวัยวะต่อละส่วนแต่ละอาการจำนวน 8 ลักษณะอาการเรียงจากความคุ้มครองมากไปน้อยดังนี้

(1) ทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิง : 500,000 บาทต่อคน

ผู้ประสบภัยที่ได้รับความเสียหายจะสูญเสียอวัยวะหรือไม่สูญเสียอวัยวะหรือไม่ก็ตามแต่มีความเสียหายของร่างกายถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การทำงานใดๆในอาชีพอื่นใดได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป เช่น ต้อลมพัช นอนติดเตียง(เสมือนเป็นผัก)

(2) สูญเสีย มือ แขน เท้า ขา ตาบอด (ทั้ง 2 ข้าง) : 500,000 บาท

(3) สูญเสีย มือ แขน เท้า ขา ตาบอด(อย่างละข้างรวม 2 ข้าง) : 500,000 บาท

การสูญเสียอวัยวะที่กำหนดไว้นี้ถูกทำลายหรือถูกตัดออกตั้งแต่ข้อมือ ข้อเท้า ข้อศอก ข้อเข่า ตาบอดชนิด(มองไม่เห็นภาพ หรือเห็นเพียงแสง) รวมกันสองข้าง ให้หมายรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของอวัยวะที่สูญเสียนั้นโดยถาวรสิ้นเชิง (อวัยวะนั้นใช้งานไม่ได้อย่างสิ้นเชิงถาวรตลอดไป)





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย (ต่อ)

(ต่อ) **3.1.2. ความเสียหาย กรณีสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงในกรณีหนึ่งกรณีใด**
: ความเสียหายหรือการสูญเสียอวัยวะต่อละส่วนแต่ละอาการจำนวน 8 ลักษณะอาการเรียงจากความคุ้มครองมากไปน้อยดังนี้

(4) ทุพพลภาพอย่างถาวร : 300,000 บาท

ผู้ประสบภัยที่ได้รับความเสียหายจะสูญเสียอวัยวะหรือไม่สูญเสียอวัยวะหรือไม่ ก็ตามแต่มีความเสียหายถึงขนาดต้องทุพพลภาพ **ไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใดๆในอาชีพประจำได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป (อาชีพประจำ หมายถึง การทำงาน การประกอบการ ที่ไม่เป็นโทษแก่สังคมและมีรายได้ตอบแทนโดยอาศัยแรงงาน ความรู้ ทักษะ อุปกรณ์ เครื่องมือ ฯลฯ โดยมีรายได้สม่ำเสมอเพื่อเลี้ยงชีพหรือดำรงชีวิต ตามลักษณะการประกอบอาชีพ ได้แก่ อาชีพรับราชการ หรือรับจ้าง และอาชีพอิสระ)** สิ่งที่ต้องพิจารณาคือความเสียหายนั้น **ต้องทำให้ผู้ประสบภัยไม่สามารถทำงานในอาชีพประจำได้อย่างสิ้นเชิงตลอดไปแล้วเป็นสำคัญ**

(5) สูญเสีย มือ แขน เท้า ขา ตามอด (1 ข้าง) : 250,000 บาท

การสูญเสียอวัยวะที่กำหนดไว้นี้ถูกทำลายหรือถูกตัดออกตั้งแต่ข้อมือ ข้อเท้า ข้อศอก ข้อเข่า ตามอดชนิด ข้างใดข้างหนึ่ง และให้หมายรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของอวัยวะที่สูญเสียนั้นโดยถาวรสิ้นเชิง(ใช้งานไม่ได้อย่างสิ้นเชิงถาวรตลอดไป)

(6) หูหนวก เป็นใบ้หรือเสียความสามารถในการพูด ลิ้นขาด สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์ หรือ จิตพิการอย่างติดตัว : 250,000 บาท

หู: หูที่ได้รับความกระทบกระเทือนถึงขนาดสูญเสียความสามารถในการได้ยินเสียงตลอดไป หรือได้ยิน เสียงอู้อี้ไม่รู้ความหมายไม่มีทางรักษาให้หายขาดจะหูหนวกข้างเดียวหรือสองข้างก็แล้วแต่

เป็นใบ้: คือการเสียความสามารถในการพูด พูดอ้อแอ้ พูดไม่ได้ หรือลิ้นขาด(ขาดแต่ไหนก็ตาม)

อวัยวะสืบพันธุ์: คือการสูญเสียความสามารถของอวัยวะที่สืบพันธุ์นั้น โดยไม่สามารถมีบุตรได้แล้ว

จิตพิการอย่างติดตัว: คือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบจิตผิดปกติไปจากเดิมไม่มีรักษาให้หายได้



เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย (ต่อ)

(ต่อ) **3.1.2. ความเสียหาย กรณีสูญเสียชีวิต หรือทุพพลภาพอย่างถาวร ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงในกรณีหนึ่งกรณีใด**
: ความเสียหายหรือการสูญเสียชีวิตต่อละส่วนแต่ละอาการจำนวน 8 ลักษณะอาการเรียงจากความคุ้มครองมากไปน้อยดังนี้

(7) สูญเสียชีวิตอื่นใดนอกจาก(2)(3)(5)(6)(8) ซึ่งสูญเสียชีวิตหรือถูกทำลายลงแล้วนั้นจะกระทบต่อการดำรงชีวิต
อย่างปกติสุข : 250,000 บาท

อวัยวะอื่นใด หมายถึง อวัยวะอื่นๆที่นอกเหนือออกจากแขน ขา มือ เท้า นิ้ว ตามที่กำหนดไว้ในข้อย่อยของข้อ 3.1.2 ในวงเล็บ 2,3,5,6,8 ซึ่งเป็นความเสียหายที่ไม่ได้มีการกำหนดไว้ เช่น อวัยวะภายในร่างกาย ตับ ม้าม ปอด ไต ฟันแท้ 5 ซี่ขึ้นไป หรือ กระโหลกศีรษะที่เสียหายและใช้กระโหลกเทียมมาใส่ เป็นต้น ซึ่ง อวัยวะอื่นใดนั้นที่ถูกทำลายลงแล้วจะกระทบต่อการดำรงชีวิตอย่างปกติสุขของผู้ประสบภัย(หมายถึงการสูญเสียชีวิตหรือหมดสิ้นไปของอวัยวะนั้นแล้วทำให้ผู้ประสบภัยดำเนินชีวิตต่อไปอย่างยากลำบาก เช่น การกิน เดิน นอน นั่ง ขับถ่าย การสื่อสาร การรับรู้ในกลิ่น รสชาติ)

(8) สูญเสียชีวิตตั้งแต่ข้อนิ้วขึ้นไป :200,000 บาท

หมายถึง การสูญเสียชีวิตหรือการถูกทำลายของนิ้วไม่ว่าจะเป็นนิ้วมือ หรือนิ้วเท้า ไม่ว่าจะกี่นิ้วก็ตาม โดยถูกตัดออกตั้งแต่ข้อหนึ่งขึ้นไปเป็นสำคัญ และให้หมายรวมถึง การสูญเสียชีวิตสมรรถภาพการใช้งานของนิ้วโดยถาวรตลอดไปด้วยเช่น นิ้วขาดแล้วนำมาต่อ แต่นิ้วนั้นไม่สามารถงอได้ทั้งนิ้ว(มีระยะการรักษาไม่น้อยกว่า 180)



เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย (ต่อ)

3.1.3 : กรณีเสียชีวิต บริษัทจะชดใช้ 500,000 บาทต่อคน

เนื้อหาโดยสรุป : การเสียชีวิตของผู้ประสบภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุจากรถ ไม่ว่าจะเสียชีวิตในที่ที่เกิดเหตุ หรือ เสียชีวิตที่โรงพยาบาลหรือเสียชีวิตที่บ้านอันมีสาเหตุมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นนั้นให้บริษัทต้องจ่ายเต็มตามจำนวนเป็นการจ่ายจำนวนเงินที่แน่นอน ไม่ใช่เป็นการจ่ายตามหลักความเสียหายที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าต่อชีวิตนั้นไม่สามารถประเมินค่าได้
: เมื่อมีกรมธรรม์ต้องให้การคุ้มครองก็ฉบับแต่ละฉบับต้องให้การคุ้มครองตามจำนวนที่กำหนด
: การจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับทายาทโดยธรรมผู้มีสิทธิตาม ม.1629 ม.1630 ม.1635

