

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
Office of Insurance Commission

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ ๑ /๒๕๕๒

**เรื่อง ให้ใช้คู่มือตีความกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
คู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์รวม
การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และให้แก้ไขข้อความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
รวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ**

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติประกันภัยวินาศภัย พ.ศ.๒๕๓๕
นายทะเบียนจึงมีคำสั่ง ดังนี้

ข้อ 1. คำสั่งนี้เรียกว่า คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑ /๒๕๕๒ เรื่อง ให้ใช้คู่มือตีความกรมธรรม์
คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ คู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์รวม
การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และให้แก้ไขข้อความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ รวมการคุ้มครอง
ผู้ประสบภัยจากรถ

ข้อ 2. คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกคู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์และคู่มือตีความกรมธรรม์
คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถที่ใช้อยู่ก่อนวันที่คำสั่งนี้มีผลบังคับ

ข้อ 4. ให้กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
และการธรรม์ประกันภัยรถยนต์รวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ มีความหมายและเด่นรวมถึง ตามที่
ปรากฏในคู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่แนบท้ายคำสั่งนี้

ข้อ 5. ให้ยกเลิกความในข้อ 3 หมวดเงื่อนไขทั่วไป ของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์รวม
การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และให้ใช้ข้อความดังไปนี้แทน

ข้อ 3. การยกเว้นทั่วไป

กรมธรรม์ประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความเสียหายหรือความรับผิดชอบเกิดขึ้นเป็นผล
โดยตรงหรือโดยอ้อมจาก

3.1 สมควร ภารภารণ การกระทำของชาติศัตรุ การสู้รบ หรือการปฏิบัติการที่มี
ลักษณะเป็นการทำสงคราม (จะได้ประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม)

3.2 สมความกลامเมือง การแข็งข้อของทหาร การกบฏ การปฏิวัติ การดื้อต้าน
รัฐบาล การยึดอำนาจจากการปกครองโดยกำลังทหารหรือโดยประการอื่น
ประชาชนก่อความ วุ่นวายดึงขนาดหรือเท่ากับการลุกฮือต่อต้านรัฐบาล

3.3 วัตถุอาชญากรรม

3.4 การแตกตัวของประชุ ภาระผู้รับสืบ การลงทะเบียนกับมันด้วยการพิสูจน์ว่ามาจากเชือเพลิง
ประมาณุ หรือจากหากประมาณุอันเกิดจากการเผาไหม้เชือเหล็กประมาณุและ
สำหรับจุดประสงค์ของข้อสัญญาเรื่องการเผาไหม้นั้นรวมถึงกรรมวิธีใดๆ
แห่งการแตกแยกประมาณุ ซึ่งดำเนินติดต่อกันไปตัวของมันเอง"

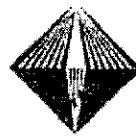
สั่ง ณ วันที่ 29 เมษายน 2552

(นางจันทร์ บุราเดือน)

เลขานุการ

นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกคำสั่งฉบับนี้ คือ เพื่อให้คุณมือดีความกรมธรรมมีประกันภัยรายนี้ สอดคล้องกับ
เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยที่เปลี่ยนแปลงไปตามค่าสั่งหมายทะเบียนพท 22/2551 ลงวันที่ 29 กันยายน 2551
เรื่อง ให้ใช้แบบ ข้อความกรมธรรม์ประกันภัย เอกสารประกอบ และเอกสารแนบท้ายที่แก้ไขปรับปรุง
แทนแบบ ข้อความกรมธรรม์ประกันภัย เอกสารประกอบและเอกสารแนบท้ายที่ถูกยกเลิก และเพื่อให้
ข้อความกรมธรรม์ประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยรายนี้รวมกับคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการมีความ
สมบูรณ์ยิ่งขึ้น



คู่มือติความกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
Office of Insurance Commission

ความหมายของแบบและข้อความกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถจะต้องดีความ ตามคู่มือฉบับนี้
ตั้งแต่ก้าวต่อไปนี้

ข้อ 1. กรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลใช้บังคับทันที เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว

กรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลใช้บังคับทันที เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป กรมธรรม์ประกันภัยรายเดือน นำหลักเกณฑ์เรื่อง Cash before cover มาบังคับใช้เป็นเงื่อนไขเบื้องต้นท่อนตามกฎหมาย โดยผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัย ก่อนหรือตรงกับวันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มคุ้มครอง โดยแบ่งผู้เอาประกันภัยเป็น 2 ประเภท คือ

1. บุคคลธรรมดา หมายถึง ผู้เอาประกันภัยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือคนละบุคคลที่มิได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล บุคคลดังกล่าวจะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัย ก่อนหรือตรงกับวันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มคุ้มครอง

เพื่อคุ้มครองพิเศษของผู้เอาประกันภัย และเป็นการอนุปฏิรูปตัวหันหน้าทุกบริษัท ในกรณีที่บริษัทได้สัมมติการกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้ว หรือผู้รับประกันภัยได้แสดงเจตนาโดยชัดแจ้งแก่ผู้เอาประกันภัยว่า จะให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแม้ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัย ก็ให้ถือว่าบริษัทผลิตสิทธิ์โดยแบ่งตามเงื่อนไขข้อนี้และการกรมธรรม์มีผลคุ้มครองโดยสมบูรณ์

2. นิติบุคคล หมายถึง ผู้เอาประกันภัยที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล เช่น บริษัท ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล มูลนิธิ สมาคม หอกรรม หรือองค์กรอื่นใดซึ่งกฎหมายบัญญัติให้เป็นนิติบุคคล บุคคลดังกล่าวสามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ โดยบริษัทประกันภัยจะหนบเอกสารแนบท้าย “การชำระเบี้ยประกันภัยกรณีผู้เอาประกันภัยเป็นนิติบุคคล แบบท้ายกับกรมธรรม์ประกันภัย”

กรณีผู้เอาประกันภัยที่เขียนผิดบุคคล ยังไม่ชำระเบี้ยประกันภัย แยกพิจารณาเป็น 2 ประเด็น คือ (1) ภายในกำหนด 15 วันนับแต่กรมธรรม์ฯเริ่มต้นคุ้มครอง กรมธรรม์ประกันภัยให้การคุ้มครองตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ (2) เกินกำหนด 15 วันนับแต่กรมธรรม์ฯเริ่มต้นคุ้มครอง กรมธรรม์ประกันภัยสิ้นผลบังคับหันที่เมื่อครบกำหนด 15 วันนับแต่กรมธรรม์ฯเริ่มต้นคุ้มครอง โดยถือว่าผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยอีกต่อไป บริษัทประกันภัยไม่จำเป็นต้องมีหนังสือบอกกล่าวการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวไปยังผู้เอาประกันภัย

การชำระเบี้ยประกันภัยให้แก่ตัวแทนประกันภัย พนักงานและนายหน้าประกันภัยผู้ได้รับมอบอำนาจให้รับชำระเบี้ยประกันภัย ตลอดจนบุคคล หรือนิติบุคคล ที่บริษัทยอมรับในการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ประกันภัยและอุตสาหกรรมการเงิน (บอท)
ประกันภัยแก่บริษัทโดยถูกต้อง

Office of Insurance Commission

การที่ผู้เอาประกันภัยได้ชาระเบี้ยประกันภัยให้แก่ตัวแทนประกันภัย หรือพนักงานและนายหน้าประกันภัยศักดิ์ได้รับมอบอำนาจ ทดสอบบุคคลหรือนิติบุคคลใดๆ ที่ทางปฏิบัติบริษัทของตน หรือเคยยอมรับเสมอว่าบุคคลดังกล่าวเป็นแม่เหล็กตัวแทน (โดยมอบกรรมธรรมประกันภัยหรือเอกสารใดๆ ที่แสดงการรับประกันภัยของบริษัท) ให้ถือว่าบริษัทได้รับชาระเบี้ยประกันภัยโดยถูกต้องแล้ว (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเก็บเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยรถยนต์ พ.ศ. 2551) ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะหันหน้าไปยังผู้ประกันภัยที่ได้รับมาส่งมอบให้แก่บริษัทแล้วหรือไม่ก็ตาม เช่น ผู้เอาประกันภัยชาระเบี้ยประกันภัยให้แก่พนักงานขายของตน ซึ่งโดยปกติจะเป็นผู้เคยทำประกันภัยสั่งให้แก่บริษัท ก. เป็นประจำ แม้พนักงานนั้นจะมิได้เป็นตัวแทนประกันภัย หรือบริษัท ก. ไม่เคยมอบอำนาจให้พนักงานนั้นเป็นผู้รับชาระเบี้ยประกันภัยแทนบริษัท ก. ก็ตาม แต่บริษัท ก. ได้มอบหลักฐานการรับเงินหรือกรรมธรรมประกันภัยให้กับพนักงานขายของตน ก็ถือว่าผู้เอาประกันภัยได้ชาระเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทโดยถูกต้องแล้ว

ข้อ 2 นิยามศัพท์ในกรรมธรรมหรือเอกสารแรมท้ายกรรมธรรมนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ออกกรรมธรรมนี้

“ผู้เอาประกันภัย” หมายความว่า บุคคลที่ระบุชื่อเป็นผู้เอาประกันภัยในตาราง

“ผู้ประสบภัย” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามัย เนื่องจากรถที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือเนื่องจากสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น และหมายความรวมถึงทายาทโดยธรรมของผู้ประสบภัยซึ่งถึงแก่ความตายด้วย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขานิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขานิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมายโดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

“ตาราง” หมายความว่า ตารางแห่งกรรมธรรมนี้

“รถ” หมายความว่า รถที่เอาประกันภัยซึ่งมีรายการที่ระบุไว้ในตาราง

“อุบัติเหตุแต่ละครั้ง” หมายความว่า เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ซึ่งเกิดจากสาเหตุอันเดียวกัน

บริษัท หมายถึง บริษัทผู้รับประกันภัย และเป็นผู้ออกกรรมธรรมนี้

ผู้เอาประกันภัย หมายถึง บุคคลที่ระบุชื่อเป็นผู้เอาประกันภัย

ผู้ประสบภัย หมายถึง บุคคลที่ได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามัย เนื่องจากรถที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น ซึ่งผู้ประสบภัยอาจเป็นผู้เอาประกันภัยเอง บุคคลใน



ครอบครัวของผู้เอาประกันภัย บุคคลที่อยู่นอกรถ ผู้โดยสาร หรือผู้ซึ่งเกิดขึ้น
ทาง牙กโดยธรรมของผู้ประสบภัยซึ่งถึงแก่ความตายด้วย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ธุรกิจประกันภัย(สปส.)
Office of Insurance Commission

การจะเป็นผู้ประสบภัย จะต้องเป็นผู้ได้รับความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยจากภัยที่รถ ก่อให้เกิดขึ้น แต่เนื่องจากรถก่อให้เกิดภัยเองไม่ได้ รถจะก่อให้เกิดภัยได้ต้องมีบุคคลนำรถมาใช้และ ระหว่างการใช้รถนั้นมีการก่อให้เกิดภัยจากรถ และภัยนั้นทำให้บุคคลได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกายหรืออนามัย ในกรณีการชนให้ยั่งหลัก ดังต่อไปนี้

1) มีบุคคลคนหนึ่งเจอน้ำร้ากมาใช้และได้เข้าใช้รถนั้น เช่น ผู้ขับขี่

2) ระหว่างการใช้รถนั้นมีการก่อให้เกิดภัยจากการที่นั่งกับนั่นอาจจะเกิดขึ้นจากผู้นำรถ มาใช้ หรือผู้โดยสารหรือจากบุคคลภายนอกรถก็ได้ ค่าวาระระหว่างการใช้รถนั้นไม่ได้มีความหมายเพียง ว่า ขณะนั้นรถต้องดีต่ออยู่หรือต้องก่อผลร้ายอยู่เท่านั้น แม้รถจะไม่ได้ดีต่ออยู่หรือก่อผลร้ายก็ตาม หากห่วงเวลาตนนั้นมีการกระทำการห้าห้าหรือกิจกรรมใดที่เป็นการใช้รถหรือที่เกี่ยวเนื่องกับการใช้รถก็ถือว่าเป็น เวลาระหว่างการใช้รถ

3) ภัยจากการนั่นห้าให้มีผู้ได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย ผู้ได้รับ ความเสียหายจะเป็นผู้นำรถมาใช้เองหรือผู้โดยสาร หรือบุคคลภายนอกรถก็ได้

เช่น การณ์น้ำในหม้อน้ำรถพุ่งลงบนหัวคนขับ รถตกจากแท่นยกลงมาหัวคน ตาย เด็กห้อยรถปืนขึ้นรถไปปุ๊กผ้าใบรถพลัดตกลงมาบาดเจ็บ แม่แรงยกรถหลุดหัวคนเจ็บ รถเบรก กะหันเห้นห้าให้ผู้โดยสารพลัดตกจากที่นั่งได้รับบาดเจ็บ ฯลฯ กรณีดังกล่าวถือได้ว่าเป็นผู้ประสบภัยจากการ

นายทะเบียน หมายถึง เลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมายโดยประกาศ ในราชกิจจานุเบกษา

ตาราง หมายถึง ตารางรวมธรรม

รถ หมายถึง รถคันที่เอาประกันภัยซึ่งมีรายการที่ระบุไว้ในตาราง ซึ่งอาจเป็นรถชนิด รถจักรยานยนต์ สามล้อเครื่อง ฯลฯ

อุบัติเหตุแต่ละครั้ง หมายถึง เหตุการณ์หนึ่งหรือนหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ซึ่งเกิดจาก สาเหตุเดียวกัน เป็นการให้ความหมายเพื่อประโยชน์ในการดีความต่อจำนวนเงินจำกัดความรับผิด

ข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย ภายใต้บังคับ ข้อ 6 บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของผู้ประสบภัยในนามผู้เอาประกันภัย ซึ่งผู้เอาประกันภัย จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายต่อผู้ประสบภัย เนื่องจากรถที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือเนื่องจากสิ่ง ที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น ในระหว่างระยะเวลาประกันภัยดังนี้

การคุ้มครองผู้ประสบภัยตามข้อ 3 นี้ เป็นการคุ้มครองความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่ถือตนเป็นผู้เอาประกันภัย หรือผู้โดยสารที่มีต่อผู้ประสบภัย เนื่องมาจากอุบัติเหตุอัน เกิดจากรถที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถที่เอาประกันภัย กล่าวคือ บริษัทจะรับ ผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้ประสบภัยด้วยเมื่อผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่ถือตนเป็นผู้เอา



ประกันภัย หรือผู้โดยสาร เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบความกฎหมาย ต่ออุบัติเหตุอันเกิดจากภัยธรรมชาติและส่อมาในทาง หรือสิ่งที่บ่อบุญ หรือติดตั้งในรถที่เอาประกันภัยเป็นเหตุให้ผู้ประสบภัยได้รับคุณประโยชน์ตามที่ได้รับอนุมัติ แต่ไม่ใช่กรณีที่ต้องเสียค่าเสื่อมของภัยธรรมชาติและส่อมาในทาง หรืออนามัย

แต่ถ้ายังไร้ความ หากมีกรณีตามข้อ 6 บริษัทก็มีหน้าที่ส่งของจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าเบ夙คพ หรือค่าทดแทนการสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวรส่วนใหญ่ไปกว่าภัยธรรมชาติและวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 6

3.1 ผู้ประสบภัย

3.1.1 ในกรณีได้รับความเสียหายต่อร่างกายหรือนามัย แต่ไม่เกี่ยวกับสูญเสีย อวัยวะหรือทุพพลภาพอย่างถาวร ตาม 3.1.2 บริษัทจะจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าเสียหาย อย่างอื่นที่ผู้ประสบภัยสามารถเรียกร้องได้ตามมูล lokale เมื่อตามความเสียหายที่แท้จริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อหนึ่งคน

3.1.2 ในกรณีได้รับความเสียหายต่อร่างกายหรือนามัยในกรณีได้กรณีหนึ่ง หรือหลายกรณีดังต่อไปนี้ บริษัทจะจ่ายเต็มตามจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุด 100,000 บาท ต่อหนึ่งคน

- (1) ตาบอด
- (2) หูหนวก
- (3) เป็นไข้ หรือเสียความสามารถในการพูด หรือลื้นชาด
- (4) สูญเสียอวัยวะสีบพันธุ์
- (5) เสียแขน ขา มือ เท้า นิ้ว หรืออวัยวะอื่นใด
- (6) จิตพิการอย่างติดตัว
- (7) ทุพพลภาพอย่างถาวร

3.1.3 ในกรณีเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเต็มตามจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุด 100,000 บาท ต่อหนึ่งคน

3.1.4 ในกรณีได้รับความเสียหายตาม 3.1.1 และต่อมาได้รับความเสียหายตาม 3.1.2 หรือ 3.1.3 หรือทั้งตาม 3.1.2 และ 3.1.3 บริษัทจะจ่ายเต็มตามจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุด 100,000 บาท ต่อหนึ่งคน

เมื่อผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่ถูกประเมินเป็นผู้เอาประกันภัย หรือผู้โดยสารเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบความกฎหมายต่ออุบัติเหตุอันเกิดจากภัยธรรมชาติและส่อมาในทาง หรือสิ่งที่บ่อบุญ หรือติดตั้งในรถ เอาประกันภัยแล้ว บริษัทจะเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลดังต่อไปนี้

3.1 ผู้ประสบภัย ซึ่งผู้ประสบภัยในที่นี้อาจจะเป็นบุคคลที่โดยสารอยู่ในรถ หรือบุคคลภายนอกรถ คันเดียวกันภัยก็ได้ แต่ไม่รวมถึงผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของ ผู้เอาประกันภัย และผู้ขับขี่ โดยบริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เป็นจำนวนต่อไปนี้



3.1.1 หากผู้ประسبةได้รับความเสียหายต่อร่างกาย หรืออนามัย อวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวรสิ้นเชิง แต่ไม่เกินหกเดือน ให้ค่าสินไหมทดแทน ค่าเสื่อมสภาพตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินหกเดือน ค่าความรื้อฟื้น 50,000 บาท ต่อหนึ่งคน โดยคำนวณในทุกแห่งที่ผู้ประسبةสามารถเรียกร้องได้ ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายอันตนต้องเสียไป เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายเกี่ยวน้องกับการรักษาพยาบาล ค่ารักษาพยาบาลในอนาคต ค่าอวัยวะเทียม ค่าพาหนะนำส่งหรือกลับจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาล ฯลฯ

- ค่าเสียหายเพื่อการที่เสียความสามารถประกอบการงานทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

- ค่าเสื่อมสภาพเพื่อความเสียหายอย่างอ่อนน้อมไข้ตัวเงิน และ

- ค่าเสียหายอื่น ๆ ที่ผู้ประ;]/ผู้ประسبةสามารถเรียกร้องได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ สังกัดคณะกรรมการ

3.1.2 หากผู้ประ;]/ผู้ประஸบได้รับความเสียหายต่อร่างกายหรืออนามัย ดังรายการหนึ่ง รายการใดหรือหลายรายการดังต่อไปนี้ บริษัทจะจ่ายเงินเดิมความคุ้มครอง 100,000 บาท ต่อหนึ่งคน

(1) ตามอุด หมายความว่า ดวงตาถูกทำให้เสียหายร้ายแรง ถึงขนาด ความสามารถในการเห็นภาพสูญเสียไปสิ้นเชิง มองไม่เห็นแม้ดวงตาไม่หลุดออกไปจากเปลือก แต่ยังไม่เป็นภาพก็ถือว่าด้านอุด ถ้าเห็นภาพแต่มัวหรือลงๆ ไม่ชัดเจนเหมือนเดิมอย่างนี้ก็ยังถือว่าไม่ยอด การที่ทำให้ตาบอดไม่จำเป็นต้องบอดทั้งสองข้าง บอดข้างใดข้างหนึ่งก็ถือว่าบอดแล้ว และการที่ทำให้ตาบอดด้วยนัดบอด ไม่ใช่บอดชั่วคราว

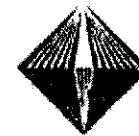
(2) หูหนวก หมายความว่า หูได้รับความกระแทก กระเทือน ถึงขนาดเสียความสามารถในการได้ยินเสียงตลอดไป ไม่มีทางรักษาให้หายขาดได้ จะหูหนวกซึ่งເຫັນເຫັນສອງข้าง ก็ถือว่าหูหนวกแล้ว

การได้ยินเสียงແgwabeamaticปกติหรือได้ยินเพียงลาง ๆ ก็ยังไม่ใช่หูหนวก แต่ถ้าได้ยินเสียงอื้ออี้แต่ไม่รู้ความหมาย พิงแล้วไม่รู้ภาษา กรณีนี้ต้องถือว่าหูหนวกแล้ว

(3) เม่นใน หรือเสียความสามารถในการฟูด หรือสัมภាត หมายความว่า พูดไม่ได้ พูดเสียงอ้อแ้อ ไม่อาจสื่อสารให้ผู้อื่นทราบความหมายได้ หรือลืนขาด ไม่ว่าจะขาดเท่าไหร่

(4) สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์ หมายถึง การสูญเสียหรือการทำลายของอวัยวะที่ใช้ในการสืบพันธุ์ของทั้งชายและหญิง ไม่ว่าจะเป็นอวัยวะภายในนอก เช่น อวัยวะเพศที่มีไว้ใช้ในการร่วมประเวณีทั้งของผู้ชายและของผู้หญิง หรืออวัยวะภายใน เช่น มดลูก รังไข่ เป็นต้น

(5) เสียแขน หมายถึง การสูญเสียหรือถูกทำลายของแขน ข้างใดข้างหนึ่งหรือทั้งสองข้าง โดยถูกตัดออกตั้งแต่ข้อศอก และให้หมายความรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของแขนโดยการสัมภាតด้วย



สำนักงานคณะกรรมการสิทธิมนุษยชน
กฤษณะกุล ผู้อำนวยการใหญ่(นายก.)
กฤษณะกุล ผู้อำนวยการใหญ่(นายก.)
Commission
C.W.

เสียง หมายถึง การสูญเสียหรือถูกทำลายของชา ข้างใต้ชั้งหนึ่งหรือทั้งสองชั้ง โดยถูกตัดออกตั้งแต่หัวเข่า และให้หมายความรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของขาโดยการลิ้นซึ่งด้วย

เสียง มือ หมายถึง การสูญเสียหรือถูกทำลายของมือ ข้างใต้ชั้งหนึ่งหรือทั้งสองชั้ง โดยถูกตัดออกตั้งแต่ข้อมือ และให้หมายความรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของมือโดยการลิ้นซึ่งด้วย

เสียงเท้า หมายถึง การสูญเสียหรือถูกทำลายของเท้า ข้างใต้ชั้งหนึ่งหรือทั้งสองชั้ง โดยถูกตัดออกตั้งแต่ข้อเท้า และให้หมายความรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของเท้าโดยการลิ้นซึ่งด้วย

เสียงนิ้ว หมายถึง การสูญเสียหรือถูกทำลายของนิ้ว ไม่ว่าจะเป็นนิ้วมือหรือนิ้วเท้า หรือทั้งนิ้วมือและนิ้วเท้า นิ้วใดนิ้วนึงหรือหลายนิ้ว โดยถูกตัดออกตั้งแต่หัวหรือขี้นไป

อวัยวะอื่นใด หมายถึง อวัยวะที่มีความสำคัญในสิ่งหนึ่งอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น ตับ ปอด ไต หัวใจ กระเพาะปัสสาวะ ที่หากผู้ประสบภัยสูญเสีย หรือถูกทำลายจะจะต้องการทำการตัดออกเพื่อฟื้นฟู เช่น กระเพาะปัสสาวะ ที่ต้องตัดออกเพื่อฟื้นฟู

การสูญเสียพันที่จะถือว่าเป็นการสูญเสียอวัยวะอื่นนี้จะต้องเสียพันแท้ทั้งตัว คือ 5 ศอกขึ้นไป

(6) จิตพิการอย่างติดตัว หมายถึง จิตฟันเฟือง ไม่สมบูรณ์ แต่ไม่ต้องมีกับความสามารถ หรือความสามารถในการจัดการของตนเองได้โดยสิ้นเชิง เพียงแต่จิตมีดีไปจากเดิม ถือว่าจิตพิการแล้ว แต่ทั้งนี้ต้องติดตัวไม่มีทางรักษาให้หายได้

(7) ทุพพลภาพอย่างถาวร หมายความว่า ทุพพลภาพถาวรไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานได้ ๔ ในอัช匹ประจำได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป

การจ่ายตาม 3.1.2 นี้ เป็นการจ่ายจำนวนเงินแน่นอนที่ตกองไว้ มิใช่จ่ายตามหลักความเสียหายที่แท้จริง จะนั้น หากขณะเกิดความเสียหายมีกรรมธรรม์ที่จะต้องรับผิดชอบการสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพอย่างถาวรตาม 3.1.2 ของผู้ประสบภัย ๒ กรณีธรรม์ บริษัทผู้รับประกันภัยตามกรรมธรรม์ทั้งสอง (อาจเป็นบริษัทเดียวกัน) ก็จะต้องรับผิดชอบโดยรับผิดชอบให้แก่ผู้ประสบภัยกรรมธรรม์ละ 100,000 บาท หากใช้เงินรับผิดชอบธรรม์ละ 50,000 บาท ไม่ เช่น

ก) กรณีรถมีประกันภัยสองคันชนกัน เป็นเหตุให้ผู้ประสบภัย ซึ่งเป็นผู้โดยสาร หรือบุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย สูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพอย่างถาวรตาม 3.1.2 โดยความเสียหายดังกล่าวเริ่มเกิดจากความประมาทของผู้ขับขี่รถทั้งสองคัน บริษัทผู้รับประกันภัยรถทั้งสองคัน จะต้องร่วมกันรับผิดชอบภัยโดยรับผิดชอบให้เงินให้แก่ผู้ประสบภัยกรรมธรรม์ละ 100,000 บาท รวม ๒ กรณีธรรม์ เป็นเงิน 200,000 บาท โดยไม่จำต้องคำนึงถึงฐานะบุคคลของผู้ประสบภัยดังเหตุผล ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

ส่วนผู้ขับขี่ (ที่เป็นผู้ประสบภัย) ซึ่งเป็นผู้ต้องรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้น จะเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยกรณีดังกรณ์มีภัยหนึ่งได้หรือไม่ จำต้องพิจารณาตาม



ประมาณว่ากฎหมายแห่งและพาณิชย์มาตรา 223 ว่า ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น **(เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้เอาประกันภัย)** ฝ่ายใดเป็นผู้ก่อ ยังหนอนกว่ากัน ซึ่งการจะพิจารณาว่าใครมีส่วนก่อ(ประมาณ) ยังหนอนกว่ากัน ดังนั้น พิจารณาจากข้อเท็จจริงเป็นกรณีๆไป และผู้ที่จะทำการฟื้นฟ้าด้านในประเด็นดังกล่าว ก็คือ ทาง ดังนั้น ผู้ประสบภัยซึ่งเป็นผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายประมาณ หากจะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัย รายงานต่อกู้ภัยที่เป็นฝ่ายประมาณด้วย ก็จะต้องใช้สิทธิทางศาล (เพื่อพิสูจน์ข้อเท็จจริงต่อไป)

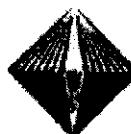
๖) ตอบบรรทุกและรถพ่วงด้วยท่าประกันภัยไว้กับบริษัทเดียวกัน เมื่อลาภจุงกัน ไปประสบอุบัติเหตุชนกับรถอื่น เป็นเหตุให้ผู้ประสบภัยซึ่งอยู่ในรถคู่กรณีทุพพลภาพหาร ตาม 3.1.2

(7) โดยความเสียหายดังกล่าวเกิดจากความประมาทของผู้ขับขี่รถจุง ในเมื่อรถจุง ทึ้งสองอยู่ใน ความควบคุมของบุคคลเดียวทั้งนี้ ไม่ว่าล้วนหรือล้วนพ่วง หรือหึ้งสองล้วนจะเป็นด้วนก่อให้เกิด ความเสียหายก็ตาม บุคคลที่จะต้องรับผิดชอบผู้ขับขี่ เมื่อมีกรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดชอบผู้ขับขี่ถึง 2 กรมธรรม์ (อาจต่างบริษัทกัน) ในขณะเกิดเหตุและแต่ละกรรมธรรม์ระบุความรับผิดชอบการทุพพลภาพไว้ 100,000 บาท/คน เมื่อมี 2 กรมธรรม์ บริษัทจึงต้องจ่ายเงินกรณีทุพพลภาพให้แก่ผู้ประสบภัยเป็นเงิน 200,000 บาท เป็นดังนี้

กรณีรถคันเล็กประมาณภัย ไปก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ประสบภัย เมื่อเหตุให้ ผู้ประสบภัยได้รับความเสียหาย ตาม 3.1.2 ผู้ขับขี่รถคันเล็กประกันภัยเป็นฝ่ายประมาณ บริษัทไปทัว สัญญาประกันประเมินคอมกับผู้ประสบภัย (หายาก) คงจะใช้เงินจำนวน 30,000 บาท ให้แก่ผู้ประสบภัย โดย ผู้ประสบภัย ไม่ติดใจเรียกร้องใด ๆ จากบริษัทอีก สัญญาประกันประเมินดังกล่าวตกเป็นโมฆะ เพราะ เป็นข้อตกลงที่ขัดกับพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ซึ่งเป็นกฎหมายเกี่ยวกับความสงบ เรียบร้อยและศิรธรรม อันดีของประชาชน บริษัทจึงยังมีหน้าที่ที่จะต้องชดใช้เงินส่วนที่ขาดตาม กรมธรรม์นี้อีก 70,000 บาท ให้แก่ผู้ประสบภัย

3.1.3 ในกรณีผู้ประสบภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินเต็มความคุ้มครอง 100,000 บาท ต่อผู้ประสบภัยที่เสียชีวิตหนึ่งคน การจ่ายดังกล่าวเป็นการจ่ายจำนวนเงินแนนอนที่ตกลงไว้ มิใช้การจ่าย ตามหลักความเสียหายที่แท้จริงทันเดียวกันข้อ 3.1.2 (ถ้ามี 2 กรมธรรม์ ต้องจ่าย 200,000 บาท)

3.1.4 ในกรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย หรืออนาคต ตาม 3.1.1 และต่อมานเกิดการสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพอย่างถาวร ตามกรณีได้กรณีหนึ่งหรือหลายกรณี ตาม 3.1.2 ประการหนึ่ง หรือผู้ประสบภัย ได้รับความเสียหายต่อร่างกายหรืออนาคต ตาม 3.1.1 และต่อ มาถึงแก่ความตาย ตาม 3.1.3 ประการหนึ่ง หรือผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกายหรืออนาคต ตาม 3.1.1 ต่อมานเกิดสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพอย่างถาวร ตาม 3.1.2 และถึงแก่ความตายในที่สุด ตาม 3.1.3 อีกประการหนึ่ง บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนรวมกันเป็นเงิน 100,000 บาท ต่อ ผู้ประสบภัยหนึ่งคน เช่น แดงขับรถที่ทำประกันภัยไว้กับบริษัทไปประสบอุบัติเหตุพลิกคว่ำ เป็นเหตุให้ เสียชีวิตโดยสารมาในรถคันดังกล่าวได้รับบาดเจ็บ ต้องเข้ารับการรักษาที่โรงพยาบาล ระหว่างการ รักษาด้วย เนื้อหาผู้ประสบภัยได้เบิกค่ารักษาพยาบาลไปแล้ว 35,000 บาท และผลปรากฏในเวลาต่อมาว่า ความบาดเจ็บที่ได้รับเป็นผลให้เสียชีวิต หรือตาย ตามอุบัติเหตุและเสียชีวิต



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (อ.ส.ก.)
Office of Insurance Commission

ในเวลาต่อมา บริษัทจึงมีหน้าที่ชดใช้เงินเป็นจำนวน 100,000 บาท หักค่าวรบจำนวนห้าหมื่นบาทถ้วน (ตาม 3.1.1 เท่ากับ 100,000-35,000 บาท = 65,000 บาท หารด้วยเพิ่มอีก 100,000 บาท)

3.2 กรณีผู้ประสบภัยเป็นผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ซึ่งมิใช่ผู้ขึ้นชื่อ ทั้งนี้ในกรณีผู้ขึ้นชื่อเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบอุบัติเหตุ ให้นำความใน 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3 และ 3.1.4 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ส่วนเงื่อนไขข้อ 3.2 มีหลักเกณฑ์และความหมายเดียวกับที่กล่าวมาแล้วในข้อ 3.1 จะต่างกัน ก็เพียงว่าผู้ประสบภัยตามข้อ 3.2 นี้ หมายถึงเฉพาะผู้ประสบภัยที่เป็นผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย แต่ไม่ว่าจะเป็นผู้ขึ้นชื่อเท่านั้น

3.3 กรณีผู้ประสบภัยเป็นผู้ขึ้นชื่อรอดับที่เอาประกันภัย เป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบอุบัติเหตุ หรือไม่มีผู้ใดต้องรับผิดชอบตามกฎหมายต่อผู้ขึ้นชื่อที่เป็นผู้ประสบภัย บริษัทจะรับผิดชอบจ่ายค่าสินไหมทดแทนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด ตาม 3.1, 3.2 และ 3.3 ตั้งแต่วันขึ้นต้นไป จนกว่าจำนวนคุ้มครองสูงสุดต่อหนึ่งคน และรวมกันแล้วไม่เกินจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดต่อ อุบัติเหตุแต่ละครั้งที่ระบุไว้ในรายการที่ 4 ของตาราง

เนื่องจากในส่วนข้อ 3. การคุ้มครองผู้ประสบภัย เป็นความคุ้มครองความหลักการประกันภัยค้ำ จุน ซึ่งเป็นการคุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ผู้ขึ้นชื่อ หรือผู้โดยสาร ที่มิใช่ บุคคลภายนอก เนื่องจากอุบัติเหตุ อันเกิดจากการที่ใช้รถที่อยู่ในทาง สีงที่บ่อบรรทุก หรือสีงที่ติดตั้งในรถ นั้น ตัวผู้เอาประกันภัย ผู้ขึ้นชื่อ หรือผู้โดยสารซึ่งเป็นผู้ก่อให้เกิดความเสียหายเอง มิใช่บุคคลภายนอก โดยหลักของการประกันภัยค้ำจุน ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัยของบุคคลทั้งสามก็จะไม่ได้รับ ความคุ้มครอง แต่เนื่องจากการธรรมนูญเป็นกรรมธรรมนูญที่ออกมารองรับพระราชบัญญัติคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจาก พ.ศ.2535 ที่ประสงค์จะคุ้มครองคนทุกคนที่ประสบภัยจากรถ ไม่ว่าจะเป็นคนเดิน บนถนน คนโดยสาร รวมทั้งคนขับชื่อ แม้คนขับชื่อนั้นจะเป็นผู้ก่อให้เกิดความเสียหายก็ตาม กรรมธรรมนูญ ต้องกำหนดเงื่อนไข 3.3 นี้ไว้ เพื่อให้สอดคล้องกับบทบัญญัติในพระราชบัญญัติดังกล่าว โดยกำหนดให้ ผู้ประสบภัยในกรณีต่อไปนี้ได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น (ทั้งนี้ตามที่ กก.หนนได้ไว้ในข้อ 4.)