3.1.4. : กรณีเสียหายตาม 3.1.1. และต่อมาได้รับความเสียหายตาม 3.1.2 บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายตามข้อ 3.1.2 แต่หากเป็นกรณีได้รับความเสียหายตาม 3.1.1 และต่อมาได้รับความเสียหายตาม 3.1.3 หรือ ทั้ง 3.1.2 และ ข้อ 3.1.3 บริษัทจะจ่ายไม่เกิน 500,000 บาทต่อคน

เนื้อหาโดยสรุป : การชดใช้ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ข้อ 3.1. นี้ ให้ถือเอาความเสียหายสูงสุดเป็นตัวกำหนดถึงจำนวนเงินที่ต้องชดใช้จึงขึ้นอยู่กับอาการความเสียหายหรือความสูญเสียของผู้ประสบภัยนั้นได้รับเป็นสำคัญ
: โดยกำหนดจำนวนสูงสุดในแต่ละข้อไว้คือ 3.1.1: 80,000 หรือ 3.1.2. : 200,000 / 250,000 / 300,000 / 500,000บาท หรือ 3.1.3 : 500,000 บาท

3.1.5. : กรณีผู้ประสบภัยเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ใน บริษัทจะจ่ายค่าชดเชยรายวันๆละ 200 บาท รวมกันไม่เกิน 20 วันโดยค่าเสียหายส่วนนี้เป็นส่วนเพิ่มที่ผู้ประสบภัยได้รับนอกเหนือจากข้อ 3.1.1,3.1.2,3.1.3,3.1.4

เนื้อหาโดยสรุป : จำนวนเงินชดเชยรายวันที่ผู้ประสบภัยจะได้รับหากมีการนอนรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ใน IPD Case
: จำนวนวันๆละ 200 บาทจะเป็นจำนวนวันที่ต่อเนื่องกันหรือไม่ก็ตาม รวมแล้วไม่เกิน 20 วัน
: จำนวนเงินนี้เป็นค่าสินไหมทดแทนอย่างหนึ่งที่กำหนดให้บริษัทต้องจ่ายนอกเหนือจากค่าเสียหายในข้อ 3.1.1,3.1.2,3.1.3

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 7-9



ความคุ้มครอง ข้อ 3.1.1 , 3.1.2- 3.1.5

ค่าเสียหายเบื้องต้น VS ความคุ้มครองสูงสุด

| | | |
|--|-------------------------|------------------------------|
| ค่ารักษาพยาบาล หรืออนามัย ตามความเสียหายที่แท้จริง | ไม่เกิน 30,000 บาทต่อคน | ไม่เกิน 80,000 บาทต่อคน |
| กรณีสูญเสียนิ้วตั้งแต่ข้อนิ้วขึ้นไป ไม่ว่าจะนิ้วเดียวหรือหลายนิ้ว | 35,000 บาทต่อคน | 200,000 บาทต่อคน |
| กรณีสูญเสีย มือ หรือแขน หรือเท้า หรือขา หรือตาบอด (เสีย 1 ข้าง) หูหนวก เป็นใบ้ อวัยวะสืบพันธุ์ จิตพิการติดตัว หรืออวัยวะอื่นใด | 35,000 บาทต่อคน | 250,000 บาทต่อคน |
| ทุพพลภาพอย่างถาวร | 35,000 บาทต่อคน | 300,000 บาทต่อคน |
| กรณีสูญเสียมือ 1 ข้างตั้งแต่ข้อมือ หรือแขน 1 ข้าง หรือเท้า 1 ข้างตั้งแต่ข้อเท้า หรือขา 1 ข้าง หรือสายตา 1 ข้าง (ตาบอด) ตั้งแต่ 2 กรณีเป็นต้นไป | 35,000 บาทต่อคน | 500,000 บาทต่อคน |
| กรณีสูญเสียมือ 2 ข้างตั้งแต่ข้อมือ หรือแขน 2 ข้าง หรือเท้า 2 ข้าง ตั้งแต่ข้อเท้า หรือขา 2 ข้าง หรือสายตา 2 ข้าง (ตาบอด) | 35,000 บาทต่อคน | 500,000 บาทต่อคน |
| ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง / เสียชีวิต | 35,000 บาทต่อคน | 500,000 บาทต่อคน |
| ค่าชดเชยรายวัน | - | วันละ 200 บาท ไม่เกิน 20 วัน |



เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย (ต่อ)

3.1.6. : กรมธรรม์ให้การคุ้มครองผู้ประสบภัยที่เป็นผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวผู้เอาประกันภัย ซึ่งมีใช้ผู้ขับขี่ / โดยผู้ขับขี่รถประกันภัยเป็นฝ่ายต้องรับผิดชอบ

เนื้อหาโดยสรุป : การคุ้มครองของกรมธรรม์นี้ให้การคุ้มครองทุกคนที่เป็นผู้ถูกผู้ขับขี่รถประกันภัยนั้นกระทำให้ได้รับความเสียหาย ไม่ว่าบุคคลนั้นจะเป็นผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย หรือใครก็ตามก็ตาม ที่ไม่ใช่ตัวผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายผิดเป็นสำคัญ

3.1.7. : กรณีผู้ประสบภัยเป็นผู้ขับขี่รถคันที่เอาประกันภัย บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น

เนื้อหาโดยสรุป : การคุ้มครองผู้ประสบภัยเป็นความคุ้มครองตามหลักประกันค่าจุน ซึ่งหมายถึงหากผู้เอาประกันภัยหรือผู้ที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยเช่นผู้ขับขี่นั้นไปกระทำการให้บุคคลอื่นได้รับความเสียหาย บุคคลที่ต้องเสียหายนั้นจะได้รับความคุ้มครองตามที่บริษัทผู้รับประกันภัยได้ให้การจ่ายในความรับผิดชอบที่ต้องชดใช้ค่าเสียหายนั้นให้ผู้ถูกกระทำ ดังนั้นผู้ขับขี่ที่กระทำให้ตนเองได้รับความเสียหายจะเรียกร้องเอาจากผู้รับประกันค่าจุนนั้นจึงหาได้ไม่
: เนื่องจาก เจตนารมณ์ของ พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถนั้น มุ่งหมายให้การคุ้มครองต่อชีวิตร่างกายของบุคคลเป็นสำคัญ จึงมีการกำหนดสิทธิของผู้ขับขี่ที่กระทำให้ตนเองได้รับความเสียหายนั้นได้รับการชดใช้เพียงค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมระหว่างผู้กระทำ กับผู้ถูกกระทำ ที่ควรได้รับความคุ้มครองที่แตกต่างกัน
: ค่าเสียหายเบื้องต้นเป็นไปตามกฎกระทรวง ประกอบด้วย ค่ารักษา ไม่เกิน 30,000 บาท และหรือ สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวร หรือ เสียชีวิต 35,000 บาท ทั้งนี้หากเสียหายทั้งสองกรณีรวมกันแล้ว ไม่เกิน 65,000 บาท เท่านั้น

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 10



**กรณีประมาททั้งสองฝ่าย
รถมีประกันภัย พ.ร.บ.**

ประเภทค่าสินไหมทดแทน ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)

กรณีเสียชีวิต

(ด้วยจำนวนวินาศภัยจริงสำหรับชีวิตนั้นมีมูลค่าประเมินไม่ได้
ดังนั้นจะมีค่าธรรมเนียมก็ตามทุกกรณีก็ต้องจ่าย)

กรณีได้รับบาดเจ็บ ค่ารักษาพยาบาล

กรณีที่ 1 รักษาพยาบาล 60,000 บาท

กรณีที่ 2 รักษาพยาบาล 250,000 บาท

ค่าชดเชยรายวัน 200 บาท/วัน

กรณีนอนโรงพยาบาล 12 วัน (200 X 12 = 2,400)

กรณีนอนโรงพยาบาล 40 วัน (200 X 40 = 8,000)

กรณีนอนโรงพยาบาล 60 วัน (200 X 60 = 12,000)

กรณีนอนโรงพยาบาล 70 วัน (200 X 60 = 12,000)

การจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความคุ้มครองข้อ 3

กรณีกรมธรรม์ชั้น

| รถคันที่ 1 | รถคันที่ 2 | ก/ธ แรก | ก/ธ ฉบับที่สอง |
|---|-------------|---|----------------|
| 500,000 บาท | 500,000 บาท | 500,000 บาท | 500,000 บาท |
| <p>ม.๒๒๓ ฝ่ายไหนเป็นผู้ก่อภัยน้อยกว่ากัน เพียงใด ม.๔๒๐ ผู้ใดตั้งใจหรือประมาท ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ม.๔๔๒ ผู้เสียหายกระทำผิดด้วย ให้นำ ม.๒๒๓ มาบังคับใช้</p> | | <p>ม.๘๗๐ วรรค๑. มีกรมธรรม์ ๒ ราย ให้ทั้งสองชดใช้ เสมอจำนวนวินาศภัยจริง แบ่งตามส่วนมากน้อยตามที่ตน รับประกันภัยไว้</p> | |
| 30,000 บาท | 30,000 บาท | 60,000 บาท | - |
| 80,000 บาท | 80,000 บาท | 80,000 บาท | 80,000 บาท |
| <p>ม.๘๗๐ วรรค๒. มีกรมธรรม์ ๒ ราย สืบเนื่องกันเป็น ลำดับ ให้รายแรกต้องรับผิดชอบชดใช้ก่อน หากไม่พอต่อ ความเสียหาย จึงให้ผู้รับประกันรายที่สองต้องชดใช้ต่อ</p> | | | |
| 1,200 บาท | 1,200 บาท | 2,400 บาท | - |
| 4,000 บาท | 4,000 บาท | 4,000 บาท | 4,000 บาท |
| 4,000 บาท | 4,000 บาท | 4,000 บาท | 4,000 บาท |
| 4,000 บาท | 4,000 บาท | 4,000 บาท | 4,000 บาท |

"ร่วมสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัย"



ประกันภัยห่วงใยคุณ"



เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 4. ค่าเสียหายเบื้องต้น

เนื้อหาโดยสรุป : ความเสียหายต่อชีวิต –ร่างกาย ของผู้ประสบภัยจากรถโดยไม่ต้องรอการพิสูจน์ความรับผิด อันเป็นบทกำหนดในมาตรา 20

- : การจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นต้องจ่ายภายใน 7 วัน นับแต่วันที่รับคำร้องขอ โดยการขอรับและการจ่ายนั้นให้เป็นไปตามกฎกระทรวง
- : นอกจากนี้ไม่ต้องรอผลพิสูจน์ความรับผิดแล้วยังให้รวมถึงมีผลคดีแล้วก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของ พ.ร.บ.
- : ค่าเสียหายเบื้องต้นให้พิจารณาจากที่กำหนดในข้อ 4.1 หรือ 4.2 หรือ 4.3 และหรือ 4.4 รวมทั้งข้อ 4.5

ข้อ 4.1 กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย(บาดเจ็บ)

- : บริษัทจะจ่ายค่ารักษาพยาบาลตามที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกิน 30,000 บาท ต่อหนึ่งคน
- : โดยค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลเป็นไปตามรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง และ ประกาศรายการมาตรฐานกลางของรายการที่กำหนดซึ่งประกาศโดยคณะกรรมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ม. 6 ทวิ)

ข้อ 4.2.กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหาย สูญเสียอวัยวะ – จิตพิการอย่างติดตัว-ทุพพลภาพอย่างถาวร –ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

- : บริษัทจะจ่ายต่อการสูญเสียในข้อนี้ จำนวน 35,000 บาท ต่อหนึ่งคน
- : โดยความเสียหายในส่วนนี้จะ เป็นไปตามเป็นไปตามรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง และเงื่อนไขกรมธรรม์(การทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง)

ข้อ 4.3 กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อชีวิต

- : บริษัทจะจ่ายต่อการเสียชีวิต จำนวน 35,000 บาท ต่อหนึ่งคน
- : โดยความเสียหายในส่วนนี้จะ เป็นไปตามเป็นไปตามรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

ข้อ 4.4.กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายตามข้อ 4.1 และ 4.2 รวมกัน หรือ ข้อ 4.1 และ 4.3 รวมกัน หรือ จะเป็นข้อ 4.1+4.2+4.3

- : บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายกรณีการเสียชีวิต จำนวน 35,000 บาท ต่อหนึ่งคน
- : หากผู้ประสบภัย มีค่ารักษาก่อน แล้วต่อมาสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพอย่างถาวร หรือ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงหรือเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายตาม 4.1+4.2+4.3 รวมแล้วไม่เกิน 65,000 บาท

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่าง ที่ 11

ข้อ 4.5 กรณีรถตั้งแต่สองคันขึ้นไปชนกันก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ประสบภัย

- : ให้บริษัทจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้กับผู้ประสบภัยที่อยู่ในรถของตนเองตามความเสียหายที่ ผสภ.ได้รับ ตาม 4.1,4.2,4.3 4.4
- : สำหรับผู้ประสบภัยที่ไม่ได้อยู่ในรถคันหนึ่งคนใดที่เกิดอุบัติเหตุ ให้บริษัทประกันภัยที่รับประกันภัยรถที่ก่อให้เกิดเหตุร่วมกันจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นส่วนละเท่าๆกัน
- : สำหรับรถคันที่ไม่มีประกันภัย เจ้าของรถต้องเป็นผู้รับผิดชอบ หากเจ้าของรถไม่จ่าย ผสภ.สามารถขอใช้สิทธิกับทางกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยได้ตาม ม.23(1)

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 12





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 5. การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น

เนื้อหาโดยสรุป : การร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น ต้องยื่นขอรับภายใน **180 วัน** นับแต่วันที่ความเสียหายเกิดขึ้น (วันที่เกิดเหตุ หรือวันที่รู้ว่าความเสียหายนั้นเกิดขึ้น)

: เอกสารหลักฐานที่ต้องใช้ประกอบการยื่นคำร้องขอให้เป็นไปตามข้อ **5.1, 5.2**

: กรณีผู้ประสบภัยสูญเสียชีวิตหรืออวัยวะอื่นตาม **4.2** นอกจากเอกสารตาม **5.1, 5.2** แล้วให้ยื่นใบรับรองแพทย์ หรือความเห็นแพทย์ หรือหลักฐานอื่นใดที่ระบุว่า ผสภ. ได้รับความเสียหายดังกล่าว พร้อมสำเนาบันทึกประจำวันของตำรวจ

- ข้อ 5.1. ความเสียหายต่อร่างกาย(บาดเจ็บ) ประกอบด้วย
 - 5.1.1. ใบเสร็จรับเงินต้นฉบับคำรักษาพยาบาล(กรณีผู้ประสบภัยเบิกเอง) หรือหลักฐานการแจ้งหนี้คำรักษาพยาบาล(กรณี รพ.รับมอบฯ)
 - 5.1.2. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน, สำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว, หนังสือเดินทาง หรือหลักฐานอื่นที่ทางราชการออกให้
- ข้อ 5.2. ความเสียหายต่อชีวิต
 - 5.2.1. สำเนาใบมรณบัตร หรือหลักฐานอื่นที่นายทะเบียนประกาศกำหนด
 - 5.2.2. สำเนาทะเบียนที่กประจำวันในคดี หรือหลักฐานอื่นที่แสดงว่าผู้นั้นเสียชีวิตจากการประสบภัยจากรถ
 - 5.2.3. การร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นตาม 5.1 และ 5.2 ให้ใช้หลักฐานทั้งสองข้อที่กำหนด