1) กรณีที่ผู้ประสบภัยเป็นผู้ขึ้นชื่อรอดับที่เอาประกันภัย ซึ่งเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบ อุบัติเหตุ เช่น นาย ก. ขับรถยนต์ดันยาวเอาประกันภัยไปชนกับรถอื่น เป็นเหตุให้นาย ก.ได้รับบาดเจ็บ แม้ อุบัติเหตุครั้งนั้นจะเกิดจากความประมาทของนาย ก.เองก็ตาม ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกายของนาย ก.ยังคงได้รับการชดใช้ตาม 3.3 นี้ แต่ได้รับการชดใช้ไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้นตามที่ระบุไว้ในข้อ 4. เท่านั้น

2) กรณีที่ผู้ประสบภัยเป็นผู้ขึ้นชื่อรอดับที่เอาประกันภัย และไม่มีผู้ใดรับผิดชอบตามกฎหมาย ต่อผู้ประสบภัยที่เป็นผู้ขึ้นชื่อนั้น เช่น ถูกรถอื่นชนเป็นเหตุให้ผู้ประสบภัยที่เป็นผู้ขึ้นชื่อได้รับบาดเจ็บหรือ เสียชีวิต แต่รถที่มาชนนั้นเหลบหนีไปไม่สามารถติดตามหรือทราบได้ว่า ผู้ใดเป็นผู้ ที่จะต้องรับผิดชอบ

ตามกฎหมายแล้ว ผู้ประสบภัยซึ่งเป็นผู้ขับขี่จะได้รับการชดใช้จากบริษัทเฉพาะจำนวนที่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขที่กำหนด

กรณีตาม 2) แม้ผู้ประสบภัยที่เป็นผู้ขับขี่รถคันเดียวกันก็จะเป็นฝ่ายถูก ก็มิได้หมายความว่า บริษัทที่รับประกันภัยรถยนต์คันที่ผู้ประสบภัยขับขี่จะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตาม 3.1 หรือ 3.2 แล้วแต่กรณี ให้แก่ผู้ประสบภัยคนนี้ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตาม 3.1 หรือ 3.2 เมื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัย ผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสาร ดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น แต่ผู้ประสบภัยที่เป็นผู้ขับขี่ที่ได้รับความเสียหายนั้น จะต้องไปใช้สิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตาม 3.1 หรือ 3.2 เอกจากฝ่ายผิด (ผู้ทำละเมิด) หรือบริษัทผู้รับประกันภัยรถยนต์คันที่เป็นฝ่ายผิดนั้น

จากที่กล่าวมาข้างต้นจะเห็นว่า การประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการนี้ เป็นการประกันภัยค้าจุนที่มีลักษณะต่างจากการประกันภัยค้าจุนทั่วๆไป กล่าวคือ การประกันภัยนี้เป็นการประกันภัยค้าจุน ที่มีการนำหลักการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นโดยไม่รอการพิสูจน์ความรับผิดชอบใช้และแยกจากคุ้มครองความรับผิดชอบเบื้องต้นบุคคลภายนอกแล้วยังคุ้มครองรวมไปถึงผู้ประสบภัยที่เป็นผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายผิด หรือไม่มีผู้ต้องรับผิดชอบผู้ขับขี่นั้น ให้ได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น ตามเงื่อนไข 3.3 นี้ด้วย

แต่อย่างไรก็ตาม การจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขข้อ 3 นี้ บริษัทจะจ่ายไม่เกินจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดต่อหนึ่งคน หรือกรณีมีผู้ประสบภัยหลายคน บริษัทจะจ่ายไม่เกินจำนวนเงินสูงสุดต่อครัวเรือนที่ระบุไว้ในรายการ 4 ของตาราง

สำหรับกำหนดเวลาที่บริษัทจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามข้อ 3 นี้ แม้ในกรณีรวมจะมิได้ระบุไว้ก็ตาม แต่เนื่องจากกรรมธรรมเนื้ออู่ภัยได้ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีจ่าย และระยะเวลาการจ่ายค่าสินไหมทดแทน นอกเหนือจากค่าเสียหายเบื้องต้น ซึ่งออกตามความในมาตรา 5 และมาตรา 14 วรรคสอง กำหนดให้บริษัทด้วยชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยให้แล้วเสร็จภายใน 7 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับหลักฐานเอกสารครบถ้วนและ คงเหลือจำนวนค่าสินไหมทดแทนกันได้แล้ว

ข้อ 4 ค่าเสียหายเบื้องต้น ภายใต้บังคับข้อ 6 บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้น ให้แก่ผู้ประสบภัยที่ได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย โดยไม่ต้องรอการพิสูจน์ความรับผิดให้เสร็จสิ้นภายใน 7 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับการร้องขอ โดยจ่ายเป็นค่าเสียหายเบื้องต้นดังต่อไปนี้

4.1 กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย บริษัทจะจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลของผู้ประสบภัย ตามจำนวน ที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท ต่อหนึ่งคน

4.2 กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อชีวิต บริษัทจะจ่ายค่าปลงศพ และค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดการศพของผู้ประสบภัย ตามจำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้น 35,000 บาท ต่อหนึ่งคน

4.3 จำนวนตาม 4.1 และ 4.2 รวมกัน สำหรับผู้ประสบภัยที่ถึงแก่ความดูดดันทางการแพทย์ทันที (ดูข้อ 4.2)
รักษายาบาล

4.4 กรณีรถตั้งแต่สองคันขึ้นไป ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ประสบภัย บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นตาม 4.1, 4.2 หรือ 4.3 แล้วแต่กรณี ให้แก่ผู้ประสบภัยซึ่งอยู่ในรถที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัท แต่ถ้าผู้ประสบภัยมิใช่เป็นผู้ซึ่งอยู่ในรถที่ก่อให้เกิดความเสียหายดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยในอัตราส่วนที่เท่ากัน ค่าเสียหายเบื้องต้นทั้งหมดนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3

ค่าเสียหายที่อยู่ในข่ายที่ผู้ประสบภัย จะขอรับเป็นค่าเสียหายเบื้องต้นมีตั้งต่อไปนี้

- ความเสียหายต่อร่างกาย ได้แก่

- ก) ค่ายา ค่าอาหารทางเส้นเลือด ค่าออกซิเจน และอื่น ๆ ท่านองเดียวกันที่ใช้ในการบำบัดรักษา
- ข) ค่าอวัยวะเทียมและอุปกรณ์ในการบำบัดรักษา รวมทั้งค่าซ่อมแซม
- ค) ค่าบริการทางแพทย์ ค่าตรวจ ค่าวิเคราะห์โรค ทั้งนี้ไม่รวมถึงค่าจ้างพยาบาลพิเศษ และค่าบริการอื่น ๆ ห้ามลงเดียวกัน เช่น จ้างพยาบาล เว้นแต่แพทย์เป็นผู้สั่ง (วินิจฉัย)
- ง) ค่าห้องและค่าอาหารลดเวลาที่เข้ารับการรักษาพยาบาล
- จ) ค่าพาหนะนำผู้ประสบภัยไปโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาล

- ความเสียหายต่อชีวิต ได้แก่

- ก) ค่าปลงคอ
- ข) ค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดการศพผู้ประสบภัย

ค่าใช้จ่ายหรือค่าเสียหายของผู้ประสบภัยที่ถูกสามารถชั่งดัน บริษัทจะต้องช่วยให้แก่ผู้ประสบภัยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับการร้องขอ โดยไม่ต้องรอการพิสูจน์ความรับผิดชอบไม่ต้องรอการพิสูจน์ความรับผิดชอบด้วยตนเอง แล้วด้วย กล่าวคือ แม้ปรากฏหลักฐานจากพนักงานสอบสวนแล้วว่า รถคู่กรณีเป็นฝ่ายประมาท บริษัทผู้รับประกันภัยที่ฝ่ายถูก ก็ซึ่งไม่พ้นความรับผิดชอบในค่าเสียหายเบื้องต้นของผู้ประสบภัย ที่จำต้องพิจารณา เช่นนี้ ก็เพื่อประโยชน์ต่อตัวผู้ประสบภัยเอง และเพื่อให้ผู้ประสบภัยได้รับการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นอย่างรวดเร็วและกันท่วงที ตามเจตนาณ์ของพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถนี้

สำหรับจำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้นที่ผู้ประสบภัยจะขอรับจากบริษัทให้เป็นไปดังนี้

4.1 กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย ไม่ว่าจะถึงกันสูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพอย่างถาวรหือไม่ถาวม บริษัทจะจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลตามที่ผู้ประสบภัยได้จ่ายไปจริง แต่ทั้งนี้ไม่เกิน 15,000 บาท ต่อผู้ประสบภัยหนึ่งคน

4.2 กรณีผู้ประสบภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายค่าปลงคอและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกี่ยวกับการจัดการศพ เป็นจำนวนเงิน 35,000 บาท ต่อผู้ประสบภัยหนึ่งคน

สำนักงานคณะกรรมการกิจกรรมด้านการค้าระหว่างประเทศ
สำนักงานคณะกรรมการกิจกรรมด้านการค้าระหว่างประเทศ
Office of Import-Export Commission

4.3 การผู้ประสบภัยต้องรับการรักษาพยาบาลก่อนเสียชีวิตไม่เกิน 15,000 บาท
รักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท รวมกับค่าปั๊มศพและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดการศพอีก 35,000 บาท

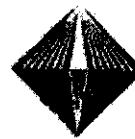
4.4 การผูกตัวตั้งแต่สองคนขึ้นไป ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ประสบภัย หากผู้ประสบภัยอยู่ในรถคันใด ให้บริษัทผู้รับประกันภัยรถคันนั้นเป็นผู้ชดใช้ค่าเสียหายเมื่อต้นให้แก่ผู้ประสบภัยคนนั้น แต่หากผู้ประสบภัยมิได้เป็นผู้อยู่ในรถคันใดคันหนึ่ง บริษัทผู้รับประกันภัยรถที่ก่อให้เกิดความเสียหายทั้งหมด จะต้องร่วมกันชดใช้ค่าเสียหายเมื่อต้นให้แก่ผู้ประสบภัยที่อยู่นอกรถคันนั้น ในจำนวนเงินเท่า ๆ กัน

สำหรับจำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้นที่บริษัทจะต้องชดใช้ให้แก่ผู้ประสบภัยตามข้อ 4.4 ที่เป็นไปตามเดียวกับข้อ 4.1, 4.2 และ 4.3 กล่าวคือ กรณีบาดเจ็บ ค่าเสียหายเมื่อต้นจะเท่ากับจำนวนเงินค่ารักษาพยาบาลที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท ตามข้อ 4.1 กรณีเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นเป็นค่าปั๊มศพ 35,000 บาท ต่อหนึ่งคน ตามข้อ 4.2 หากเป็นกรณีเสียชีวิตหลังจากมีการรักษาพยาบาล ค่าเสียหายเบื้องต้นจะเท่ากับค่าเสียหายเบื้องต้นตามข้อ 4.1 รวมกัน ข้อ 4.2 (รวมกันสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อหนึ่งคน)

ค่าเสียหายเบื้องต้นตามข้อ 4 นี้ เป็นส่วนหนึ่งของค่าสินไหมทดแทนที่กำหนดไว้ในข้อ 3 กล่าวคือ หากบริษัทได้จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นตามข้อ 4 นี้ ให้แก่ผู้ประสบภัยไปแล้ว และเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่า ความเสียหายนั้น ผู้ขับขี่รถคันเอาประกันภัยเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดตามกฎหมายแล้ว บริษัทจึงมีหน้าที่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามข้อ 3 ให้แก่ผู้ประสบภัย โดยนำค่าเสียหายเบื้องต้นที่ได้ชดใช้ให้แก่ผู้ประสบภัยไปก่อนหน้านั้นแล้ว หักออกจากจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่ผู้ประสบภัยจะได้รับความเสียหายนั้น เช่น ก ผู้ประสบภัย ซึ่งเป็นผู้โดยสารในรถคันเอาประกันภัยได้รับบาดเจ็บต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล ในจำนวนเงิน 15,000 บาท เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่ารถคันเอาประกันภัยเป็นฝ่ายประมาท และเมื่อพิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่ ก จะเรียกร้องได้ตามมูลละเมิดเป็นเงิน 50,000 บาท บริษัทจึงต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ ก อีก $50,000 - 15,000 = 35,000$ บาท เพราะเมื่อต้องจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นที่ผู้ประสบภัยจะได้รับก่อนหน้านี้อีก 15,000 บาท เป็น 50,000 บาท เต็มจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนที่ ก ควรได้รับแล้ว

เนื่องจากจำนวนค่าเสียหายเบื้องต้น ถูกกำหนดโดยกฎกระทรวงที่ออกตามความในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการ พ.ศ.2535 จะนับไม่ว่าจะมีกรมธรรม์ให้ความคุ้มครองค่าเสียหายเบื้องต้นแก่ผู้ประสบภัยกับกรมธรรม์ก็ตาม จำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้นที่ผู้ประสบภัยจะได้รับ ถือคงเท่ากันหากล่าวคือ

1) กรณีผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย ผู้ประสบภัยจะได้รับค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท ต่อหนึ่งคน



2) การที่ผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อชีวิต บริษัทจะช่วยค่าපัสดุและค่าเดินทางไปรับผู้ประสบภัย เป็นเงิน 35,000 บาท ต่อหนึ่งคน

3) การที่ผู้ประสบภัยที่ได้รับความเสียหายต่อร่างกาย ตาม 4.1 ด้วยมาผู้ประสบภัยนั้นได้รับความเสียหายต่อชีวิต ตาม 4.2 ผู้ประสบภัยจะได้รับการชดใช้ตาม 1) และ 2) รวมกัน

แต่สำหรับผู้ประสบภัยซึ่งเป็นผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดชอบอุบัติเหตุ สิ่งที่ผู้ประสบภัยนั้นจะได้รับการชดใช้ตาม 4.3 ก็คือ ค่าสินไหมทดแทน มิใช่ค่าเสียหายเบื้องต้น เพียงแต่กำหนดให้มีจำนวนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น จะนับผู้ประสบภัยซึ่งเป็นผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดชอบอุบัติเหตุนั้น จึงต้องได้รับการชดใช้จากทุกกรมธรรม์ที่คุ้มครองรถที่ขับขี่

ข้อ 5 การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น ผู้ประสบภัยต้องร้องขอค่าเสียหายเบื้องต้นต่อบริษัทภายใน 180 วัน นับแต่วันที่มีความเสียหายเกิดขึ้นและต้องมีหลักฐานดังนี้

5.1 ความเสียหายต่อร่างกาย

5.1.1 ในสิ่งรับเงินจากโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาล หรือหลักฐานการแจ้งหนี้เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล

5.1.2 สำเนาบัตรประจำตัว หรือสำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง หรือหลักฐานอื่นใดที่ทางราชการเป็นผู้ออกให้ที่สามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้ที่มีชื่อในหลักฐานนั้นเป็นผู้ประสบภัย แล้วแต่กรณี

5.2 ความเสียหายต่อชีวิต

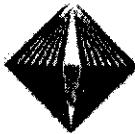
5.2.1 สำเนาใบรับรอง

5.2.2 สำเนาบันทึกประจำวันในคดีของหนังสือส่วนกลาง หรือหลักฐานอื่นที่แสดงว่าผู้นั้นถูกแก่ความตาย เพราะการประสบภัยจากรถ

5.2.3 การร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นตาม 5.1 และ 5.2 รวมกันให้มีหลักฐานตามข้อ 5.1 และข้อ 5.2

เมื่อผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อันเป็นผลมาจากการที่ใช้รถอยู่ในทางหรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถคันเอาระบกันกับแล้ว บริษัทผู้รับประกันภัยมีหน้าที่ชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นตามข้อ 4 ให้แก่ผู้ประสบภัย โดยผู้ประสบภัยจะต้องร้องขอภายใน 180 วัน นับแต่วันที่มีความเสียหายเกิดขึ้น หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว บริษัทในการขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นก็เป็นอันระวางไปแต่ผู้ประสบภัยยังสามารถเรียกร้องได้ในฐานะค่าสินไหมทดแทน ซึ่งหมายความว่ากรณีนั้นจะต้องเป็นกรณีที่ผู้ขับขี่รถประกันเป็นฝ่ายประมาท

เนื่องจากความพราชาบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 ได้ให้คำนิยามของคำว่า "ความเสียหาย" หมายถึง ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามบัญชีกิจจากรถ ฉะนั้นการนับระยะเวลา 180 วันนับแต่วันที่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงต้องนับจากวันที่ผู้ประสบภัยเสียชีวิต หรือวันที่ผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย หรือนามบัญชีแล้วแต่กรณี เช่น วันที่ 1 มกราคม นาย ก.ฤกษ์ ฤกษ์นั่นที่มีนาม ข.เป็นผู้ขับขี่ชน ได้รับบาดเจ็บ ต้องเข้ารับการรักษาตัวที่โรงพยาบาล ต่อมาในวันที่ 30



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ธุรกิจประกันภัย (กสภ.)
Office of Insurance Commission
มีทุนายนเป็นเดียวถ้า นาย ก.เสียชีวิตลง (จากอุบัติเหตุครั้งนั้น) การขอรับค่าเสียหายนี้จะอยู่ในส่วนของค่าเสียหายนี้ที่ได้รับกัน (กสภ.)
รักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล นาย ก.จะต้องร้องขอภายใน 180 วัน<sup>นับแต่วันที่ 1 มกราคม ส่วนค่าปัลงศพ หรือค่าใช้จ่ายอันจำเป็นเกี่ยวกับการจัดการศพนาย ก. หากาย
ของนาย ก. ต้องร้องขอภายใน 180 วัน นับแต่วันที่นาย ก. ตาย คือนับแต่วันที่ 30 มิถุนายน หรือหากเป็น
กรณีที่ผู้ประสบภัยสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร ให้นับแต่วันที่มีการตัดออก ซึ่งอวัยวะนั้นๆ หรือ
วันที่แพทย์ลงความเห็นว่า ผู้ประสบภัยสูญเสียสมรรถภาพการใช้งานของอวัยวะนั้น หรือวันที่แพทย์ลง
ความเห็นว่า ผู้ประสบภัยพิการถาวร แต้วแต่กรณี</sup>

สำหรับหลักฐานที่จะต้องใช้ในการขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น มีดังนี้

5.1 ความเสียหายต่อร่างกาย หลักฐานที่ต้องใช้ ได้แก่

- ใบเสร็จรับเงิน หรือใบแจ้งหนี้ของโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาล
- สำเนาบัตรประจำตัว หรือสำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง หรือหลักฐานอื่นใดที่ทางราชการเป็นผู้ออกให้ ที่สามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้ที่มีชื่อในหลักฐานนั้นเป็นผู้ประสบภัย เช่น ในบัตรประชาชน หรือหนังสือรับรองการทำงานของคนต่างด้าว เป็นต้น

5.2 ค่าเสียหายค่าวิสดิ หลักฐานที่ต้องใช้ ได้แก่

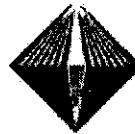
- สำเนากรมบัตร
- สำเนาบันทึกประจำวันในอดีตของพนักงานสอบสวน หรือหลักฐานอื่นที่แสดงว่าผู้นี้ถึงแก่ความตาย เพาะะการประสบภัยจากอุบัติเหตุ

แต่หากเป็นกรณีที่ผู้ประสบภัยถึงแก่ความตาย หลังจากมีการรักษาพยาบาลจะต้องใช้หลักฐานตามข้อ 5.1 และข้อ 5.2 รวมกัน

บริษัทจะเรียกหลักฐานในการขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น เกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ 5 ว่าได้มีฉะนั้นจะมีความผิดตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการ พ.ศ. 2535 ดัง
รายงานโดยตามมาตรา 44 แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการ
(ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540

ข้อ 6 การสำรวจจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทน และค่าปัลงศพ ในกรณีรถที่เอาประกันกัยไว้กับบริษัทประกันอุบัติเหตุชนกับรถอื่น ซึ่งมีการประกันภัยตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัย จากรถด้วย เป็นเหตุให้ผู้ประสบภัยได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย และไม่มีฝ่ายได้ยอมรับผิดในเหตุที่เกิดขึ้น บริษัทคงจะสำรวจจ่ายค่ารักษาพยาบาลตามใบเสร็จรับเงิน ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อนึ่งคน สำหรับกรณีได้รับบาดเจ็บ แต่กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร บริษัทจะสำรวจจ่ายค่าทดแทนหรือค่าปัลงศพ เมื่อจำนวนเงิน 100,000 บาท ต่อนึ่งคน ให้แก่ผู้ประสบภัยหรือทายาทของผู้ประสบภัย ซึ่งโดยสารมาในรถ หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถที่เอาประกันกัยไว้กับบริษัทไปก่อน

สำหรับผู้ประสบภัยที่เป็นบุคคลภายนอกรถ บริษัทและผู้รับประกันภัยรถอื่น จะร่วมกันสำรวจจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทน หรือค่าปัลงศพตามวรรคต้น โดยเฉลี่ยฝ่ายละเท่า ๆ กัน



เมื่อมีการสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทน หรือค่าปัลงศพ ให้แก่ผู้ป่วยที่ได้รับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาล ทางประภาก្ញว่าอุบัติเหตุนั้นเกิดขึ้นจากความประมาทของผู้อื่นมิใช่ผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารที่ได้รับการบาดเจ็บ ประกันภัยไว้กับบริษัทแล้ว บริษัทมีสิทธิที่จะได้เบี้ยจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทน หรือค่าปัลงศพที่บริษัทได้สำรองจ่ายไปคืนจากบริษัทผู้รับประกันภัยรถที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดตามกฎหมายนั้น

ในการกลับกันหากบริษัทผู้รับประกันภัยรถ ได้สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทน หรือค่าปัลงศพให้แก่ผู้ประสบภัย หรือทายาทของผู้ประสบภัยที่โดยสารมา หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถที่ตนรับประกันภัยไว้ หรือผู้ประสบภัยที่อยู่นอกรถ ตามวรรคสองแล้ว และประภาก្ញว่าอุบัติเหตุนั้นเกิดจากความประมาทของผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารที่อาประกันภัยไว้กับบริษัทแล้ว บริษัทคงจ่ายเงินค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทน หรือค่าปัลงศพดินแก่บริษัทผู้รับประกันภัยรถอีกหนึ่ง ภายในกำหนด 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

จากเงื่อนไขดังกล่าวเมื่อมีรถที่ทำประกันคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการชน ตั้งแต่สองคันขึ้นไป ไม่ว่า จะทำประกันภัยไว้กับบริษัทเดียวกันหรือต่างบริษัทกันก็ตาม ประสบอุบัติเหตุชนกันทำให้ผู้ประสบภัยที่โดยสารมา หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถนั้นได้รับอันตรายต่อร่างกาย และไม่มีฝ่ายใดไม่ว่าจะเป็นผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารยอมรับผิดในเหตุที่เกิดขึ้น บริษัทซึ่งรับประกันภัยรถคันใดได้รักษาให้หายดีที่สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล ตามใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ประสบภัยที่อยู่ในรถ หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถนั้น ตามจำนวนที่จ่ายไปจริง ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อผู้ประสบภัยหนึ่งคน แต่หากผู้ประสบภัยนั้นเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร บริษัทผู้รับประกันภัยรถคันนั้นจะต้องสำรองจ่ายค่าปัลงศพ หรือค่าทดแทนเป็นจำนวนเงิน 100,000 บาท ต่อผู้ประสบภัยหนึ่งคน แต่หากมีฝ่ายใดยอมรับผิดแล้วให้ผู้ประสบภัยใช้สิทธิ์ตามเงื่อนไขข้อ 3

ในการกรณีผู้ประสบภัยเป็นบุคคลภายนอกรถ บริษัทที่เป็นผู้รับประกันภัยรถที่ประสบอุบัติเหตุชนกันด้วยความรุนแรงนั่น จะร่วมกันสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าปัลงศพ หรือค่าทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัย หรือทายาทของผู้ประสบภัย โดยเฉลี่ยจ่ายฝ่ายละเท่า ๆ กัน

เมื่อบริษัทได้สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าปัลงศพ ค่าทดแทนตามเงื่อนไขนี้ไปแล้ว หากความเสียหายนั้นมิได้เกิดจากความประมาทของฝ่ายรถที่บริษัทรับประกันภัยไว้ แต่เกิดจากความประมาทของฝ่ายรถคู่กรณีแล้ว บริษัทซึ่งเป็นผู้สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าปัลงศพ ค่าทดแทนก็จะไม่ได้เบี้ยจ่ายให้กับบริษัทผู้รับประกันภัยรถฝ่ายที่จะต้องรับผิดตามกฎหมาย

จะเห็นได้ว่ากันเมื่อบริษัทซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยรถคู่กรณี ได้สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าปัลงศพ ค่าทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยที่อยู่ในรถ หรือกำลังขึ้นหรือกำลังลงจากรถที่บริษัทดินรับประกันภัยไว้ หรือผู้ประสบภัยที่เป็นบุคคลที่อยู่นอกรถแล้ว หากประภาก្ញว่าเหตุที่จริงว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นเป็นความรับผิดชอบฝ่ายรถที่บริษัทได้รับประกันภัยไว้ตามกรมธรรม์นี้ บริษัทผู้รับประกันภัย ที่เป็นผู้ออกกรมธรรม์นี้ดึงคงจะขอใช้ค่ารักษาพยาบาล ค่าปัลงศพ หรือค่าทดแทนที่บริษัทผู้รับประกันภัยรถคู่กรณีได้สำรองจ่ายไปคืน ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ



**ข้อ 7 การคุ้มครองผู้ขับขี่ บริษัทจะถือว่าบุคคลใด ซึ่งขับขี่รถโดยได้รับความคุ้มครองโดยอุบัติเหตุของตน (กปภ.)
ประกันภัยเสมือนหนึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยเอง และบุคคลนั้นต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่
ประกันภัยเอง และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามกรมธรรม์นี้**

Office of Insurance Commission

ในการประกันคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการบาดเจ็บตามกรมธรรม์นี้ จำเป็นต้องขยายความคุ้มครอง รวมถึงผู้ขับขี่รถคันเดียวกับที่มิใช่ผู้เอาประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ด้วย เพราะในทางปฏิบัติรถ ที่เอาประกันภัยมิใช่มีผู้ใช้รถเพียงคนเดียว หรือในกรณีที่เป็นรถสองนิรบุคคลก็จะมีพนักงานขับรถ ที่ไม่มีการขยายความคุ้มครองรวมไปถึงก็จะเกิดปัญหาคนใช้รถไม่ได้รับความคุ้มครอง คนที่ได้รับความคุ้มครอง กลับเป็นคนที่มิได้ใช้รถเป็น ตั้งนั้นกรมธรรม์จึงขยายความคุ้มครองให้ครอบคลุมไปถึงบุคคลใดก็ตาม ซึ่งขับ ขี่รถคันที่เอาประกันภัย โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย เช่น แอดมิรอลข้าวซึ่งทำ ประกันภัยไว้ไปใช้ และประสบอุบัติเหตุชนเดียว เป็นเหตุให้ดำเนินประกันภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย ซึ่งหากไม่มีข้อกำหนดนี้แล้ว บริษัทก็อาจรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยเฉพาะเพียงค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น ทั้งนี้เนื่องจากการคุ้มครองผู้ประสบภัยตามเงื่อนไขข้อ 3 จะคุ้มครองผู้ประสบภัยในส่วนค่าสินไหมทดแทนที่เฉพาะความเสียหายนั้นเกิดจากความประมาทของข้าวผู้เอาประกันภัยเท่านั้น เมื่อแต่งมิใช่ผู้ เอาประกันภัย บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนของตัว แต่เนื่องจากสภาพความเป็นจริงที่ เกิดขึ้นรถคันหนึ่งๆ มิใช่จะมีผู้ใช้รถเพียงคนเดียว ดังนั้นเพื่อให้กรมธรรม์นี้คุ้มครองครอบคลุมไปถึงผู้ขับ ขี่คนอื่นๆ ที่มิใช่ผู้เอาประกันภัย จึงต้องกำหนดเงื่อนไขข้อนี้ไว้ ในการขยายความคุ้มครองนี้มิเงื่อนไขว่า ผู้ขับขี่นั้นต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เป็นผู้เอาประกันภัยเอง และอยู่ภายใต้เงื่อนไขกรมธรรม์นี้ เช่น ในกรณีผู้ขับขี่นำรถไปใช้นอกประเทศและก่อให้เกิดความเสียหายก็จะไม่ได้รับความคุ้มครอง หรือเมื่อมี อุบัติเหตุเกิดขึ้นก็จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข เช่น ไม่เสนอหรือสัญญาว่าจะชดใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลใด โดยมิได้รับความยินยอมจากบริษัท เว้นแต่กรณีนั้น ผู้ขับขี่เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบกฎหมาย เมื่อฉัน

ข้อ 8 การคุ้มครองความรับผิดชอบผู้โดยสาร กรมธรรม์นี้ให้ความคุ้มครองเมื่อผู้โดยสารนั้น จะต้องรับผิดจากการที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น

กรมธรรม์นี้ออกจากขยายความคุ้มครองไปถึงความรับผิดชอบผู้ขับขี่ โดยได้รับความยินยอม จากผู้เอาประกันภัยตามข้อ 7 แล้ว ยังขยายความคุ้มครองไปถึงความรับผิดชอบผู้โดยสารด้วย กล่าวคือ หากมีอุบัติเหตุอันเกิดจากรถที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น ทำให้ผู้ประสบภัย ได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือพาณิชย และความเสียหายนั้น ผู้โดยสารในรถคันเอาประกันภัย เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดตามกฎหมายแล้ว บริษัทก็จะต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ ผู้ประสบภัยในนามหรือแทนผู้โดยสารนั้น เช่น แดง เจ้าของรถ ขับรถที่ทำประกันภัยไว้ โดยมีข่าวและ เนื้อหาในเอกสารไปด้วย ขณะเด้งจอดรถริมบทวีดี เชี่ยวซึ่งนั่งอยู่ตอนหลังขวา เปิดประตูโดยมิได้ ระมัดระวัง ทำให้ด้าที่ขี่จักรยานชนตัวตามหลังมาพุ่งชนเสียหลักล้มลง สาดได้รับบาดเจ็บ เมื่อความ บาดเจ็บที่ด้าได้รับนั้น เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดตามกฎหมายแล้ว บริษัทในฐานะผู้รับประกันภัยก็ จะต้องเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ด้า ในนามของเชีย เป็นต้น



ข้อ 9 การแจ้งอุบัติเหตุ เมื่อมีความเสียหายต่อผู้ประกันภัยจากการ ผู้เอาประกันภัยได้รับผลกระทบจากอุบัติเหตุและยังไม่ได้รับการรักษาพยาบาลทันท่วงทัน

Office of Insurance Commission

9.1 แจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

9.2 ส่งต่อให้บริษัททันทีเมื่อได้รับหมายศาล หรือคำสั่ง หรือคำบังคับของศาล

9.3 มีหนังสือบอกกล่าวให้บริษัททราบทันทีเมื่อมีการดำเนินคดีแพ่งหรือ คดีอาญาทางศาลอันอาจทำให้เกิดสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์นี้

ถ้าผู้เอาประกันภัยได้ปฏิบัติตามข้อนี้ บริษัทอาจเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันภัย เพื่อความเสียหายใด ๆ อันเกิดจากการนั้น เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยจะพิสูจน์ได้ว่าจะไม่สามารถปฏิบัติตาม

เมื่อก็เดือนถัดไป ผู้เอาประกันภัยควรรับแจ้งให้บริษัททราบโดยเร็ว ทั้งนี้เพื่อบริษัทจะได้เข้าไปดูแล และรักษาสิทธิอันเพิ่มพิ่งให้ด้วยผู้เอาประกันภัยและบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อผู้เอาประกันภัยถูกฟ้องหรือได้รับหมายเรียกสำเนาฟ้อง ทั้งนี้เนื่องจากตามกระบวนการพิจารณาความมักรายการนี้จะกำหนดเวลาในการดำเนินการขั้นตอนต่างๆ ไว้ เช่น เมื่อผู้เอาประกันภัยถูกฟ้อง ผู้เอาประกันภัยจะต้องยื่นคำให้การแก่ พ้องกันใน 15 วัน มิฉะนั้นศาลอาจสั่งขาดดuedate ยื่นคำให้การ ท้าให้ทีของผู้เอาประกันภัยไม่มีประเด็นจะต่อสู้ ท้าให้เสียเปรียบฐานคดี โอกาสแพ้คดีมีมาก จึงต้องกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยส่งหมายศาล คำสั่ง หรือคำบังคับให้แก่บริษัทโดยเร็ว เพื่อที่บริษัทจะได้มีเวลาหาแนวทาง ในการต่อสู้คดี หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยจะดำเนินคดีไม่ว่าทางแพ่งหรือทางอาญา บริษัทควรมีโอกาสเข้าร่วมพิจารณาดำเนินการ ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ร่วมกันทั้งสองฝ่าย

การที่ผู้เอาประกันภัยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว ก็มิได้หมายความว่า จะทำให้บริษัทพ้นความรับผิดตามกรมธรรม์แต่อย่างใด บริษัทมีสิทธิเพียงเรียกค่าเสียหายอันเกิดจากการ ที่ผู้เอาประกันภัย ยังได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวไม่เท่านั้น โดยบริษัทจะต้องเป็นฝ่ายพิสูจน์ถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น แต่แม้ว่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัท เพราะเหตุที่ผู้เอาประกันภัยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ก็ตาม ผู้เอาประกันภัยก็ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายของบริษัท หากตนพิสูจน์ได้ว่าไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ได้

ข้อ 10 การจัดการเรียกร้อง

10.1 ผู้เอาประกันภัยจะต้องไม่ตกลงยอมเงื่อน หรือให้สัญญาว่าจะชดใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลใด โดยไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัท เว้นแต่ความเสียหายนั้น ผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายและบริษัทไม่จัดการต่อการเรียกร้องนั้น

10.2 บริษัทมีสิทธิเข้าด้านดำเนินการต่อสู้คดี

10.3 บริษัทมีสิทธิฟ้องบุคคลใด ให้ใช้ความเสียหายเพื่อประโยชน์ของบริษัทในนามของผู้เอาประกันภัย ในการนี้ผู้เอาประกันภัยต้องให้ข้อเท็จจริงและให้ความช่วยเหลือแก่บริษัทตามสมควร

10.4 เมื่อบริษัทได้ใช้ค่าสินไหมทดแทนเพิ่มจำนวนที่บริษัทต้องรับผิดตามข้อ 3 หรือข้อ 4 ตามแต่กรณีแล้วก่อนดำเนินคดีทางศาล บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อสู้คดีแทนผู้เอาประกันภัย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ธุรกิจการประกอบด้วยหุ้นสามัญ (บกส.)
Office of the National Economic and Social Development Board

10.5 การณ์บริษัทปฏิเสธการซัดใช้ค่าสินใหม่ทดแทนผู้เสียหายได้นำมาตีความดังนี้

เสนอข้อพิพาทต่ออนุญาตอตุลากาраж เมื่อศาลพิพากษาหรืออนุญาตอตุลาการชั้นต่อบนรัฐที่เพดาน
บริษัทจะต้องซัดใช้ค่าเสียหายตามค่าพิพากษา หรือตามค่าซื้อขายของอนุญาตอตุลากาраж หร้อม
ตอกเบี้ยผิดนัดตามที่กฎหมายกำหนดแต่วันที่พิจันต์

เมื่อในข้อ 10.1 กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันมิให้ผู้เอาประกันภัยไปตกลงยินยอมรับผิดโดย
รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ซึ่งอาจมีผลเสียหายสำหรับผู้เอาประกันภัยเองได้ ถ้าหากในกรณีที่เกิดขึ้นนี้มิได้
เป็นความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัย แต่ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่ายผิด และไปตกลงยินยอมเสนอ ให้
สัญญาว่าจะซัดใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลใด แม้จะไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัท บริษัทก็ไม่สามารถ
ยกเป็นข้อปฏิเสธความรับผิดได้ บริษัทเพียงแต่ไม่ผูกพันรับผิดตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยไปตกลง
ซัดใช้ แต่ยังคงผูกพันรับผิดตามจำนวนค่าเสียหายที่แท้จริง เช่น แดงข้ารรถคันที่เอาประกันภัย ไว้ใน
ประมาณอุบัติเหตุ ทำให้ขาดผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อร่างกาย และความเสียหายนั้น แดงเป็น
ฝ่ายที่จะต้องรับผิดตามกฎหมาย แล้วแตงไปตกลงซัดใช้ค่าเสียหายให้มากกว่า 30,000 บาท ทั้งๆ ที่ความ
เสียหายที่แท้จริงที่ขาดไว้รับเป็นเงิน 10,000 บาท แม้การตกลงดังกล่าวจะไม่ได้รับความยินยอมจาก
บริษัทก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดได้ บริษัทเพียงแต่ไม่ผูกพันรับผิดค่าเสียหาย
จำนวน 30,000 บาท ที่ผู้เอาประกันภัยไปตกลงซัดใช้ แต่ยังคงผูกพันรับผิดค่าเสียหายจำนวน 10,000
บาท ซึ่งเป็นค่าเสียหายที่แท้จริง สำหรับค่าเสียหายส่วนเกินอีก 20,000 บาท เป็นเรื่องที่ขาดด้องไป
รากล้าเรากับแดงเอง

เมื่อในข้อ 10.2 เป็นเรื่องที่เกิดขึ้นได้โดยอ่อนماจากการเหตุได้แย้งระหว่างผู้เอาประกันภัยกับ
คู่กรณ์ว่า อุบัติเหตุนั้นเกิดจากความประมาทของผู้ติด หรืออาจเกิดจากความประมาทของผู้เอา
ประกันภัย แต่ไม่สามารถตกลงเรื่องจำนวนค่าเสียหายได้ คู่กรณ์จึงอาศัยสิทธิทางศาลฟ้องเรียก
ค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย บริษัทจึงมีสิทธิเข้าด้านการต่อสู้คดี เนื่องจากบริษัทมีส่วนได้เสีย
โดยตรงในผลคดี ซึ่งบริษัทอาจเข้าด้วยสู้คดีในนามผู้เอาประกันภัย หรืออาจทั้งสองสูติคดีในนามผู้เอา
ประกันภัยและร้องขอต่อศาลในคดีให้เรียกบริษัทเข้าเป็นจำเลยร่วม หรือบริษัทอาจร้องขอเด็กเข้ามาในคดี
เองก็ได้ แต่ไม่ว่าจะโดยวิธีใดๆ (รวมทั้งนับบริษัทไม่ดำเนินการใด ๆ เลย แม้ผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัท
ทราบแล้วก็ตาม) หากผลคดีถึงที่สุดแล้วผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดตามค่าพิพากษาต่อคู่กรณ์ (ใจทั้ง)
บริษัทจะต้องผูกพันซัดใช้เงินตามค่าพิพากษาแทนผู้เอาประกันภัย บริษัทจะอ้างว่า การเรียกร้องระหว่างผู้
เอาประกันภัยกับบริษัทขาดอายุความแล้วไม่ได้

เมื่อในข้อ 10.3 ว่าด้วยสิทธิของบริษัทในการฟ้องบุคคลใดให้ใช้ความเสียหายเพื่อประโยชน์
ของบริษัทในนามของผู้เอาประกันภัยนี้ มีข้อเพื่อกรณีที่บุคคลใดทำลายเมิดต่อผู้เอาประกันภัย และเป็นเหตุ
ให้บริษัทผู้รับประกันภัยต้องใช้ค่าสินใหม่ทดแทนตามกรรมธรรมไปโดยหลักของการประกันภัยบริษัท
ยอมเข้ารับช่วงสิทธิในการฟ้องบุคคลผู้ทำลายเมิด ในนามผู้เอาประกันภัยได้ เมื่อในนี้จึงได้กำหนดขึ้นเพื่อ
ยินยอมสิทธิของบริษัทผู้รับประกันภัย และขณะเดียวกันเพื่อประโยชน์ ในการนี้ ผู้เอาประกันภัยจึงมี
หน้าที่ที่จะต้องให้ข้อเท็จจริงและช่วยเหลือความจำเป็น



เงื่อนไขข้อ 10.4 เมื่อกำหนดให้ชัดเจนนี้นั้น เนื่องจากตามหลักการทดสอบที่ผู้รับบทบาทของตนทำได้เพียงส่วนหนึ่ง
การพัฒนาคุณภาพของบุคลากรในประเทศไทย (บกท.)
บริษัทจะซัดใช้ไม่เกินวงเงินเข้ากับความรับผิดชอบของบริษัท ดังนี้
เงื่อนไขข้อ 10.4 กรณีที่บริษัทต้องรับผิดชอบสัญญาแล้ว หากต่อมามีการฟ้องคดีเกี่ยวกับการ
เรียกร้องตามสัญญานี้อีก บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบสูญเสียแทนผู้เอาประกันภัยแต่ประการใด

เงื่อนไขข้อ 10.5 เมื่อผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลภายนอก ซึ่งรวมเรียกว่าผู้เสียหายเรียกร้อง
ค่าเสียหายจากบริษัทความสัญญาประกันภัยนี้ และหากบริษัทปฏิเสธความรับผิดไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็
ตาม เป็นเหตุให้ผู้เสียหายนำคดีขึ้นสู่การพิจารณาของศาล หรือเสนอข้อพิพาทให้อนุญาโตตุลาการชี้ขาด
ซึ่งเมื่อทางคดีสุดแล้วก็ต้องพิพากษา หรืออนุญาโตตุลาการชี้ขาดให้บริษัทแพ้คดีแล้ว บริษัทจะต้อง^{ห้าม}
ชดใช้ค่าเสียหายพร้อมดอกเบี้ยในอัตรา率อยละ 7.5 ต่อปี ให้แก่ผู้เสียหายด้วย

ในการปฏิบัติเมื่อผู้เสียหายนำคดีขึ้นสู่ศาลหรืออนุญาโตตุลาการ ผู้เสียหายจะต้องนำสืบถึง
เงื่อนไขดังกล่าวให้ศาลหรืออนุญาโตตุลาการทราบด้วย เพื่อว่าหากคดีสูงที่สุดบริษัทจะต้องเป็นฝ่ายแพ้
คดีแล้ว ทางศาลหรืออนุญาโตตุลาการจะได้สั่งในส่วนที่เกี่ยวกับดอกเบี้ยให้ได้ตามสัญญา คือ อัตรา率อยละ 7.5 ต่อปี

ข้อ 11 การแจ้งความ เมื่อมีการกระทำการทำความผิดในทางอาชญาโดยบุคคลใด ซึ่งทำให้เกิดสิทธิ เรียกร้องตามกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจโดยไม่ชักช้า

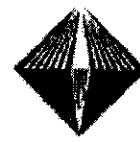
เงื่อนไขนี้มิใช่เงื่อนไขที่กำหนดหน้าที่โดยเคร่งครัด การที่ผู้เอาประกันภัยมิได้แจ้งความต่อ^{ห้าม}
เจ้าหน้าที่ตำรวจก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดได้ หากปรากฏข้อเท็จจริงชัดเจนว่า มีความ
เสียหายที่อาจเรียกร้องจากบริษัทได้ตามสัญญานี้จริง

ข้อ 12 ค่าใช้จ่ายต่อสูญคดี ถ้าผู้เอาประกันภัยยกฟ้องศาลให้ใช้ค่าเสียหาย ซึ่งการประกันภัยมีการ คุ้มครอง บริษัทจะต่อสูญคดีในนามของผู้เอาประกันภัย โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท

เมื่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย หรือผู้โดยสารอุบัติเหตุ
คุกกรณ์ฟ้องศาลเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ซึ่งการประกันภัยมีการคุ้มครอง บริษัทจะเข้าต่อสูญคดีใน
นามของผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสาร โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท

การที่บริษัทจะต่อสูญคดีแทนผู้เอาประกันภัย ผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารได้นั้น ต้องขึ้นอยู่กับความสมควร
ใจของผู้นั้นด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่งคดีที่ฟ้องเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าจำนวนเงินคุ้มครอง
สูงสุดตามกรมธรรม์ หากบุคคลนั้นไม่ประสงค์จะให้บริษัทเข้าต่อสูญคดีแทนแล้ว บริษัทก็ไม่มีสิทธิเข้าต่อสูญ
คดีแทน แต่เพื่อประโยชน์ได้เสียของบริษัท บริษัทอาจร้องขอเข้าเป็นคู่ความร่วมในคดีตามประมวล
กฎหมาย วิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 57 ถ้าได้

ข้อ 13 การโอนรถ ในกรณีที่รถที่เจ้าของได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัทได้โอนไปยังบุคคลอื่น ให้ผู้ ได้มาซื้อรถดังกล่าวมีฐานะสมมติเป็นผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้น และบริษัท ต้องรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวต่อไปตลอดอายุของกรมธรรม์ประกันภัยที่ยัง เหลืออยู่



เพื่อให้สิทธิตามกรรมธรรมประกันภัยนี้ดีตามไปกับตัวอย่าง ฉะนั้น ก่อตัวอย่างตามที่ระบุไว้ใน
ครอบครอง ไม่ทำให้สัญญาประกันภัยตามกรรมธรรมนี้สิ้นผลบังคับ โดยให้ถือว่าต้องได้รับการอนุมัติ (Signature)
ประกันภัยตามกรรมธรรมนี้

เงิน บริษัทจำกัดมีรายส่วนตัวของกรรมการไปท้าประกันภัยในนามของบริษัท ศ้อมกรรมการ
ได้โอนรายตัวให้แก่นาย ก ต้องถือว่านาย ก เป็นผู้เอาประกันภัยและมีสิทธิเรียกร้องตามกรรมธรรมนี้

**ข้อ 14 การใช้รัก กรณีใช้รักในเวลาที่เกิดอุบัติเหตุนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในรายการ 7 ของ
ตาราง ซึ่งทำให้การเสียงภัยเพิ่มขึ้น ผู้เอาประกันภัยต้องชดใช้ค่าเสียหายคืนให้บริษัทตาม
จำนวนที่บริษัทได้จ่ายไป แต่ไม่เกิน 2,000 บาท**

หากรายการ 7 ของตาราง ระบุว่า “ใช้เป็นรถตัวบุคคล ไม่ใช้รับจ้างหรือใช้เช่า” แม้จะเกิดเหตุ
เป็นการนำรถไปใช้รับจ้างหรือให้เช่า ซึ่งทำให้เสียงภัยเพิ่มขึ้น และไปเกิดอุบัติเหตุทำให้ผู้ประสบภัย
ได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนาคตตาม ก ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดชอบต่อ
ผู้ประสบภัย เพียงแต่มีบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยไปแล้ว กสามารถเรียกคืน
จากผู้เอาประกันภัยได้ แต่ไม่เกิน 2,000 บาท ต่ออุบัติเหตุหนึ่งครั้ง

แต่หากความเสียหายที่เกิดขึ้น มิได้เกิดจากความประมาทของผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารรถคันเดียวกันภัยแล้ว แม้จะเกิดเหตุจะเป็นการใช้รถเพื่อรับจ้างหรือให้เช่าก็ตาม เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าเสียหาย
เบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยไปแล้ว ก ไม่อาจเรียกเงินจำนวน 2,000 บาท คืนจากผู้เอาประกันภัยได้

ข้อ 15 การเลิกกรรมธรรม

15.1 บริษัทจะบอกเลิกกรรมธรรมนี้ได้ด้วยการส่งหนังสือบอกกล่าวส่วนหน้าไม่น้อยกว่า
30 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้
ทราบ ในการนี้บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับ
ระยะเวลาที่กรรมธรรมได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

15.2 ผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกกรรมธรรมนี้ได้โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์
อักษร และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืนตามอัตราคืนเบี้ยประกันภัยที่ระบุไว้ข้างล่างนี้

จำนวนเดือนที่คุ้มครอง	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
เบี้ยประกันภัยคืนร้อยละ	80	70	60	50	40	30	20	15	10	0	0	0

กรรมธรรมประกันภัยนี้ให้สิทธิแก่คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายที่จะบอกเลิกสัญญาต่อ กันและกันได้ โดย
แยกเป็น 2 กรณี ดังนี้

15.1 กรณีบริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิก ทำได้โดยบริษัทมีหนังสือบอกกล่าวการเลิกกรรมธรรม
ส่วนหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้าย
ที่แจ้งให้บริษัททราบ ทั้งนี้ก็เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีเวลาที่จะจัดให้มีการท้าประกันภัยใหม่กับบริษัทอีก

ในการนี้มีรัฐต้องคืนเมียประกันภัยไปพร้อมกับหนังสืออนุญาติการออกเงิน
สำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (อินไซร์)
Office of Insurance Commission

การอนุญาติการออกเงินตามข้อกำหนดในกรมธรรม์แต่เดิมจาก
พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 บัญญัติไว้ในมาตรา 16 ว่า “บริษัทจะยก เอา
เหตุแห่ง...การได้การอนุญาติการออกเงินตามข้อกำหนด ให้กับเจ้าของรถ เพื่อปฏิเสธความรับผิดชอบ
ผู้ประสบภัยในการซืดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นมิได้ เว้นแต่บริษัทได้มีหนังสือแจ้งการอนุญาติการ
ออกเงินตามข้อกำหนดให้เจ้าของรถและนายทะเบียนที่ระบุไว้ในหนังสือแจ้งนี้ ฉะนั้น บริษัทการอนุญาติการ
ซืดตามข้อกำหนดในกรมธรรม์ข้อ 15.1 นี้ ไม่เป็นเหตุในการปฏิเสธการซืดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นมิได้ เว้นแต่ได้มี
การแจ้งการอนุญาติให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าด้วย

15.2 กรณีผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่ายบอกเลิก ก็ทำได้โดยแจ้งการอนุญาติการออกเงินโดยลายลักษณ์อักษรให้
บริษัททราบ การอนุญาติให้มีผลในวันที่ทำการแสดงเจตนาไปถึงบริษัท หรือในวันที่ผู้เอาประกันภัย¹
ประสงค์จะให้มีผล แล้วแต่ว่าวันใดเป็นวันหลังสุด (เมื่อบริษัทได้รับแจ้งการอนุญาติการออกเงินจาก ผู้เอา
ประกันภัย บริษัทจะต้องแจ้งการอนุญาติให้นายทะเบียนทราบด้วยตามมาตรา 13) ในการนี้ผู้เอา
ประกันภัยมีสิทธิ์ได้รับเบี้ยประกันภัยคืนตามอัตราที่ระบุไว้ในตารางใน 15.2 นี้

ข้อ 16 การระงับข้อพิพาทด้วยอนุญาโตตุลาการ

ในการนี้ที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับ
นี้ ระหว่างผู้มีสิทธิ์เรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิ์เรียกร้อง
ประสงค์จะให้มีผล แล้วแต่ว่าวันใดเป็นวันหลังสุด (เมื่อบริษัทได้รับแจ้งการอนุญาติการออกเงินจาก ผู้เอา
ประกันภัย บริษัทจะต้องแจ้งการอนุญาติให้นายทะเบียนทราบด้วยตามมาตรา 13) ในการนี้ผู้เอา
ประกันภัยมีสิทธิ์ได้รับเบี้ยประกันภัยคืนตามอัตราที่ระบุไว้ในตารางใน 15.2 นี้

เป็นการให้สิทธิแก่ผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ที่จะเลือกวิธีระงับ
ข้อพิพาทด้วยอนุญาโตตุลาการ กล่าวคือ หากผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลที่มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์
ประสงค์จะใช้วิธีดังกล่าว บริษัทต้องยินยอม แต่หากผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลที่มีสิทธิเรียกร้องตาม
กรมธรรม์ไม่ประสงค์ บริษัทจะบังคับไม่ได้

ข้อ 17 การตีความกรมธรรม์ประกันภัย ความหมายและเงื่อนไขของข้อความที่ปรากฏใน กรมธรรม์ประกันภัยนี้ รวมทั้งเอกสารแนบท้ายและเอกสารประกอบให้ตีความตามที่นาย ทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้

เนื่องจากแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งเอกสารแนบท้ายและเอกสารประกอบ
จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ฉะนั้นคำหรือข้อความที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันภัย
รวมทั้งเอกสารแนบท้ายและเอกสารประกอบจะต้องมีความหมายและเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนได้
ให้ความเห็นชอบไว้ตามคู่มือฉบับนี้ การปฏิบัติที่เป็นการฝ่าฝืนต่อความหมายและเงื่อนไขตามที่นาย
ทะเบียนให้ความเห็นชอบไว้ อาจเป็นการประวิงการซืดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ข้อ 18 ข้อยกเว้น การประกันภัยไม่คุ้มครองความรับผิดอันเกิดจาก

18.1 สองคราม การรุกราน การกระทำของชาติศัตรุ การสู้รบ หรือการปฏิบัติการที่มีลักษณะเป็นการทำสงคราม (จะได้ประกาศสองครามหรือไม่ก็ตาม)

18.2 สองครามกลางเมือง การแข่งขันของทหาร การกบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล การยึดอำนาจจากการปกครองโดยกำลังทหาร หรือโดยประการอื่น ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาด หรือเท่ากับการลุกฮือต่อต้านรัฐบาล

18.3 วัตถุอาชญากรรมมาดู

18.4 การแตกตัวของประเทศ การเพรังสี การกระหนกกับภัยมันตภารังสี จากเชื้อเพลิง ประมาณ หรือจากภัยประมาณอันเกิดจากการเผาไฟมีเชื้อเพลิงประมาณ และสำหรับจุดประสงค์ ข้อสัญญานี้ การเผาไฟมันธรรมถึงกรรมวิธีใด ๆ แห่งการแตกแยกประมาณ ซึ่งดำเนินต่อไปด้วยตัวของมันเอง

โดยหลักสากลทั่วโลก ไม่มีผู้ใดอาจรับประกันภัยอันเกิดจากหันดภัยต่าง ๆ ดังที่ระบุในข้างต้น ได้ กรณีรวมจึงได้กำหนดเป็นข้อยกเว้นไว้ ทั้งนี้ฝ่ายความรับผิดที่เกิดขึ้นจะเกิดขึ้นจากหันดภัย ดังกล่าวโดยตรงหรือเป็นผลโดยอ้อมก็ตาม

18.5 ความเสียหายที่เกิดจากการที่ถูกยักยอก ฉ้อโกง กรรมโโซก ลักทรัพย์ ริบเอกสารพย ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์

การณ์รถที่ก่อให้เกิดความเสียหายเป็นเหตุให้ผู้ประสบภัยได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย เป็นรถที่มีได้อยู่ในความครอบครองของเจ้าของรถ เพราเดดูที่รถนั้นได้ถูกยักยอก ฉ้อโกง กรรมโโซก ลักทรัพย์ ริบเอกสารพย ชิงทรัพย์ หรือ ปล้นทรัพย์แล้ว บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อผู้ประสบภัย แม้กระนั้นค่าเสียหายเบื้องต้น แต่หากกรณีนี้เจ้าของรถได้ร้องทุกข์ไว้ต่อพนักงานสอบสวนถึงเหตุที่ถูกยักยอก ฉ้อโกง ฯลฯ แล้วผู้ประสบภัยมีสิทธิขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรา 23 (2) แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

18.6 การใช้นอกประเทศไทย

เมื่อพิจารณาหาราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ในมาตรา 7 ประกอบ มาตรา 9 จะพบว่าเจ้าของรถซึ่งใช้รถ หรือมีรถไว้เพื่อใช้ ท่อภัยภายใต้มั่งคับของกฎหมายดังกล่าว ที่ต้องจดให้มีการนำประกันความเสียหาย จะต้องเป็นรถซึ่งใช้ หรือมีไว้เพื่อใช้ในราชอาณาจักรเท่านั้น หากเป็นรถที่ใช้ หรือมีไว้เพื่อใช้ในการซื้อขายจักร ก็มิได้อยู่ในมั่งคับของพระราชบัญญัติดังกล่าว

หากนำรถที่ทำประกันภัยไว้ไปใช้นอกอาณาเขตคุ้มครอง หรือนอกอาณาเขตประเทศไทยแล้ว ไปประสบอุบัติเหตุทำให้ผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามัย แม้จะเป็นความรับผิดชอบผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารรถคันเดียวกันประกันภัยก็ตาม บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบค่าความเสียหายนั้น

18.7 การใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย ได้แก่ ใช้รถไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ชั่นยาเสพติด เป็นต้น

ข้อยกเว้นดังกล่าวไม่適用หากเจ้าของรายการใช้รัฐ เพื่อประโยชน์ในการทำกิจกรรมทางการค้าและทางการท่องเที่ยว หรือใช้ในเชิงพาณิชย์ หรือใช้เป็นเครื่องประดับ แต่มิได้หมายความรวมถึงการค้าผิดกฎหมาย

จราจร เช่น การฝ่าฝืนสัญญาณไฟหรือสัญญาณจราจร การบรรทุกหนักเกิน ฯลฯ

18.8 การใช้ในการแข่งขันความเร็ว

การใช้ในการแข่งขันความเร็ว ทำให้ความเสี่ยงภัยสูงขึ้น มีโอกาสเกิดอุบัติเหตุได้ง่าย หากให้ความคุ้มครองจะไม่เป็นธรรมกับผู้เอาประกันภัยรายอื่น

แม้กรณีการแข่งขันแรลลี่ ที่มิได้มีลักษณะเป็นการแข่งขันความเร็ว ไม่อยู่ภายใต้ข้อยกเว้น ดังกล่าว ดังนั้นหากเกิดอุบัติเหตุขึ้นในขณะแข่งขันดังกล่าว ทำให้บุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย ความเสียหายของบุคคลภายนอกนั้นยังคงได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้

ข้อ 19 ข้อสัมภาษณ์เศษ กายได้จำนวนเงินคุ้มครองผู้ประสบภัยที่ระบุไว้ในตาราง บริษัทจะไม่ยกความไม่สมบูรณ์แห่งกรมธรรม์ประกันภัย หรือความประมาทเลินเล่อข้างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัย หรือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์นี้ เว้นแต่ข้อ 18.1, 18.2, 18.3, 18.4, 18.5 และ 18.6 เป็นข้อต่อสู้ผู้ประสบภัยเพื่อปฏิเสธความรับผิดตามกรมธรรม์นี้ เมื่อบริษัทได้ใช้ค่าสินไหมทดแทนไปแล้ว แต่บริษัทไม่ต้องรับผิดตามกฎหมาย หรือตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ต่อผู้เอาประกันภัย เพราะกรณีดังกล่าวข้างต้นนั้น ซึ่งผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดต่อผู้ประสบภัย ผู้เอาประกันภัยต้องใช้จำนวนเงินที่บริษัทได้จ่ายไปนั้นคืนให้บริษัทภายใน 7 วัน

หมายความว่า เมื่อผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลที่ถือเสมือนเป็นผู้เอาประกันภัย หรือผู้โดยสาร นำเอกสารคืนเอาประกันภัยไปใช้และประสบอุบัติเหตุ ทำให้ผู้ประสบภัยได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย บริษัทจะยกເเอกสารความไม่สมบูรณ์ของกรมธรรม์ หรือความประมาทเลินเล่อข้างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัย หรือจะยกເเอกสารข้อยกเว้นความรับผิดของบริษัท (เว้นแต่ข้อยกเว้น 18.1-18.6) มาเป็นเหตุในการปฏิเสธความรับผิดต่อผู้เอาประกันภัยมิได้ บริษัทจะต้องขอใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยไปก่อนแล้วจึงมาเรียกค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทได้จ่ายไปให้แก่ผู้ประสบภัยคืนจากผู้เอาประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัย จะต้องจ่ายเงินจำนวนดังกล่าวคืนแก่บริษัทภายใน 7 วัน นับแต่วันที่บริษัทเรียกคืน

กรณีผู้ประสบภัยไปพิจารณาขอรับค่าสินไหมทดแทนจากบริษัท โดยผู้ประสบภัยนั้นอาจเป็นผู้เอาประกันภัยเอง (กรณีขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น) หรือเป็นพยาบาลของผู้เอาประกันภัย บริษัทจะดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือค่าเสียหายเบื้องต้น ขณะเดียวกันก็ห้ามบันทึกว่าผู้เอาประกันภัยได้จ่ายเงินจำนวนดังกล่าวคืนแก่บริษัททันที ทำให้ผู้ประสบภัยไม่ได้รับค่าเสียหายเบื้องต้น หรือค่าสินไหมทดแทนไปใช้จ่ายเป็นค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทน หรือค่าป้องกัน ตามเงื่อนไขของ พ.ร.บ. และตามกรมธรรม์นี้ การกระทำการของบริษัทเป็นการฝ่าฝืน พ.ร.บ. ดังกล่าว มีความผิดตามมาตรา 25 ต้องระวางโทษปรับดังต่อไปนี้ หนึ่งหมื่นถึงห้าหมื่นบาท ตามมาตรา 44 แก้ไขเพิ่มเติม โดยมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2540

ศูนย์อตีดราม
กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์รวมความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

รถชนน์เป็นพาหนะที่อำนวยความสะดวกในการเดินทาง แต่ในประวัติชนน์เกิดเหตุบ่อยในด้านการคมนาคมซึ่งเป็นอย่างมาก แต่ความสะดวกสบายที่ได้รับก็อาจนำมาซึ่งความเสียหาย ที่เป็นผลมาจากการอุบัติเหตุอันเกิดจาก การใช้รถชนน์ สร้างความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สิน ฉะนั้น เพื่อเป็นการลดความสูญเสียที่เกิดขึ้น หน่วยงานของราชการที่เกี่ยวข้องจึงพยายามหารือในการที่จะลดการเกิดอุบัติเหตุให้ได้มากที่สุด แต่การป้องกันมิได้มีอุบัติเหตุเกิดขึ้นโดย ย่อมเป็นเรื่องที่เป็นไปไม่ได้ อายุนี้ก็ตามบุคคลที่เกี่ยวข้องกับมีทางที่จะบรรเทาความเสียหายที่เกิดแก่ตนได้ ด้วยการจัดให้มีการประกันภัยขึ้น

การประกันภัยรถยนต์ เป็นการประกันภัยนาฬิกาอย่างหนึ่ง ซึ่งกฎหมายมิได้กำหนดแบบของความสมบูรณ์ของสัญญาไว้ ฉะนั้น สัญญาประกันภัยจึงเกิดขึ้นโดยสมบูรณ์ เมื่อถูกประเมินและอนุมัติ เสนอสอนของถูกต้องของกัน กล่าวคือ เมื่อผู้เอาประกันภัยแสดงเจตนาท่าประกันภัยกับบริษัทและหากบริษัทตกลงสอนของวันการท้าประกันภัยแล้ว สัญญาประกันภัยจึงเกิดขึ้นโดยสมบูรณ์หากพันธุสัญญา แม้บริษัทจะยังมิได้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย อายุนี้ก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ได้นำหลักเกณฑ์ Cash before cover มาใช้เป็นเงื่อนไขมั่นคงก่อนตามกฎหมาย โดยหลักเกณฑ์ Cash before cover นั้นเป็นข้อกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัย ก่อนหรือตรงกับวันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มต้นการคุ้มครอง ซึ่งจะได้กล่าวโดยละเอียดในหมวดเงื่อนไขทั่วไป ดังไป

ในสัญญาประกันภัยนั้น หากผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่ประกันภัย จะทำให้สัญญาที่เกิดขึ้น ไม่มีผลพันธุสัญญาและอายุนี้ ทั้งนี้ตาม บ.พ.พ.มาตรฐาน 863 การพิจารณาว่าผู้เอาประกันภัยมีส่วนได้เสียในรถยนต์ที่เอาประกันภัยหรือไม่นั้น มิใช่พิจารณาจากรายภาระเบี้ยประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์หรือเป็นผู้มีสิทธิครอบครองเท่านั้น ซึ่งจะเป็นผู้มีส่วนได้เสีย การมีสิทธิ์ตามกฎหมาย หรือมีความรับผิดชอบกฎหมายเกี่ยวกับตัวรถยนต์ดังกล่าว ก็เป็นผู้มีส่วนได้เสีย ได้ เช่น พื้นที่ในน้องบีมรถมาใช้ในระหว่างที่ตนเองไปอยู่ต่างประเทศ ในระหว่างการยืมใช้ น้องมีสิทธิ์ใช้สอยรถยนต์ดังกล่าวและมีหน้าที่ดูแลซ่อมแซมรถเมื่อรถเกิดความเสียหาย และมีหน้าที่ต้องส่งมอบรถคืนในสภาพที่เรียบร้อย เมื่อจำต้องคืน เช่นนี้ น้องก็เป็นผู้มีส่วนได้เสียสามารถนำรถมาประกันภัยประเภท 1 ได้ เช่นเดียวกับผู้เช่ารถยนต์ ในระหว่างการเช่าใช้ ตามสัญญาเช่าผู้เช่ามีสิทธิใช้สอยรถยนต์ที่เข้านั้นและมีหน้าที่ซ่อมแซมรถของเมื่อรถเกิดความเสียหาย และมีหน้าที่ต้องส่งมอบรถคืนในสภาพที่เรียบร้อย เช่นนี้ ผู้เช่าก็เป็นผู้มีส่วนได้เสียสามารถนำรถมาประกันภัยประเภท 1 ได้เหมือนกัน

การพิจารณาว่าผู้เอาประกันภัยมีส่วนได้เสียหรือไม่นั้น จะพิจารณาในขณะเวลาเอาประกันภัย และหากในขณะเอาประกันภัยมีส่วนได้เสียแล้ว แม้ต่อมา ส่วนได้เสียนั้นจะหมดไปสัญญาประกันภัยนั้น



ก็ยังคงมีผลสมบูรณ์ จนกว่าสัญญานั้นจะสิ้นสุดความคุ้มครอง แต่การซื้อประกันภัยต้องมีความเข้าใจและต้องรับผิดชอบ
ผู้เสียหายที่แท้จริง

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจชั้นนำแห่งชาติ
Office of Insurance Commission

นอกจากนี้ในบางกรณีการแจ้งข้อผู้เอาประกันภัย อาจจะมีการแจ้งข้อผิดพลาด หรือเป็นการ
แจ้งแทนผู้มีส่วนได้เสียที่แท้จริง เช่น นาย ก.ผู้เอาประกันภัยคนเดิม ได้ขายและส่งมอบรถให้นาย ข.ไป
ในระหว่างที่กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ดังกล่าวยังไม่หมดระยะเวลาคุ้มครอง ซึ่งตามเงื่อนไข นาย ข.
ได้เป็นผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขกรมธรรม์แล้ว ซึ่งหากเมื่อกรมธรรม์หมดอายุ การแจ้งต่ออายุหรือแจ้ง
เอาประกันใหม่ ควรแจ้งผู้เอาประกันภัยต่อนาย ข. แต่ได้มีการสื่อสารเข้าใจผิดพลาด ด้วยแทนได้ระบุผู้
เอาประกันภัย คือ นาย ก.แทนเดิม เช่นนี้เมื่อเกิดภัยขึ้น บริษัทไม่สามารถยกเว้นได้เสียมากปัญหา
ต่อนาย ข.และการซื้อต้องซื้อให้แก่ นาย ข. ผู้เสียหายที่แท้จริง

ประเภทของการประกันภัย

การประกันภัยรายนัดแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่

การประกันภัยรายนัดประเภทนี้ เป็นการประกันภัยที่ใช้มาแต่เดิมในประเทศไทยซึ่งใน
การประกันภัยประเภทนี้จะคุ้มครองความรับผิด และความเสียหายต่อรายนัดที่เกิดในระหว่างการใช้หรือ
การขับขี่ของบุคคลใดๆ ก็ตาม ที่ใช้หรือขับขี่โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ ภายใต้
หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และข้อยกเว้น ที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันภัย

ในการทำประกันภัยประเภทนี้ มีปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดเบี้ยประกันภัย ดังนี้

- ประเภทรถยนต์
- ลักษณะการใช้รถยนต์ เช่น การใช้ส่วนบุคคล รับจ้างสาธารณะ เพื่อการพาณิชย์
เพื่อการพาณิชย์พิเศษ
- ขนาดรถยนต์ เช่น ขนาดเครื่องยนต์ น้ำหนักบรรทุก หรือจำนวนผู้โดยสารของ
รถยนต์
- อายุรถยนต์
- กลุ่มรถยนต์
- จำนวนเงินเอาประกันภัย
- อุปกรณ์เพิ่มพิเศษ

2. การประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่

การประกันภัยรายนัดประเภทนี้ เป็นการประกันภัยที่มีการพัฒนาขึ้นมาใหม่ในประเทศไทย โดย
หลักการที่สำคัญคือการประกันภัยประเภทนี้ คือ จะคุ้มครองความรับผิด หรือความเสียหายต่อ
รถยนต์ที่เกิดขึ้น ในรายเดียวที่มีบุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ขับขี่

อย่างไรก็ตาม แม้ความรับผิด หรือความเสียหายต่อรถยนต์จะเกิดขึ้นในขณะที่มีบุคคลอื่น ซึ่ง
มิใช่บุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ขับขี่ก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดแต่อย่างใด



**บริษัทชั้นคงต้องรับผิดชอบด้านความเสียหายที่เกิดขึ้น เพียงแต่ผู้เอาประกันภัยจะต้องเข้ามายื่นเรื่องมาทันที สำหรับงานคุ้มครองภัยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการคุ้มครองภัย (กปภ.)
ความเสียหายส่วนแรกด้วย ส่วนความคุ้มครองใดบ้างที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องเข้ามายื่นเรื่องมาทันที ของ National Commission
สำหรับความเสียหายส่วนแรก และความคุ้มครองใดบ้างที่ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องเข้ามาร่วมรับผิดชอบ
จำนวนเงินความเสียหายส่วนแรกนั้น จะได้กล่าวต่อไปเมื่อถึงส่วนความคุ้มครองนั้นๆ**

ในการทำประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่นั้น ผู้เอาประกันภัยสามารถระบุชื่อผู้ขับขี่ที่ได้รับความคุ้มครองได้ถึง 2 คน แต่จะระบุคนเดียวที่ได้

ในการนี้ที่ระบุ 2 คนนั้น การคิดค่าน้ำดูเบี้ยประกันภัย จะใช้ผู้ขับขี่ที่มีความเสี่ยงสูงเป็นฐานในการคำนวณเบี้ยประกันภัย ซึ่งปัจจัยที่ใช้เป็นตัวกำหนดความเสี่ยงสำหรับการประกันภัยระบุชื่อผู้ขับขี่เพิ่มเติมจากการประกันภัยประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ก็คือ อายุของผู้ขับขี่

โดยมีการแบ่งช่วงอายุของผู้ขับขี่จากช่วงที่มีความเสี่ยงภัยน้อยไปยังช่วงที่มีความเสี่ยงภัยมาก เป็น 4 ช่วงอายุ ดังนี้

- อายุเกิน 50 ปีขึ้นไป
- อายุ 36-50 ปี
- อายุ 25-35 ปี
- อายุ 18-24 ปี

สำหรับรถยนต์ที่ผู้เอาประกันภัยจะนำมาทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ได้นั้น จะต้องเป็นรถยนต์ที่ใช้เป็นส่วนบุคคลเท่านั้น รถยนต์ที่ใช้รับจ้างสาธารณะ หรือใช้เพื่อการพาณิชย์ หรือใช้เพื่อการพาณิชย์พิเศษ ไม่สามารถทำประกันภัยประเภทดังกล่าวได้ ดังนั้น รถยนต์ที่จะสามารถทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ได จึงจำกัดไว้เพียง 3 ประเภทเท่านั้น คือ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยกตื้อยลาร์ส่วนบุคคล และรถจักรยานยนต์ส่วนบุคคล

ประเภทความคุ้มครอง

จากที่กล่าวมาข้างต้นแล้วว่า การประกันภัยรถยนต์ในปัจจุบันแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยรถยนต์ประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ และการประกันภัยรถยนต์ประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ และไม่ว่าจะเป็นการประกันภัยประเภทใดก็ตาม ต่างก็จะแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 2 ส่วนเหมือนกัน ดังนี้

1. ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยหลัก ซึ่งจะแบ่งเป็น

1.1 การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เป็นการให้ความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 การกำหนดจำนวนเงินให้ความคุ้มครองจำนวนสาเหยหายเบื้องต้น รวมถึงหลักเกณฑ์การรับประกันภัยและการจ่ายค่าเสียหายแก่ผู้ประสบภัยนั้น ให้ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่ออกตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และที่เกียวกอง

1.2 การคุ้มครองความรับผิดชอบภายนอก ในส่วนความคุ้มครองนี้ บริษัทผู้รับประกันภัยจะเข้ามารับผิดชอบให้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลภายนอก หากว่าความเสียหายที่

เกิดขึ้นแก่บุคคลภายนอกนั้น ผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดตามกฎหมาย
ในส่วนนี้จะแบ่งเป็น

(ก) การคุ้มครองความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ของบุคคลภายนอก

ความคุ้มครองในส่วนความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ของบุคคลภายนอก
นี้ได้แก่ความคุ้มครองความรับผิดต่อความบาดเจ็บ มะเร็ง (บจ.) และความคุ้มครองความรับผิดต่อ
ผู้โดยสาร (ผส.) เดิม มารวมเป็นความคุ้มครองเดียว ดังนั้น บุคคลภายนอกที่ได้รับความคุ้มครองใน
ส่วนนี้ จึงรวมถึงห้องบุคคลภายนอกที่อยู่นอกสถานที่คันเอาประกันภัย และบุคคลภายนอกที่โดยสารอยู่
ในหรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากการยกเว้นคันเอาประกันภัยด้วย

แต่อย่างไรก็ตาม บุคคลดังต่อไปนี้จะไม่ได้รับความคุ้มครองตาม 1.2 (ก)

- ผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุ
- คุณสมรถ มิชา มาตรา บุตร ลูกจ้างในการการที่จ้างของผู้ขับขี่นั้น

สำหรับจำนวนเงินคุ้มครองในส่วนของความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัยนี้
จะคุ้มครองเฉพาะจำนวนเงินค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดตามกรมธรรม์คุ้มครอง
ผู้ประสบภัยจากการรถหรือความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการตกตามข้อ 1.1 ซึ่งอาจจะเป็นจำนวนเงินส่วนที่เกิน
50,000 บาท หรือส่วนที่เกิน 100,000 บาทก็ได้ แล้วแต่ว่าความเสียหายนั้นจะได้รับความคุ้มครองตาม
กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการสูงสุดเท่าใด

นอกจากนี้จำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดต่อคนและต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง ที่ระบุไว้
ตามความคุ้มครองส่วนนี้นั้น หมายถึง จำนวนเงินความรับผิดสูงสุดของบริษัทสำหรับความคุ้มครองใน
ส่วนนี้โดยตรง ไม่เกี่ยวข้องกับส่วนความคุ้มครองอื่น ๆ นั้น จะไม่มีการนำเข้ายอดเงินความคุ้มครองส่วน
อื่น มาหักออกจากจำนวนเงินความคุ้มครองในส่วนนี้ เช่น หากกรมธรรม์ระบุความคุ้มครองในส่วนนี้ไว้
ว่า "ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย เฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุดตาม พ.ร.บ 200,000 บาท/คน
10,000,000 บาท /ครั้ง" ต่อมากรณีคันดังกล่าวไปประสบอุบัติเหตุชนผู้อื่นเกิดความตาย คิดเป็น
ค่าเสียหายตามมูลค่าเมิดได้ 300,000 บาท เมื่อหักจากของผู้เสียชีวิตได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจาก
บริษัทซึ่งรับประกันภัยตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการมาเติมจำนวน 100,000 บาทแล้ว
บริษัทซึ่งรับประกันภัยตามกรมธรรม์นี้จะนำเงินจำนวน 100,000 บาทที่หักมาให้รับมาแล้ว นำหัก
ออกจากจำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาทตามกรมธรรม์นี้ เพื่อที่จะเหลือเพียง $200,000 - 100,000 =$
100,000 บาท โดยอ้างว่าเติมวงเงินเอาประกันภัยแล้วไม่ได้ เพราะวงเงินคุ้มครองสูงสุดในส่วนนี้คือ
200,000 บาท/คน บริษัทซึ่งรับประกันภัยตามกรมธรรม์นี้จึงต้องจ่ายเติมจำนวน 200,000 บาท

ในส่วนของความคุ้มครองชีวิต ร่างกาย อนามัยของบุคคลภายนอกนี้ แม้จะเป็น
กรณีที่ทำประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ไว้ และความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ของ
บุคคลภายนอกนั้นเป็นความรับผิดตามกฎหมายของผู้ขับขี่ ซึ่งมิใช่ผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อไว้ในกรมธรรม์ก็ตาม
บริษัทก็ยังคงผูกพันรับผิดต่อความเสียหายของบุคคลภายนอกนั้นเติมจำนวน โดยผู้เอาประกันภัยไม่

ต้องเข้ามาาร่วมรับผิดในจำนวนความเสียหายส่วนแรกเอง ดังเช่นความเสียหายน้ำที่เกิดจากไฟฟ้าช็อก(ไฟฟ้าตก) ตามกฎหมายนักตาม (ข) ทั้งนี้ เป็นความคุ้มครองส่วนที่เป็นความเสียหายน้ำที่เกิดจากไฟฟ้าช็อก(ไฟฟ้าตก) ตามกฎหมายนักตาม ตามกรรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการด ความคุ้มครองตามกรรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการด จึงถือเมื่อตนเป็นความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบเองอยู่แล้ว

(ข) การคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

บริษัทจะรับผิดชอบให้ค่าสินใหม่ทดแทนเพื่อความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย

แต่ทรัพย์สินดังต่อไปนี้ จะไม่ได้รับความคุ้มครองตาม 1.2 (ข)

- ทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัย ผู้ขับขี่รถยนต์คันเยาประกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุ คู่สมรส บิดามารดา บุตร ของผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่นั้นเป็นเจ้าของ หรือเป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม ครอบครอง

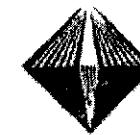
- เครื่องซื้ อส่วนรวม ลํะพาณิชไฟ ถนน ทางวิ่ง ทางเดิน สนาม หรือสิ่งหนึ่งสิ่งใด ที่อยู่ได้สิ่งซึ่งกล่าว อันเกิดจากการสันสะเทือน หรือจากน้ำหนักภัยน์ หรือกําน้ำหนักบรรทุกของภัยน์

- สัมภาระหรือทรัพย์สินอื่นใดที่นําติดตัวขึ้นบนรถภัยน์ หรือทรัพย์สินที่บรรทุก อุบัติเหตุภัยน์ หรือกําลังยกขึ้น หรือกําลังยกลงจากรถภัยน์ หรือทรัพย์สินที่บินผ่านภัยน์/กําลังยกจากภัยน์ ยังอีกที่หนึ่ง

- ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายจากการร้าวในหลังคาหรือบานได้ดูดสายไฟ บรรทุกอุบัติเหตุภัยน์ เว้นแต่การร้าวในหลังคาเกิดจากอุบัติเหตุภัยน์ หรือการร้าวในหลังแก๊สหรือ เชื้อเพลิงเพื่อการเดินเครื่องของภัยน์

ในการนี้ที่ทำประกันภัยประเภทบุชือผู้ขับขี่ และไม่เกิดอุบัติเหตุก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก หากความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น เป็นความรับผิดตามกฎหมายของผู้ขับขี่ภัยน์คันเยาประกันภัย แต่ผู้ขับขี่ห้ามใช้ผู้ขับขี่ที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์แล้ว บริษัทยังคงต้องรับผิดต่อบุคคลภายนอกตามเดิมจำนวน แต่เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าเสียหายให้แก่บุคคลภายนอกไปเต็มจำนวนแล้ว บริษัทสามารถเรียกจำนวนเงินความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเองที่นักจากผู้เอาประกันภัยได้ตามจำนวนที่จ่ายไปจริงแต่ไม่เกิน 2,000 บาท