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 13

ข้อ 6. การสำรองจ่าย

เนื้อหาโดยสรุป : เพื่อให้การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็นไปด้วยความรวดเร็วสำหรับรถที่มีประกันภัยตาม พ.ร.บ. เฉี่ยวชนกัน ซึ่งบริษัทมีกระบวนการติดตามผลคดีและเรียกร้องต่อกันได้ จึงกำหนดให้บริษัทที่รับประกันภัย ทำการสำรองจ่ายคำรักษาพยาบาล ค่าชดเชยรายวัน ค่าทดแทนกรณีสูญเสียชีวิต ทุพพลภาพ อย่างถาวร ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือเสียชีวิต

: สำหรับผู้ประสบภัยที่โดยสารมาในรถ หรือกำลังขึ้นกำลังลงจากรถ จากรถที่บริษัทรับประกันภัยไว้

: สำหรับบุคคลภายนอกกรณีให้บริษัทรับประกันภัยเฉลี่ยจ่ายฝ่ายละเท่าๆกันตามความเสียหายของผู้ประสบภัยได้รับ

: ภายหลังจากการสำรองจ่าย ต่อมาเมื่อผลสรุปทางคดีว่าแล้วให้ฝ่ายถูกทำการเรียกคืนเงินสำรองเอาจากเมื่อฝ่ายผิด โดยฝ่ายผิดต้องจ่ายคืนบริษัทฝ่ายถูกภายใน**30**นับแต่วันที่ฝ่ายถูกร้องขอ

: จำนวนเงินที่สำรองจ่ายเป็นไปตามที่กำหนดใน ข้อ **3.1.1, 3.1.2 – 3.1.5** ดังนี้

- ข้อ 6.1. บาดเจ็บ คำรักษาพยาบาลไม่เกิน **80,000** บาท
- ข้อ 6.2. สูญเสียชีวิต, ทุพพลภาพอย่างถาวร, ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง, เสียชีวิต **200,000 / 250,000 / 300,000 / 500,000** บาท แล้วแต่ความเสียหาย
- ข้อ 6.3. ค่าชดเชยรายวัน กรณีการเข้ารับการรักษาในฐานะคนไข้ใน วันละ **200** บาท รวมแล้วไม่เกิน **20** วัน
- ข้อ 6.4. กรณีบาดเจ็บตาม 6.1 แล้วต่อมาสูญเสียชีวิตตาม 6.2 ให้สำรองจ่ายรวมกันแล้วไม่เกินวงเงินที่กำหนดใน **3.1.4**





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 7. การคุ้มครองผู้ขับขี่

เนื้อหาโดยสรุป: ผู้ขับขี่นั้นจะต้องได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย
: ผู้ขับขี่ต้องปฏิบัติตามเสมือนผู้เอาประกันภัย

ข้อ 8. การคุ้มครองความรับผิดของผู้โดยสาร

เนื้อหาโดยสรุป: ผู้โดยสารในรถประกันเป็นผู้กระทำผิด
กรมธรรม์ต้องให้การคุ้มครองโดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ

ข้อ 9. การแจ้งอุบัติเหตุ

เนื้อหาโดยสรุป: เป็นเงื่อนไขกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่ต้องปฏิบัติ
: การแจ้งเหตุล่าช้าไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดได้
: ไม่ปฏิบัติตามบริษัทอาจเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายใดๆอันเกิดแต่การนั้นได้ ตาม ม.881

- 9.1 แจ้งเหตุให้บริษัททราบโดยไม่มีชักช้า
- 9.2 ส่งต่อหมายศาล / คำสั่ง / คำบังคับ ของศาลให้บริษัททันที
- 9.3 มีหนังสือบอกกล่าวบริษัทหากมีการดำเนินคดีทางแพ่ง/อาญา

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 14

ข้อ 10. การจัดการเรียกร้อง

เนื้อหาโดยสรุป: เป็นเงื่อนไขที่ป้องกันมิให้ผู้เอาประกันภัยไปตกลงยินยอมโดยรู้หรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์
: การตกลงยินยอมชัดใช้นั้น ไม่ใช่เป็นเหตุที่ต้องรับผิดชอบและทำให้บริษัทเสียหาย บริษัทอาจเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเอาจากผู้เอาประกันภัยอันเกิดแต่การนั้น

10.1 ผอป ต้องไม่ตกลง ยินยอม เสนอหรือสัญญาจะชดใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลใดโดยไม่ได้ความยินยอมจากบริษัท เว้นแต่บริษัทไม่จัดการต่อการเรียกร้องนั้น

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 15

ตัวอย่างที่ 15 นายแดงขับรถคันที่เอาประกันภัยไว้ไปประสบอุบัติเหตุ ทำให้นายขาวผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย และความเสียหายนั้นนายแดงเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย แล้วนายแดงไปตกลงชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ นายขาว จำนวน 30,000 บาท ทั้ง ๆ ที่ความเสียหายที่แท้จริงที่นายขาวได้รับเป็น จำนวน 10,000 บาท แม้การตกลงดังกล่าวจะไม่ได้ความยินยอมจากบริษัทก็ตามก็ไม่ใช่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดได้ บริษัทเพียงแต่ไม่ผูกพันรับผิดชอบค่าเสียหาย จำนวน 30,000 บาท ที่ผู้เอาประกันภัยไปตกลงชดใช้แต่ยังคงผูกพันรับผิดชอบค่าเสียหาย จำนวน 10,000 บาท ซึ่งเป็นค่าเสียหายที่แท้จริง สำหรับค่าเสียหายส่วนเกินอีกจำนวน 20,000 บาท เป็นเรื่องที่นายขาวจะต้องไปวาทกล่าวเอาคืนนายแดงเอง





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 10. การจัดการเรียกร้อง (ต่อ)

10.2 บริษัทมีสิทธิเข้าดำเนินการต่อผู้คดี

10.3 ผอ.ป. ต้องให้ข้อเท็จจริงและให้การช่วยเหลือแก่บริษัทตามสมควรจนคดีถึงที่สุด

10.4 บริษัทไม่ต้องต่อผู้คดีแทน ผอ.ป.หากบริษัทชดใช้ค่าเสียหาย เต็มความคุ้มครองแล้ว

10.5 กรณีบริษัทปฏิเสธการชดใช้โดยมิชอบ ผู้เสียหายนำคดีขึ้นสู่ศาลหรืออนุญาโตฯ เมื่อศาลหรืออนุญาโตฯชี้ขาดให้บริษัทแพ้คดี บริษัทต้องชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษาหรืออนุญาโตฯ พร้อมดอกเบี้ย ไม่เกิน 15% นับแต่วันผิดนัด

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 16,17

ตัวอย่างที่ 16 กรณีที่บริษัทปฏิเสธโดยมิชอบ เช่น

- 1.บริษัทปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยอ้างกรมธรรม์ประกันภัยไม่คุ้มครอง แต่ข้อเท็จจริงปรากฏว่ากรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าว
- 2.บริษัทไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยตามความเสียหายที่แท้จริงในขณะเกิดเหตุ ซึ่งมีการตกลงเป็นข้อยุติแล้ว

ตัวอย่างที่ 17 กรณีที่ไม่ถือว่าบริษัทได้กระทำโดยมิชอบตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยข้อนี้ เช่น

- 1. กรณีที่ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอก หรือผู้เสียหายอื่นใดที่มีสิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้นำเรื่องมายื่นคำเสนอข้อพิพาทต่ออนุญาโตตุลาการ หรือยื่นฟ้องคดีต่อศาล โดยไม่เคยยื่นเรื่องเรียกร้องต่อบริษัทมาก่อน
- 2. การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนบุคคลภายนอกที่ยังไม่สามารถตกลงในจำนวนเงินค่าเสียหายได้ทั้งจำนวน การที่บริษัทยังไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามตัวอย่างที่ 17 ไม่ถือว่าบริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนโดยมิชอบ ไม่ต้องรับผิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดในอัตราร้อยละ 15





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 11. การแจ้งความ

เนื้อหาโดยสรุป : เมื่อผู้เอาประกันถูกกระทำให้เกิดความเสียหาย : ต้องแจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจโดยไม่มีชักช้า