ในส่วนของความคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอกตาม 1.2 นี้ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 เป็นต้นมา ให้มีการดัดข้อยกเว้นเรื่องใบอนุญาตขับขี่ออก ดังนี้ แม้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่จะไม่เดินมายื่นใบอนุญาตขับขี่ บริษัทก็ยังคงต้องรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกเดิมจำนวน และจะเรียกจำนวนเงินที่เดินได้จ่ายไปคืนจากผู้เอาประกันภัยในภายหลังไม่ได้ด้วย ซึ่งจะต่างจากเงื่อนไขกรมธรรม์ สมัยก่อนที่บริษัทสามารถปฏิเสธความรับผิดในส่วนความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกให้ ขณะที่ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย บริษัทจะต้องชดใช้ให้แก่บุคคลภายนอกไปก่อนแล้วจึงมาเรียกจำนวนเงินที่ตนจ่ายไปคืนจากผู้เอาประกันภัยในภายหลัง



1.3 การศุ่มครองต่อรภยนต์

เดิมในส่วนความคุ้มครองต่อรภยนต์จะมีการจัดความคุ้มครองตามประเภทของภัยที่จะเกิดแต่ถูกยกตัวเป็น 6 ความคุ้มครอง ได้แก่ ความคุ้มครองที่เกิดจากภัย

- การชน (กช.)
- ลักษณะพิเศษคัน (ลพ.)
- ลักษณะพิเศษคันโดยลูกกล้าง (ลจ.)
- ลักษณะอุปกรณ์ (ลอ.)
- จลาจล (จจ.)
- ภัยอื่น

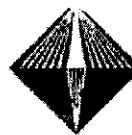
โดยผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามประเภทของภัยที่ตนมีความเสี่ยงได้ ซึ่งหากผู้เอาประกันภัยมิได้ซื้อความคุ้มครองภัยใดไว้ ก็จะมีการออกเอกสารแนบท้ายยกเว้นความเสียหายที่เกิดจากภัยนั้นไว้ แต่เมื่อมีการปรับโครงสร้างอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ ให้มีการจัดแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ ๆ คือ การศุ่มครองความเสียหายต่อรภยนต์ และการคุ้มครองภัยสูญหาย ไฟไหม้

การศุ่มครองความเสียหายต่อรภยนต์

การศุ่มครองความเสียหายต่อรภยนต์นี้ จะไม่มีการแยกซื้อ หรือไม่ซื้อภัยหนึ่งภัยใดดังเช่นแต่ก่อน ล้วนเน้นความเสียหายต่อรภยนต์ไม่ว่าจะเกิดจากภัยที่เดิมเรียกว่า การชน จลาจล หรือภัยอื่นใดก็ตาม ก็จะได้รับความคุ้มครองในส่วนนี้ (เว้นแต่ความเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้) โดยบริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาประกันภัย ต่อรภยนต์ รวมทั้ง อุปกรณ์ เครื่องดักแด้ หรือสิ่งที่ดีดประจำอยู่กับตัวรภยนต์

ในการณ์ที่เป็นการทำประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่แล้ว หากภัยนต์คันดังกล่าวไปเกิดอุบัติเหตุพลิกคว่ำหรือมีการชนเกิดขึ้น ทำให้รถบันได้รับความเสียหายในขณะที่มีบุคคลอื่นซึ่งมิใช่บุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ขับขี่แล้ว บริษัทก็ยังคงผูกพันด้องรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น ภายใต้เงื่อนไขที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกเอง เป็นจำนวน 6,000 บาท เว้นแต่ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น เกิดขึ้นจากการกระทำของบุคคลภายนอก และรู้ด้วยบุคคลภายนอกผู้ก่อ ให้เกิดความเสียหายนั้น

สำหรับข้อยกเว้นในส่วนความเสียหายต่อรภยนต์ที่เกิดขึ้นขณะขับขี่ โดยบุคคลที่ไม่เคยมีใบอนุญาตขับขี่นั้น จะไม่สามารถใช้บังคับสำหรับการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ หากผู้ขับขี่ในขณะเกิดอุบัติเหตุเป็นผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์ ทั้งนี้ เนื่องจากผู้ขับขี่ดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณา รับประกันภัยจากบริษัทแล้วว่า เป็นบุคคลที่มีความสามารถในการขับขี่ จึงทางลงรับประกันภัยไว้ ฉะนั้น เมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นในขณะมีผู้ที่ระบุชื่อเป็นผู้ขับขี่แล้ว ก็ไม่จำเป็นต้องตรวจสอบความสามารถ



ในการขับซื้อประกันโดยข้อเท็จจริงจะปรากฏว่าผู้ที่ระบุชื่อตนไม่เคยมีใบอนุญาตขับขี่รถพ่วงมาตราสั่งทางกฎหมายก็ตามและยังคงให้บริษัทยกเว้นมาปฏิเสธความรับผิดได้

Office of Insurance Commission

การคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

ความสูญหายในที่นี้จะรวมถึงความสูญหายทั้งคัน (รถ.เดิม) สูญหายแต่บางส่วน (รถ.เดิม) และไม่ว่าจะสูญหายจากการลักทรัพย์ของสูกช้าง (รถ.เดิม) หรือบุคคลใดเป็นผู้ลักทรัพย์ก็ตาม ก็จะได้รับความคุ้มครองในส่วนนี้ทั้งสิ้น จะไม่มีการแสดงข้ออภัยที่ได้รับความคุ้มครองเป็น รถ. ล.อ. ล.จ. ลังเข็น แต่ก่อนอื่นต้องไป สำหรับการขอใช้ค่าสินไหมทดแทน บริษัทจะชดเชยค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องดักแต่ง หรือสิ่งที่ดัดแปลงอยู่กับตัวรถยนต์เกิดไฟไหม้ หรือสูญหายไป

การคุ้มครองในส่วนนี้นอกจากจะคุ้มครองการสูญหายแล้ว ยังคุ้มครองรวมไปถึงความเสียหายของรถยนต์ที่เกิดจากไฟไหม้ด้วย โดยไฟไหม้ ในที่นี้หมายถึง ความเสียหายต่อรถยนต์ ที่เป็นผลมาจากการไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการไหม้โดยตัวของมันเอง หรือเป็นการไหม้ที่เป็นผลสืบเนื่องมาจากสาเหตุอื่นใด ก็ตาม

ในส่วนของการคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ แม้จะเป็นกรณีที่ทำประกันกับประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ไว้ และรถยนต์เกิดสูญหาย หรือไฟไหม้ที่ในขณะที่มีบุคคลอื่น ซึ่งมิใช่บุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ใช้รถยนต์ก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกของแต่ละย่าง ให้บริษัทยังคงต้องรับผิดชอบให้ค่าสินไหมทดแทนเดิมจำนวน เช่นเดียวกับการประกันภัยแบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่

การคุ้มครองตาม 1.1 1.2 และ 1.3 เป็นความคุ้มครองหลักที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อได้ตามสภาพความเสี่ยงภัยของตน ซึ่งจะเป็นผลให้มีกรมธรรม์ประกันภัยหลายรูปแบบ แยกตามความคุ้มครองที่บริษัทรับเสี่ยงภัย ดังนี้

(ก) กรมธรรม์ประกันภัยประเภทคุ้มครองรวม(Comprehensive Cover)หรือที่เรียกวันว่ากรมธรรม์ประกันภัยประเภท 1 ซึ่งกรมธรรม์ประเภทนี้จะให้ความคุ้มครอง ทั้งในส่วนของความรับผิดชอบบุคคลภายนอก คุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ ตลอดจนคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้ด้วย

(ข) กรมธรรม์ประกันภัยประเภทคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก และคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ (Third Party Liability Fire and Theft) หรือที่มักจะเรียกวันว่า กรมธรรม์ประกันภัยประเภท 2

(ค) กรมธรรม์ประกันภัยประเภทคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Third Party Liability) หรือที่เรียกวันว่า กรมธรรม์ประกันภัยประเภท 3 ซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยประเภทนี้จะคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอกเท่านั้น

(ง) กรมธรรม์ประกันภัยประเภทคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอกเท่านั้น

(จ) กรมธรรม์ประกันภัยประเภท 2 หรือ 3 ที่มีความคุ้มครองตามที่กฎหมายกำหนดและส่วนตัว
ของนักเรียนที่ได้รับอนุญาตให้เดินทางไปต่างประเทศ(กปภ.)
ประกันภัยของนักเรียนต้องมีค่าใช้จ่ายในการเดินทางและค่าห้องพัก

ประกันภัยของนักเรียนแบบคุ้มครองเฉพาะภัย

โดยกรมธรรม์ประกันภัยทั้ง 5 รูปแบบดังกล่าวข้างต้น ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อ
แบบที่มีการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการบาดเจ็บตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
ทั้งที่ได้ ดังนั้น เมื่อผู้เอาประกันภัยซื้อกรมธรรม์ประกันภัยแบบรวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
แล้ว จึงไม่ต้องทำประกันภัยรายการพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 อีก (ตาม
บทบัญญัติของพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2561 มาตรา 2 ระบุที่เจ้าของ
รถได้ทำประกันภัยความเสียหายต่อผู้ประสบภัย โดยเอกสารประกันภัยครอบคลุมความเสียหายดัง
ผู้ประสบภัยและทรัพย์สินตาม ชนิด ประเภท และขนาดของรถที่ก้าหนดไว้ในกฎหมายรถแล้ว ไม่ต้อง
จดให้มีการทำประกันภัยความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยอีก)

2. ความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย

อย่างไรก็ตามกรมธรรม์ประกันภัยทั้ง 5 แบบข้างต้น นอกจ้าจะมีความคุ้มครองหลัก
ดังที่กล่าวมาแล้ว ยังมีความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย ซึ่งผู้เอาประกันภัยอาจเลือกซื้อ
ความคุ้มครองเพิ่มเติมได้อีก ดังนี้

2.1 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย ซึ่งจะ
คุ้มครองความบาดเจ็บจากอุบัติเหตุของผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารที่อยู่ใน หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจาก
รถยนต์คันเดียวกัน หากความบาดเจ็บที่ได้รับเป็นผลให้บุคคลนั้นเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพล
ภาพถาวร หรือทุพพลภาพชั่วคราว ซึ่งบริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนเงินตามที่
เอาประกันภัยไว้ โดยไม่ต้องคำนึงถึงความบาดเจ็บที่ได้รับจะเป็นความรับผิดชอบของผู้ใด

ความรับผิดชอบบริษัทในจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทจะต้องจ่ายตาม
เอกสารแนบท้ายนี้ เป็นความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากความรับผิดชอบความคุ้มครองหลัก ดังนั้น
แม้ผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารจะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามมูล lokale เม็ดเตี้มจำนวนแล้วก็ตาม ก็ไม่เป็น
เหตุให้บริษัทหักพันความรับผิดชอบเอกสารแนบท้ายนี้ บริษัทบังคับกฎพันต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหม
ทดแทนเต็มจำนวนความคุ้มครองของเอกสารแนบท้ายนี้ด้วย

2.2 การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล

การประกันภัยค่ารักษาพยาบาลตามเอกสารแนบท้ายนี้ จะคุ้มครองความบาดเจ็บจาก
อุบัติเหตุของบุคคลที่อยู่ใน หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์คันเดียวกัน เอาประกันภัย หากความบาดเจ็บที่
ได้รับเป็นผลให้บุคคลนั้นต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล โดยบริษัทจ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าบริการทาง
การแพทย์ ค่าผู้ดูแล ค่าโรงพยายาบาล ตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิด
ชอบบริษัทที่ระบุไว้ ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงถึงความบาดเจ็บที่ได้รับจะเป็นความรับผิดชอบของผู้ใด

เติมการประกันภัยค่ารักษาพยาบาลจะคุ้มครองเฉพาะค่ารักษาพยาบาลส่วนที่เกินกว่า
ความคุ้มครองตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการเดินทาง บังคับให้ก้าหนดให้คุ้มครองดังเดิมแรก

ของค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ดังนั้น ผู้ที่ได้รับความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้จะได้รับความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้ แต่ต้องมีหลักประกันภัยไว้ก่อนจึงจะได้รับความคุ้มครอง หรือส่วนอื่น หรือจากบุคคลที่ไม่ได้เป็นผู้เดินทางเดินทางไปต่างประเทศ หรือเดินทางกลับประเทศไทย ให้บริษัทจะเก็บเงินไว้ไปใช้สิทธิ์เบิกค่ารักษาพยาบาลจากความคุ้มครองในส่วนนี้ หรือส่วนอื่น หรือจากบุคคลที่ไม่ได้เป็นผู้เดินทางเดินทางไปต่างประเทศ หรือเดินทางกลับประเทศไทย

2.3 การประกันตัวผู้ขับขี่

เมื่อผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย นำรายละเอียดตัวเองประกันภัยไปใช้ และเกิดอุบัติเหตุขึ้น ซึ่งเป็นผลให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่นั้นถูกความคุ้มครองไว้ในคดีอาญา ไม่ว่าจะเป็นการควบคุมในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาล (จนถึงศาลมีค่า) ก็ตาม หากมีการซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมส่วนนี้ไว้แล้ว บริษัทจะต้องทำการประกันตัวผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่นั้น โดยไม่หักห้า ในวงเงินไม่เกินจำนวนเงินจำนวนความรับผิดที่ระบุไว้

และถึงแม้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้น เป็นความเสียหายที่ไม่ได้รับความคุ้มครองในส่วนของความคุ้มครองหลักก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทหักดุณพันหน้าที่ตามสัญญาที่จะต้องทำการประกันตัว ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่

ในส่วนของความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้ายทุกความคุ้มครองนั้น แม้จะเป็นกรณีทำการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ และเกิดเหตุทำให้ผู้ได้รับความคุ้มครองการเสียชีวิต ญญเสีย อวัยวะ หรือทุพพลภาพ หรือเกิดเหตุทำให้บุคคลที่อยู่ใน หรือกำลังชีน กำลังลงจากการได้รับบาดเจ็บ หรือเกิดเหตุทำให้ผู้ขับขี่ดองถูกความคุ้มครอง ในขณะที่มีบุคคลอื่น ซึ่งมิใช่บุคคลที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ เป็นผู้ขับขี่ก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิด หรือรับผิดน้อยลงแต่อย่างใด บริษัทยังคงมีภาระรับผิดตามข้อตกลงคุ้มครองเพิ่มเติมนั้นเดิมจำนวน โดยผู้เอาประกันภัยไม่ต้องมีส่วนรับผิดชอบในการเสียหายส่วนแรกแต่อย่างใด

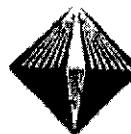
หากที่ก่อส่วนมาเข้าสัมผัสจะเห็นได้ว่าการประกันภัยประเภทไม่ระบุช่องผู้ขับขี่กับการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ จะมีความแตกต่างในส่วนที่เกี่ยวกับความคุ้มครองเพียง 2 ประการ เท่านั้น คือ

1. ในกรณีที่เป็นการประกันภัยประเภทไม่ระบุช่องผู้ขับขี่ หากความรับผิด หรือความเสียหายได้เกิดขึ้น ในขณะที่มีบุคคลที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ขับขี่ ผู้เอาประกันภัยไม่จำต้องเข้ามาร่วมรับผิดในความเสียหายส่วนแรกแต่อย่างใด ซึ่งจะต่างจากการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ กล่าวคือ เมื่อว่าความรับผิด หรือความเสียหายได้เกิดขึ้นในขณะที่มีบุคคลที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ขับขี่ก็ตาม แต่หากบุคคลที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยนั้นไม่ใช่บุคคลที่ระบุช่องผู้ขับขี่ในกรมธรรม์แล้ว ผู้เอาประกันภัยจะต้องเข้ามารับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกเอง ดังนี้

- 2,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

- 6,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดจากภาระ ภาระค่าว่า

2. การประกันภัยประเภทไม่ระบุช่องผู้ขับขี่ ในหมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ จะยังคงมีข้อยกเว้นเกี่ยวกับใบอนุญาตขับขี่อยู่



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (อินซ.)
แห่งประเทศไทย
Office of Insurance Commission
เพื่อในส่วนการประกันภัยประเภทบุชื่อผู้ขับขี่ ข้อยกเว้นดังกล่าว
ขับขี่ในขณะเกิดความเสียหายเป็นผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์

ทึกถ่วงมาข้างต้น เป็นการกล่าวโดยภาพรวมของการประกันภัยชนิด ทำผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกการทำประกันภัยได้อย่างไร มีความคุ้มครองอะไรบ้าง และแต่ละความคุ้มครองมีหลักการสำคัญเป็นอย่างไรบ้าง ยังมีได้มีการลงในรายละเอียด ต่อไปจะกล่าวถึงรายละเอียดของเงื่อนไขแต่ละข้อ ว่าเงื่อนไขที่กำหนดไว้แต่ละข้อ ไม่ว่าจะเป็นเงื่อนไขทั่วไป เงื่อนไขข้อพอกองคุ้มครอง เงื่อนไขข้อยกเว้น มีความหมาย และเจตนากรรม เป็นอย่างไร เพื่อความเข้าใจที่ถูกต้อง เป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้



คำขออาประกันภัย

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาสังคมฯ
กรมประชาสัมพันธ์ประจำเดือน(อ.ป.ก.)
Office of the National Economic and Social Development Board

ในการพิจารณาเรับประกันภัย บริษัทจะต้องมีข้อมูลทั้งหลายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังกล่าว บริษัทจะต้องจัดให้มีเอกสารชนิดหนึ่ง ซึ่งเรียกว่า “คำขออาประกันภัยรยนต์” โดยในในคำขออาประกันภัยรยนต์ดังกล่าว จะมีรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลในการรับประกันภัย ให้ผู้ขออาประกันภัยกรอก ข้อมูลดังกล่าว ได้แก่

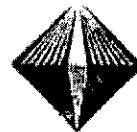
1. ชื่อ-ที่อยู่ อ้าวชื่อของผู้ขออาประกันภัย ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถตรวจสอบได้ว่าบุคคลที่ขออาประกันภัยมีส่วนได้เสียในรถยนต์ที่อาประกันภัยหรือไม่

2. ประเภทของการประกันภัยที่ต้องการ โดยหากรถยนต์ที่ประสงค์จะขออาประกันภัยเป็นรถยนต์ที่ใช้เป็นส่วนบุคคลแล้ว ผู้ขออาประกันภัยจะต้องพิจารณาเลือกประเภทการประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาพความเสี่ยงภัยของตน โดยหากเป็นรถยนต์ที่มีบุคคลที่ใช้ขับขี่เพียง 1-2 คน ก็ควรที่จะเลือกการประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ ทั้งเพื่อจะได้เป็นการประหยัด เสียเบี้ยประกันภัยในอัตราที่สูงลงกว่าการประกันภัยประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ แต่หากรถยนต์ดันดังกล้ามีผู้ใช้มากกว่า 2 คน ทั้งผู้ขออาประกันภัยไม่พร้อมที่จะต้องมาฟื้นฟูรับผิดชอบในความเสี่ยหายน้ำหนาแรงกระแทก จึงอาจเลือกที่การประกันภัยประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ก็ได้

ในการขออาประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ ผู้ขออาประกันภัยจะต้องระบุชื่อผู้ขับขี่ที่ประสงค์จะให้บริษัทคุ้มครอง พร้อมกับระบุวัน/เดือน/ปีเกิดและอาชีพ ของแต่ละบุคคลไว้ด้วย และเพื่อมีให้มีปัญหาได้เย้งกันในภายหลังได้ว่า ผู้ขออาประกันภัยมีเจตนาจะปักปิด หรือแกล้งเท็จเกี่ยวกับอายุหรือความสามารถในการขับรถยนต์ของผู้ขับขี่ จึงกำหนดให้ผู้ขออาประกันภัยแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาใบอนุญาตขับขี่ไปพร้อมกับใบคำขออาประกันภัยด้วย และหากบริษัททดลองรับประกันภัยโดยที่ผู้ขออาประกันภัยมิได้แนบหลักฐานหั้งสองม้าด้วยแล้ว ต้องถือว่าบริษัทไม่ติดใจในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลดังกล่าว บริษัทจะยกเว้นมากล่าวอ้างในภายหลังมิได้ว่า ผู้ขออาประกันภัยปักปิด หรือแกล้งเท็จเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

3. การใช้รถยนต์ ผู้ขออาประกันภัยมีหน้าที่ระบุแต่เพียงว่า ตนประสงค์จะนำรถยนต์ที่ขออาประกันภัยนั้น ไปใช้ประโยชน์อย่างไรเท่านั้น ส่วนบริษัทมิหน้าที่พิจารณาภาระหนดลักษณะการใช้รถยนต์ตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย

ในการผู้ขออาประกันภัยจะระบุว่า ประสงค์จะนำรถยนต์ไปใช้ส่วนบุคคล ไม่วันจันทร์ หรือให้เช่า หรือใช้ในกิจการอื่นใดก็ตาม แต่หากพิจารณาถึงประเภทรถยนต์ตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย รถยนต์แล้ว รถยนต์นั้นไม่สามารถกำหนดลักษณะการใช้ให้เป็นการใช้ส่วนบุคคลได้ เช่น กรณีรถบรรทุก ซึ่งจดอยู่ในรหัสประเภทรถยนต์ : รถยนต์บรรทุก (รหัส 320-340) ผู้ขออาประกันภัยประสงค์ที่จะขออาประกันภัยอย่างรถยนต์นั้นส่วนบุคคล แต่ตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยไม่สามารถกำหนดลักษณะการใช้เป็นการใช้ส่วนบุคคลได้ ให้บริษัทกำหนดลักษณะการใช้ให้ถูกต้อง



การนีรอดปีค้อพที่มีโครงสร้างรถเข้าช้ายานหัสดประเกหรดยนต์ : รถยกน้ำดื่มน้ำก่อตัวและส่งเตาไฟฟ้าไปรับบุหรี่จากประเทศจีน (กปภ.)
230) เช่น รถปีค้อพดัดแปลง หรือรถวน รถโดยสารสองแท้ ฯลฯ สามารถข้อเอกสารนี้ได้ในวันที่ ๒๕๖๓ ๐๙๐๘๒๔ ๑๗๐๘๒๔
การใช้รถยกต่อส่วนบุคคล เพื่อการพาณิชย์ เพื่อรับจ้างสาธารณะ อวย่างหนึ่งอย่างไรก็ได้ตามที่เจ้าของ

การนีรอดยนต์ประเกหปีค้อพที่มีการเปลี่ยนแปลงสภาพรถยนต์ เป็นประเกหรถยนต์นี้ไม่เกิน ๗ ที่นั่ง สามารถเอาประกันภัยเป็นลักษณะการใช้ส่วนบุคคล รหัส ๑๑๐ หรือการใช้เพื่อการพาณิชย์ รหัส ๑๒๐ ก็ได้ตามลักษณะการใช้งานแท้จริง

การที่บริษัทกำหนดลักษณะการใช้ที่ผิดพลาดเอง จะยกเว้นมากล่าวถึงในภายหลังให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความเสียหายมิได้ เช่น รถยนต์ที่ข้อเอกสารนี้เป็นรถบรรทุก (Pick Up) ผู้ข้อเอกสารประกันภัยมิได้ไปใช้ในการรับจ้างหรือให้เช่า หรือใช้ในกิจกรรมอื่นใด แต่บริษัทกลับไประบุลักษณะการใช้รถในตราวางไว้ "ใช้ส่วนบุคคล ไม่ใช่รับจ้างหรือให้เช่า" (ทั้งๆ ที่ความพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัย รถยนต์ ดังกล่าวจะต้องทำประกันภัยในลักษณะใช้เพื่อการพาณิชย์ หรือพาณิชย์พิเศษเท่านั้น) เมื่อผู้เอาประกันภัยนำรถยกต่อส่วนบุคคลมาไว้ในบริษัทจะมากล่าวอ้างในภายหลังว่า รถบรรทุก (Pick Up) เป็นรถที่จะต้องทำประกันภัยในลักษณะการใช้เพื่อการพาณิชย์ หรือการใช้เพื่อการพาณิชย์พิเศษเท่านั้น เมื่อทำประกันภัยผิดประเภท ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกเอง จำนวน 2,000 บาท สำหรับความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ส่วนความเสียหายต่อรถยกต่อส่วนบุคคลนี้ ไม่ได้เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ทุกประการ กล่าวคือ ผู้เอาประกันภัยไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก 2,000 บาท สำหรับความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ทั้งบริษัทจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อรถยกต่อส่วนบุคคล

4. ผู้รับประโยชน์ ในที่นี้หมายถึง ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่รถยกต่อสูญหาย หรือรถยกต่อเสียหาย สิ้นเชื่อมไม่สามารถท่อซ่อนแซมได้เท่านั้น ไม่ได้เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลแต่อย่างใด

5. รายการรถยกต่อที่เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นรายการรถยกต่อที่เอาประกันภัยโดยตรง จึงจำเป็นต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับรถยกต่อที่นี้ เพื่อที่บริษัทจะได้กำหนดเบี้ยประกันภัยได้ถูกต้องตามปัจจัยความเสี่ยงภัยของรถยกต่อที่นี้

เมื่อรายกิจกรรมรถยกต่อเป็นสาระสำคัญในการคำนวณเบี้ยประกันภัย ในการพิจารณาขึ้นประกันภัย บริษัทจึงต้องขอหลักฐานคู่มือการจดทะเบียนรถยกต่อ หากบริษัทไม่ขอหลักฐานคู่มือการจดทะเบียนรถยกต่อแล้ว บริษัทจะมากล่าวอ้างในภายหลังเมื่อมีการเรียกร้องค่าสินใหม่ทดแทนว่ารายการรถยกต่อไม่ถูกต้อง ทำให้บริษัทเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าที่ควรจะเป็นไม่ได้ เพราะหากบริษัทที่อ้างว่ารายกิจกรรมรถยกต่อเป็นสาระสำคัญแล้ว ก็ควรจะต้องสำรองตัวตนที่น้ำแข็งพิจารณาขึ้นบีบประกันภัย และในขณะพิจารณาจะใช้ค่าสินใหม่ทดแทน มิใช่มาให้ความสำคัญเฉพาะเมื่อมีการจ่ายค่าสินใหม่ทดแทนท่านนี้

6. รายการตกแต่งเปลี่ยนแปลงรถยกต่อเพิ่มเติม เนื่องจากรถยกต่ออาจได้มีการตกแต่ง หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมขึ้น ซึ่งจะมีผลบีบารากของรถยกต่อที่เปลี่ยนแปลง จึงเป็นข้อบุลลที่เป็นตัวกำหนด

จำนวนเงินเอาประกันภัย หรือกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยได้ถูกต้อง หากการเปลี่ยนแปลงใหม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดให้ดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนด

เฉพาะราคากำหนด แต่อ้างทำให้ความเสี่ยงภัยเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มขึ้น การประกันภัยรายนั้นต้องถูกยกเลิก

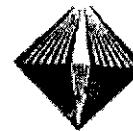
โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยขึ้นที่ตัวประกันภัยจะซื้อความคุ้มครองได้

- สำหรับการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และที่เกี่ยวข้องกับหนี้
- สำหรับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ของบุคคลภายนอก ต่อ 100,000 บาท ต่อหนึ่งคน และ 10,000,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง
- สำหรับความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ต่อ 200,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง
- สำหรับความเสียหายต่อรถยนต์ รถยกและสูญหาย ไฟไหม้ ต่อ 50,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง และ 5,000 บาทสำหรับรถจักรยานยนต์
- สำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ในส่วนความคุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง 1,000 บาทต่อหนึ่งคน และในส่วนความคุ้มครองค่าหดแทนรายเดือน สำหรับกรณีทุพพลภาพชั่วคราว ต่อ 100 บาทต่อสัปดาห์ต่อหนึ่งคน
- สำหรับการประกันภัยค่ารักษาพยาบาล 50,000 บาทต่อหนึ่งคน
- สำหรับการประกันตัวผู้เข้ามาที่มิได้กำหนดขั้นต่ำของจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อครั้งไว้

8. เบี้ยประกันภัย จะแบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เมื่อประกันภัยสำหรับความคุ้มครองหลักกับเบี้ยประกันภัยสำหรับความคุ้มครองความเอกสารแนบท้าย

9. ระยะเวลาประกันภัย หากในใบคำขอเอาประกันภัยมิได้กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น ให้การประกันภัยมีระยะเวลาหนึ่งปี

10. สายมือชือ และวันที่ขอเอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานการแสดงเจตนา ผู้เอาประกันภัย จึงต้องลงลายมือชือ และวันที่กำกับไว้ แล้วส่งในคำขอเอาประกันภัยพร้อมหลักฐานประกันไว้ยังบริษัท เพื่อบริษัทจะได้พิจารณาปรับปรุงภัยต่อไป



ตารางกรมธรรม์

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค
สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค (อปก.)
Office of theombudsman, Commission

ตารางกรมธรรม์จะปรากฏรายการสำคัญเกี่ยวกับการประกันภัยทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นชื่อที่อยู่ของบริษัทผู้รับประกันภัย ชื่อผู้เอาประกันภัย รายนต์ที่เอาประกันภัย ความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับตามกรมธรรม์นี้ เนื้อประกันภัย เป็นต้น

1. ชื่อ ที่อยู่ อาชีพของผู้เอาประกันภัย

2. อาณาเขตคุ้มครอง โดยปกติกรมธรรม์จะคุ้มครองเฉพาะความรับผิด หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้เฉพาะในอาณาเขตประเทศไทยเท่านั้น เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยจะขอขยายอาณาเขต ความคุ้มครองไว้ หากมีการขยายอาณาเขตคุ้มครอง ให้ผู้เอาประกันภัยเสียเบี้ยประกันภัยเพิ่มเดือนละ 5% ของเบี้ยประกันภัยเดิมปี แต่รวมแล้วไม่เกิน 20% ของเบี้ยประกันภัยเดิมปี

3. ผู้ขับขี่ วัน/เดือนปีเกิด อาชีพ ในรายการดังกล่าวจะใช้สำหรับการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่เท่านั้น แต่หากเป็นการประกันภัยประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่แล้ว บริษัทก็จะเริ่ม (-) รายการนี้ไว้โดยจะไม่มีชื่อผู้ขับขี่ระบุไว้ในรายการนี้

4. ผู้รับประโยชน์ ในที่นี้หมายถึง บุคคลที่จะเป็นผู้รับค่าสินไหมทดแทนตามส่วนได้เสียของตน หากกรณ์ที่เอาประกันภัยเกิดสูญหาย หรือเสียหายสิ้นเชิงจนไม่สามารถซ่อมแซมได้เท่านั้น

ในการที่มีการระบุผู้รับประโยชน์นี้ บริษัทจะต้องออกเอกสารแนบท้าย ร.ย.24 ให้แก่ผู้เอาประกันภัยไปพร้อมกับการออกกรมธรรม์ด้วย

5. ระยะเวลาประกันภัย หากเป็นการท้าประกันภัยเดิมปี การนับระยะเวลาจะนับวันชนวัน เช่น ระยะเวลาประกันภัยเริ่มต้น 1 มกราคม พ.ศ 2552 วันสิ้นสุดก็จะสิ้นสุดในวันที่ 1 มกราคม ในปีถัดไปคือ พ.ศ. 2553 ส่วนเวลาสิ้นสุด จะสิ้นสุดในเวลา 16.30 น.

6. รายการถอนตัว สำนัณเป็นส่วนที่ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับกรณ์ที่เอาประกันภัย ไม่ว่าจะเป็นที่กรอกน์ (ยื่นห้อ) รุ่น เลขทะเบียน เลขตัวถัง ปีรุ่น แบบดั้งเดิม จำนวนที่นั่ง/ขนาด/ที่นั่งหน้าบาร์ทุกเป็นต้น โดยรายการดังกล่าวจะเป็นปัจจัยสำคัญในการคิดค่าน้ำยาเบี้ยประกันภัย

7. จำนวนเงินเอาประกันภัย แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดัง

7.1 ความคุ้มครองผู้ประสบภัยจาก (เฉพาะกรณ์ธรรม์ที่มีความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535)

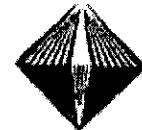
7.2 ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก แยกเป็น

- ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย ซึ่งจะคุ้มครองเฉพาะส่วนที่เกินจากความคุ้มครองสูงสุดต่อคนตามกรณ์ธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการรถหรือความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามข้อ 7.1

- ความเสียหายต่อทรัพย์สิน จะระบุจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง

ความเสียหายส่วนแรกที่ระบุไว้ในส่วนความเสียหายต่อทรัพย์สินนี้ เป็นความเสียหายส่วนแรกตามข้อ 2 (ข) ของหมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ไม่เกี่ยวกัน (ก) หรือ (ก)

7.3 กรณ์เสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ แยกเป็น



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (บกส.)
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ธุรกิจด้านพลังงาน จ.บกส.

- ความเสียหายต่อรถยนต์

ความเสียหายส่วนแรกที่ระบุไว้ในส่วนความเสียหายต่อรถยนต์นี้ที่มีค่าเสียหายต่อรถยนต์ไม่เกิน 10% ของค่าเสียหายต่อรถยนต์ที่ระบุไว้ในส่วนความเสียหายต่อรถยนต์

ส่วนแรกตามข้อ 4. (ข) ของหมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ "ไม่เกิน 10%" หรือ (๓)

- รถยนต์สูญหายไฟไหม้ โดยจำานวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ และความคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้ต้องเท่ากันเสมอ

7.4 ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย แยกเป็น

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล
- การประกันด้วยผู้รับฟื้นฟู

8. เมี้ยประกันภัย แบ่งเป็น

- เมี้ยประกันภัยความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (เฉพาะกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการติดตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535)

- เมี้ยประกันภัยความคุ้มครองหลักทรัพย์
- เมี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย

ในการนี้ที่ทำประกันภัยประเภทนี้ขึ้นผู้ซื้อบริการได้ให้ส่วนลดสำหรับการระบุชื่อผู้ที่มีภัยไว้แล้ว ให้เป็นเมี้ยประกันภัยที่บริษัทได้ให้ส่วนลดสำหรับการระบุชื่อผู้ที่มีภัยไว้แล้ว

9. ส่วนลด - ส่วนเพิ่ม (เมี้ยประกันภัย)

9.1 กรณีที่ได้รับส่วนลดเมี้ยประกันภัยได้แก่

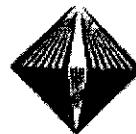
- ส่วนลดความเสียหายส่วนแรกโดยความตกลงระหว่างบริษัทกับผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นความเสียหายส่วนแรกของหัวรถพยานบุคคลภายนอก และ/หรือความเสียหายส่วนแรกของความเสียหายต่อรถยนต์

- ส่วนลดกลุ่ม ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีรถยนต์ที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัท ตามจำนวนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในพิธีดอตรามเบี้ยประกันภัย จะได้รับส่วนลดเมี้ยประกันภัยกลุ่ม 10%

- ส่วนลดเมี้ยประกันภัยประกันภัย เป็นส่วนลดที่ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิได้รับส่วนลดตามหลักเกณฑ์ส่วนลดเมี้ยประกันภัยประกันภัย ซึ่งคำนวณจากประกันภัยในปีที่ผ่านมา

- ส่วนลดอื่น ๆ เช่น กรณีที่ผู้เอาประกันภัยติดต่อทำประกันภัยกับบริษัทโดยตรง ไม่ผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือกรณีรายนั้น หรือรถยนต์โดยสารไม่เกิน 20 ที่นั่ง ที่ใช้เป็นส่วนบุคคลซึ่งทำประกันภัย ประเภท 1 และเป็นรถใหม่ที่มีอายุการใช้งานไม่เกิน 1 ปี หรือส่วนลดเมี้ยประกันภัยสำหรับรถที่ใช้ก๊าซ CNG เป็นเชื้อเพลิง เป็นต้น

ส่วนลดความเสียหายส่วนแรก เป็นส่วนลดของความเสียหายส่วนแรกโดยความตกลงระหว่างบริษัทกับผู้เอาประกันภัย ซึ่งไม่ว่าจะเป็นส่วนลดความเสียหายส่วนแรกของหัวรถพยานบุคคลภายนอก หรือส่วนลดความเสียหายส่วนแรกของรถยนต์ ก็จะเป็นส่วนลดที่รวมอยู่ในรายการนี้



9.2 การเดินที่จะต้องถูกเพิ่มเป็นประกันภัย ได้แก่ กรณีตามข้อ 8 (ข้อ ๗ กรณีที่บุคคลดังนี้ได้รับความเสียหายโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย) การเพิ่มเป็นประกันภัยในกรณีที่บุคคลดังนี้ได้รับความเสียหายโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย หมวดเงื่อนไขทั่วไป

10. เมี้ยประกันภัยสุทธิ คือ เมี้ยประกันภัยก่อนรวมภาษีอากร

เมี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับ จะใช้เป็นฐานในการคำนวณอากร โดยเมี้ยประกันภัยทุก 250 บาท หรือเศษของ 250 บาทจะต้องเสียค่าอากร 1 บาท

จำนวนภาษีมูลค่าเพิ่มจะเสียในอัตราตามที่กฎหมายกำหนด

11. การใช้ร้อยนต์ ซึ่งอยู่กับประเภทของร้อยนต์ที่ทำประกันภัย

12. ตัวแทน นายหน้าประกันภัย หากมีการทำประกันภัยผ่านตัวแทน หรือนายหน้า เบริชัก ก็จะต้องรับผิดชอบตัวแทน หรือนายหน้าผู้นั้นไว้ในรายการดังกล่าวด้วย



หมวดเงื่อนไขทั่วไป

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (อปก.)
Office of Insurance Commission

ภายใต้การคุ้มครอง เงื่อนไข และข้ออยกเว้นแห่งกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารแนบท้าย
กรมธรรม์ประกันภัยนี้ บริษัทให้สัญญาต่อผู้เอาประกันภัยดังต่อไปนี้

ข้อ 1. กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลใช้บังคับทันที เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว
กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลใช้บังคับทันที เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป กรมธรรม์ประกันภัยรายเดือน น้ำหลักเกณฑ์เรื่อง Cash
before cover มาบังคับใช้เป็นเงื่อนไขบังคับก่อนตามกฎหมาย โดยผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายเบี้ย
ประกันภัย ก่อนหรือตรงกับวันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มคุ้มครอง โดยแบ่งผู้เอาประกันภัยเป็น 2
ประเภท ดังนี้

1. บุคคลธรรมดา หมายถึง ผู้เอาประกันภัยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือคณะบุคคลที่มิได้จด
ทะเบียนเป็นนิติบุคคล บุคคลดังกล่าวจะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัย ก่อนหรือตรงกับวันที่กรมธรรม์
ประกันภัยเริ่มคุ้มครอง

เพื่อคุ้มครองลักษณะประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย และเป็นกรอบปฏิบัติสำหรับทุกบริษัท ใน
กรณีที่บริษัทได้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้ว หรือผู้รับประกันภัยได้แสดง
เจตนาโดยชัดแจ้งแก่ผู้เอาประกันภัยว่า จะให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแม้ผู้เอาประกันภัย
ยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัย ก็ให้ถือว่าบริษัทละเอียดที่ได้แบ่งตามเงื่อนไขข้างต้นและ
กรมธรรม์มีผลคุ้มครองโดยสมบูรณ์

2. นิติบุคคล หมายถึง ผู้เอาประกันภัยที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล เช่น บริษัท ห้างหุ้นส่วนจำกัด
ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล มหาชนิช สมาคม หอกรรม หรือองค์กรอื่นใดซึ่งกฎหมายบัญญัติให้เป็นนิติ
บุคคล บุคคลดังกล่าวสามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผล
บังคับ โดยบริษัทประกันภัยจะแนบเอกสารแนบท้าย “การชำระเบี้ยประกันภัยกรณีผู้เอาประกันภัยเป็น
นิติบุคคล” แนบท้ายกับกรมธรรม์ประกันภัย

กรณีผู้เอาประกันภัยที่เป็นนิติบุคคล ยังไม่ชำระเบี้ยประกันภัย แยกพิจารณาเป็น 2 ประเด็น
ดัง (1) ภายในกำหนด 15 วันนับแต่กรมธรรม์ฯเริ่มต้นคุ้มครอง กรมธรรม์ประกันภัยให้การคุ้มครองตาม
เงื่อนไขที่ตกลงไว้ (2) เกินกำหนด 15 วันนับแต่กรมธรรม์ฯเริ่มต้นคุ้มครอง กรมธรรม์ประกันภัยสิ้นผล
บังคับทันทีเมื่อครบกำหนด 15 วันนับแต่กรมธรรม์ฯเริ่มต้นคุ้มครอง โดยถือว่าผู้เอาประกันภัยไม่
ประสงค์จะเอาประกันภัยอีกต่อไป บริษัทประกันภัยไม่จำเป็นต้องมีหนังสือบอกลาการยกเลิก
กรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวไปยังผู้เอาประกันภัย

การชำระเบี้ยประกันภัยให้แก่ตัวแทนประกันภัย พนักงานและนายหน้าประกันภัยผู้
ได้รับมอบอำนาจให้รับชำระเบี้ยประกันภัย ตลอดจนบุคคล หรือนิติบุคคล ที่บริษัทยอมรับการ
กระทำการของบุคคลหรือนิติบุคคลดังกล่าวเสมือนตัวแทนของบริษัท ให้ถือว่าเป็นการชำระเบี้ย
ประกันภัยแก่บริษัทโดยถูกต้อง

การที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยให้แก่ด้วยแทนประกันภัย หรือ ~~ให้ห้องน้ำดูแลแทนประกันภัยต่อไปและส่งต่อไป~~
~~ให้ห้องน้ำดูแลแทนประกันภัย(กบก.)~~
 ประกันภัยภาคผู้ได้รับมอบอำนาจ ตลอดจนบุคคลหรือนิติบุคคลใดๆที่ทางปฎิบัติอย่างคุณภาพดีที่สุด ตามที่กฎหมายกำหนด
 เศษยອมรับเสมอมาว่าบุคคลดังกล่าวเป็นเหมือนตัวแทน (โดยมอบกรรมธรรมประกันภัยหรือเอกสาร
 ไดๆ ที่แสดงการรับประกันภัยของบริษัท) ให้ถือว่าบริษัทได้รับชาระเบี้ยประกันภัยโดยถูกต้องแล้ว
 (ตามประมวลกฎหมายว่าด้วยคดีแพ่งและสั่งเสริมการประกันธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และ
 เงื่อนไขในการเก็บเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยรถยนต์ พ.ศ. 2551) ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะ
 เป็นบุคคลที่ได้รับมาสั่งมอบให้แก่บริษัทแล้วหรือไม่ก็ตาม เช่น ผู้เอาประกันภัยชาระเบี้ย
 ประกันภัยให้ไว้กับพนักงานขายรถยนต์ ซึ่งโดยปกติจะเป็นผู้เชื่อหาประกันภัยส่งให้แก่บริษัท ก. เป็น
 ประจำ แม้พนักงานนั้นจะมิได้เป็นตัวแทนประกันภัยภาคผู้เอาประกันภัย หรือบริษัท ก. ไม่เคยมอบอำนาจให้
 พนักงานนั้นเป็นผู้รับชาระเบี้ยประกันภัยแทนบริษัท ก.ก็ตาม แต่บริษัทก็ได้มอบหลักฐานการรับเงินหรือ
 กรรมธรรมประกันภัยให้กับพนักงานขายรถยนต์ ก็ถือว่าผู้เอาประกันภัยได้ชาระเบี้ยประกันภัยให้แก่
 บริษัทโดยถูกต้องแล้ว

ข้อ 2. คำนิยามคัพเพ็ท : เมื่อใช้ในกรรมธรรมประกันภัย หรือเอกสารแนบท้ายกรรมธรรมประกันภัยนี้

“บริษัท”	หมายถึง บริษัทที่ออกกรรมธรรมนี้
“ผู้เอาประกันภัย”	หมายถึง บุคคลที่ระบุชื่อเป็นผู้เอาประกันภัยในตาราง
“รถยนต์”	หมายถึง รถยนต์ที่เอาประกันภัยซึ่งมีรายการที่ระบุไว้ในตาราง
“ตาราง”	หมายถึง ตารางแห่งกรรมธรรมนี้
“อุบัติเหตุแต่ละครั้ง”	หมายถึง เหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ซึ่ง เกิดจากสาเหตุเดียวกัน

“ความเสียหายส่วนแรก” หมายถึง ส่วนแรกของความรับผิด หรือความเสียหายอันมี
 การคุ้มครองตามข้อสัญญา หรือเอกสารแนบท้าย
 แห่งกรรมธรรมประกันภัยนี้ที่ผู้เอาประกันภัยต้อง
 รับผิดชอบเอง

(สำหรับกรรมธรรมประกันภัยรถยนต์แบบรวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการชน มีคำนิยามคัพเพ็ท เพิ่มดังนี้)

“ผู้ประสบภัย”	หมายถึง ผู้ซึ่งได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนาคต เนื่องจากการที่ใช้หรืออยู่ในทาง หรือเนื่องจากสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น และหมายความรวมถึงทายาทโดย ธรรมของผู้ประสบภัยซึ่งถึงแก่ความตายด้วย
“พ.ร.บ.”	หมายถึง พรบราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
“นายทะเบียน”	หมายถึง เลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขานุการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยมอนหมายโดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา



“รถ” หมายถึง รถที่เอาประกันภัยซึ่งมีรายการที่ระบุไว้ในหนังสืออนุญาตให้รับและออกกรมธรรม์นี้
บริษัท หมายถึง บริษัทผู้รับประกันภัย และเป็นผู้ออกกรมธรรม์นี้
ผู้เอาประกันภัย หมายถึง บุคคลที่ระบุขึ้นเป็นผู้เอาประกันภัยในตาราง และให้หมายความ
รวมถึงผู้รับโอนรายเดือนตามหมวดเงื่อนไขที่ว่าไป ข้อ 9 ด้วย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(ปภ.)
Office of Insurance Commission

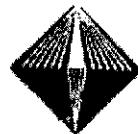
ตาราง หมายถึง ตารางกรมธรรม์ประกันภัย

รถยนต์ หมายถึง รถคันที่เอาประกันภัย ซึ่งมีรายการที่ระบุไว้ในตารางซึ่งอาจเป็นรถยนต์
รถจักรยานยนต์ หรือรถสามล้อเครื่องก็ได้

อุบัติเหตุแต่ละครั้ง หมายถึง เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ซึ่งเกิดจากสาเหตุ
เดียวกัน เป็นการให้ความหมายเพื่อประโยชน์ในการตีความจำนวนเงินจำกัดความรับผิดแต่ละครั้ง หรือ
ความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเองแต่ละครั้ง ยกตัวอย่างเช่น รถยนต์ที่เอา
ประกันภัยไปชนรถยนต์คันที่อยู่ข้างหน้า และเสียหลักไปชนรถยนต์อีกคันหนึ่ง ทำให้รถยนต์ทั้งสอง
คันได้รับความเสียหาย หรือทำให้คนในรถยนต์ทั้งสองคันได้รับบาดเจ็บ ซึ่งลักษณะเช่นนี้หากไม่มี
นิยามไว้ก็อาจจะมีการตีความว่าเป็นการเกิดอุบัติเหตุชั้น 2 ครั้ง และจะทำให้การค้านวนเงินจำกัดความ
รับผิดเพิ่มขึ้น หรืออาจมีการเรียกเก็บความเสียหายส่วนแรก 2 ครั้งก็ได้ เพราะฉะนั้น จึงต้องกำหนด
นิยามไว้ให้ชัดเจน ว่าลักษณะการเกิดเหตุเช่นนี้ ต้องถือว่าเป็นอุบัติเหตุครั้งเดียว

แต่หากกรณีเป็นว่ารถคันเดียวกันเอาประกันภัยไปชนรถยนต์คันหน้าเสียหาย ผู้ขับขี่ทั้งสองฝ่ายลงมา
ตุ่นความเสียหายและตกลงกัน เมื่อตกลงกันได้ต่างฝ่ายต่างแยกบ้ายไปบ้าน各自 ของตนเอง ขณะนั้นเองมี
รถยนต์อีกคันมาพุ่งมาชนหัวยานยนต์คันเดียวกันเสียหาย เป็นเหตุให้รถยนต์คันเดียวกันเสียหาย พุ่งชน
รถยนต์คันหน้าเข้าอีกครั้งหนึ่ง กรณีนี้ต้องถือว่าอุบัติเหตุ 2 ครั้ง แม้จะเกิดเวลาไล่เลี่ยงกันก็ตาม แต่ถ้า
หากเพราะเหตุที่รถยนต์คันเดียวกันเอาประกันภัยชนรถยนต์คันหน้า ทำให้รถยนต์อีกคันซึ่งตามรถยนต์คันเดียวกัน
เสียหายมาติด ๆ ไม่สามารถหยุดรถได้ทันทันท้ายรถยนต์คันเดียวกันเสียหาย ทำให้รถยนต์คันเดียวกันเสียหาย
พุ่งชนรถยนต์คันหน้าเข้าอีก กรณีนี้ต้องถือว่าเกิดอุบัติเหตุครั้งเดียว เพราะเกิดจากสาเหตุ
เดียวกับรถยนต์คันเดียวกันเสียหาย

ความเสียหายส่วนแรก หมายถึง จำนวนเงินส่วนแรกของความเสียหายที่ผู้เอาประกันภัยต้อง<sup>รับผิดชอบเอง เช่น กรณีรถมีระบุไว้ในตารางว่าความเสียหายส่วนแรกสำหรับความเสียหายต่อรถยนต์
เป็นจำนวน 3,000 บาท ดังนั้น เมื่อรถยนต์คันเดียวกันเสียหายไปประสบอุบัติเหตุชนกับรถอื่น เป็นเหตุให้
รถยนต์คันเดียวกันเสียหายเป็นจำนวนเงิน 12,000 บาท และรถยนต์คันเดียวกันเสียหายเป็นฝ่าย
ประมาณแล้ว ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง 3,000 บาท บริษัทจะรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้เอา
ประกันภัยในส่วนที่เกินกว่าความเสียหายส่วนแรกคือเพียง $12,000 - 3,000 = 9,000$ บาท เท่านั้น</sup>



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองราษฎร免
การประกอบดุลพินิจประจำตัว (หน้าที่)

Office of the
Ombudsman
Commission
for
the
Protection
of
Human
Rights

ข้อ 3. การยกเว้นทั่วไป

กรมธรรม์นี้ไม่คุ้มครองความเสียหายหรือความรับผิดชอบเกิดขึ้นเป็นผลต่อที่ดิน
โดยอ้อมจาก

3.1 สองคราม การรุกราน การกระทำของชาติตื้อ ภารสูรน หรือการปฏิบัติการที่มี
ลักษณะเป็นการทำสองคราม (จะได้ประการสองครามหรือไม่ก็ตาม)

3.2 สองครามกลางเมือง การแข่งขันของทหาร การกบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล
การยึดอำนาจจากการปกครองโดยกำลังทหาร หรือโดยประการอื่น ประชาชนก่อความวุ่นวายดึง^{หัวด}
ชนาดหรือเท่ากันการลุกฮือต่อต้านรัฐบาล

3.3 วัตถุอาชญากรรมมาณุ

3.4 การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี การกระแทกกับกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิง
ปرمາณุ หรือจากกาลปرمາณุอันเกิดจากการเผาไฟมั่ชื้อเพลิงปرمາณุ และสำหรับอุดประสงค์
ของข้อสัญญาดังนี้ การเห่านั้นรวมถึงกรรมวิธีใด ๆ แห่งการแตกแยกตัวปرمາณุ ซึ่งดำเนิน^{ติดต่อ}
กันไปด้วยตัวของมันเอง

โดยหลักสามกําลทั่วโลก ไม่มีผู้ใดอาจรับประกันภัยอันเกิดจากหันตภัยต่างๆ ดังที่ระบุไว้ใน
ข้างต้นได้ กรมธรรม์จึงได้กำหนดเป็นข้อยกเว้นไว้ ทั้งนี้ ไม่ว่าความรับผิดหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น^{นั้น}
จะเกิดขึ้นจากหันตภัยดังกล่าวโดยตรงหรือเป็นผลโดยอ้อมก็ตาม

ข้อยกเว้นหันตภัยตาม 3.1 หรือ 3.2 เป็นคนละส่วนกับการยกเว้นภัยก่อการร้าย ตาม ร.บ. 30
ที่ไม่คุ้มครองความเสียหายใดๆ ที่เป็นสาเหตุโดยตรง หรือโดยอ้อมจากการก่อการร้าย โดยระบุว่า "การ
ก่อการร้ายให้หมายความรวมถึงการกระทำที่ใช้กำลังหรือความรุนแรง และ/หรือมีการชั่วช้าโดยบุคคล
หรือกลุ่มบุคคลใด ไม่ว่าจะเป็นการกระทำการเพียงลำพัง การกระทำการแทน หรือที่เกี่ยวเนื่องกับองค์กรใด
หรือรัฐบาลใด ซึ่งกระทำการเพื่อผลทางการเมือง ศาสนา อัลกิมิย หรือจุดประสงค์ที่คล้ายคลึงกัน รวมทั้ง
เพื่อต้องการส่งผลให้รัฐบาล และหรือสาธารณะ หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของสาธารณะคงอยู่ในภาวะตื่น
ตระหนก หวาดกลัว" ฉะนั้นแม้ความเสียหาย หรือความรับผิดใดเกิดขึ้น โดยมีสาเหตุโดยตรง หรือโดย
อ้อมมาจาก การก่อการร้าย หากกรมธรรม์ประกันภัยนั้นไม่มีการแผลอกลางข้อยกเว้นภัยก่อการร้าย (ร.บ.
30)ไว้ บริษัทก็ไม่อาจนำความใน 3.1 หรือ 3.2 มาเป็นเหตุในการปฏิเสธความรับผิดได้

ข้อ 4. การจัดการเรียกร้องเมื่อเกิดความเสียหาย

เมื่อมีความเสียหาย หรือความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัยเกิดขึ้น ผู้เอาประกันภัย
หรือผู้ขับขี่จะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า และดำเนินการอันจำเป็นเพื่อรักษาสิทธิ์ตาม
กฎหมาย

ดำเนินงานตามกระบวนการกำกับดูแลและส่งเสริม
ภาคประกอบธุรกิจประกันภัย(ภาค)

บริษัทมีสิทธิเข้าดามาเนินการในนามของผู้เอาประกันภัยเกี่ยวกับอุบัติเหตุที่เพิ่งขึ้นได้ทันที
ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นอยู่ภายใต้ความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย

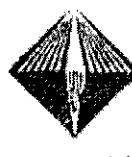
ความคุ้มครองของบริษัทจะเกิดขึ้นเมื่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่ดำเนินการโดยสุจริต
เป็นการกำหนดหน้าที่ให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่จะด้องปฏิบัติเมื่ออุบัติเหตุเกิดขึ้น โดย
จะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ลักช้า ทั้งรวมถึงการส่งหนังสือ หรือหมายเรียก สำหรับให้แก่บริษัท
เมื่อผู้เอาประกันภัยถูกห่วงถามให้ชัดใช้คำเสียหาย หรือถูกฟ้องต่อศาล (เพื่อให้บริษัทเข้ามาคุ้มครอง รักษา
สิทธิอันพึงได้ของทั้งสองฝ่าย และดำเนินการอันจำเป็นเพื่อรักษาสิทธิตามกฎหมาย เช่น กรณี
รถชนตู้สูญหาย ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่จะด้องแจ้งความร้องทุกข์ต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจโดยไม่ลักช้า
ขณะเดียวกันบริษัทก็มีสิทธิที่จะเข้าดำเนินการโดยตรงในนามผู้เอาประกันภัยได้ ไม่ว่าจะเป็นการเข้ามา
ค่าเสียหายกับบุคคลนี้ การฟ้อง และการต่อสู้คดี เป็นต้น

การแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ลักช้า หมายถึง ผู้ขับขี่หรือผู้เอาประกันภัย จะต้องแจ้งให้บริษัท
ผู้รับประกันภัยทราบถึงเหตุแห่งความสูญหาย หรือความเสียหายหรือความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกิดขึ้น
ในทันทีที่สามารถแจ้งได้ เพื่อให้บริษัท ได้ทำการตรวจสอบความเสียหายที่แท้จริง และหรือยกไปคง
ความเสียหายที่เกิดขึ้นมิให้ความเสียหายขยายหรือเพิ่มขึ้นได้ แต่อย่างไรก็ตาม การแจ้งเหตุล่าช้า ไม่
เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดได้ แต่หากบริษัทได้รับความเสียหายเนื่องจากการแจ้งเหตุล่าช้านั้น
บริษัทสามารถเรียกร้องจากผู้เอาประกันภัยและหรือผู้ขับขี่นั้นได้ ซึ่งการติดตามนี้เป็นไปในลักษณะ
เดียวกับบทบัญญัติในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 881 ซึ่งบัญญัติความว่า

" มาตรา 881 ถ้าความวินาศัยเกิดขึ้น เพราะภัยมีขึ้นตั้งผู้รับประกันภัยดกลงประกันภัย ไว้ให้รับ
เมื่อผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ทราบความวินาศัยแล้ว ต้องบอกกล่าวแก่ผู้รับประกันภัยโดยไม่
ลักช้า "

ถ้ามิได้ปฏิบัติตามบทบัญญัติที่กล่าวมาในวรรคก่อน ผู้รับประกันภัยอาจเรียกร้องค่าเสื่อมใหม่
ทดแทนเพื่อความเสียหายอย่างใดๆ อันเกิดแต่การนั้นได้ เว้นแต่อกฝ่ายหนึ่งจะพิสูจน์ให้ไว้ไม่สามารถที่
จะปฏิบัติได้ "

การดำเนินการโดยสุจริต หมายถึง การที่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่ ดำเนินการโดยไม่มีความ
ประسنศ์ที่จะแสวงหาประโยชน์อันมีขอบเขตจำกกฎหมายเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น และท่าให้บริษัทต้อง^{รับภาระหนัก}นั้นก่อความเป็นจัง ซึ่งจะต้องพิจารณาจากข้อเท็จจริงเป็นกรณีๆ ไป แต่หากการ
ดำเนินการเป็นไปเพราะรู้เท่านั้นไม่ถึงกรณี เช่น รถชนต้นเสาประกันภัยถูกรถชนต้นอื่นชนได้รับ^{ความเสียหาย} ผู้เอาประกันภัยแจ้งให้บริษัททราบแล้ว เวลาส่วนไปนานไม่ปรากฏว่ามีเจ้าหน้าที่ของ
บริษัทเข้ามาตรวจสอบที่เกิดเหตุ ประกอบกับบุคคลนี้ก่อความเสียหายต่ำมีชุราด่วนต้องรับไปดำเนินการ ไม่
อาจรอบริษัทได้ จึงมีการเข้ามาเรียกร้องค่าเสียหายกันเอง และผู้เอาประกันภัยก็ได้เงินที่เรียกร้องจาก
บุคคลนี้ได้ส่วนมอบแก่บริษัทในภายหลัง เมื่อประภากรว่าจำนวนเงินที่เรียกร้องมาได้ไม่เพียงพอต่อค่าซ่อม
รถชนต้นเสาประกันภัยก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งจะ
เรียกเอาส่วนที่ขาดจากผู้เอาประกันภัยก็ไม่ได้เช่นกัน



ข้อ 5. ความรับผิดชอบบริษัทเมื่อมีการปฏิเสธการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

เมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนต่อบริษัท และหากบริษัทปฏิเสธความรับผิดไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม จนเป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้เสียหายนำคดีขึ้นสู่การพิจารณาของศาลหรือเสนอข้อพิพาทด้วยตัวเอง หากศาลมีพากษาหรืออนุญาตให้ดำเนินการชี้ขาดให้บริษัทแพ้คดี บริษัทจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ต้องเสียให้กับศาล หรือค่าใช้จ่ายที่ต้องเสียให้กับผู้เสียหาย โดยจะใช้ค่าเสียหายตามค่าพากษา หรือค่าใช้จ่ายของอนุญาตดูแลการพร้อมดูแลเบี้ยผิดตัวตามที่กฎหมายกำหนดนับตั้งแต่วันที่มีคดีนัด

ผู้เอาประกันภัย บุคคลภายนอก หรือบุคคลอื่นใดที่มีสิทธิเรียกร้องความประธรรมนี้ เรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทตามสัญญาประกันภัยนี้ แต่บริษัทกลับปฏิเสธความรับผิดไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม จนเป็นเหตุให้บุคคลดังกล่าวนำคดีขึ้นสู่การพิจารณาของศาลหรือเสนอข้อพิพาทให้อนุญาตดูแลการชี้ขาดแล้ว ในกรณีพ้องคดีต่อศาล หรือเสนอข้อพิพาทด้วยตัวเอง บุคคลดังกล่าวสามารถเรียกร้องให้บริษัทชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้น พร้อมดูกันเบี้ยผิดตัวตามที่กฎหมายกำหนด ตั้งแต่วันที่มีคดีนัด 7.5 นับตั้งแต่วันที่มีคดีนัด

ข้อ 6. การแก้ไข : สัญญาคุ้มครองและเงื่อนไขแห่งกรรมธรรมนี้ จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขได้โดยเอกสารแนบท้ายของบริษัทเท่านั้น

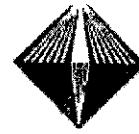
(ข้อ 13 หมวดผ่อนให้ทั่วไปกรรมธรรมประจำภัยรายเดือนตามความต้องการของผู้ประสบภัยจาก)

เงื่อนไขนี้เป็นการกำหนดหน้าที่ให้บริษัทต้องออกเอกสารแนบท้าย แก้ไขเปลี่ยนแปลงให้เป็นไปตามที่ต้องการของท่าน มิได้หมายความว่า ข้อตกลงเปลี่ยนแปลงใดๆที่ทำขึ้นระหว่างผู้เอาประกันภัย กับบริษัท ยังไม่มีผลบังคับจนกว่าบริษัทจะได้ออกเอกสารแนบท้ายเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อตกลงนี้ ความสมบูรณ์ของข้อตกลงเป็นไปตามหลักนิติกรรมสัญญา เมื่อสัญญาประกันภัยกฎหมายมิได้กำหนดแบบ ของความสมบูรณ์ของสัญญาไว้ จะนับสัญญาประกันภัยจึงเกิดขึ้นในสมบูรณ์ มีอยู่ค่าเส้นอ่อนตุกต่อง ตรงกัน การเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อสัญญาก็เช่นเดียวกัน เมื่อฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดเสนอข้อเปลี่ยนแปลง ข้อตกลง หากอีกฝ่ายหนึ่งตอบตกลง ข้อตกลงนั้นก็สมบูรณ์ทุกพันครุสัญญาแล้ว แม้บริษัทยังไม่ออกเอกสารเพื่อบันทึกการเปลี่ยนแปลงก็ตาม

ข้อ 7. การลดเบี้ยประกันภัยประวัติเดียว

7.1 ในกรณีผู้เอาประกันภัยมีรายนัดเอาประกันภัยไว้กับบริษัท บริษัทจะลดเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย เป็นลำดับขั้น ดังนี้

ขั้นที่ 1 20% ของเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ สำหรับรายเดือนที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัท ใน การประกันภัยปีแรก



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ค่าเสียหายต่อบริษัท ใน การประกันภัย 2 ปีติดต่อ กัน
ข้อที่ 2 30% ของเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ ส้านรับรายนต์ดันที่ไม่มีการเรียกร้อง
ค่าเสียหายต่อบริษัท ใน การประกันภัย 2 ปีติดต่อ กัน

Office of Insurance Commission

ข้อที่ 3 40% ของเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ ส้านรับรายนต์ดันที่ไม่มีการเรียกร้อง
ค่าเสียหายต่อบริษัท ใน การประกันภัย 3 ปีติดต่อ กัน

ข้อที่ 4 50% ของเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ ส้านรับรายนต์ดันที่ไม่มีการเรียกร้อง
ค่าเสียหายต่อบริษัท ใน การประกันภัย 4 ปีติดต่อ กัน หรือกว่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจะลดเบี้ยประกันภัยให้ต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ต่ออายุการประกันภัย
กับบริษัท และเฉพาะข้อตกลงคุ้มครองที่ต่ออายุเท่านั้น

คำว่า "รายนต์ดันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหาย" ให้หมายความรวมถึง รายนต์ดัน
ที่มีการเรียกร้องค่าเสียหาย แต่ค่าเสียหายนั้นเกิดจากความประมาทของบุคคลภายนอก และ
รู้ด้วยสู้ต้องรับผิดตามกฎหมาย ซึ่งมิผลทำให้บริษัทมีสิทธิที่จะเรียกค่าเสียหายที่บริษัทได้จ่ายไป
ดันจากบุคคลภายนอกได้

(ข้อ 6 หมวดเงื่อนไขทั่วไป กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์แบบรวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ)

กรณีที่ไม่มีความเสียหายต่อบริษัท หรือมิได้มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทผู้เอาประกันภัย
จะได้รับส่วนลดประกันต่อติดตามเงื่อนไขนี้

ในการณ์ที่ร NTN ดันเอาประกันภัยประจำอุบัติเหตุ ซึ่งเห็นว่ามีความเสียหายเล็กน้อยก็อาจจะไม่
เรียกร้องค่าเสียหายหรือยกเลิกเรียกร้องค่าเสียหาย โดยรับผิดชอบเองเพื่อหวังส่วนลดประกันต่อติดตาม
หมวดอายุกรมธรรม์ ในกรณีเช่นนี้ผู้เอาประกันภัยสามารถทำได้

อย่างไรก็ตาม แม้ปีที่ผ่านมา มีการเรียกร้องค่าเสียหาย ผู้เอาประกันภัยก็ยังมีสิทธิที่จะได้รับ
ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประกันต่อติดอยู่ หาก

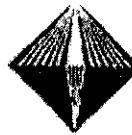
ก) ค่าเสียหายที่เรียกร้องนั้นเกิดขึ้นจากการกระทำของบุคคลภายนอก และ

ข) ผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงตัวบุคคลภายนอกนั้นได้

เมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นจากการกระทำของบุคคลภายนอก และรู้ด้วยบุคคลภายนอกนั้น ก็จะ
ทำให้บริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะไปเรียกค่าเสียหายที่ตนได้จ่ายไปคืนจากบุคคลภายนอกนั้นได้ ส่วน
บริษัทจะไปเรียกคืนได้ หรือไม่ ไม่กระทบต่อสิทธิของผู้เอาประกันภัยที่จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัย
ประกันต่อติดเดือนถัดไปได้

ส่วนลดที่ได้รับตามเงื่อนไขนี้ จะคำนวณจากเบี้ยประกันภัยของปีที่ต่ออายุ มิได้คำนวณจากเบี้ย
ประกันภัยของปีที่ผ่านมา เช่น เบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ปีที่ผ่านมาเป็นเงิน 12,000 บาท แต่
เบี้ยประกันภัยของปีที่ต่ออายุเป็นเงิน 10,000 บาท และถ้าผู้เอาประกันภัยได้ส่วนลดประกันต่อติด 20% ก็จะ
ได้ส่วนลด = 2,000 บาท (20% ของ 10,000 บาท) เท่านั้น มิใช่คำนวณจากเบี้ยประกันภัยของปีที่ผ่าน
มา (12,000 บาท)

การคำนวณส่วนลดประกันต่อติดนี้ จะลดให้เฉพาะความคุ้มครองที่ได้ต่ออายุเท่านั้น เช่น ในปีแรก
ผู้เอาประกันภัยเอาประกันภัยทุกประเภท แต่ตอนต่ออายุลดความคุ้มครองเหลือเพียงความรับผิดต่อ



บุคคลภายนอกเท่านั้น ในกรณีเช่นนี้ส่วนลดประวัติที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับหักภาษี ณ ที่ต้นและหักภาษี ณ ที่ปลาย (หักภาษี ณ ที่ต้น 20% หักภาษี ณ ที่ปลาย 10%)
ประกันภัยในส่วนของความรับผิดชอบบุคคลภายนอกเท่านั้น

Office of the Inspector's Commission

ตัวอย่าง ปีแรกผู้เอาประกันภัยจ่ายเบี้ยประกันภัย 10,000 บาท (สมมติว่าเบี้ยประกันภัยสำหรับความคุ้มครองต่อความเสียหายของตัวรถนั้นเป็นเงิน 8,000 บาท) แต่ในปีที่สองลดความคุ้มครองเหลือเพียงความรับผิดชอบบุคคลภายนอกเท่านั้น สมมติว่าจ่ายเบี้ยประกันภัย 2,200 บาท ในกรณีที่ไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา ผู้เอาประกันภัยจะได้ส่วนลด 20% ของ 2,200 บาทเท่ากับ 440 บาท เพราะฉะนั้น เมี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายเท่ากับ 2,200 บาท หักด้วย 440 บาท เหลือ 1,760 บาท

ตัวอย่าง ปีแรกทำประกันภัยประเภท 3 และไม่เกิดเหตุขึ้นเลย แต่ในปีที่ 2 เปลี่ยนมา เป็นทำประกันภัยประเภท 1 ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติให้ตัดจาก 20% ของเบี้ยประกันภัยประเภท 3 ตามจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบปีที่ 2

ส่วนลดประวัติตามเงื่อนไขนี้เป็นดังนี้

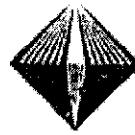
- ในกรณีที่ไม่มีค่าเสียหายเกิดขึ้น ในปีแรกจะได้ส่วนลด 20%
- ในกรณีที่ไม่มีค่าเสียหายเกิดขึ้น ติดต่อภัย 2 ปี จะได้ส่วนลด 30%
- ในกรณีที่ไม่มีค่าเสียหายเกิดขึ้น ติดต่อภัย 3 ปี จะได้ส่วนลด 40%
- ในกรณีที่ไม่มีค่าเสียหายเกิดขึ้น ติดต่อภัย 4 ปี หรือกว่านั้นจะได้ส่วนลด 50%

ยกยันตัวคันที่ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัท ในการประกันภัย 2 ปีติดต่อภัย 3 ปี ติดต่อภัย และ 4 ปีติดต่อภัยหรือกว่านั้น ให้หมายความรวมถึง กรณีที่ผ่านมาผู้เอาประกันภัยได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติ 20% 30% 40% ตามลำดับ และในปีนี้ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทด้วย ตัวอย่างเช่น ปีที่ผ่านมาผู้เอาประกันภัยได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยในขั้นที่ 3 จำนวน 40% แต่ในระหว่างปีนี้ มีการเรียกร้องค่าเสียหายที่เกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเอ้าประกันภัย 2 ครั้ง มีค่าเสียหายรวมกันเกิน 200% ของเบี้ยประกันภัยแล้ว ในการต่ออายุการประกันภัย ผู้เอาประกันภัยก็จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยลดลง 2 ขั้น ตามวรรคสองของ 7.1 นี้ ตือยังจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติในอัตรา 20% ซึ่งหากปีที่ได้รับส่วนลด 20% นี้ ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายแล้ว ในการต่ออายุครั้งต่อไป ผู้เอาประกันภัยก็จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นอีก 1 ขั้น คือ 30% เสมือนหนึ่งว่าไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัท 2 ปีติดต่อภัย เป็นต้น

หากในระหว่างปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยประวัติมีการเรียกร้องค่าเสียหายต่อบริษัทแล้ว ในการต่ออายุการประกันภัยปีต่อมา บริษัทจะลดเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย ดังนี้

(ก) ลดลงหนึ่งลำดับขั้นจากเดิม หากการเรียกร้องนั้นเกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเอ้าประกันภัยหรือผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งให้บิชัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้

(ข) ลดลงสองลำดับขั้นจากเดิม แต่ไม่เกินอัตราปกติ หากมีการเรียกร้องที่รถยนต์คันเอ้าประกันภัยเป็นฝ่ายประมาท หรือไม่สามารถแจ้งให้บิชัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ตั้งแต่ 2 ครั้งขึ้นไป รวมกันมีจำนวนเกิน 200% ของเบี้ยประกันภัย



ถ้าในปีที่ผ่านมา ผู้เอาประกันภัยได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยประจำต่อปีอยู่ สำนักอนามัยรายงานการค่ากันและช่วยเหลือ ประกันภัยมีการเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทแล้ว ในการต่ออายุการประกันภัย สำนักอนามัย ไม่รับรอง ไม่ต่ออายุ ไม่รับรอง ส่วนลดเบี้ยประกันภัยจะเป็น ดังนี้

(ก) ได้ลดน้อยลงหนึ่งขั้น หากการเรียกร้องค่าเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นเกิดจากความประมาทของ รถยนต์คันเดียวกับประกันภัย หรือผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งให้บันทึกทราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ เช่น ปีที่ผ่านมาได้รับส่วนลดในขั้นที่ 2 จำนวน 30% ใน การต่ออายุ ก็จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัย น้อยลงหนึ่งขั้น คือจะได้ลดในอัตรา 20% แต่หากปีที่ผ่านมาได้รับส่วนลดในขั้นที่ 1 จำนวน 20% ใน การต่ออายุ ก็จะถูกคิดเบี้ยประกันภัยในอัตราปกติ คือ ไม่มีการได้ส่วนลดเลย

(ข) ได้ลดน้อยลงสองขั้น แต่ไม่เกินอัตราเบี้ยประกันภัยปกติ หากการเรียกร้องค่าเสียหายที่ เกิดขึ้นนั้น เกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเดียวกับประกันภัย หรือผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้ง ให้บันทึกทราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ดังนั้นแต่ 2 ครั้งขึ้นไปรวมกันมีจำนวนเกิน 200% ของเบี้ย ประกันภัย

เช่น ปีที่ผ่านมาได้รับส่วนลดในขั้นที่ 3 จำนวน 40% ใน การต่ออายุ ก็จะได้รับส่วนลดเบี้ย ประกันภัยน้อยลงสองขั้น คือส่วนลดที่ได้รับจะเหลืออยู่ในขั้นที่ 1 จำนวน 20% แต่หากปีที่ผ่านมาได้รับ ส่วนลดในขั้นที่ 1 จำนวน 20% ใน การต่ออายุ ก็จะถูกคิดเบี้ยประกันภัยในอัตราปกติ คือ ไม่มีการได้ ส่วนลดเลย มีช่วงลง 2 ขั้นจนถ้ายังเป็นต้องเสียเบี้ยประกันภัยประจำต่อไป

ข้อ 7.2 กรณีผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยกับผู้รับประกันภัยอื่น และมาต่ออายุการ ประกันภัยกับบุรษัท บริษัทจะนำความใน 7.1 มาใช้บังคับโดยอนุโลมก็ได้

ในการนี้ที่ผู้เอาประกันภัยต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยกับบุรษัทเดิม บริษัทนั้นต้องให้ส่วนลดเบี้ย ประกันภัยประจำต่อปีตาม 7.1 แต่หากเป็นกรณีที่ผู้เอาประกันภัยไปค่าอยู่กับบุรษัทอื่น บุรษัทประกันภัย ลืมเน้นอาจให้ส่วนลดตาม 7.1 หรือไม่ก็ได้

ข้อ 8. การเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำต่อปี

ในการนี้ผู้เอาประกันภัยมีรถเอาประกันไว้กับบุรษัท และมีการเรียกร้องค่าเสียหาย ระหว่างปีที่เอาประกันภัยที่เกิดจากอุบัติเหตุ ซึ่งรถยนต์คันที่เอาประกันภัยเป็นฝ่ายประมาท หรือไม่สามารถแจ้งให้บันทึกทราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ อย่างน้อยตั้งแต่ 2 ครั้งขึ้นไปรวมกันมี จำนวนเงินเกิน 200% ของเบี้ยประกันภัย บุรษัทจะเพิ่มเบี้ยประกันภัยเป็นขั้น ๆ ดังนี้

ขั้นที่ 1 20% ของอัตราเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ

ขั้นที่ 2 30% ของอัตราเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ ในกรณีมีค่าเสียหายดังกล่าว เกิดขึ้นต่อบุรษัท 2 ปีติดต่อกัน

ขั้นที่ 3 40% ของอัตราเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ ในกรณีมีค่าเสียหายดังกล่าว เกิดขึ้นต่อบุรษัท 3 ปีติดต่อกัน



ข้อที่ 4 50% ของอัตราเบี้ยประกันภัยในปีที่ต่ออายุ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีคุณภาพทางกายภาพดีกว่ามาตรฐาน (**ป.ส.ก.**)
เกิดขึ้นต่อบริษัท 4 ปีติดต่อกัน หรือกว่านั้น

Office of Insurance Commission

(ข้อ 7. หมวดเงื่อนไขทั่วไปกรณีประกันภัยรถยนต์แบบรวมการดูแลครอบครัวผู้ประสบภัยจากรถ)

การเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำปีไม่ติดนั้น จะคิดโดยไม่คำนึงว่าผู้เอาประกันภัยจะมีรถกี่คัน บริษัทมีสิทธิที่จะเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำปีไม่ติด สำหรับรถคันหนึ่งคันได้ ถ้ารถคันนั้น

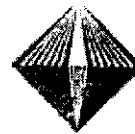
1. ในระหว่างระยะเวลาประกันภัยปีที่ผ่านมา มีการเรียกร้องค่าเสียหายที่รถคันเดียว ประกันภัยเป็นฝ่ายประมาณ หรือไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ตั้งแต่ 2 ครั้งขึ้นไป และ
2. มีค่าเสียหายตามข้อ 1. รวมกันแล้วเป็นจำนวนเงินเกิน 200% ของเบี้ยประกันภัย หากครบหลักเกณฑ์ 2 ประการข้างต้นแล้ว บริษัทมีสิทธิเพิ่มเบี้ยประกันภัย สำหรับรถคันนั้น ดังนี้

- 20% ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ ของปีที่ต่ออายุ
- 30% ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ ของปีที่ต่ออายุ หากเข้าหลักเกณฑ์ 1 และ 2 เป็นเวลา 2 ปีติดต่อกัน
- 40% ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ ของปีที่ต่ออายุ หากเข้าหลักเกณฑ์ 1 และ 2 เป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน
- 50% ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ ของปีที่ต่ออายุ หากเข้าหลักเกณฑ์ 1 และ 2 เป็นเวลา 4 ปีติดต่อกันหรือกว่านั้น

ในการที่ผู้เอาประกันภัยถูกเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำปีไม่ติดไม่ว่าลำดับขั้นใด และในปี กรณีที่มีการเรียกร้องค่าเสียหาย ที่รถตนดันเอาประกันภัยเป็นฝ่ายประมาณ หรือไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้ไม่ถึง 2 ครั้ง หรือถึง 2 ครั้งแต่มีค่าเสียหายไม่เกิน 200% ของเบี้ยประกันภัยแล้ว ในการต่ออายุการประกันภัย บริษัทจะใช้เบี้ยประกันภัยในลำดับขั้นเดิม เช่นในปีที่ผ่านมา แต่หากไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหาย หรือมีการเรียกร้องค่าเสียหาย แต่ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นมิได้เกิดจากความประมาณของรถตนดันเอาประกันภัย และผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้แล้ว ในการต่ออายุการประกันภัยในปีต่อไป บริษัทจะใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราปกติ

ในการที่ผู้เอาประกันภัยถูกเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำปีไม่ติดอยู่ และในปีนั้นไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหาย หรือมีการเรียกค่าเสียหายแต่ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นมิได้เกิดจากความประมาณของรถตนดันเอาประกันภัย และผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้แล้ว ในการต่ออายุการประกันภัยในปีต่อไป บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยในอัตราปกติ

แต่ในการที่ผู้เอาประกันภัยถูกเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำปีไม่ติดอยู่ และในปีนั้นมีการเรียกร้องค่าเสียหาย ที่เกิดจากความประมาณของรถตนดันเอาประกันภัย แต่ไม่ถึง 2 ครั้ง หรือมีการเรียกร้อง



ตั้งแต่ 2 ครั้งที่นับไป แต่มีจำนวนเงินค่าเสียหายรวมกันไม่ถึง 200% ของเบี้ยประกันทรัพย์สินตามกฎหมายไทย (ทบก.)
อย่างไรก็ตาม ผู้เอาประกันภัยยังคงต้องถูกเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำต่อไป ดังอยู่ในข้อเดิมที่มาตรา 10
Office of the Commissioner for Human Rights (ทบก.)