ข้อ 12. ค่าใช้จ่ายต่อผู้คดี

เนื้อหาโดยสรุป : บริษัทจะต่อผู้คดีในนามของ ผู้เอาประกันภัย : โดยค่าใช้จ่ายเป็นของบริษัท

ข้อ 13. การโอนรถ

เนื้อหาโดยสรุป : บริษัทต้องให้การคุ้มครองตลอดอายุกรมธรรม์ถึงแม้จะมีการโอน

ตัวอย่างประกอบ : ตัวอย่างที่ 18

ข้อ 14. การใช้รถ

เนื้อหาโดยสรุป : การใช้รถในเวลาเกิดเหตุนอกเหนือจากที่ระบุในรายการ 7 ซึ่งเสี่ยงภัยเพิ่ม : บริษัทสามารถเรียกคืนจากผู้เอาประกันภัย ตามที่จ่ายไปแต่ไม่เกิน 2,000 บาท : เฉพาะกรณีรถประกันภัยเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบ

ข้อ 15. การเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

เนื้อหาโดยสรุป : การบอกเลิกกรมธรรม์เป็นการยกเลิกสัญญา ซึ่งกำหนดให้ คู่สัญญาต้องปฏิบัติต่อกัน

15.1 บริษัทบอกเลิกต้องมีหนังสือบอกกล่าวภายใน 30 วัน และคืนเบี้ยตามส่วนระยะเวลา (PORATA)

15.2 ผอป.บอกเลิก บริษัทจะคืนเบี้ยตามที่กำหนดในตารางเงื่อนไขก/ธ

(1) บอกเลิกเป็นหนังสือ ก/ธ สิ้นผลบังคับ ณ วันที่ บริษัทได้รับหนังสือ หรือตามวันที่ระบุในหนังสือ

(2) บอกเลิกโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะคืนเบี้ยตามที่ตารางกำหนดในเงื่อนไขก/ธ

ข้อ 16. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

เนื้อหาโดยสรุป : บริษัทตกลงยินยอมรับและปฏิบัติตามคำชี้ขาดของ อนุญาโตตุลาการ (คปภ.)





เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ 19 ข้อ



ข้อ 17. การตีความกรมธรรม์ประกันภัย

เนื้อหาโดยสรุป : ต้องยึดถือการตีความตามที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

ข้อ 18. ข้อยกเว้นความคุ้มครอง

เนื้อหาโดยสรุป : กรมธรรม์ไม่คุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยดังที่กำหนดไว้นี้ : แบ่งออกเป็น ข้อกำหนดที่สามารถปฏิเสธการชดใช้ได้ทันที และ ข้อกำหนดให้ต้องทำการจ่ายก่อนแล้วเรียกคืน

- ข้อ 18.1 - 18.6 สามารถปฏิเสธความคุ้มครองได้โดยสิ้นเชิง
- (18.1) สงคราม การจู่โจม การสู้รบ (จะประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม)
- (18.2) สงครากลางเมือง การกบฏ การปฏิวัติ การยึดอำนาจการปกครอง โดยกำลังทหารฯ
- (18.3) วัตถุอาวุธปรมาณู
- (18.4) การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี การกระทบกับกัมมันตภาพรังสีฯ
- (18.5) ความเสียหายจากรถที่ถูกยกยกออก ฉ้อโกง กรรโชก ลักทรัพย์ ฯ (ที่พอป.มีการแจ้งความร้องทุกข์แล้ว)
- (18.6) การใช้รถนอกอาณาเขต

ข้อ 18. ข้อยกเว้นความคุ้มครอง (ต่อ)

ข้อ 18.7 - 18.8 บริษัทปฏิเสธไม่ได้ให้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปก่อนแล้วเรียกคืนภายหลัง

(18.7) - ใช้รถในทางที่ผิดกฎหมาย

เนื้อหาโดยสรุป : ใช้รถยนต์เป็นพาหนะไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ : ใช้ขนยาเสพติด ไม่ว่าจะมีการตัดแปลงรถหรือไม่ก็ตาม : หรือใช้รถยนต์หลบหนีจากการกระทำความผิดทางอาญา : หรือใช้รถยนต์หลบหนีการตรวจค้นหรือการจับกุมของเจ้าหน้าที่

(18.8) - ใช้รถในการแข่งขันประลองความเร็ว

ข้อ 19. ข้อสัญญาพิเศษ

เนื้อหาโดยสรุป : บริษัทจะไม่ยกเอาความไม่สมบูรณ์แห่ง

กรมธรรม์หรือความประมาทเลินเล่อร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยมาปฏิเสธการจ่ายค่าเสียหายให้กับผู้ประสบภัย (ยกเว้นข้อ 18.1 – 18.6) และ เมื่อจ่ายแล้วสามารถดำเนินการเรียกคืนจาก พอป. โดยพอป.ต้องจ่ายคืนบริษัทภายใน 7 วัน



กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

ก่อน 1 เม.ย. 63

ไม่เกิน 80,000

300,000

300,000

300,000

300,000

300,000

250,000

250,000

250,000

200,000

200 บาท/วัน

ความคุ้มครอง

กรณีเข้ารับการรักษาพยาบาล หรืออนาถม์ ตามความเสียหายที่แท้จริง 

กรณีเสียชีวิต 

กรณีทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง 

กรณีสูญเสียมือสองข้างตั้งแต่ข้อมือ หรือแขนสองข้าง หรือเท้าสองข้างตั้งแต่ข้อเท้า หรือขาสองข้าง หรือสายตาสองข้าง (ตาบอด)

กรณีสูญเสียมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ แขนหนึ่งข้าง เท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า ขาหนึ่งข้าง สายตาหนึ่งข้าง (ตาบอด) ตั้งแต่ 2 กรณีขึ้นไป

กรณีทุพพลภาพอย่างถาวร ที่ไม่สามารถประกอบอาชีพประจำได้

กรณีสูญเสียมือหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อมือ หรือแขนหนึ่งข้าง หรือเท้าหนึ่งข้างตั้งแต่ข้อเท้า หรือขาหนึ่งข้าง หรือสายตาหนึ่งข้าง (ตาบอด) กรณีใดกรณีหนึ่ง

กรณีหูหนวก เป็นใบ้ หรือเสียความสามารถในการพูด หรือลิ้นขาด สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์หรือความสามารถสืบพันธุ์ จิตพิการอย่างติดตัว

กรณีสูญเสียอวัยวะอื่นใด ที่กระทบต่อการดำรงชีวิตอย่างปกติสุขของผู้ประสบภัย เช่น การสูญเสีย ม้าม ปอด ตับ ไต ฟันแท้ทั้งซี่ตั้งแต่ 5 ซี่ ขึ้นไป หรือกรณีกะโหลกศีรษะถูกทำให้เสียหายเป็นเหตุให้ต้องใช้กะโหลกเทียม เป็นต้น

กรณีสูญเสียนิ้วตั้งแต่ข้อนิ้วขึ้นไป ไม่ว่านิ้วเดียวหรือหลายนิ้ว

ค่าชดเชยรายวันกรณีเข้ารับรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน 

จ่ายตามวันที่รักษาจริง ไม่เกิน 20 วัน

ตั้งแต่ 1 เม.ย. 63

ไม่เกิน 80,000

500,000

500,000

500,000

500,000

300,000

250,000

250,000

250,000

200,000

200 บาท/วัน



ความคุ้มครอง
ต่อคน



หน่วย: บาท



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)



สมาคมประกันวินาศภัยไทย

Thai General Insurance Association

THANK YOU



ปีแห่งการรณรงค์
สวมหมวกนิรภัย

100%

“ ร่วมสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัย ประกันภัยห่วงใยคุณ ”



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)



สมาคมประกันวินาศภัยไทย



บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

“ร่วมสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัย



ประกันภัยห่วงใยคุณ”

ตัวอย่างที่ 2

นายสมศักดิ์ ขับรถมาแล้วมีความร้อนขึ้นสูง จึงจอดรถแล้วลงไปเปิดหม้อน้ำ ทำให้น้ำร้อนจากหม้อน้ำพุ่ง ลวกหน้านายสมศักดิ์ กรณีนี้นายสมศักดิ์เป็นผู้ประสบภัยจากรถ หรือนายสมศักดิ์ขับรถบรรทุกมาและได้จอด เพื่อนำของขึ้นใส่ในรถบรรทุก เด็กทำรถป็นขึ้นรถเพื่อผูกผ้าใบพลัดตกลงมาบาดเจ็บ กรณีนี้เด็กทำรถจึง เป็นผู้ประสบภัยจากรถ หรือนายสมศักดิ์ขับรถมาแล้วเบรกกะทันหันทำให้ผู้โดยสาร พลัดตกจากที่นั่งได้รับ บาดเจ็บ กรณีนี้ผู้โดยสารเป็นผู้ประสบภัยจากรถ ฯลฯ

ตัวอย่างที่ 3

รถจักรยานยนต์ของนายสมชายจอดอยู่ในบ้าน ลูกชายอายุ 4 ขวบ ขึ้นไปปีนรถที่จอดอยู่ทำให้รถล้มทับลูก ชายได้รับบาดเจ็บ กรณีนี้รถจักรยานยนต์ของนายสมชายยังไม่มีการนำรถออกมาใช้เป็นพาหนะแต่อย่างใด การขึ้นไปปีนรถเล่นของเด็กก็มิได้เป็นการใช้รถ ดังนั้น เมื่อไม่เข้าองค์ประกอบข้อแรกและข้อสอง เด็กที่ได้รับ บาดเจ็บจึงมิได้เป็นผู้ประสบภัยจากรถ เนื่องจากไม่ครบองค์ประกอบทั้งสามประการ

หรือรถจักรยานยนต์ของนายสมชายจอดอยู่ที่บ้าน และได้ทำการล้างทำความสะอาดรถ ในระหว่างการ ล้างทำความสะอาดรถนั้น ได้ถูกโซ่รถหนีบนนิ้วมือทำให้นายสมชายได้รับบาดเจ็บ กรณีนี้รถจักรยานยนต์ของ นายสมชายยังไม่มีการนำรถออกมาใช้เป็นพาหนะแต่อย่างใด หากแต่เป็นการล้างทำความสะอาดเท่านั้น จึง มิได้เป็นการใช้รถเป็นพาหนะ ดังนั้นเมื่อไม่เข้าองค์ประกอบข้อแรกและข้อสอง นายสมชายจึงมิได้เป็น ผู้ประสบภัยจากรถ

ตัวอย่างที่ 4

กรณีที่ยรถยนต์สองคันก่อให้เกิดเหตุ โดยคันหนึ่งมิได้จัดทำประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และอีกคันหนึ่งมีการจัดทำประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถไว้ และต่างฝ่ายต่างประมาท เป็นเหตุให้มีผู้ได้รับบาดเจ็บแก่ร่างกายหรืออนามัย

กรณีนี้ให้ถือว่าผู้ขับขี่รถยนต์คันที่มิได้จัดทำประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถนั้น "เป็นผู้รับความเสี่ยงภัยด้วยตนเอง" ความเสียหายหรือค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นนั้นผู้ขับขี่จึงต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยร่วมกับรถยนต์คันที่มีการจัดทำประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ โดยจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายเป็นจำนวนเท่าใดนั้น ยังคงเป็นไปตามหลักการเดิม กล่าวคือ จะต้องให้ศาลพิจารณาว่าใครประมาทมากกว่ากันเพียงใด ตาม ป.พ.พ. มาตรา 223 หากยังไม่มีคำพิพากษาของศาลว่าฝ่ายใดต้องรับผิดชอบมากกว่ากัน และเพื่อให้มีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว จึงให้ถือว่าทั้งสองฝ่ายประมาทไม่ยิ่งหย่อนกว่ากัน ดังนั้นรถยนต์ทั้งสองคันต้องรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

ตัวอย่างที่ 5

ผู้ประสบภัยเจรจาตกลงค่าเสียหายทั้งหมด จำนวน 50,000 บาท กรมธรรม์ประกันภัยที่ให้การคุ้มครองก่อนต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามที่เจรจาตกลง จำนวน 50,000 บาท ส่วนกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้การคุ้มครองฉบับหลังก็ไม่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากความเสียหายนั้นยังไม่เกินจำนวนความรับผิดของกรมธรรม์ประกันภัยฉบับแรก แต่หากผู้ประสบภัยเจรจาตกลงค่าเสียหายทั้งหมด จำนวน 120,000 บาท กรณีนี้บริษัทที่ให้การคุ้มครองฉบับแรกต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนกรณีนี้เป็นเงิน จำนวน 80,000 บาท (เต็มตามจำนวนเงินที่จำกัดความรับผิดไว้) และเนื่องจากจำนวนความเสียหายที่เจรจาตกลงนั้นมีสูงกว่าจำนวนความรับผิดของกรมธรรม์ประกันภัยฉบับแรก ดังนั้นบริษัทที่รับประกันภัยเป็นลำดับที่สองจึงต้องจ่าย จำนวน 40,000 บาท (เมื่อรวมสองฉบับเท่ากับ 120,000 บาท ตามที่มีการเจรจาตกลง) หรือกรณีผู้ประสบภัยเจรจาตกลงกันที่ จำนวน 180,000 บาท กรณีนี้บริษัทที่ให้การคุ้มครองฉบับแรกต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน กรณีนี้เป็นเงิน จำนวน 80,000 บาท (เต็มตามจำนวนเงินที่จำกัดความรับผิดไว้) เนื่องจากจำนวนความเสียหายที่เจรจาตกลงนั้นมีสูงกว่าจำนวนความรับผิดของกรมธรรม์ประกันภัยฉบับแรก ดังนั้นบริษัทที่รับประกันภัยเป็นลำดับที่สองจึงต้องจ่าย จำนวน 80,000 บาท (เมื่อรวมสองฉบับเท่ากับ 160,000 บาท เต็มวงเงินความรับผิดของแต่ละกรมธรรม์ประกันภัย) ส่วนที่เกินจากการได้รับชดใช้จากบริษัทประกันภัยแล้ว แต่ยังไม่พอนั้นผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่รถจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายส่วนต่างนั้น เป็นต้น

ตัวอย่างที่ 6

รถหัวลาก ก. ได้ลากหางพ่วง ข. เมื่อนำมาพ่วงแล้วมีลักษณะเป็นรถคันเดียวกัน การขับเคลื่อน การห้ามล้อ เป็นไป โดยระบบต่อเนื่องกัน การขับขึ้นหรือควบคุมรถทำโดยบุคคลคนเดียว คือ ผู้ขับขึ้นหัวลาก เมื่อรถทั้ง 2 คันลากจูงกันไป ประสบอุบัติเหตุก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ประสบภัย ไม่ว่าจะรถหัวลากหรือหางพ่วง หรือทั้งสองเฉี่ยวชน บริษัทผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยทั้งสอง (อาจเป็นบริษัทเดียวกัน) จึงต้องร่วมรับผิดชอบในลักษณะลูกหนี้ร่วมตามเงื่อนไข ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยตามลักษณะความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้ประสบภัย แต่กรณีที่รถหัวลาก ก. ได้ ลากหางพ่วง ข. มาจอดแล้วปลดหางพ่วงจากหัวลากโดยทิ้งหางพ่วงที่จอดอยู่เป็นต้นเหตุหรือเป็นส่วนหนึ่งของความเสียหายแล้ว สามารถพิจารณาได้ ดังนี้