เช่น ถ้าในระหว่างปีกรรมธรรมที่ผู้เอาประกันภัยถูกเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำต่อไป 40% ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายเลย ในการต่ออายุการประกันภัยในปีต่อไป บริษัทจะต้องคิดค่านาฬิกาเบี้ยประกันภัยในอัตรากติด คือ ในอัตราที่มิได้ถูกเพิ่ม หรือลดเบี้ยประกันภัย

เพตัวมีการเรียกร้องค่าเสียหายที่เกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเอาประกันภัยและไม่ถึง 2 ครั้ง หรือค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจากความประมาทของรถยนต์คันเอาประกันภัยเกิดดังแต่ 2 ครั้งที่นับไป แต่ค่าเสียหายรวมกันไม่เกิน 200% ของเบี้ยประกันภัยแล้ว ในการต่ออายุการประกันภัยในปีต่อไป บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยในลักษณะที่จะต้องถูกเพิ่มเบี้ยประกันภัยประจำต่อไป 40% เหมือนเช่นปีที่ผ่านมา

ข้อ 9. การโอนรถยนต์

เมื่อผู้เอาประกันภัยได้โอนรถยนต์ให้แก่บุคคลอื่น ให้ถือว่าผู้รับโอนเป็นผู้เอาประกันภัยตามกรรมธรรมประจำภัยนี้ และบริษัทด้วยรับผิดชอบกรรมธรรมประจำภัยต่อไปตลอดอายุกรรมธรรมประจำภัยที่ยังเหลืออยู่

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงผู้ขับขี่ให้บริษัททราบ เพื่อจะได้มีการปรับปรุงอัตราเบี้ยประกันภัยตามสภาพความเสี่ยงภัยที่เปลี่ยนแปลงไป มิฉะนั้นผู้เอาประกันภัยอาจจะต้องรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกเอง ตามเงื่อนไขความคุ้มครองที่ปรากฏในกรรมธรรมนี้

การทำหนดเงื่อนไขนี้ขึ้น เพื่อเป็นการยืนยันว่า กรรมธรรมจะไม่สิ้นผลบังคับ เพราะเหตุที่มีการโอนรถยนต์ไปให้บุคคลอื่น โดยมิได้แจ้งการโอนให้บริษัททราบ ทั้งนี้ เนื่องจากโดยปกติเพียงแต่ผู้เอาประกันภัยเดิม หรือผู้รับโอนแจ้งการโอนให้บริษัททราบ บริษัทก็มักจะให้ความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ดังกล่าวดำเนินต่อไป ตามระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยบริษัทเพียงแค่ออกใบสลักหลังเปลี่ยนชื่อผู้เอาประกันภัยเท่านั้น เงื่อนไขข้อนี้ จึงกำหนดให้สิทธิความคุ้มครองมีผลตามไปกับตัวรถบันทึกไม่ว่าจะเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ สิทธิครอบครอง หรือการโอนได้ ฯ ที่ไม่ทำให้สูญเสียประกันภัยตามกรรมธรรม์นี้สิ้นผลบังคับ แต่ให้ถือว่าผู้รับโอนเป็นผู้เอาประกันภัยตามกรรมธรรมมนี้

แต่กรรมธรรมดังกล่าวกำหนดเพียงให้สิทธิความคุ้มครองมีผลตามไปกับตัวรถบันทึก การกำหนดดังกล่าวหมายความเดียวคือ ทั้งนี้ ต้องขอยกเว้นความของผู้เอาประกันภัยเดิม ซึ่งเป็นผู้ซึ่งเบี้ยประกันภัยเป็นสำคัญว่า ตนประสงค์จะให้สิทธิความคุ้มครองโอนตามหรือไม่ ก็ให้เป็นไปตามความประสงค์ของผู้เอาประกันภัยนั้น

การที่ผู้เอาประกันภัยได้โอนรถยนต์ไปให้บุคคลอื่น โดยข้อดังใน การโอนนั้น แม้จะมิได้กล่าวถึงและมิได้มีการส่งมอบกรรมธรรมให้แก่ผู้รับโอนก็ตาม ก็ต้องถือว่าผู้รับโอนเป็นผู้เอาประกันภัยตามกรรมธรรมมนี้แล้ว



แม้ผู้เอาประกันภัยเดิมได้แสดงเจตนาโดยชัดแจ้งว่า ไม่ประสงค์จะให้สิทธิกรรมนิติธรรมไทยแก่ผู้รับโอน แต่ทราบดีที่ผู้เอาประกันภัยเดิมได้ใช้สิทธิ์ออกเลิกกรรมธรรม และระหว่างนั้นหากกรณีศันดานกล่าวไปประสบอุบัติเหตุ ความรับผิดชอบตาม เสียหายที่เกิดขึ้น ก็ยังคงได้รับความคุ้มครองต่อไป จนกว่าการออกเลิกจะมีผลบังคับ (การออกเลิกไม่มีผลกระทำถึงสิทธิ์เรียกร้องตามกรรมธรรมที่เกิดขึ้นก่อนกรรมธรรมสิ้นผลบังคับ)

แม้โดยผลของเงื่อนไขตามวรรคแรกที่กำหนดให้ผู้รับโอนเป็นผู้เอาประกันภัย และให้กรรมธรรมยังคงมีผลบังคับต่อไปตลอดระยะเวลาปะกันภัยที่เหลือก็ตาม แต่หากเป็นกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเดิมได้ทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ไว้ ดังนั้น เมื่อมีการโอนให้แก่บุคคลอื่นไปแล้วผู้ที่จะมาใช้หรือขับขี่รถยนต์ย่อมต้องเปลี่ยนแปลงไป ในวรรคสองจึงมีการกำหนดหน้าที่ของผู้รับโอน ซึ่งถือว่าเป็นผู้เอาประกันภัยคนใหม่ไว้ร้า ให้ผู้เอาประกันภัยคนใหม่นั้นจะต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงผู้ขับขี่ให้บริษัททราบด้วย ก็ทั้นนี้ เพื่อว่าบริษัทจะได้มีการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยใหม่ให้ถูกต้องตามสภาพความเสี่ยงภัยที่เปลี่ยนแปลงไป โดยการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยจะต้องเริ่ม ณ วันที่ก่อตั้งให้รับแจ้งการเปลี่ยนแปลง โดยติดอัตราเบี้ยประกันภัยเฉลี่ยรายวัน ในกรณีนี้ ผู้เอาประกันภัยคนใหม่อาจจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเดิม หรืออาจได้รับการคืนเบี้ยประกันภัยบางส่วนก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่า ผู้ขับขี่ที่เปลี่ยนแปลงไปนั้น เป็นผู้ขับขี่ที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงภัยสูง หรือต่ำกว่าผู้ขับขี่เดิม

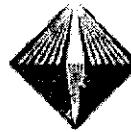
การแจ้งการเปลี่ยนแปลงผู้ขับขี่ในที่นี้ ให้รวมถึงการเปลี่ยนประเภทการประกันภัยจากการประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ ไปเป็นการประกันภัยประเภทไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ หรือจากไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ด้วย

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเดิมได้ทำประกันภัยประเภทระบุชื่อผู้ขับขี่ไว้ และต่อมามีการโอนรถยนต์เกิดขึ้น แม้ผู้รับโอนซึ่งถือเป็นผู้เอาประกันภัยคนใหม่ จะไม่มีการแจ้งการเปลี่ยนแปลงผู้ขับขี่ก็ตามก็ไม่ทำให้ความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยเสียไป กรรมธรรมยังคงสมบูรณ์ถูกพันคุ้มครองอย่างแน่นหนา แต่เมื่อเมื่อมีความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก หรือความเสียหายค่ารถยนต์เกิดขึ้น ในขณะที่มีบุคคลอื่นซึ่งมิใช่ผู้ขับขี่ที่ระบุไว้เดิมเป็นผู้ขับขี่แล้ว ผู้เอาประกันภัยคนใหม่นั้นจะต้องเข้ามาร่วมรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกของเป็นจำนวนหนึ่งหรือหักสองจำนวนแล้วแต่กรณี ดังนี้

- 2,000 บาท สำหรับความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก (ตามเงื่อนไขข้อ 2 (ก) ของหมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก)
- 6,000 บาท ของความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดจากภาระ หรือการค่าว่า (ตามเงื่อนไขข้อ 4 (ก) ของหมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์)

ข้อ 10. การระงับข้อพิพาทด้วยอนุญาโตตุลาการ

ในการนี้ที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรรมธรรมประกันภัยฉบับนี้ระหว่างผู้มีสิทธิ์เรียกร้องตามกรรมธรรมที่ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิ์เรียกร้องประสงค์ และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทคงลงมือยอม และให้



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (กศน.)
Office of the Ombudsman
ทำการวินิจฉัยข้อด้อยอนุญาโตตุลาการ ตามข้อบังคับส้านักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (กศน.)
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

(ข้อ 11. หมวดเงื่อนไขทั่วไปของธรรม์ประกันภัยอย่างเดียวตามการคุ้มครองผู้บริโภคฯ)

เป็นการให้สิทธิแก่ผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่มีสิทธิเรียกร้องตามธรรม์ที่จะเลือกวิธีซึ่งข้อพิพาทด้วยอนุญาโตตุลาการ กล่าวคือ หากผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลที่มีสิทธิเรียกร้องตามธรรม์ประสงค์จะใช้วิธีดังกล่าว บริษัทต้องยินยอม แต่หากผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลที่มีสิทธิเรียกร้องตามธรรม์ไม่ประสงค์ บริษัทจะบังคับไม่ได้

ข้อ 11. การตีความธรรม์ประกันภัย

ข้อความที่ปรากฏในธรรม์ประกันภัยนี้ รวมทั้งเอกสารแนบท้าย และเอกสารประกอบให้ความตามคุณมือการตีความที่นายทะเบียน ได้ให้ความเห็นชอบไว้

(ข้อ 12. หมวดเงื่อนไขทั่วไปของธรรม์ประกันภัยอย่างเดียวตามการคุ้มครองผู้บริโภคฯ)

เนื่องจากแบบและข้อความของธรรม์ประกันภัย รวมทั้งเอกสารประกอบ และเอกสารแนบท้ายจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ฉะนั้น คำหรือข้อความที่ปรากฏในธรรม์รวมทั้งเอกสารประกอบและเอกสารแนบท้าย จะต้องมีความหมายและเจตนาหมายตามที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้ตามคุณมือฉบับนี้ การปฏิบัติที่เป็นการฝ่าฝืนต่อความหมายและเจตนาหมายที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบไว้อาจเป็นการประวิงการซัดให้ค่าสินไหมทดแทน

ข้อ 12. การสิ้นผลบังคับของธรรม์

ธรรม์ประกันภัยนี้จะสิ้นผลบังคับเมื่อ

12.1 ณ วันที่ เวลา ที่ระบุไว้ในตาราง

12.2 มีการบกอกเลิกธรรม์

12.2.1 บริษัทเป็นผู้บกอกเลิก : บริษัทอาจบกอกเลิกธรรม์นี้ได้ด้วยการส่งหนังสือบอก กล่าวล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัย ตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ซึ่งจะมีผลให้ธรรม์สิ้นผลบังคับ ณ วันพ้นกำหนด ดังกล่าว

ในการนี้นับวันที่จะดำเนินการเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัย ส่วนรับระยะเวลาที่กรรมธรรม์ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

12.2.2 ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้บกอกเลิก : ผู้เอาประกันภัยอาจบกอกเลิก ธรรม์นี้ได้ โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะมีผลให้ธรรม์สิ้นผลบังคับ ณ วันที่บริษัท ได้รับหนังสือบกอกเลิก หรือวันที่ระบุไว้ในหนังสือบกอกเลิก แล้วแต่ว่าวันใดเป็นวันหลังสุด

ในกรณีผู้เอาประกันภัยมิสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยดิน ตาม มาตรา 7 แห่งพระราชบัญญัติ
ประกันภัยที่ระบุไว้ข้างล่าง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
 การประกอบธุรกิจประกันภัย (กส.)
 Office of Insurance Commission

อัตราคืนเบี้ยประกันภัย

จำนวนวัน ประกันภัย	ร้อยละของเบี้ย ประกันภัยเดือนปี	จำนวนวัน ประกันภัย	ร้อยละของเบี้ย ประกันภัยเดือนปี	จำนวนวัน ประกันภัย	ร้อยละของเบี้ย ประกันภัยเดือนปี
1-9	72	120-129	44	240-249	20
10-19	68	130-139	41	250-259	18
20-29	65	140-149	39	260-269	16
30-39	63	150-159	37	270-279	15
40-49	61	160-169	35	280-289	13
50-59	59	170-179	32	290-299	12
60-69	56	180-189	30	300-309	10
70-79	54	190-199	29	310-319	8
80-89	52	200-209	27	320-329	6
90-99	50	210-219	25	330-339	4
100-109	48	220-229	23	340-349	3
110-119	46	230-239	22	350-359	1
				360-366	0

(ข้อ 10. หมวดเงื่อนไขทั่วไป กรมธรรม์ประกันภัยรายหนึ่งแบบรวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากภัย)

กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะสิ้นผลบังคับได้ 2 กรณี ดังนี้

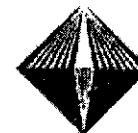
1. เมื่อวันที่ที่ครบกำหนดสัญญา หรือวันที่ที่สิ้นสุดของระยะเวลาประกันภัย ซึ่งได้วางไว้ในตารางกรมธรรม์หรือเอกสารแนบท้าย ส่วนเวลาสิ้นผลบังคับนั้น กรมธรรม์จะยกเว้นทุกกรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ ณ เวลา 16.30 น.ของวันที่ระบุ

2. เมื่อมีการออกเลิกกรมธรรม์ ซึ่งแบ่งเป็น

2.1 บริษัทเป็นผู้ออกเลิก

ในการนี้บริษัทจะต้องบอกเลิกส่วนหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยบอกเลิกเป็นหนังสือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีบริษัทจะต้องคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามส่วนของระยะเวลาประกันภัยที่เหลือโดยจะต้องคืนภาษีมูลค่าเพิ่มตามประมาณรัฐกฎหมายด้วย

ในการนี้กรมธรรม์จะสิ้นผลบังคับ ณ วันพ้นกำหนด 30 วันไปแล้ว เช่น บริษัทมีหนังสือบอกเลิกกรมธรรม์ลงวันที่ 10 มกราคม 2552 แต่ผู้เอาประกันภัยได้รับหนังสือบอกเลิกดังกล่าวในวันที่ คำสั่นยหะเป็นที่ / 2552 ลงวันที่ เมษายน พ.ศ. 2552

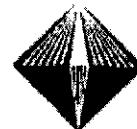


15 มกราคม 2552 กรมธรรม์จึงสั่นผล ณ วันพ้นกำหนด 30 วัน ต่อวันที่ 15 มกราคม 2552 (สำเนาหนังสือของผู้เสียหายที่ได้รับการดำเนินคดีในคดีที่ต้องการฟ้อง) ฉบับนี้เป็นประกันภัยที่บริษัทจะต้องคืนสำหรับระยะเวลาที่เหลือจึงต้องนับจากวันที่ 15 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไปจนถึงวันสิ้นระยะเวลาประกันภัยที่กำหนดไว้เดิม

2.2 ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้บุกรุกเลิก

เมื่อผู้เอาประกันภัยประสงค์จะบอกเลิกกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร ในการนี้จะมีผลให้กรมธรรม์สิ้นผลบังคับเมื่อใด ขึ้นอยู่กับกำหนดของผู้เอาประกันภัยเป็นสำคัญ กล่าวคือหากมีการแจ้งบอกเลิก โดยไม่มีการระบุวันที่มีผลให้กรมธรรม์สิ้นผลบังคับไว้แล้ว ให้กรมธรรม์สิ้นผลบังคับ ณ วันที่บริษัทรับทราบการแจ้งเดินทางของผู้เอาประกันภัย แต่หากผู้เอาประกันภัยระบุวันที่ให้กรมธรรม์สิ้นผลบังคับไว้อ้างอิงชัดเจน ก็ให้มีนัยสำคัญที่ก่อให้ผู้เอาประกันภัย กำหนด แต่อ้างไว้ก็ตามวันที่สิ้นผลบังคับของกรมธรรม์จะเป็นก่อนวันที่บริษัทรับทราบการแจ้งเดินทางของผู้เอาประกันภัยไม่ได้ (บอกเลิกย้อนหลังไม่ได้)

ในการนี้ บริษัทจะต้องคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามอัตราคืนเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ตาราง โดยจะต้องคืนภาษีมูลค่าเพิ่มตามประมาณรัฐบาลด้วย



หมายเหตุการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
(เฉพาะสำนักงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป)

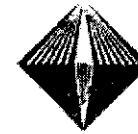
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(ไทย.)
Office of Insurance Commission

ความหมายของข้อความหมายเหตุการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามที่มีอยู่นี้ ให้ด้วยความตุ่มปือ
ด้วยความกรณธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ยกเว้น

ข้อ 7. การใช้รถ กรณีรถที่ทำประกันภัยลักษณะการใช้ส่วนบุคคล ในเวลาที่เกิดอุบัติเหตุนำรถ
ไปใช้รับจ้าง หรือให้เช่า ทำให้การเสียงภัยเพิ่มขึ้น ผู้เอาประกันภัยต้องชดใช้ค่าเสียหายดินให้
บริษัทตามจำนวนที่บริษัทได้จ่ายไปแต่ไม่เกิน 2,000 บาท

หากตารางกรมธรรม์ประกันภัยระบุการใช้รถว่า “ใช้เป็นรถส่วนบุคคลไม่ใช่รับจ้างหรือให้เช่า”
แม้ขั้นตอนจะเกิดเหตุเป็นการนำรถไปใช้รับจ้างหรือให้เช่า ซึ่งทำให้เสียงภัยเพิ่มขึ้นและไปเกิดอุบัติเหตุหากให้
ผู้ประสบภัยได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนาคต ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิด
ต่อผู้ประสบภัย เพียงแต่เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้ประสบภัยไปแล้ว ก็สามารถเรียกคืน
จากผู้เอาประกันภัยได้แต่ไม่เกิน 2,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง

แต่หากความเสียหายที่เกิดขึ้น มิได้เกิดจากความประมาทของผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารรถคันเดียวกัน
ประกันภัยแล้ว แม้ขั้นตอนจะเกิดเหตุจะเป็นการใช้รถเพื่อรับจ้างหรือให้เช่าก็ตาม เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าเสียหาย
เบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยไปแล้ว ก็ไม่อาจเรียกเงินจำนวน 2,000 บาท คืนจากผู้เอาประกันภัยได้



หมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

สำนักงานคณะกรรมการก้าวไกลและสหกรณ์ฯ
สำนักงานบุคคลภายนอก (ภาคฯ)
Office of the Refugee Commissioner

ข้อ 1. ข้อตกลงคุ้มครอง

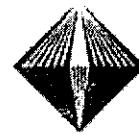
บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความสูญเสีย หรือความเสียหายอย่างใด ๆ อันเกิดแก่บุคคลภายนอก ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย เนื่องจากอุบัติเหตุอันเกิดจากการชนตัวที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถยนต์นั้น ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ในนามผู้เอาประกันภัย ดังนี้

การคุ้มครองตามสัญญาหมวดนี้ เป็นการคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยค้างจุน หรือการประกันภัย ความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอก ซึ่งความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ที่ปรับตั้งมาชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลภายนอก ดังเป็นความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ที่ปรับตั้งมาชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลภายนอก ดังนี้ หมายความว่าความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยมิได้เกิดจากอุบัติเหตุ เช่น ผู้ขับขี่ตั้งใจขับรถคันเดียวกันจนรถกันชน หรือบุคคลอื่น หรือเกิดจากอุบัติเหตุ แต่ไม่ใช้อุบัติเหตุอันเกิดจากการชนตัวที่ใช้ รถยนต์ที่อยู่ในทาง สิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้ง ในรถยนต์นั้นแล้ว บริษัทก็ไม่จึงต้องมาใช้ค่าสินไหมทดแทนแต่อย่างใด เช่น หมายความว่าบุคคลอื่น ได้ขับรถคันเดียวกันจนรถกันชน หรือติดตั้งในรถยนต์นั้นแล้ว แต่ไม่ใช้อุบัติเหตุ แต่เป็นอุบัติเหตุอันเกิดจากการชนตัวที่ใช้ รถยนต์ที่อยู่ในทาง สิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถคันเดียวกันจนรถกันชน หรือติดตั้งในรถคันเดียวกันจนรถกันชน ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นจึงไม่ได้รับความคุ้มครอง

แต่หากเป็นกรณีของที่บรรทุกอยู่ในรถยนต์คันเดียวกันจนรถกันชน หรือผู้ขับขี่และ หรือผู้โดยสารเปิดประตูรถไปโคนคน หรือกรีบพยัคฆ์ของบุคคลอื่นเสียหาย มิฉะได้ว่าเป็นอุบัติเหตุ อันเกิดจาก รถยนต์ที่ใช้ รถยนต์ที่อยู่ในทาง สิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถยนต์นั้น ความเสียหายของรถที่วิ่งตามมา จะเป็นความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้โดยสารที่เป็นผู้ขับขี่และ หรือติดตั้งในรถคันเดียวกันจนรถกันชน แต่ไม่ใช้ความรับผิดชอบของรถที่วิ่งตามมา จะเป็นความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้โดยสารที่เป็นผู้ขับขี่และ หรือติดตั้งในรถคันเดียวกันจนรถกันชน ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นจึงไม่ได้รับความคุ้มครอง

อุบัติเหตุอันเกิดจากรถที่ใช้..... หรือติดตั้งในรถยนต์นั้นให้รวมถึง ความเสียหายที่เกิดจาก การใช้สิ่งที่ติดตั้งอยู่ในรถยนต์นั้นด้วย แม้ว่าการใช้นั้นจะมิได้ใช้อย่างสภาพการเป็นรถยนต์ก็ตาม เช่น เด็กทายรถ ไปท่าการยกตัวมาร์ฟ แต่เกิดความมิตรพลาดบางประการทำให้ตัวมาร์ฟหล่นทับท่าให้บุคคลอื่นได้รับบาดเจ็บ หรือพยัคฆ์เสียหาย หรือกรณีรถเอียง (รถบรรทุกที่มีเครนยกของติดตั้งประจำอยู่ในด้านขวา) เด็กประจารถได้ใช้เครนไปยกของ แต่ของที่ยกเกิดหล่น หรือด้านขวาเกิดไฟฟ้าดัดในบุคคลอื่นเสียหาย ความเสียหายดังกล่าวเป็นความเสียหายที่อยู่ในปัจจัยที่จะได้รับความคุ้มครองตามสัญญาหมวดนี้ด้วย ทั้งนี้เนื่องจากมีการคิดค่าน้ำหนาที่บีบประกันภัยเพื่อรับความเสียหายที่ตั้งกล่าวไว้แล้ว

ความเสียหายของบุคคลภายนอกที่จะได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ความคุ้มครอง คือ



1.1 ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามสัมย์ บริษัทจะรับผิดชอบให้สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (กปภ.) เพื่อความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามสัมย์ ของบุคคลภายนอก ตามความคุ้มครองที่กฎหมายกำหนด สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (กปภ.) ที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกนั้น

กรณีบุคคลภายนอกทุพพลภาพถาวร หรือเสียชีวิต บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่น้อยกว่า 100,000 บาท/คน ในกรณีที่บุคคลภายนอกนั้นมีลักษณะได้รับการชดใช้จากกรรมธรรม์ประกันภัยรายเดียวมากกว่า 1 กรณีธรรม์ประกันภัย บริษัทจะร่วมเฉี่ยงจ่ายเท่าๆ กัน ทั้งนี้ไม่รวมความคุ้มครองตามหมวดการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

อย่างไรก็ตามความรับผิดชอบของบริษัทต่อคนจะมิได้เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อคนที่ระบุไว้ในตาราง และความรับผิดชอบของบริษัทต่อครัวเรือนในการนี้มากกว่านั้นคนจะมิได้เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อครัวเรือนที่ระบุไว้ในตาราง

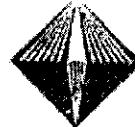
ทุพพลภาพถาวร ในที่นี้หมายถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การทำงานได้ 7 วันอาชีพประจำ และอาชีพอื่นๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป

บุคคลภายนอกที่ได้รับความคุ้มครองตาม 1.1 นี้ ไม่รวมถึงผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย ตลอดจนลูกจ้างในห้างการที่จัง คู่สมรส มีดา มารดา บุตรของผู้ขับขี่นั้น

เดิมความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรือนามสัมย์ของบุคคลภายนอกที่จะได้รับความคุ้มครองตามสัญญาหมวดนี้ จะแยกเป็น 2 ส่วนคุ้มครอง คือ ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนาคต อนาคตของบุคคลภายนอกที่อยู่นอกภาระตนคืนเอาประกันภัยส่วนหนึ่ง (บจ.) กับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนาคตของบุคคลภายนอกที่โดยสารอยู่ใน หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถชนิดคันเอาประกันภัย (ผส.) อีกส่วน ซึ่งแต่ละส่วนความคุ้มครองจะมีวงเงินเอาประกันภัยแยกต่างหาก ไม่เกี่ยวข้องกัน และในปัจจุบันได้มีการรวมความคุ้มครองห้องสองส่วนเข้าด้วยกันมีจำนวนเงินเอาประกันภัยเดียวทั้งนั้น บุคคลภายนอกที่จะได้รับความคุ้มครองตาม 1.1 นี้ จึงรวมห้องบุคคลภายนอกที่อยู่นอกภาระตนคืนเอาประกันภัย และบุคคลภายนอกที่โดยสารอยู่ใน หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถชนิดคันเอาประกันภัยด้วย

เมื่อผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย ต่อความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนาคต ของบุคคลภายนอกันเนื่องมาจากภัยแล้ว บริษัทจะเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลภายนอกนั้นแทนหรือในนามของผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนต่อหนึ่งคนและพำนั่น ส่วนที่เกินจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดต่อคนตามกรรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อคนที่ระบุไว้ในตาราง

การชดใช้ความเสียหายต่อชีวิต หรือกรณีที่บุคคลภายนอกได้รับบาดเจ็บจนถึงกับทุพพลภาพถาวร ก็ยังคงอยู่ภายใต้หลักการชดใช้ตามความเสียหายที่แท้จริง (เฉพาะส่วนที่เกินวงเงินคุ้มครองสูงสุดตาม พ.ร.บ.) เพียงแต่มีการกำหนดมาตรฐานการชดใช้ขั้นต่ำไว้ที่ 100,000 บาท/คน สำหรับบุคคลภายนอกที่ทุพพลภาพถาวร หรือหายาหานของบุคคลภายนอกที่เสียชีวิตที่ไม่อายุสูงสุด 7 วัน เสียหายตามมูละเมิต์ได้มากกว่านั้น (แม้ว่าบุคคลภายนอก หรือหายาหานนั้นอาจได้รับการชดใช้จาก



สำนักงานคณะกรรมการก้าวไกลด้วยความคุ้มครองสิทธิฯ ศูนย์ฯ สำนักนายกรัฐมนตรี (ศปก.)
Office of the Prime Minister Committee on Protection of
Human Rights and Promotion of
Human Development

กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการมาหลบภัยกรณีฉุกเฉิน จำนวน 100,000 บาท ก็ยังคงจะต้องให้บุคคลภายนอกที่ทุพพลภาพ
ชดใช้จากการธรรม์นี้ไม่น้อยกว่า 100,000 บาท/คน) แต่หากรายได้สามารถพิสูจน์ได้ว่าเสียหายมากกว่านั้น
นั้น บริษัทก็จะต้องชดใช้ตามความเสียหายที่แท้จริงที่พิสูจน์ได้

การกำหนดมาตรฐานการชดใช้ขั้นต่ำตามเงื่อนไขนี้ มีเจตนาจะให้บุคคลภายนอกที่ทุพพลภาพ
ถาวร หรือหากของผู้เสียชีวิตที่ถูกกล่าวหา ได้รับการชดใช้ในส่วนของกรมธรรม์ประกันภัยกรณีไม่
น้อยกว่า 100,000 บาท/คน เท่านั้น มิได้นามายความว่า หากมีความคุ้มครองในหมวดนี้ มากกว่านี้ใน
กรณีธรรม์แล้ว ทุกๆ กรณีธรรม์จะต้องชดใช้ไม่น้อยกว่า 100,000 บาท/คน ดังนั้นการณ์ที่มีความคุ้มครอง
ในหมวดนี้มากกว่านี้ในกรณีธรรม์ และบุคคลภายนอกที่ทุพพลภาพถาวร หรือหากของผู้เสียชีวิตที่ถูกกล่าวหา
ไม่อาจพิสูจน์ความเสียหายตามกฎระเบียบได้มากกว่า 100,000 บาท/คน บริษัทที่รับประกันภัยไว้ในแต่ละ
กรณีธรรม์ จะต้องชดใช้ตามเงื่อนไขข้างต้นกรณีใดก็ตามที่มากกว่า 100,000 บาท

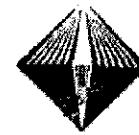
การที่จะถือว่าบุคคลได้ทุพพลภาพถาวร ต้องปรากฏข้อเท็จจริงว่า ความบาดเจ็บที่บุคคลนั้น
ได้รับ ต้องรุนแรงถึงขนาดที่ทำให้บุคคลนั้นไม่สามารถประกอบอาชีพประจำที่ทำอยู่เดิม และอาชีพอื่นๆ
ได้ดลอดไป เช่น รถบันไดคันเดียวประกันภัยพลิกคร่า นายสมบัติ ซึ่งมีอาชีพเป็นช่างเจียรนัยเพ็ชร พลอบ
ได้รับบาดเจ็บสาหัส ทำให้มือซ้ายที่นายสมบัติใช้ทำการเจียรนัยเพ็ชร พลอบไม่สามารถใช้การได้
ตลอดไป กรณีดังกล่าวแม้จะทำให้นายสมบัติไม่สามารถประกอบอาชีพเดิมได้ (ช่างเจียรนัย) แต่มีอ
ร่างกายส่วนอื่นๆยังคงใช้งานได้ตามปกติ นายสมบัติสามารถไปทำงานในอาชีพอื่นได้ จึงถือไม่ได้ว่า
นายสมบัติทุพพลภาพถาวร

แต่หากอยู่บดีเหตุครั้งนั้น ทำให้นายสมบัติได้รับบาดเจ็บ จนไม่สามารถเข้าช่วยเหลือตัวเองได้ ต้องมี
คนคอยดูแลช่วยเหลือให้นายสมบัติลูก นั่ง หรือต้องป้อนอาหาร ป้อนน้ำ กรณีดังกล่าวถือได้ว่านายสมบัติ
ไม่สามารถประกอบอาชีพเดิม และอาชีพอื่นๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป ถือได้ว่านายสมบัติทุพพลภาพ
ถาวรแล้ว บริษัทดังข้อดังค่าสินใหม่ทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่ต่ำกว่า 100,000 บาท
เป็นต้น

ในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุว่า "เฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุดตาม พ.ร.บ.
.....บาท/คน" หมายความว่า จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ถูกระบุไว้นั้น เป็นจำนวนเงินเอา
ประกันภัยสำหรับความคุ้มครองในส่วนนี้โดยตรง ไม่เกี่ยวข้องกับส่วนความคุ้มครองอื่น จะไม่มีการ
นำเอารายเดือนความคุ้มครองส่วนอื่น มาหักออกจากจำนวนเงินความคุ้มครองในส่วนนี้

และสำหรับ วงเงินสูงสุดตาม พ.ร.บ. ในที่นี้ อาจเป็นวงเงินส่วนเกิน 50,000 บาท หรือ 100,000
บาทก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น บุคคลภายนอกจะได้รับความคุ้มครองตามกรณีธรรม์
คุ้มครองผู้ประสบภัยจากกรณีเป็นจำนวนสูงสุดเท่าใด

เช่น นายสามารถท้าประกันภัยตามกรณีธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากการไว้กับบริษัท A แต่ท้า
ประกันภัยกรณีที่ไว้กับบริษัท B ซึ่งในส่วนที่ท้าประกันภัยไว้กับบริษัท B นี้ ระบุจำนวนเงินเอา
ประกันภัยในส่วน 1.1 นี้ไว้ว่า "เฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุดตาม พ.ร.บ. 200,000 บาทต่อคน
10,000,000 บาทต่อครั้ง" ต่อมาระยะหนึ่งนายสามารถไปประสบอุบัติเหตุ ทำให้หายใจ หายบุญชา
ได้รับบาดเจ็บเสียค่ารักษาพยาบาลไปเป็นเงิน 40,000 บาท และ 70,000 บาทตามลำดับ ส่วนนาย กรณี



เสียชีวิต ดังนั้น ในส่วนของค่ารักษาพยาบาลของนายวีระจำนวน 40,000 บาท ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายคือบริษัท A (บริษัทที่ได้รับมูลค่าสูงสุดตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประกันภัย) ไม่ต้องเข้ามาร่วมรับผิดชอบอย่างไร แต่ความเสียหายที่นายวีระได้รับยังไม่เกินจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประกันภัย จากรถ แต่ในส่วนของความเสียหายของนายบัญชา บริษัท A ต้องรับผิดเดิมจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุด 50,000 บาท (เนื่องจากความบาดเจ็บที่นายบัญชาได้รับไม่มีถึงกับสูญเสียอวัยวะ หรือหุเพลิงไฟ) ส่วนอีก 20,000 บาท บริษัท B จะต้องเข้ามารับผิดชอบให้แก่นายบัญชา สำหรับความเสียหายของนายกมล นี้น เนื่องจากความบาดเจ็บที่นายกมลได้รับไม่มีถึงกับสูญเสียอวัยวะ หรือหุเพลิงไฟ แต่หากนายกมลจะต้องได้รับการขาดชดเชยไม่ต่ำกว่ามาตรฐานขั้นต่ำ คือ 100,000 บาท/คน กล่าวคือ

- 1) หากความเสียหายที่แท้จริงเป็น 400,000 บาท บริษัท B จะต้องรับผิดในส่วนที่เกินกว่าสูงสุดตาม พ.ร.บ. (100,000 บาท/คน) ซึ่งก็คือ $400,000 - 100,000 = 300,000$ บาท แต่เนื่องจากวงเงินเอาประกันภัย กำหนดไว้เพียง 200,000 บาท/คน บริษัท B จึงรับผิดเพียง 200,000 บาท เท่านั้น
- 2) แต่หากหากายาทของนายกมลไม่อ้างพิสูจน์ความเสียหายที่แท้จริงได้ หรือพิสูจน์ได้น้อยกว่า 200,000 บาท บริษัท B ก็ต้องชดเชย 100,000 บาท