1. กรณีรถหัวลาก ก. ได้ลากหางพ่วง ข. มาจอดในที่จอด เช่น ในโรงงานหรือลานจอดเฉพาะ และทำการปลดหางพ่วง ออกจากหัวลาก แล้วปรากฏว่าหางพ่วงได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ประสบภัย ย่อมต้องถือว่าความเสียหายนั้นขาด ตอนจากการใช้รถที่มีลักษณะเป็นรถคันเดียวกันแล้ว บริษัทที่รับประกันภัยคัน หัวลากจึงไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหาย นั้น เว้นแต่กรณีเห็นได้ชัดว่าความเสียหายนั้นเกิดจากการจัดการที่จอดและปลดหางพ่วงโดยประมาท
2. กรณีรถหัวลาก ก. ได้ลากหางพ่วง ข. มาจอดในที่ไม่ใช่สถานที่จอดเฉพาะ และทำการปลดหางพ่วงออกจากหัวลาก ปลอ่ยหางพ่วงไว้ในพื้นที่ที่มีการสัญจร เช่น บนไหล่ทางหรือข้างถนน แล้วปรากฏว่าหางพ่วงได้ก่อให้เกิดความเสียหาย ต่อผู้ประสบภัย ย่อมต้องถือว่าความเสียหายนั้นเกิดจากความประมาทของรถหัวลาก ก. ในการจัดการที่จอดหางพ่วงด้วย รถหัวลาก ก. จึงต้องร่วมรับผิดชอบกับหางพ่วง ข. ต่อผู้ประสบภัย เนื่องจากหางพ่วงไม่สามารถขับเคลื่อนได้ด้วยตัวเอง แต่ ถูกบังคับควบคุมโดยหัวลาก บริษัทที่รับประกันภัยทั้งคันหัวลาก และหางพ่วงจึงต้องร่วมรับผิดชอบในความเสียหายนั้นต่อ ผู้ประสบภัย

ตัวอย่างที่ 7

ผู้ประสบภัยนอนรักษาตัวในโรงพยาบาล 5 วัน บริษัทก็จะจ่ายค่าชดเชยให้กับผู้ประสบภัย จำนวน 1,000 บาท (5 วัน x 200 บาท) หรือหากนอน 30 วัน บริษัทก็จะจ่ายให้ จำนวน 4,000 บาท (20 วัน x 200 บาท) ทั้งนี้ ไม่จำเป็นต้องนอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาลต่อเนื่องตลอดการรักษา หากทางโรงพยาบาลให้กลับบ้านได้แล้วแต่ต่อมาอาการไม่ดีขึ้นหรือไม่หาย และต้องเข้าไปรักษาอีกแล้วต้องนอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาล หากมีการเบิกค่าชดเชยไปยังไม่ครบ 20 วัน ผู้ประสบภัยยังคงสามารถใช้สิทธิในการเบิกเงินชดเชยรายวันนั้นได้อยู่ แต่ทั้งนี้ต้องเป็นการรักษาพยาบาลที่เป็นเหตุจากคราวเดียวกันเท่านั้น

ด้วยจำนวนค่าชดเชยรายวันนั้นเป็นค่าสินไหมทดแทน การชดเชยจึงต้องชดเชยตามความเสียหายจริง ซึ่งค่าชดเชยรายวันนี้ใช้หลักเกณฑ์การนับจำนวนวันเข้านอนรักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นตัวกำหนดการชดเชย โดยกำหนดให้ชดเชยวันละ 200 บาท ดังนั้นความเสียหายแท้จริงของเงินชดเชยจึงประกอบด้วยจำนวนวันที่นอนรักษาตัวในโรงพยาบาลกับจำนวนเงินที่จะชดเชย ดังนั้นหากกรณีมีกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งต้องรับผิดชอบมากกว่าหนึ่งกรรมธรรม์ เช่น ประมาททั้งสองฝ่าย หรือกรรมธรรม์ประกันภัยซ้ำซ้อน จึงต้องอาศัยหลักเกณฑ์ของความเสียหายจริงสำหรับค่าชดเชยตามที่กำหนดนั้นเป็นหลักในการพิจารณา ดังนี้

ตัวอย่างที่ 8

ผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาในโรงพยาบาลจริง 10 วัน เป็นเงิน 2,000 บาท บริษัททั้งสองจ่ายค่าชดเชยบริษัทละ 1,000 บาท หรือผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาโรงพยาบาลจริง 20 วัน เป็นเงิน 4,000 บาท บริษัททั้งสองจ่ายบริษัทละ 2,000 บาท ผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาในโรงพยาบาลจริง 30 วัน เป็นเงิน 6,000 บาท บริษัททั้งสองจ่ายบริษัทละ 3,000 บาท หรือผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาในโรงพยาบาลจริง 50 วัน เป็นเงิน 10,000 บาท บริษัททั้งสองจ่ายบริษัทละ 4,000 บาท เป็นต้น

ตัวอย่างที่ 9

ผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาในโรงพยาบาลจริง 10 วัน เป็นเงิน 2,000 บาท บริษัทที่คุ้มครองก่อนต้องจ่ายทั้งจำนวนเนื่องจากไม่เกิน 20 วัน หรือผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาในโรงพยาบาลจริง 20 วัน เป็นเงิน 4,000 บาท เนื่องจากไม่เกิน 20 วัน แต่หากผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาในโรงพยาบาลจริง 30 วัน เป็นเงิน 6,000 บาท บริษัทที่คุ้มครองก่อนต้องจ่าย 20 วันแรก เป็นเงิน 4,000 บาท และบริษัทที่คุ้มครองลำดับสองต้องจ่าย 10 วันหลัง เป็นเงิน 2,000 บาท หรือหากผู้ประสบภัยมีจำนวนวันนอนพักรักษาในโรงพยาบาลจริง 50 วัน เป็นเงิน 10,000 บาท บริษัทที่คุ้มครองก่อนต้องจ่าย 20 วันแรก เป็นเงิน 4,000 บาท และบริษัทที่คุ้มครองลำดับที่สองต้องจ่าย 20 วันหลัง เป็นเงิน 4,000 บาท เป็นต้น

ทั้งนี้ เนื่องจากความรับผิดชอบของบริษัทที่มีต่อจำนวนเงินความคุ้มครองค่าชดเชยรายวันต่อกรรมธรรม์ประกันภัยนั้นสูงสุด คือ 20 วัน วันละ 200 บาท จึงขึ้นอยู่กับจำนวนวันที่นอนพักรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลจริงนั้นมีจำนวนกี่วันเป็นสำคัญ

ตัวอย่างที่ 10

นายแดงเป็นผู้ขับขีรถจักรยานยนต์ซึ่งทำประกันภัยตาม พ.ร.บ. ค้ำครองผู้ประสบภัยจากรถฯ ไว้กับบริษัทประกันภัย ก. ภูธรยนต์พิภักดิ์ที่มีประกันภัยตาม พ.ร.บ. ค้ำครองผู้ประสบภัยจากรถฯ ไว้กับ บริษัทประกันภัย ข. ซึ่งมีนายเขียวเป็นผู้ขับขี่ชน ทำให้นายแดงได้รับบาดเจ็บ มีค่ารักษาพยาบาล จำนวน 40,000 บาท และต้องถูกตัดมือด้านซ้ายออก เบื้องต้นยังไม่ทราบว่าฝ่ายใดเป็นฝ่ายผิด กรณีนี้นายแดงสามารถยื่นคำร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นเอาจากบริษัทประกันภัย ก. ได้ (มาตรา 20) บริษัทประกันภัย ก. จึงได้จ่ายค่ารักษาพยาบาล จำนวน 30,000 บาท และค่าสูญเสียอวัยวะ (มือ) จำนวน 35,000 บาท รวมเป็นเงินค่าเสียหายเบื้องต้นที่บริษัทประกันภัย ก. จ่าย จำนวน 65,000 บาท ต่อมาทางพนักงานสอบสวนสรุปผลทางคดีว่า นายเขียวเป็นฝ่ายกระทำโดยประมาท กรณีนี้ นายแดงเป็นผู้ประสบภัยที่ถูกกระทำให้เสียหาย ดังนั้น นายแดงก็สามารถไปเรียกร้องค่าเสียหายเอาจากนายเขียว หรือบริษัทประกันภัย ข. ซึ่งนายเขียวทำประกันภัยไว้ โดยบริษัทประกันภัย ข. จะต้องจ่ายค่าเสียหายกรณีนายแดงสูญเสียอวัยวะ (มือขาด) ซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยระบุความคุ้มครองไว้เป็นจำนวน 250,000 บาท เมื่อนายแดงได้รับค่าเสียหายเบื้องต้นมาแล้วจากบริษัทประกันภัย ก. จำนวน 65,000 บาท แล้วบริษัทประกันภัย ข. จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนกรณีสูญเสียอวัยวะให้กับนายแดงเป็นเงินอีก จำนวน 185,000 บาท (250,000 บาท - 65,000 บาท) ส่วนเงิน จำนวน 65,000 บาท ที่บริษัทประกันภัย ก. ได้จ่ายไปก่อนตามมาตรา 20 นั้นทางบริษัทประกันภัย ก. ก็จะมาทำการเรียกร้องคืนเอากับบริษัทประกันภัย ข. เพราะอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นครั้งนี้ นายเขียวเป็นผู้ทำละเมิดซึ่งจะต้องเป็นผู้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับนายแดง โดยบริษัทประกันภัย ข. ซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยค่าจึงเป็นผู้ต้องชดใช้ในส่วนนี้แทนนายเขียวนั่นเอง

ตัวอย่างที่ 11

นาย ก. ขับซักรถเกิดอุบัติเหตุเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาล มีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจำนวน 40,000 บาท ต้องถูกตัดขาข้างหนึ่งออกกรณีนี้บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นสำหรับค่ารักษาจำนวน 30,000 บาท และค่าเสียหายเบื้องต้น กรณีสูญเสียขาอีก จำนวน 35,000 บาท รวมเป็นเงินค่าเสียหายเบื้องต้นที่บริษัทต้องจ่ายให้

นาย ก. จำนวน 65,000 บาท ต่อมาอีก 3 เดือน นาย ก. มีแผลติดเชื้อทำให้เสียชีวิต กรณีเช่นนี้บริษัทไม่ต้องจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นกรณีเสียชีวิตอีก เนื่องจากบริษัทได้จ่ายไปครบ จำนวนรวม 65,000 บาทแล้ว

ตัวอย่างที่ 12

กรณีที่รถตั้งแต่ 2 คัน ชนกัน เป็นเหตุให้ผู้โดยสารซึ่งอยู่นอกรถได้รับความเสียหาย และปรากฏว่ารถคันใดคันหนึ่งไม่จัดทำกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้โดยสารจากรถ ให้บริษัทผู้รับประกันภัยของรถที่ได้จัดทำประกันภัยคุ้มครองผู้โดยสารจากรถโดยเฉลี่ยจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้โดยสารตามสัดส่วน สำหรับรถที่ไม่ได้จัดทำกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้โดยสารจากรถ เจ้าของรถมีหน้าที่ต้องจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นตามสัดส่วนให้แก่ผู้โดยสาร หากเจ้าของรถไม่จ่ายให้ผู้โดยสารขอใช้สิทธิรับค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนทดแทนผู้โดยสาร

ตัวอย่างที่ 13

วันที่ 1 มกราคม 2563 นาย ก. ภูกรถยนต์ที่มี นาย ข. เป็นผู้ขับขี่ชนได้รับบาดเจ็บ ต้องเข้ารับการรักษาตัวที่โรงพยาบาล ต่อมาในวันที่ 30 มิถุนายนปีเดียวกัน นาย ก. เสียชีวิตลง (จากอุบัติเหตุครั้งนั้น) การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นเป็นค่ารักษาพยาบาล และค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล นาย ก. จะต้องร้องขอ ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ต่อมาในวันที่ 30 มิถุนายนปีเดียวกันนาย ก. เสียชีวิตลง (จากอุบัติเหตุครั้งนั้น) ทายาทของนาย ก. ต้องร้องขอค่าปลงศพ หรือค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดการศพนาย ก. ภายใน 180 วัน นับแต่วันที่นาย ก. เสียชีวิต หรือหากเป็นกรณีที่ผู้ประสภภัยสูญเสียชีวิต หรือทุพพลภาพอย่างถาวร ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ให้นับแต่วันที่มีการตัดออกซึ่งอวัยวะนั้น ๆ หรือวันที่แพทย์ลงความเห็นว่าเป็นผู้ประสภภัยสูญเสียชีวิตสมรรถภาพการใช้งานของอวัยวะนั้น หรือวันที่แพทย์ลงความเห็นว่าเป็นผู้ประสภภัยทุพพลภาพอย่างถาวร แล้วแต่กรณี

ตัวอย่างที่ 14

**การดำเนินการโดยไม่สุจริต เช่น รถยนต์คันเอาประกันภัยมิได้มีส่วน
ประมาทก่อให้เกิดอุบัติเหตุ แต่ผู้ขับขี่หรือผู้เอาประกันภัยไปยอมรับว่าตนเอง
เป็นฝ่ายประมาท หรือประมาททั้งสองฝ่าย หรือไปทำบันทึกยอมรับผิด หรือ
ยอมชดใช้กับคู่กรณีเองโดยไม่แจ้งให้บริษัททราบก่อน**

ตัวอย่างที่ 15

นายแดงขับรถคันที่เอาประกันภัยไว้ไปประสบอุบัติเหตุ ทำให้นายขาว ผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย และความเสียหายนั้นนายแดงเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย แล้วนายแดงไปตกลงชดเชยค่าเสียหายให้แก่ นายขาว จำนวน 30,000 บาท ทั้ง ๆ ที่ความเสียหายที่แท้จริงที่นายขาวได้รับ เป็น จำนวน 10,000 บาท แม้การตกลงดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความยินยอมจาก บริษัทก็ตามก็ไม่ใช่เหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดชอบได้ บริษัทเพียงแต่ไม่ผูกพัน รับผิดชอบค่าเสียหาย จำนวน 30,000 บาท ที่ผู้เอาประกันภัยไปตกลงชดเชยแต่ ยังคงผูกพันรับผิดชอบค่าเสียหาย จำนวน 10,000 บาท ซึ่งเป็นค่าเสียหายที่แท้จริง สำหรับค่าเสียหายส่วนเกินอีกจำนวน 20,000 บาท เป็นเรื่องที่นายขาว จะต้องไปว่ากล่าวเอาคืนนายแดงเอง

ตัวอย่างที่ 16 : กรณีที่บริษัทปฏิเสธโดยมิชอบ เช่น

1.บริษัทปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยอ้างกรรมธรรม์ประกันภัยไม่คุ้มครอง แต่ข้อเท็จจริงปรากฏว่ากรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายดังกล่าว

2.บริษัทไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความคุ้มครองของกรรมธรรม์ประกันภัยตามความเสียหายที่แท้จริงในขณะเกิดเหตุ ซึ่งมีการตกลงเป็นข้อยุติแล้ว

ตัวอย่างที่ 17 : กรณีที่ไม่ถือว่าบริษัทได้กระทำโดยมิชอบตามเงื่อนไขกรรมธรรม์ประกันภัยข้อนี้ เช่น

1. กรณีที่ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอก หรือผู้เสียหายอื่นใดที่มีสิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้นำเรื่องมายื่นคำเสนอข้อพิพาทต่ออนุญาโตตุลาการ หรือยื่นฟ้องคดีต่อศาล โดยไม่เคยยื่นเรื่องเรียกร้องต่อบริษัทมาก่อน

2. การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนบุคคลภายนอกที่ยังไม่สามารถตกลงในจำนวนเงินค่าเสียหายได้ทั้งจำนวน การที่บริษัทยังไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามตัวอย่างที่ 17 ไม่ถือว่าบริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนโดยมิชอบ ไม่ต้องรับผิดชอบอัตราดอกเบี้ยผิดนัดในอัตราร้อยละ 15

ตัวอย่างที่ 18

บริษัทจำกัดนำรถส่วนตัวของกรรมการไปทำประกันภัยในนามของบริษัทจำกัด ต่อมากรรมการได้โอนรถยนต์ให้แก่ นาย ก. ต้องถือว่า นาย ก. เป็นผู้เอาประกันภัยและมีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้