ความคุ้มครองตาม 1.1 นี้ 乃จากการระบุจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อคนแล้ว ยังมีการระบุจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อครัวเรือน ไว้อีกด้วย และจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อครัวเรือนนี้ หมายถึง จำนวนเงินที่ บริษัทที่ออกกรมธรรม์นี้จะได้จ่ายออกไปจริงเท่านั้น มิได้รวมกับจำนวนเงินที่บริษัทที่รับประกันภัยตาม พ.ร.บ. ได้จ่ายไปด้วย หรือกรณีการประกันภัยตาม พ.ร.บ. และประกันภัยรายบุคคลบริษัทเดียวกัน จะนำเงินที่จ่ายตามกรมธรรม์ พ.ร.บ. หรือจ่ายตามกรมธรรม์นี้มาบวกกันมิได้ เช่นเดียวกับจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อคนที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

กรมธรรม์นี้ระบุจำนวนเงินเอาประกันภัยไว้เพียง จำนวนเงินเอาประกันภัยต่อครัวเรือน และจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อคน มิได้มีการกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตลอดอายุสัญญาไว้ ดังนั้น หากยกยศตั้นเอาประกันภัยก่อให้เกิดความเสียหายขึ้นหลังจากครัวเรือนนี้ หลายหนบทรัษฎาก็จะต้องรับผิดชอบในทุกครัวเรือน ทราบเท่าที่แต่ละครัวเรือน ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง

และเนื่องจากความคุ้มครองตาม 1.1 นี้ เป็นความคุ้มครองความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัย ผู้ขับขี่ที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย ผู้โดยสาร ฉะนั้น ค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบให้แก่บุคคลภายนอกแทนบุคคลเหล่านั้น ก็คือค่าสินไหมทดแทนทั้งปวงที่บุคคลเหล่านั้นจะต้องรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกนั้น ตามปรมาลักษณะแห่งและพานิชย์ในลักษณะจะเมิด ซึ่งได้แก่



1. ค่าปัสดุคงคล
2. ค่ารักษาพยาบาล
3. ค่าขาดประโยชน์ก้ามahaได้ก่อนตาย
4. ค่าขาดใช้อุปกรณ์
5. ค่าชดใช้การขาดการทำงานของบุคคลภายนอก
6. ค่าใช้จ่ายอันจำเป็นกรณีเสียชีวิต เช่น ค่าพิมพ์หนังสืองานศพ ค่าส่งศพกลับภูมิลำเนา เป็นต้น
7. ค่าใช้จ่ายอันตนต้องเสียไป (กรณีความเสียหายต่อร่างกายหรืออนาคต) เช่น ค่ารักษาพยาบาล และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล รวมถึงค่ารักษาพยาบาลในอนาคตด้วย
8. ค่าเสียหายเพื่อการที่เสียความสามารถประกอบการงาน ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
9. ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายอย่างอื่นใดให้ด้วยเงิน

อย่างไรก็ตามบุคคลต่อไปนี้ จะไม่ได้รับความคุ้มครองตามข้อตกลงคุ้มครองตาม 1.1 นี้

(ก) ผู้ซึ่งที่ได้รับการยกเว้นไม่คุ้มครองจำกัดเฉพาะผู้ซึ่งขึ้นชื่อรอยน์คันเอาระกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุ ไม่ว่ามีถึงผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่ถูกระบุขึ้นเป็นผู้ซึ่งขึ้นชื่อในการธรรม์ (กรณีเป็นการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ซึ่งขึ้นชื่อ) หากผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลที่ถูกระบุขึ้นชื่อันนี้ให้ผู้ซึ่งขึ้นชื่อรอยน์คันเอาระกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุ

ตัวอย่างที่ 1 นายสามารถ ผู้เอาประกันภัยได้ขึ้นรอดยน์คันเอาระกันภัยไปประจำอยู่ติดเหตุรถพลิกคว่ำ นายสามารถและเพื่อนที่โดยสารไปด้วยได้รับบาดเจ็บ แต่เมื่อจากนายสามารถเป็นผู้ซึ่งขึ้นชื่อรอยน์คันเอาระกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุ ความบาดเจ็บที่นายสามารถได้รับจึงไม่ได้รับความคุ้มครอง ส่วนเพื่อนของนายสามารถ ยังคงได้รับความคุ้มครองตาม 1.1 นี้อยู่

ตัวอย่างที่ 2 นายวิชา ทำประกันภัยรอยน์คันไว้กับบริษัท B ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย นายบัญชาเพื่อนของนายวิชา ได้ขึ้นรอดยน์คันดังกล่าว โดยมีนายวิชาโดยสารไปด้วย และเกิดอุบัติเหตุขึ้น ทำให้นายบัญชาได้รับบาดเจ็บ ส่วนนายวิชาเสียชีวิต ซึ่งแม้นายวิชาจะเป็นผู้เอาประกันภัยก็ตาม แต่นายวิชา มิใช่ผู้ซึ่งขึ้นชื่อรอยน์คันเอาระกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้น การเสียชีวิตของนายวิชาจึงยังคงได้รับความคุ้มครองตาม 1.1 นี้

ตัวอย่างที่ 3 นายศิริชัย ทำประกันภัยรอยน์คันประเภทบุช่องผู้ซึ่งขึ้นชื่อไว้กับบริษัท A โดยกรรมธรรม์ตั้งกล่าวระบุชื่อผู้ซึ่งขึ้นชื่อไว้ 2 คน คือนายศิริชัย และนางสาวศิริวรรณ ห้อมานาญสมชาย ถูกจ้างขับรถยน์คันดังกล่าวมารับนางสาวศิริวรรณ ไปทำธุระ ระหว่างทางเกิดอุบัติเหตุรถพลิกคว่ำ ทำให้นางสาวศิริวรรณได้รับบาดเจ็บสาหัส แม้นางสาวศิริวรรณจะเป็นบุคคลที่ถูกระบุขึ้นเป็นผู้ซึ่งขึ้นชื่อในหน้าตารางกิจกรรม แต่นางสาวศิริวรรณก็มิใช่ผู้ซึ่งขึ้นชื่อรอยน์คันเอาระกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุที่เป็นฝ่าย

ต้องรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้น จึงไม่ใช่บุคคลที่ถูกยกเว้น บริษัท A ซึ่งเป็นคู่
สินใหม่ทดแทนให้แก่ผู้ลงทุนในกู้ภัย

(ก) ลูกจำนำทางการที่จ้าง คู่สมรส มีด้า มาตรา บุตร ของผู้ขับขี่ตาม (ก)

ส่วนมีด้า มาตรา บุตรที่ได้รับการยกเว้นไม่คุ้มครองตาม 1.1 นี้ มิได้จ้างคัดເພະມີດ้า มาตรา
บุตรตามกฎหมายเท่านั้น แต่ให้รวมถึงมีด้า มาตรา บุตร ตามความเป็นจริงด้วย แต่กรณีคู่สมรสนั้น
เฉพาะคู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายเท่านั้นที่ได้รับการยกเว้นไม่คุ้มครอง

1.2 ความเสียหายต่อทรัพย์สิน บริษัทจะรับผิดชอบใช้ค่าสินใหม่ทดแทนเพื่อความ
เสียหายต่อทรัพย์สิน ของบุคคลภายนอก ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย
และความรับผิดชอบของบริษัทจะมิได้เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง

ความเสียหายต่อทรัพย์สินดังต่อไปนี้ จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

(ก) ทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัย ผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดตามกฎหมาย คู่สมรส มีด้า
มาตรา บุตรของผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่นั้นเป็นเจ้าของ หรือเป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม หรือ
ครอบครอง

(ข) เครื่องซึ่ง สะพานรถ สะพานรถไฟ ถนน ทางวิ่ง ทางเดิน สนามหรือสิ่งหนึ่งสิ่งใดที่อยู่
ใต้สิ่งดังกล่าว อันเกิดจากการสั่นสะเทือน หรือจากน้ำหนักรถยนต์ หรือน้ำหนักรถทุกชนิด
รถยนต์

(ค) สัมภาระหรือทรัพย์สินอื่นใดที่นำติดตัวชั้นนรถยนต์ หรือทรัพย์สินที่บรรทุกอยู่ใน
รถยนต์ หรือกำลังยกขึ้น หรือกำลังยกลง จากรถยนต์ หรือทรัพย์สินที่รถยนต์กำลังยกจากที่
หนึ่งไปยังอีกที่หนึ่ง

(ง) ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายจากการร้าวไหลของสารเคมีหรืออัคคูันตรายที่บวางทุก
อยู่ในรถยนต์ เว้นแต่การร้าวไหลนั้นเกิดจากอุบัติเหตุจากรถยนต์ หรือการร้าวไหลของแก๊สหรือ
เชื้อเพลิงเพื่อการเดินเครื่องของรถยนต์

เมื่อผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย ในความความเสียหายต่อทรัพย์สินของ
บุคคลภายนอก อันเนื่องมาจากการถอยตัวที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถยนต์คัน同一
ประกันภัยแล้ว บริษัทจะเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินใหม่ทดแทนให้แก่บุคคลภายนอกนั้นแทน หรือในนาม
ของผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทจะรับผิดชอบใช้ค่าสินใหม่ทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกิน
จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง

สำหรับความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ที่บริษัทจะต้องเข้ามารับผิดแทนหรือใน
นามผู้เอาประกันภัยนั้น ให้รวมถึงค่าเสียหายทั้งปวงที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดตามกฎหมายต่อ
บุคคลภายนอกนั้น ดังนั้น ค่าสินใหม่ทดแทนที่บริษัทจะต้องรับผิดจึงมิได้จำกัดเฉพาะความเสียหายต่อ
ทรัพย์สินโดยตรง แต่รวมถึงค่าสินใหม่ทดแทนอย่างอื่นที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดต่อบุคคลภายนอก
เช่น ค่าเสื่อมราคาแห่งทรัพย์สิน ค่าขาดประ予以ชั้นการใช้ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหาย หรือกรณี
รายงานคันตราประกันภัยไปประสบอุบัติเหตุพลิกคร่าบทางด่วน ด้วยรถชนคันได้รับความเสียหายมีน้ำมัน



ในส่วนที่นักกฎหมายและกรรมการกำกับดูแล ซึ่ง
ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นความเสียหายที่ผู้ขับขี่ในฐานะผู้ท้าละเมิดต้องรับผิดชอบต่อการก่อให้เกิดเหตุ Comission
ฐานะผู้รับประทานภัยค้ำจุนต้องมารับผิดชอบค่าเสียหายตั้งแต่วันผู้ขับขี่ และหรือผู้อาประกันภัย เป็นต้น

เนื่องจากพิจิตอัตราเบี้ยประกันภัยรถชนต์ ไม่ได้มีการแยกอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเชื้อเพลิง กับรถยนต์ที่ใช้หั้งแก๊สและน้ำมันเชื้อเพลิง จึงถ่องถือว่า การที่ผู้เอาประกันภัยไปปรับแต่งเครื่องยนต์ให้สามารถใช้หั้งแก๊ส NGV (รวมหั้งแก๊ส LPG) และน้ำมันเชื้อเพลิงได้ ไม่ทำให้ความเสี่ยงภัยเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด ฉะนั้นหากกรณีดังนี้เอาประกันภัยตั้งกล่าวไปประสมอุบัติเหตุ ทำให้เกิดชีวิตซ่างหาย อนามัย หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย เช่น นายพิชัยขับรถชนต์คันเอากำกันภัย (ที่ใช้หั้งแก๊สและน้ำมัน) ไปประสบอุบัติเหตุชนรถที่พยายามขับขี่ เป็นเหตุให้ผู้โดยสารในรถหัวสองคันได้รับบาดเจ็บ และผลจากการแทรกแซงจากการชนดังกล่าว ทำให้หั้งแก๊สได้รับความเสียหาย แก๊สในถังรั่วออกมานเป็นผลให้นายมาที่เดินอยู่บนถนนสำลักแก๊สเสียชีวิต หากอุบัติเหตุครั้งนี้เป็นความรับผิดตามกฎหมายของนายพิชัย ก็จะต้องถือว่าการบาดเจ็บของผู้โดยสาร และการเสียชีวิตของนายมา เป็นความรับผิดตามกฎหมายของนายพิชัย เนื่องจากอุบัติเหตุ อันเกิดจากการที่ใช้บริษัทในฐานะผู้รับประกันภัยค้ำจุน จึงต้องเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินใหม่ทดแทน แทนหรือในนามของนายพิชัย

หรือเป็นกรณีที่รถชนตันดังกล่าว(ที่ใช้หั้งแก๊สและน้ำมัน) จอดอยู่เฉยๆ มีได้เกิดชนกับสิ่งหนึ่งสิ่งใด แต่เป็นเพระถังหรือสายแก๊สเมื่อรั่วซึ่ง แก๊สไหลฟุ้งกระจาย เกิดไฟลุกขึ้น ตามไปครอบคลุม ให้รับบาดเจ็บ กรณีดังกล่าวเป็นความรับผิดตามกฎหมายของเจ้าของรถ ซึ่งเป็นผู้ควบคุม ครอบคลุมรถที่ไม่ดูแลรักษาตน ให้อยู่ในสภาพที่ใช้การได้ดี จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลภายนอก จึงเป็นความรับผิดตามกฎหมายจากอุบัติเหตุอันเกิดจากรถที่ใช้ บริษัทจึงต้องเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินใหม่ทดแทน แทนหรือในนามของผู้เอาประกันภัย

แม้ตามหลักการแล้ว บริษัทจะชดใช้ค่าสินใหม่ทดแทนให้แก่บุคคลภายนอกตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยก็ตาม แต่หากความเสียหายที่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยนั้น เป็นผลมาจากการชนใช้ที่ล้อข้างของบริษัทเอง บริษัทก็ไม่พ้นความรับผิดในส่วนที่เกินนั้น จะอ้างว่าเกินจำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ได้ เช่น รถชนรถคันเอาประกันภัยไปประสบอุบัติเหตุชนกับรถยนต์ของเขียว รถยนต์ของเขียวได้รับความเสียหาย เนื่องเรียกร้องค่าเสียหายนั้นจากบริษัทผู้รับประกันภัยเท่านั้น บริษัทไม่ยอมจ่าย อ้างว่าอุบัติเหตุนี้มีได้เกิดจากความประมาทของตน เนื่องว่า นำคดีชื่นสู่การพิจารณาของศาล ศาลมีคำสั่งพิพากษาถึงที่สุดให้แหงชดใช้ค่าเสียหายให้แก่เขียวเป็นเงิน 220,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยอีก 50,000 บาท ปรากฏว่ากรมธรรม์คุ้มครองความเสียหายต่อห้ามสินของบุคคลภายนอก 250,000 บาท/ครั้ง บริษัทจะชดใช้ค่าสินใหม่ทดแทนให้แก่เขียวเพียง 250,000 บาท โดยอ้างว่าเดิมจำนวนเงินเอาประกันภัยแล้ว ส่วนอีก 20,000 บาท แหงจะต้องเป็นผู้ชดใช้เงินไม่ได้ เพราะเหตุว่า หากบริษัทชดใช้ให้แก่เขียวแต่แรก ไม่มีตพร้อม่ายเบี้ยง บริษัทก็รับผิดชอบใช้ค่าสิน 220,000 บาท ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย แต่ค่าเสียหายที่เกินวงเงินเอาประกันภัยเป็นผลมาจากการ



การผิดนัดไม่ชำระหนี้ของบริษัทของ บริษัทจึงต้องเป็นผู้รับภาระจากการผิดนัดด้วย สำนักงานคณะกรรมการค้าข้ามแดนและสืบสืบ
ดังกล่าว บริษัทจึงต้องรับผิดชอบให้เงินทดแทนเชิงเป็นจำนวน 270,000 บาท

Office of the Revenue Commission

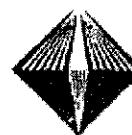
ในทางกรณีแม้จำนวนเงินความรับผิดจะเกินจำนวนเงินอาญาประกันภัยก็ตาม บริษัทก็ยังคงต้องรับผิดเดิมจำนวนความเสียหายที่แท้จริง เช่น แตงซันรายน์ที่เอาประกันภัยไปชันต์บารอกันต์ของด้านบนย่อมรับผิดว่าเกิดจากความประมาทของตน ในขั้นเจรจาเรียกร้องค่าเสียหาย ถ้าเรียกร้องค่าเสียหายเป็นเงิน 150,000 บาท จากบริษัทผู้รับประกันภัยรับอนุญาตของแตง บริษัทปฏิเสธโดยอ้างว่า ความเสียหายที่เกิดขึ้นมีได้เกิดจากความประมาทของแตงผู้อาประกันภัย หรืออาจอ้างว่าความเสียหายที่เรียกร้องสูงเกินจริงก็ตาม ต่อมาต้นนาคดีชี้แจงว่าการพิจารณาของศาล ศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้แตงและบริษัทใช้ค่าเสียหายให้แก่ค่าเป็นเงิน 300,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันผิดนัด แม้วางเงินเตาประกันภัยจะมีเพียง 250,000 บาท ก็ตาม บริษัทก็ต้องรับผิดตามจำนวนดังเงินพร้อมดอกเบี้ยตามค่าพิพากษา เพราะเหตุว่าในขั้นเจรจา หากบริษัทไม่มีบิดพิริยาบานเป็นอย่าง เบรนท์ก็รับผิดชอบเพียง 150,000 บาท ไม่เกินวงเงินข้างต้นความรับผิด แต่เพราะเหตุบริษัทบิดพิริยาบานให้ผู้อาประกันภัยเดือดร้อน ย่อมไม่เป็นธรรมแก่ผู้อาประกันภัย

กรณีรอกยนต์ของนายแดงซึ่งทำประกันภัยประจำ 1 ไว้กับบริษัท ก. ไปประจำอยู่บ้านพี่เหตุนกับรอกยนต์ของนายขาวซึ่งทำประกันภัยประจำ 1 ไว้กับบริษัท ช. ปรากฏว่ารอกยนต์ของนายแดงเป็นฝ่ายประมาท แต่นายขาวไม่ประสงค์จะใช้สิทธิเรียกร้องค่าซ่อมจากบริษัท ช. จึงไปดำเนินการเรียกร้องค่าซ่อมรอกยนต์จากบริษัท ก. บริษัท ก. จะเกี่ยงให้นายขาวไปเรียกค่าซ่อมจากบริษัท ช. ซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยรอกยนต์ของนายขาวเอง โดยอ้างว่าบริษัท ก. และบริษัท ช. มีสัญญาสละสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายซึ่งกันและกัน (Knock for Knock Agreement) ไม่ได้ นายขาวในฐานะผู้กฎหมายทำลายเมื่อต่อมาสามารถเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัท ก. มีความคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอกด้วย หรือนายขาวจะเรียกร้องให้บริษัท ช. ผู้รับประกันภัยรอกยนต์เป็นผู้ชดใช้ก็ได้ เป็นลักษณะนายขาวที่จะเลือก และหากนายขาวเรียกร้องจากบริษัท ก. บริษัท ก. จะต้องชดใช้ค่าเสียหายให้นายขาว และไปปรึกษา กับบริษัท ช. ต่อไป

กรณีรอกยนต์คันเดียวประกันภัยไปทำลายเมิดทำให้ทรัพย์สินของบุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย เมื่อบริษัทและผู้เสียหายไม่สามารถตกลงราคาก่าค่าเสียหายได้ เมื่อจากบริษัทประเมินค่าเสียหายให้ต่ำ ผู้เสียหายจึงเสนอให้บริษัทเป็นผู้หักการซ่อม หากบริษัทยังคงป่วยเบี้ยงไม่ยอมจัดซ่อมให้กับผู้เสียหายแล้ว อาจถือได้ว่าบริษัทมีพฤติกรรมแสดงให้เห็นเด็นชัดว่าไม่ประสงค์จะใช้ค่าสินใหม่ทดแทนให้ตรงตามความเสียหายที่แท้จริง บริษัทจะมีความผิดฐานประวิงการจ่ายค่าสินใหม่ทดแทนตามมาตรา 36 ซึ่งมีโทษตามมาตรา 88 นอกจากนี้รัฐมนตรีอาจเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาคภัยได้ ตามมาตรา 59 (4) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาคภัย พ.ศ. 2535

ความเสียหายต่อทรัพย์สินดังต่อไปนี้ จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

(ก) ทรัพย์สินที่ผู้อาประกันภัย ผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดตามกฎหมาย คุ้มครอง วิตามาตรา บุตรของผู้อาประกันภัยหรือผู้ขับขี่นั้นเป็นเจ้าของ หรือเป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม หรือครอบครอง



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองราษฎร免
จากประบบกฎหมายอาญาแห่งประเทศไทย (บก.ก.)
Office of the National Commission
for Human Rights of Thailand

โดยผู้อ่าประกันภัย ในที่นี้หมายถึง บุคคลที่ถูกกระทำขึ้นเป็นผู้อ่าประกันภัยตามกฎหมายพิเศษของประเทศไทย (บก.ก.)

ส่วนผู้ขับชี้ หมายถึง เฉพาะผู้ขับชี้ที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดตามกฎหมายพิเศษของประเทศไทย (บก.ก.)

เกิดขึ้นเท่านั้น ไม่รวมถึงผู้ขับชี้อื่น เช่น นายเดงได้ทำประกันภัยด้วยการขู่ผู้ขับชี้ไว้ โดยระบุให้สูกช้างทั้งสองคนเป็นผู้ขับชี้ ตือ นายวีระชัย และนายสมหมาย ต่อมานายสมหมายได้จับภาพ แสดงไปท่าชูรู แต่ระหว่างทางรถเกิดอุบัติเหตุพุ่งชนรถจักรยานยนต์ของนายวีระชัยที่ขับอยู่ช้างทาง ได้รับความเสียหาย แม้รถจักรยานยนต์ที่ได้รับความเสียหายจะเป็นของนายวีระชัยที่ถูกกระทำขึ้นนี้ในกรรมธรรมกิจตาม แต่นายวีระชัยมิใช่ผู้ขับชี้ร้ายคนดีในทางเดียว ซึ่งเป็นฝ่ายต้องรับผิดต่อความเสียหายที่เกิดขึ้น ความเสียหายของรถจักรยานยนต์ดังกล่าวจึงยังคงได้รับความคุ้มครองอยู่

กรณีรถชนต้นເเอกสารประกันภัยเป็นของบริษัทจำกัด พนักงานของบริษัทจำกัดนั้น นำรถไปใช้แล้วเกิดอุบัติเหตุทำให้ทรัพย์สินของแดงได้รับความเสียหาย แม้แต่จะเป็นผู้ขับรถหันหน้าอยู่ของบริษัทจำกัด นั้นเกิดมา แดงกีหากใช้ผู้อ่าประกันภัยไม่ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทจำกัดเป็นผู้ติดบุคคลแยกต่างหากจากแดงดู ถือหัน ทั้งนี้ตาม ป.พ.พ. มาตรา 1015 บริษัทผู้รับประกันภัยจึงต้องรับผิดต่อความเสียหายของทรัพย์สินของแดง หรือกรณีเป็นว่ารถชนต้นເเอกสารประกันภัยเป็นของหัวหุนส่วนจำกัด ไปท่าละเมิดชนกับรถของบริษัทจำกัด แม้หัวหุนส่วนส่วนจำกัดนั้นมีแดงเป็นหัวหุนส่วนผู้จัดการ ขณะเดียวกัน แดงกีเป็นผู้ขับหันให้กับ ในบริษัทจำกัดนั้นเช่นกัน ก็ต้องถือว่ารถของบริษัทจำกัดมิใช่รถของหัวหุนส่วนจำกัดผู้อ่าประกันภัย บริษัทจึงยังคงมีผู้อ่าประกันภัยที่จะต้องรับผิดชอบให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถตนด้วย

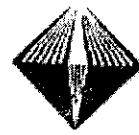
ทรัพย์สินที่ถูกยกเว้น ไม่คุ้มครองนอกจากทรัพย์สินที่เป็นของผู้อ่าประกันภัย ผู้ขับชี้หรือ เป็นของคู่สมรส มีด้า 罵ารดา บุตรของบุคคลหันหน้าอยู่ในบ้านหลังนั้นด้วย กรณีดังกล่าวแดง เป็นหัวหุนส่วนและผู้ครอบครองบ้านหลังนั้น ส่วนเบี้ยแผลจะพักอาศัยอยู่ในบ้านหลังนั้น ก็ไม่ถือว่าเป็นภัย เป็นผู้ครอบครองบ้านหลังนั้นแล้ว呀

เช่น แดงเป็นเจ้าของบ้าน มี เบี้ยแผลสาบอาศัยอยู่ในบ้านหลังนั้นด้วย กรณีดังกล่าวแดง เป็นหัวหุนส่วนและผู้ครอบครองบ้านหลังนั้น ส่วนเบี้ยแผลจะพักอาศัยอยู่ในบ้านหลังนั้น ก็ไม่ถือว่าเป็นภัย

หรือ แดงขับรถบรรทุกที่เป็นของต้า ซึ่งทำประกันภัยไว้กับบริษัท A กลางช่วงรถพ่วงของนายเขียวที่ทำประกันภัยไว้กับบริษัท B ไปประสบอุบัติเหตุชนรัวบ้านของนายต้าได้รับความเสียหาย กรณีดังกล่าวเป็นการนำรถตัวลาก (รถบรรทุก) ไปลากจูงรถที่มีสภาพเป็นรถพ่วงโดยแท้ แล้วเมื่อรอดหันออกมานอกจากจูงกัน ถูกควบคุมโดยบุคคลคนเดียว ตือ ผู้ขับชี้ด้วยรถ ซึ่งถือว่าเป็นรถคันเดียวกัน เท่ากับว่า หันรถบรรทุก และรถพ่วงมีด้านและเป็นเจ้าของ เมื่อไปชนรัวบ้านของต้าเอง ซึ่งเข้าหักยกเว้นไม่คุ้มครองตาม 1.2 (ก) ของหมวดนี้ บริษัทหันหน้าอยู่ในบ้านหลังนั้นด้วย

(ก) เครื่องซั่ง สะพานรถไฟ ถนน ทางเรือ ทางเดิน สนามหรือสิ่งหนึ่งสิ่งใด ที่อยู่ใต้ดิน ดังกล่าว อันเกิดจากการสั่นสะเทือน หรือจากน้ำหนักรถตัน หรือน้ำหนักบรรทุกของรถตัน

(ค) ทรัพย์สินทุกชนิดที่อยู่ในหรือกำลังยกขึ้น หรือกำลังยกลงจากรถยนต์ดันเอกสารประกันภัย ไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สินที่มีลักษณะเป็นสินค้า หรือเป็นสัมภาระที่บุคคลหนึ่งยกขึ้นไปไว้ในรถยนต์ หรือนำติด



ตัวชี้นำไปในรายนั้น เช่น กระเปา ข้าวของเครื่องใช้ต่างๆ หรือของที่ติดตัวผู้เข้าบ้าน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (ไทย.)
จะเป็นทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ก็จะไม่ได้รับคุ้มครองตาม (ค) นี้

Office of Inhabitance Commission

นอกจากนี้ยังรวมถึงทรัพย์สินที่รกรายนั้นเอาประกันภัยมาล่วงจากที่เนื่องไปอย่างที่หนึ่ง เช่น รกรายนั้นเอาประกันภัยเป็นรถที่มีเครนยกสินค้าติดกับตัวรถนั้น เข้าของรถยนต์ประสงค์จะเคลื่อนย้าย สินค้า ซึ่งใช้เครนนั้นยกสินค้าเพื่อเคลื่อนย้ายจากจุดหนึ่งไปไว้กจุดหนึ่ง แต่ในระหว่างที่ขยับสินค้า เกิดเหตุจากเครื่องเหล่านั้น ทำให้เกิดความเสียหาย ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้า ไม่ได้รับความคุ้มครองตาม (ค) นี้ เช่นกันแต่หากสินค้าที่หล่นนั้นไปโดนบุคคลภายนอก หรือทำให้ทรัพย์สินของบุคคล ได้รับความเสียหาย ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอกยังคงได้รับความคุ้มครองในหมวดนี้อยู่ ดังที่กล่าวไว้แล้วตอนต้น หรือการรั่วไหลของแก๊สหรือเชื้อเพลิงเพื่อการเดินเครื่องของรถยนต์

(ก) ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายจากการรั่วไหลของสารเคมีหรือวัตถุอันตรายที่บรรทุกอยู่ในรถยนต์ เว้นแต่การรั่วไหลนั้นเกิดจากอุบัติเหตุจากรถยนต์ หรือการรั่วไหลของแก๊สหรือเชื้อเพลิง เพื่อการเดินเครื่องของรถยนต์

กรณีนี้เป็นกรณีที่รถยนต์คันน้ำเอาประกันภัยนำไปใช้บรรทุกสารเคมีหรือวัตถุอันตราย ต่อมาสารเคมีหรือวัตถุอันตรายนั้นเกิดการรั่วไหล โดยไม่ได้เกิดจากอุบัติเหตุ ทำให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก เช่น รถยนต์ที่บรรทุกแก๊สออกอยู่และแก๊สที่บรรทุกอยู่ในรถเกิดการรั่วไหล ทำให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก กรณีนี้กรมธรรม์ประกันภัยไม่คุ้มครองความรับผิดชอบบุคคลภายนอกดังกล่าว แต่หากการรั่วไหลดังกล่าวเกิดจากอุบัติเหตุจากรถยนต์ เช่น รถชนกัน หรือรถพลิกคว่ำ หรือการรั่วไหลของแก๊ส หรือเชื้อเพลิง เพื่อการเดินเครื่องของรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัยจึงให้ความคุ้มครองรับผิดชอบ

วัดถุอันตราย หมายถึง วัดถุอันตรายตามพระราชบัญญัติวัดถุอันตราย พ.ศ. 2535 ที่ระบุไว้ใน มาตรา 4 เช่น แก๊สหุงต้ม วัดถุไวไฟ วัดถุมีพิษ ที่เป็นของเหลวหรือก๊าซ เป็นต้น

ข้อ 2. ความเสียหายส่วนแรก

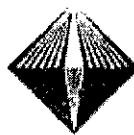
ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง ดังนี้

(ก) 2,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อทรัพย์สิน ในกรณีที่ใช้รถยนต์ในเวลาเกิดอุบัติเหตุ นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้ในตาราง

(ข) ตามจำนวนเงินส่วนแรกของความเสียหาย ดังระบุไว้ในตาราง

(ค) 2,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ในกรณีเป็นการประกันภัยประเภทบุชื่อผู้ขับขี่ หากความเสียหายนั้นเป็นความรับผิดชอบของผู้ขับขี่รถยนต์ คันน้ำเอาประกันภัย ซึ่งมิใช่ผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรก เกินหนึ่งข้อ ให้ถือว่าความรับผิดชอบแต่ละข้อเป็นความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น



ในการพิที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกเอง สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค(กปภ.)
บริษัทจะจ่ายแทนผู้เอาประกันภัยไปก่อน เมื่อบริษัทได้จ่ายเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบ
ไปแล้ว ผู้เอาประกันภัยต้องใช้ดินให้บริษัทภายใน 7 วัน นับแต่ได้รับหนังสือเรียกร้องจากบริษัท

ความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง ตามหมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบ
ต่อบุคคลภายนอก มีกำหนดไว้ 3 กรณีด้วยกัน ได้แก่

(ก) ใช้รถมีประเกทจากที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเอง 2,000 บาท เช่น ในตารางกรมธรรม์ระบุว่า "ใช้ส่วนบุคคลไม่ใช้รับข้างหรือให้เช่า" แต่การดูไปใช้ห้อง
รับจ้างและเกิดอุบัติเหตุ ทำให้ทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเสียหายเป็นเงิน 10,000 บาท หากกรณีนี้
ผู้เอาประกันภัยเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบตามกฎหมายแล้ว บริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็น
ค่าเสียหายต่อทรัพย์สิน 10,000 บาท ให้แก่บุคคลภายนอกนั้น เเต้มจำนวนความเสียหายไปก่อน แล้วจึง
มาเรียกคืนจากผู้เอาประกันภัย บริษัทจะไม่ยอมจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลภายนอก โดยอ้างว่า
ผู้เอาประกันภัยไม่ยอมชำระค่าเสียหายส่วนแรกให้แก่บริษัทไม่ได้ หรือบริษัทจะไปหักค่าเสียหายส่วน
แรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบออกจากค่าสินไหมทดแทนของบุคคลภายนอกก็ไม่ได้เช่นกัน

(ข) ความเสียหายส่วนแรกตามจำนวนที่ระบุไว้ในตาราง ซึ่งเป็นความเสียหายส่วนแรกที่เกิดขึ้น¹
จากความตกลงระหว่างบริษัทกับผู้เอาประกันภัย และจำกัดให้เฉพาะส่วนแรกของความเสียหายต่อ
ทรัพย์สินเท่านั้น เช่น บริษัทและผู้เอาประกันภัยอาจกลงให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหาย
ส่วนแรกเอง 3,000 บาท ส้าหับความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ดังนั้น เมื่อรถยกไป
เกิดอุบัติเหตุทำให้ทรัพย์สินของบุคคลภายนอกได้รับความเสียหายเป็นเงิน 78,000 บาท ผู้เอา
ประกันภัยก็จะต้องเข้ามาร่วมรับผิดชอบความเสียหายนั้นเองเป็นจำนวน 3,000 บาท อ้างว่าก็ตามใน
เบื้องต้น บริษัทจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเดิมจำนวน 78,000 บาทให้แก่บุคคลภายนอกไปก่อน แล้ว
จึงมาเรียกความเสียหายส่วนแรกคืนจากผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวน 3,000 บาท

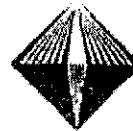
อย่างไรก็ตาม เมื่อมีข้อตกลงให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกของตาม²
(ข) แล้ว บริษัทจะต้องให้ส่วนลดเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทนด้วย ในอัตราดังนี้

- 5,000 บาทแรกได้ส่วนลดเบี้ยประกันภัย 10% ของจำนวนเงินความเสียหายส่วนแรก

- ส่วนเกินจาก 5,000 บาทแรกได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัย 1% ของจำนวนเงินความ
เสียหายส่วนแรก

(ดังนั้น หากกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกตาม (ข) นี้
12,000 บาท บริษัทจะต้องลดเบี้ยประกันภัยให้ = $(5,000 \times 10\%) + (7,000 \times 1\%) = 570$ บาท)

(ค) ความเสียหายส่วนแรกตาม (ค) นี้ จะใช้กับกรณีที่เป็นการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่
เท่านั้น กล่าวคือ ในการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ ผู้เอาประกันภัยสามารถระบุช่องผู้ขับขี่ได้ไม่
เกิน 2 คน แต่หากมีบุคคลอื่นซึ่งมิใช่บุคคลที่ถูกระบุช่องไว้ได้ไม่ถูกนัดคันถั่งกล่าวไปใช้ โดยไม่รับความ
ผิดชอบจากผู้เอาประกันภัย ไปเกิดอุบัติเหตุชนทรัพย์สินบุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย แม้ผู้ขับขี่ที่
ก่อให้เกิดความเสียหายนั้น จะมิใช่ผู้ขับขี่ที่ระบุช่องไว้ในกรมธรรม์ก็ตาม แต่ในเมื่อเป็นผู้ขับขี่ที่ได้รับ



ความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยแล้ว บริษัทจึงไม่อาจปฏิเสธความรับผิดต่อกรณีที่บุคคลภายนอกได้แก่บุคคลภายนอกเดิมจำนวนไปก่อน ๑๗๖๒ ล้านบาท (One hundred and seventy six million baht) ข้อที่นี้ มิใช่ผู้รับซื้อในกรมธรรม์ บริษัทจึงมีสิทธิเพียงเรียกค่าเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองคืนจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่บริษัทจ่ายไปจริง แต่ไม่เกิน 2,000 บาท

แต่หากความเสียหายที่บุคคลภายนอกได้รับ เป็นความเสียหายที่อธิบาย ร่างกาย อนามัย แล้ว ผู้เอาประกันภัยที่ไม่ได้เป็นต้องเข้ามารับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกแต่อย่างใด

ในการที่มีเหตุให้ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายส่วนแรกเกินกว่า ๑ ข้อ ก ที่ให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดในแต่ละข้อเพิ่มขึ้นไป เช่น ในกรณีธรรมชาติบุคคลภายนอก (ได้ส่วนลดเบี้ยประกันภัย 500 บาท) และการประกันภัยตามกรมธรรม์ดังกล่าวเป็นการประกันภัยประเภทบุคคลที่ผู้เข้าชื่อ แต่ขณะเดียวกันบุคคลที่ ให้ให้ทรัพย์สินของบุคคลภายนอกได้รับความเสียหายเป็นเงิน 56,000 บาทนั้น มีบุคคลอื่นที่มิใช่บุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้เข้าชื่อแล้ว ผู้เอาประกันภัยจึงต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกของห้องขั้ล คือ 5,000 บาท (ตาม ข) + 2,000 บาท (ตาม ค) = 7,000 บาท

ในการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรกเอง ไม่ว่าจะข้อ (ก) (ข) หรือ (ค) ก็ตาม บริษัทจะปฏิเสธความรับผิดต่อบุคคลภายนอก โดยอ้างว่าผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้จำนวนเงินความเสียหายส่วนแรกมาชำระแก่บริษัท หรือจะหักจำนวนเงินความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองออกจากจำนวนเงินที่จะต้องชดใช้ให้แก่บุคคลภายนอกไม่ได้ บริษัท จะต้องชดใช้ค่าสินใหม่ทดแทนให้แก่บุคคลภายนอกเดิมจำนวนความเสียหายไปก่อน แล้วจึงจะมาเรียกจำนวนเงินความเสียหายส่วนแรกคืนจากผู้เอาประกันภัยในภายหลัง ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องชดใช้คืนแก่บริษัทภายใน ๗ วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือเรียกคืนจากบริษัท มิฉะนั้น จะต้องถูกเป็นกฎหมายนัดหนี้ ซึ่งนอกจากต้นเงินแล้ว ยังต้องรับผิดชอบชำระดอกเบี้ยด้วย

ข้อ 3. ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี

ถ้าผู้เอาประกันภัย ถูกฟ้องศาลให้ใช้ค่าสินใหม่ทดแทน ซึ่งการประกันภัยนี้มีการคุ้มครองบริษัทจะต่อสู้คดีในนามของผู้เอาประกันภัย โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท เว้นแต่บริษัทได้ชดใช้ค่าสินใหม่ทดแทนเต็มจำนวนเงินความคุ้มครองก่อนมีการฟ้องร้องแล้ว
(ข้อ ๘ หมวดเงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยรายนต์รวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ)

เมื่อผู้เอาประกันภัย ผู้เข้าชื่อโดยความยินยอมของผู้เอาประกันภัย หรือผู้ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ถูกคู่กรณีฟ้องศาลเรียกร้องค่าสินใหม่ทดแทน ซึ่งการประกันภัยนี้มีการคุ้มครอง บริษัทจะเข้าต่อสู้คดีในนามของผู้เอาประกันภัย ผู้เข้าชื่อ หรือผู้ได้รับความคุ้มครองนั้นโดยค่าใช้จ่ายของบริษัท แต่หากเป็นการฟ้องร้องในส่วนที่กรมธรรม์นี้ได้คุ้มครองไว้ หรือบริษัทได้ชดใช้ค่าสินใหม่ทดแทนตามความคุ้มครองจนเดิมจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบนั้นถูกคู่กรณีฟ้องศาลเรียกร้องค่าสินใหม่ทดแทนไว้แล้ว



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ธุรกิจการประกันภัย (ประเทศไทย)

Office of Insurance Commission

บริษัทไม่ต้องเข้าไปถือสิทธิแทน เช่น กรณีค้านเอาประกันภัยไปประกันอุบัติเหตุที่ไม่ใช่ภัยธรรมชาติ ผู้โดยสารในรถคันนั้นถึงแก่ความตาย ทายาทของผู้ตายพึง考量เรียกร้องค่าเสียหายจากผู้รับข้อความนี้ ผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวนเงิน 250,000 บาท ซึ่งหากกรมธรรม์ประกันภัยนี้คุ้มครองความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัยไว้ 100,000 บาท/คน เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ พ.ร.บ. และตามกรมธรรม์นี้ให้แก่บุคคลภายนอกนั้นไปแล้ว $100,000 + 100,000 = 200,000$ บาทเดิมจำนวนเงินเอาประกันภัยแล้ว แม้บุคคลภายนอกจะยังไม่ได้รับการชดใช้ค่าเสียหายส่วนที่ขาดอีก 50,000 บาท ก็ตาม บริษัทไม่มีหน้าที่ต่อสู้คดีแทนผู้เอาประกันภัยอีกต่อไป เนื่องจากบริษัทได้รับใช้เดิมจำนวนเงินเอาประกันภัยแล้ว

ในการณ์ที่ผู้เสียหายพึงเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันภัยแต่ฝ่ายเดียว โดยมิได้มีการพ้องบริษัทในฐานะผู้รับประกันภัยค้ำจุนให้ร่วมรับผิดชอบ หากผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบและบริษัทไม่ได้ดำเนินการใด ๆ หรือบริษัทได้เข้าต่อสู้คดีในนามของผู้เอาประกันภัย และผลคดีดีกว่าสูตร ตาม มีค่าพิพาทมาให้ผู้เอาประกันภัยชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เสียหาย บริษัทที่มีหน้าที่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามค่าพิพาทมาให้แก่ผู้เสียหายในนามหรือแทนผู้เอาประกันภัย บริษัทจะมากระทำการล่าช้าอ้างว่าค่าพิพาทมาอยู่พ้นระยะเวลาคุ้มครอง จึงไม่ถูกพันบริษัทไม่ได้ ทั้งจะยกເเอกสารคุ้มครองที่ขาดจากความแย้งที่มีได้เช่นกัน เพราะการดำเนินคดีอยู่ภายใต้ความรับรู้ของบริษัทมาโดยตลอด หากบริษัทจะยกอายุความมาปฏิเสธความรับผิดในภายหลัง ย่อมที่ต้องได้รับบริษัทให้สิทธิโดยไม่ลุลวิต

การที่บริษัทจะต่อสู้คดีแทนผู้เอาประกันภัยได้นั้น ต้องขึ้นอยู่กับความสมัครใจของผู้เอาประกันภัยด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่งคดีที่พ้องเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าจำนวนเงินคุ้มครอง สูงสุดตามกรมธรรม์ หากผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์ให้บริษัทเข้ามาต่อสู้คดีแทนแล้ว บริษัทไม่มีสิทธิต่อสู้คดีแทนผู้เอาประกันภัย แต่เพื่อประโยชน์ได้เสียของบริษัท บริษัทอาจร้องขอเป็นคู่ความร่วมในคดีตามมาตรา 57 แห่งประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง ที่ได้

ข้อ 4. การคุ้มครองความรับผิดของผู้ขับขี่

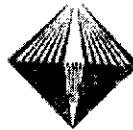
บริษัทจะถือว่าบุคคลใดซึ่งขับขี่รถยนต์ โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย เสมือนหนึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยเอง แต่มีเงื่อนไขว่า

4.1 บุคคลนั้นต้องปฏิบัติตนเสมือนหนึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยเอง และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามกรมธรรม์นี้

4.2 บุคคลนั้นไม่ได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจากกรมธรรม์อื่น หรือได้รับแต่ไม่เพียงพอ บริษัทจึงจะรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนที่เกินเท่านั้น

(ข้อ 3. หมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์แบบรวมคุ้มครองผู้ประสบภัยจากภัย)

ในการประกันภัยรถยนต์ในส่วนของความรับผิดต่อบุคคลภายนอก จำเป็นต้องขยายให้คุ้มครองรวมถึงผู้ขับขี่รถยนต์คันที่เอาประกันภัยที่มิใช้ผู้เอาประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ด้วย เพราะ



ในทางปฏิบัติกรณ์ที่เอาประกันภัยมีเชิงผู้ใช้ร哥ยน์เพียงคนเดียว หรือในกรณีที่บุคคลนี้ไม่สามารถเข้าถึงได้ ให้เป็นผู้ดำเนินการแทนที่บุคคลนี้ ตามที่กฎหมายกำหนด (Article 17(2) of the National Commission on Human Rights Act)

บุคคลก็จะมีพันธกิจงานขับเคลื่อนนี้ ถ้าไม่มีการขยายความคุ้มครองรวมไปถึงกิจกรรมของผู้ใช้ร哥ยน์ ให้เป็นผู้ดำเนินการแทนที่บุคคลนี้ ดังนั้น กรมธรรม์จะจ่ายความคุ้มครองให้ครอบคลุมไปถึงบุคคลใดก็ตามซึ่งขับชื่อร哥ยน์ที่เอาประกันภัย โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยก่อนหนึ่งว่าเป็นผู้เอาประกันภัยด้วย

เช่น ขาวให้แต่งยิมร哥ยน์ที่ทำประกันภัยไว้ไปใช้ แตงขาวดำเนินการไปเป็นเพื่อนด้วย ขณะเดินทางไปประสบอุบัติเหตุชนคนตาย ซึ่งหากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าวแล้ว บริษัทก็ไม่ต้องมาใช้ความรับผิดชอบความตายที่เกิดขึ้นนั้น ทั้งนี้ เนื่องจาก การคุ้มครองความรับผิดชอบบุคคลภายนอก จะคุ้มครองเฉพาะความรับผิดชอบผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอกเท่านั้น เมื่อแต่งมิใช่ผู้เอาประกันภัย บริษัท ก็ไม่ต้องรับผิด แต่เนื่องจากในความเป็นจริงที่เกิดขึ้นร哥ยน์ทันหนึ่ง ๆ ที่ใช้จะมีผู้ใช้ร哥ยน์เพียงคนเดียว ดังนั้น เพื่อให้กรมธรรม์คุ้มครองครอบคลุมไปถึงผู้ขับชื่อคนอื่น ๆ ที่มิใช่ผู้เอาประกันภัยด้วย จึงกำหนดเงื่อนไขข้อต่อสัญญาไว้

ในการขยายความคุ้มครองนี้มีเงื่อนไขว่า ผู้ขับชื่อคนดังกล่าวเป็นผู้เอาประกันภัยอย่างและอยู่ภายใต้เงื่อนไขของกรมธรรม์นี้ เช่น เมื่อมีอุบัติเหตุเกิดขึ้นก็จะต้องปฎิบัติตามเงื่อนไข โดยแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ลังเล และจะต้องดำเนินการอันจำเป็นเพื่อรักษาไว้ซึ่งสิทธิ์ตามกฎหมาย เป็นต้น

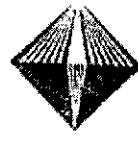
เมื่อไหร่ก็ตามที่ผู้ขับชื่อคนดังกล่าวไม่ได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์อีก หรือได้รับแต่ไม่เพียงพอ บริษัทจะรับผิดชอบเฉพาะส่วนที่เกินเท่านั้น

สำหรับเงื่อนไขส่วนนี้ก็เพื่อตัดปัญหาการมีประกันภัยซ้อนกัน เพราะในเบื้องต้นบุคคลทัวไปสามารถจะทำประกันภัยความรับผิดชอบบุคคลภายนอกอันเกิดจากการกระทำการใดๆ ก็ตามที่เกิดขึ้นร哥ยน์ได้ ซึ่งในการนี้ กรมธรรม์ที่คุ้มครองความรับผิดชอบต้องกล่าวจะต้องชดใช้ค่าเสียหายไปก่อนหากการชดใช้ไม่เพียงพอ กรมธรรม์รอดูนั้นจะใช้ให้ในส่วนที่ขาดอยู่

แต่หากกรมธรรม์คุ้มครองความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ที่บุคคลนั้นซื้อความคุ้มครองไว้มีข้อความระบุไว้ว่าจะรับผิดชอบเฉพาะส่วนที่เกินจากกรมธรรม์อีก เช่น กันแล้ว ย่อมที่อีกด้วย วิธีการทำสัญญา วินาทภัยสองรายเพื่อความวินาทภัยอันเดียวกัน จึงต้องไปพิจารณาตามประมาณกกฎหมายเพ่งและพาณิชย์ มาตรา 870 กล่าวคือ กรมธรรม์ได้ทำก่อนกรมธรรม์นั้นก็ต้องเข้าไปรับผิดชอบก่อน หากไม่พอใจ กรมธรรม์หลังจึงเข้ามารับผิดชอบต่อไป แต่หากทำพร้อมกันก็ให้กรมธรรม์ทั้งสองร่วมกันรับผิดชอบส่วนเหลือของทุนประกันภัยที่ต่อlater ของกรมธรรม์ได้รับประกันภัยไว้

ข้อ 5. การคุ้มครองความรับผิดชอบผู้โดยสาร

กรมธรรม์นี้ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของผู้โดยสาร เมื่อผู้โดยสารนั้นจะต้องรับผิดชอบกรณ์ที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถยนต์นั้น ทั้งนี้เฉพาะเท่าที่มีการประกันภัยไว้โดยมีเงื่อนไขว่าบุคคลนั้นไม่ได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจากการธรรมอื่น หรือได้รับแต่ไม่เพียงพอ บริษัทจึงจะรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนที่เกินเท่านั้น



(ข้อ 4. หมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก กรมธรรม์ประกันภัยรายหนึ่งแบบรวมผู้ประสบภัยจากภัย)

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ธุรกิจประกันภัย (อินซี)

Office of Insurance Commission

กรมธรรม์นี้นอกจากจะขยายความคุ้มครองไปถึงความรับผิดชอบของผู้ขับขี่โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยตามข้อ 4 แล้ว ยังคุ้มครองไปถึงความรับผิดชอบของผู้โดยสาร กล่าวคือ หากมีอุบัติเหตุ อันเกิดจากการ不慎ที่ใช้หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุกหรือติดตั้งอยู่ในรถยนต์นั้น ทำให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก และความเสียหายนั้นผู้โดยสารในรถยนต์ด้านເօນประกันภัยเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบกฎหมายแล้ว บริษัทก็ต้องรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลภายนอกในนาม หรือนحنผู้โดยสารนั้น เช่น დადებული ของเจ้าของรถที่ทำประกันภัยไว้ โดยมีขาดและเขียนนั้นโดยสารไปได้ด้วย ขณะเดียวกัน รถชนตัวภายนอก ซึ่งนั่งอยู่ตอนหลังด้านขวา เปิดประตูโดยมีได้รับมัดระวางห้าให้ตัวซึ่งนั่น รถจักรยานยนต์ตามหลังมาพุ่งชน เสียหลักล้มลง คำได้รับบาดเจ็บ เมื่อความบาดเจ็บที่สำคัญเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบกฎหมายแล้ว บริษัทในฐานะผู้รับประกันภัยก็จะต้องห้ามรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ค่าเสียหาย เป็นต้น

แต่ความรับผิดชอบของบริษัทอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ว่า ผู้โดยสารนั้นมิได้ทำประกันความรับผิดชอบตน ต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นไว้ หรือหากทำไว้แต่ความคุ้มครองไม่เพียงพอ กับความเสียหายที่เกิดขึ้น แล้ว บริษัทก็จะรับผิดชอบเฉพาะส่วนเกินเท่านั้น

ข้อ 6. การคุ้มครองนายจ้าง

กรมธรรม์นี้ให้ความคุ้มครองกึ่งนายจ้างซึ่งไม่ใช้ผู้เอาประกันภัย เมื่อนายจ้างจะต้องรับผิดชอบการใช้รถยนต์ด้านເօນประกันภัยโดยสูงจ้างในทางการที่จ้าง ทั้งนี้ เฉพาะเท่านั้นที่มีการประกันภัยไว้ แต่เมื่อเงื่อนไขว่า

6.1 นายจ้างต้องปฏิบัติตามอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของกรมธรรม์นี้

6.2 นายจ้างไม่ได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจากกรมธรรม์อื่น เว้นแต่ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับชดใช้หันไม่เพียงพอ บริษัทจึงจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนที่เกินเท่านั้น

6.3 การคุ้มครองนี้ไม่เพิ่มจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบของบริษัท

(ข้อ 5. หมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก กรมธรรม์ประกันภัยรายหนึ่งแบบรวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากภัย)

เงื่อนไขข้อนี้เป็นการขยายความคุ้มครองรวมถึงนายจ้างของผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่นายจ้างต้องรับผิดชอบอุบัติเหตุที่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นลูกจ้างใช้รถยนต์ในระหว่างทางการที่จ้างได้ก่อขึ้น

เนื่องจากในเรื่องของกฎหมายเกี่ยวกับการกระทำการล้มเหลว ทำให้ นายจ้างต้องรับผิดชอบกับลูกจ้าง เมื่อลูกจ้างไปกระทำการให้ผู้อื่นได้รับความบาดเจ็บหรือเสียชีวิต หรือเสียหายทางทรัพย์สินใน



ระหว่างทางการที่จ้าง หรือขณะปฏิบัติหน้าที่ให้หมายจ้าง ซึ่งผู้เสียหายสามารถดำเนินคดีทางอาญาคุกคามได้ (ทบ.ท.)
ชดใช้ค่าเสียหายเกี่ยวกับการกระทำละเมิดของลูกจ้างได้ ฉะนั้น เพื่อมให้นายจ้างมีสิ่งที่ดีกว่ากฎหมาย
จากการกระทำการใดๆ ก็ตามที่เป็นการกระทำการใช้ร้ายคนในระหว่างการที่จ้าง กรมธรรม์จึงได้ขานความ
คุ้มครองถึงนายจ้างด้วย แม้มีเงื่อนไขดังนี้คือ

1. นายจ้างต้องปฏิบัติตามอย่างในภายใต้ข้อกำหนดของกรมธรรม์ เช่น เมื่อมีอุบัติเหตุเกิดขึ้นที่
จะด้องปฏิบัติตามเงื่อนไข โดยแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ล้าหลัง และต้องดำเนินการอันจำเป็นเพื่อรักษา
ไว้ซึ่งสิทธิ์ตามกฎหมาย เป็นต้น

2. นายจ้างไม่ได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์อีก หรือได้รับการชดใช้แล้วในเพียงพอ บริษัทก็
จะชดใช้ในส่วนที่เกินเท่านั้น ในกรณีที่เพื่อป้องกันการประกันภัยข้อนั้น เพระนาญจ้างอาจจะมีการ
ประกันภัยความรับผิดชอบเกิดจากภาระเดินทางทุกอย่างของนายจ้าง รวมถึงการกระทำการของลูกจ้าง
ด้วย ซึ่งกรมธรรม์ดังกล่าวควรจะห้ามใช้ก่อนเพราเป็นกรมธรรม์หลัก แต่ถ้าหากใช้แล้วไม่เพียงพอ เพรา
ความเสียหายเกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบ กรมธรรม์ประกันภัยรายนั้นจึงจะดูในส่วนที่เกินไป

3. การคุ้มครองนี้มิใช่เป็นการเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย เช่น จำนวนเงินเอาประกันภัย
สำหรับความรับผิดชอบที่ห้ามพยลสินบุคคลภายนอกตามกรมธรรม์ระบุไว้ 500,000 บาท เมื่อมีการขยาย
ความคุ้มครองนายจ้างก็มิได้หมายความว่า มีการคุ้มครองนายจ้างอีก 500,000 บาท (รวมเป็นเงิน
1,000,000 บาท) จำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบกรมธรรม์ยังคงเดิม คือไม่เกิน 500,000 บาท

**ข้อ 7. การยกเว้นทั่วไป การประกันภัยตามหมวดนี้ ไม่คุ้มครองความรับผิดชอบเกิดจาก
(ข้อ 6. หมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบบุคคลภายนอก กรมธรรม์ประกันภัยรายนั้นแบบรวมการคุ้มครอง
ผู้ประสบภัยจาก/to)**

ความรับผิดชอบบุคคลภายนอกที่เกิดจากเหตุ ดังต่อไปนี้จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

7.1 การใช้ร้ายคนต่อภาระเชดคุ้มครอง

หากนำร้ายคนที่ทำประกันภัยไว้ไปให้กับภาระเชดคุ้มครอง หรือออกภาระเชดประเภท
ไทยแล้วเกิดอุบัติเหตุทำให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลภายนอก ไม่ว่าจะเป็นความเสียหายที่ด
ชีวิต ร่างกาย อนามัย หรือทรัพย์สินก็ตาม บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายนั้น แต่ผู้เสีย
ประกันภัยอาจซื้อความคุ้มครองการใช้หนี้ภาระเชดจัดการไทยได้ เท่านั้น อาจจะซื้อความคุ้มครองการใช้ใน
ประเภทมาเลเซีย กัมพูชา ลาว เป็นต้น ซึ่งในกรณีดังกล่าวบริษัทจะต้องออกเอกสารแนบท้าย ร.บ. 04
ให้แก่ผู้เสียประกันภัย โดยในเอกสารดังกล่าวจะระบุเอกสารแนบท้ายใช้ที่เพิ่มขึ้นไว้ด้วย

**7.2 การใช้ร้ายคนในทางผิดกฎหมาย เช่น ใช้ร้ายคนไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ขัน
ยาเสพย์ติด เป็นต้น**

ข้อยกเว้นดังกล่าว มีเจตนาจะยกเว้นการใช้รักยนต์เพื่อประโยชน์ในการ **ก่อตั้งและพัฒนาคุณภาพกระบวนการคุ้มครองสิ่งแวดล้อม**
เท่านั้น เช่น ใช้รถไปปลันท์รัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ชนยาเสพติด และมีได้หมายความว่า **ไม่ใช้รถที่มีห้องเครื่อง ไม่ใช้รถที่มีห้องเครื่องที่ต้องเผาไหม้ ไม่ใช้รถที่มีห้องเครื่องที่ต้องเผาไหม้** ผิดกฎหมาย เช่น การฝ่าฝืนสัญญาณไฟ หรือสัญญาณจราจร การบรรทุกหนักเกิน เป็นต้น

กรณีอย่างไรที่จะถือว่าเป็นการใช้รักยนต์ในทางที่ผิดกฎหมาย ต้องพิจารณาข้อเท็จจริงเป็นกรณีไป เช่น การขับรถชนด้วยรถกุญแจตัวที่หลบหนีเข้าเมือง จะถือว่าเป็นการใช้รักยนต์ในทางที่ผิดกฎหมายตาม 7.2 หรือไม่ ต้องพิจารณาจากข้อเท็จจริงเป็นสำคัญ กล่าวคือ หากเป็นการบรรทุกคน ตัวเดียว เพื่อหลบหนีเข้าเมืองโดยตรง จึงถือว่าเป็นการใช้รักยนต์ในทางที่ผิดกฎหมาย แต่หากเป็นกรณีที่คนตัวเดียว รถบานที่เข้ามาอาศัย ใช้ชีวิตอยู่ในประเทศไทยอยู่แล้ว แม้คนเห็นล้านคนโดยสาร รถยนต์ไปด้วยกัน เพื่อไปทำงาน หรือทำธุรกรรมอื่นๆ ต้องถือว่าเป็นการใช้รถเพื่อบรรทุกคนโดยสาร อันถือได้ว่า เป็นการใช้ประโยชน์จากการมีรถ หรือใช้รถตามปกติทั่วไป ไม่ใช่ใช้รักยนต์ในทางที่ผิดกฎหมายแต่อย่างใด

7.3 การใช้ในการแข่งขันความเร็ว

การใช้ในการแข่งขันความเร็ว ทำให้ความเสี่ยงภัยสูงขึ้น มีโอกาสเกิดอุบัติเหตุได้ง่าย หากให้ความคุ้มครองจะไม่เป็นธรรมกับผู้เอาประกันภัยรายอื่น

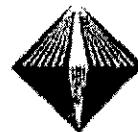
แต่กรณีการแข่งขันแรลลี่ ที่มีได้มีลักษณะเป็นการแข่งขันความเร็ว ไม่อุบัติเหตุได้ข้อยกเว้น ดังกล่าว ดังนั้นหากเกิดอุบัติเหตุขึ้นในขณะแข่งขันดังกล่าว ทำให้บุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย ความเสียหายของบุคคลภายนอกนั้นยังคงได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้

7.4 การใช้ลากจูงหรือผลักดัน เว้นแต่รถที่ถูกลากจูงหรือถูกผลักดันได้ประกันภัยไว้กับบริษัทด้วย หรือเป็นรถลากจูงโดยสภาพ หรือรถที่มีระบบห้ามล้อเชื่อมโยงกัน

เนื่องจาก 7.4 เป็นข้อยกเว้นไม่คุ้มครอง จึงต้องศึกษาความโดยเคร่งครัด กล่าวคือ เมื่อเงื่อนไขข้อ 7.4 ระบุว่า " การใช้ลากจูง หรือผลักดัน ... " จึงต้องหมายถึงเฉพาะกรณีรถคันเดียวกันภัยเป็นรถคันที่ไปลากจูง หรือไปผลักดันเท่านั้น จึงจะเข้าข่ายยกเว้นไม่คุ้มครองนี้ แต่หากรถชนคันเดียวกันภัยเป็นรถคันที่ถูกลากจูง หรือถูกผลักดัน ก็ไม่เข้าข่ายยกเว้นนี้ บริษัทจะอาทัยข้อ 7.4 มาปฏิเสธความรับผิดชอบไม่ได้

การใช้ลากจูงหรือผลักดันในที่นี้ หมายถึง เฉพาะกรณีที่นำรถคันเดียวกันภัยไปใช้ลากจูงหรือผลักดันรถอื่นอีกคันหนึ่ง ซึ่งมีเครื่องยนต์หรือสามารถขับเคลื่อนได้ด้วยตนเอง แต่ไม่สามารถขับเคลื่อนได้ด้วยปกติ เช่น รถเสีย รถที่เครื่องยนต์ไม่อาจใช้การได้ รถที่อยู่ระหว่างการซ่อม

การยกเว้นดังกล่าวไม่รวมถึง การนำรถด้วยลากไปลากจูงรถที่มีสภาพเป็นรถพ่วงโดยแท้จริง คือไม่มีเครื่องยนต์และไม่สามารถขับเคลื่อนได้ด้วยตนเอง และเมื่อนำมาพ่วงแล้วมีลักษณะเป็นรถคันเดียวกัน การขับเคลื่อน การห้ามล้อ เป็นไปโดยระบบต่อเนื่องกัน การขับขี่หรือควบคุมรถห้ามโดยบุคคลคนเดียวคือ ผู้ขับขี่ด้วยลาก จะนั่น หากมีการนำรถด้วยลากไปลากรถพ่วงที่มีสภาพเป็นรถพ่วงโดยจริงแล้ว จะนำข้อยกเว้นข้อ 7.4 นี้มาปฏิเสธความรับผิดไม่ได้ ไม่ว่ารถด้วยลากและรถพ่วงจะเจ้ายกเว้นเดียวกันหรือต่างเจ้าของ จะประกันภัยบริษัทเดียวกันหรือต่างบริษัทกัน



กรณีทั้งด้วยลากและรอกพ่วงต่างมีประภันภัยไว้ไม่ร้าจะบาริษักเดียวกันหรือรักษาความปลอดภัยของคนในครอบครัว ตาม เมื่อรอกทั้งสองลากอยู่กันไปประสานอุบัติเหตุก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลภายนอกได้เป็นอย่างมาก ลากหรือรอกพ่วงหรือทั้งสองเจี้ยวชน บริษัทผู้รับประภันภัยตามกรมธรรม์ทั้งสอง (อาจเป็นบริษัทเดียวกัน) จึงต้องร่วมรับผิดในลักษณะสูญน้ำร่วม คือจะเสียความรับผิดเท่า ๆ กัน และแม้ว่าความคุ้มครองต่อบุคคลภายนอกทั้งสองกรมธรรม์จะต่างกัน ก็ต้องเสียเท่ากัน เมื่อจะเสียจนหมดกรมธรรม์หนึ่งแล้วหากยังไม่พอใจจะนำส่วนที่เหลืออีกกรมธรรม์หนึ่งไปชำระต่อไป และหากกรมธรรม์ที่เหลือชำระจนหมดความคุ้มครองแล้ว ยังไม่คุ้มความเสียหาย ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบส่วนที่เหลือเองต่อไป

แต่หากกรณีเป็นรอกด้วยลากมีประภันภัย รถด้วยพ่วงไม่มีประภันภัย หรือรถด้วยลากไม่มีประภันภัย รถด้วยพ่วงมีประภันภัยแล้ว ก็จะเป็นกรณีที่จะมีผู้ที่ต้องเข้ามารับผิดแทนผู้เอาประกันภัย เพียงบริษัทเดียว จะนั้น บริษัทที่รับประภันภัยไว้นั้น (ไม่ว่ารับประภันรถด้วยลาก หรือรถด้วยพ่วง) จึงต้องรับผิดชอบให้ค่าเสื่อมแทนให้แก่บุคคลภายนอกเดิมจำนวน

กรณีรถคันที่เอาประกันภัยไว้ไปลากอยู่ หรือผลักดันรถอื่นอีกคันหนึ่ง ซึ่งมีเครื่องยนต์หรือสามารถขับเคลื่อนได้ด้วยตัวเอง แต่ไม่สามารถขับเคลื่อนได้ตามปกติ เช่น รถเสีย ซึ่งอยู่ในข้อยกเว้นไม่คุ้มครอง แต่หากรถทั้งสองคันได้ทำประกันภัยไว้กับบริษัทเดียว กันแล้ว บริษัทก็ไม่อาจนำเงินไปตังกล่าวขึ้นมาปฏิเสธความรับผิดได้

กรณีรถคันที่เอาประกันภัยเป็นรถยก ซึ่งถือเป็นรถลากอยู่โดยสภาพ เมื่อไปยกรถคันอื่นแล้วเกิดเหตุรถคันที่ถูกยกลากไปชนกับเสาไฟฟ้า เป็นเหตุให้รถที่ถูกยกลากได้รับความเสียหาย ความเสียหายที่เกิดขึ้นดังกล่าวไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ เนื่องจากถือว่าผู้ขับขี่รถยกลากเป็นผู้ควบคุมรถที่ถูกยกลากตามข้อ 1.2 (ก) แต่ความเสียหายของเสาไฟฟ้ายังคงได้รับความคุ้มครอง

7.5 ความรับผิดซึ่งเกิดจากสัญญาที่ผู้ขับขี่ทำขึ้น ซึ่งถ้าไม่มีสัญญานั้นแล้ว ความรับผิดของผู้ขับขี่จะไม่เกิดขึ้น

หมายความถึง กรณีที่ผู้ขับขี่ไม่ต้องรับผิดตามกฎหมายในเหตุที่เกิดขึ้น แต่ผู้ขับขี่ไปทำสัญญาขึ้นโดยมิชอบ หรือสัญญาชุดใช้คำเสียหาย ซึ่งหากไม่มีสัญญานั้น ผู้ขับขี่ก็ไม่ต้องรับผิดในผลแห่งลงมิตรที่เกิดขึ้น บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบตามสัญญาที่ผู้ขับขี่ได้ทำขึ้น

อนึ่ง ผู้ขับขี่ตามข้อ 7.5 นี้ ให้หมายความรวมถึงผู้เอาประกันภัย และบุคคลที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ด้วย

7.6 การขับขี่โดยบุคคลซึ่งในขณะขับขี่มีปริมาณแอลกอฮอล์ในเส้นเลือดไม่น้อยกว่า 150 มิลลิกรัมเปอร์เซ็นต์

หากบุคคลที่มีปริมาณแอลกอฮอล์ในเส้นเลือดตั้งแต่ 150 มิลลิกรัมเปอร์เซ็นต์ขึ้นไป นาขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัยจะก่ออุบัติเหตุ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอกแล้ว ความเสียหายที่เกิดต่อบุคคลภายนอกนั้นก็จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

ข้อยกเว้นนี้ นำบริษัทและก่อออลในเส้นเลือดมาเป็นตัวกำหนด ฉะนั้น ~~หากเป็นทางกฎหมายว่าผู้ใดมีสิ่งห้ามนำเข้าประเทศ~~
 ปริมาณและก่อออลในเส้นเลือดแล้ว บริษัทก็ไม่อาจปฏิเสธความรับผิดได้ แม้ผู้ขับขี่จะมี ~~ของเสียที่ห้ามนำเข้าประเทศ~~
 เชื่อว่าไม่มีสารกัด adam

อย่างไรก็ตาม การตรวจปรินาณและก่อออลในเส้นเลือดสามารถดำเนินการได้หลายวิธี เช่น การใช้
 วิธีเป่าลมหายใจ (BREATH ANALYZER TEST) การตรวจจากปัสสาวะ การตรวจจากเลือด เป็นต้นดังนี้
 ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด หากผลที่ได้มีอีกค่าอุบัติมาแล้วปรากฏว่า ผู้ขับขี่นี้มีปริมาณและก่อออลใน
 เลือดไม่น้อยกว่า 150 มิลลิกรัมเปอร์เซ็นต์ ก็จะเข้าข่ายยกเว้นนี้

ข้อ 8. ข้อสัญญาพิเศษ ภายใต้จำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตาราง บริษัท
 จะไม่ยกເเอกสารມາไม่สมบูรณ์แห่งกรรมธรรมประกันภัย หรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
 ของผู้เอาประกันภัย หรือข้อ 7.1 7.2 7.3 7.4 7.5 หรือเงื่อนไขทั่วไป เว้นแต่ข้อ 2 ของหมวด
 เงื่อนไขทั่วไป เป็นข้อต่อสัญญาคล้ายหนอก เพื่อปฏิเสธความรับผิดตาม 1.1 ในหมวดนี้

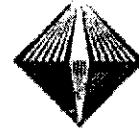
ส่วนเงื่อนไขข้อ 7.6 บริษัทจะไม่นำมาเป็นข้อต่อสัญญาคล้ายหนอก เพื่อปฏิเสธความรับ
 ผิดทั้งตาม 1.1 และ 1.2 ในหมวดนี้

ในการนี้ที่นับรวมไม่ต้องรับผิดตามกฎหมาย หรือรับผิดตามกรรมธรรมประกันภัยนี้ต่อผู้
 เอาประกันภัย แต่บริษัทได้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไปแล้วตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ใน
 ความรับผิดที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดต่อสัญญาคล้ายหนอกไปแล้ว ผู้เอาประกันภัยต้องใช้
 จำนวนเงินที่บริษัทได้จ่ายไปนั้นเดินให้บริษัทภายใน 7 วัน นับแต่ได้รับหนังสือเรียกร้องจาก
 บริษัท

**(ข้อ 7. หมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อสัญญาภายนอก กรรมธรรมประกันภัยรายหนึ่ง แบ่งตามการคุ้มครอง
 ผู้ประสบภัยจากการ)**

หมายความว่า เมื่อผู้เอาประกันภัยนำรถคันเอาประกันภัยไปใช้และประสบอุบัติเหตุก่อให้เกิด[~]
 ความเสียหายแก่บุคคลภายนอก แต่การเกิดอุบัติเหตุเกิดขึ้นในขณะผู้ขับขี่ใช้ในระหว่างขับขี่ความเร็ว
 หรือเข้าข่ายยกเว้นไม่คุ้มครองตามเงื่อนไขอื่นในข้อ 7.1 7.2 7.3 7.4 7.5 หรืออาจเกิดจากความประมาท
 เลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยก็ตาม บริษัทไม่อาจยกเหตุหรือเงื่อนไขดังกล่าว รวมทั้ง
 ความไม่สมบูรณ์ของกรรมธรรม์มาอ้าง เพื่อเป็นเหตุให้ปฏิเสธความรับผิดต่อความเสียหายที่อธิบาย
 ร่างกาย อนามัย ตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 1.1 ได้ บริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามข้อตกลง
 คุ้มครอง 1.1 ไปก่อน แล้วจึงมาเรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยภายหลัง

แต่ในส่วนของข้อยกเว้น 7.6 นั้น สำหรับข้อยกเว้น 7.1 7.2 7.3 7.4 7.5 ก่อให้เกิด[~]
 การณ์ที่เข้าข่ายยกเว้นตาม 7.1 7.2 7.3 7.4 7.5 แล้ว บริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในส่วน
 ของความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัยของบุคคลภายนอกไปก่อน แล้วจึงมาเรียกคืนจากผู้เอา
 ประกันภัยในภายหลัง ส่วนความเสียหายของทรัพย์สินของบุคคลภายนอก บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบให้เลย
 ขณะที่หากเป็นกรณีเข้าข่ายยกเว้นตาม 7.6 บริษัทจะต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่



บุคคลภายนอกไปก่อน ไม่ว่าจะเป็นความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย หรือความเสียหายของอุบัติเหตุและส่วนตัว^{การดูแลของบุคคลภายนอกที่ได้รับการอนุมัติ (กฎหมาย)}
ทรัพย์สิน และเมื่อชดใช้ไปแล้วเพียงใด บริษัทก็จะมาเรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยเพื่อ ^{Insurance Commission}

ผู้เอาประกันภัยที่จะถูกเรียกคืนในหมวดแทนคืนจากบริษัทนั้น หมายถึง ผู้เอาประกันภัย^{ที่เป็นผู้ทำละเมิดต่อบุคคลภายนอก} อาจมิใช่ผู้เอาประกันภัยที่ระบุขึ้นเป็นผู้เอาประกันภัยในการประกันได้ เช่น ชายแಡงทำประกันภัยรถยนต์ไว้กับบริษัท นายขาวมีรถชนต้นไม้ดังไปใช้ ไปประสบอุบัติเหตุทำให้บุคคลภายนอกได้รับบาดเจ็บ แต่ขณะเกิดเหตุนายขาวซึ่งเป็นผู้ขับขี่ มีปริมาณแอลกอฮอล์ในเลือดไม่น้อยกว่า 150 มิลลิกรัม เปอร์เซ็นต์ หากกรณีดังกล่าวนายขาวเป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบ กฏหมายแล้ว ขั้นตอนนี้ดองดีอ่วร้ายขาวคือผู้เอาประกันภัยหาใช่นายแಡงไม่ บริษัทเมื่อชดใช้ค่าสินในหมวดแทนตามข้อตกลงคุ้มครอง 1.1 ให้แก่บุคคลภายนอกไปแล้ว ก็จะเรียกคืนจากนายขาว มิใช่ เรียกคืนจากนายแಡง

แต่หากเหตุที่ทำให้บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบ เป็นเหตุตามเงื่อนไขข้อ 2 ของหมวดเงื่อนไขทั่วไปแล้ว บริษัทสามารถยกเหตุดังกล่าวขึ้นปฏิเสธความรับผิดตามข้อตกลงคุ้มครอง 1.1 ต่อบุคคลภายนอกได้

หรือเมื่อเป็นความเสียหายต่อหัวหน้าของบุคคลภายนอกตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 1.2 แล้ว บริษัทสามารถยกເเอกสารมาไม่สมบูรณ์ของสัญญาหรือเงื่อนไขใด ๆ เว้นแต่ข้อ 7.6 ที่ทำให้บริษัทไม่ต้องรับผิดตามกฏหมายหรือตามกรมธรรม์นี้ ขึ้นมาเป็นเหตุปฏิเสธความรับผิดต่อบุคคลภายนอกได้ เช่นกัน

แต่หากผู้เอาประกันภัย เลี้ยงกลับรถในที่มีเครื่องหมายจราจรห้ามไว้ ทำให้เกิดอุบัติเหตุ ชนบุคคลอื่นได้รับบาดเจ็บ หัวหน้าของบุคคลภายนอกเสียหาย ไม่ถือว่าเกิดจากความประมาทเดินเลื่อยย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัย เพราะเครื่องหมายจราจรเป็นเครื่องหมายที่แสดงให้ผู้ขับรถได้ระมัดระวังเพื่อความปลอดภัยเท่านั้น ดังนั้น บริษัทจะปฏิเสธความรับผิดต่อกำนาดเจ็บ และความเสียหายต่อหัวหน้าของบุคคลภายนอกไม่ได้

ในการเดินที่บุคคลภายนอกฟ้องเรียกค่าสินในหมวดแทน และศาลมีคำพิพากษาให้ผู้เอาประกันภัย ผู้ขับขี่ที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย หรือผู้โดยสาร ขาดใช้ค่าสินในหมวดแทนให้แก่บุคคลภายนอกนั้น (โจทก์) หากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับโจทก์นั้น เมินความเสียหายที่ได้รับความคุ้มครองตามหมวดนี้ บริษัทดังต้องชดใช้ค่าสินในหมวดแทนเต็มจำนวนค่าพิพากษาให้แก่โจทก์ (หรือเจ้าคืนแก่ผู้เอาประกันภัย กรณีผู้เอาประกันภัยชดใช้ให้แก่โจทก์ไปแล้ว) แม้คดีนั้นบริษัทไม่ได้ถูกฟ้องเป็นจำเลยด้วยกิจกรรม แต่ผู้เอาประกันภัยได้แจ้งการถูกฟ้องให้บริษัททราบแล้ว หรือมีการฟ้องบริษัทเป็นจำเลย แต่ศาลมีพิพากษายกฟ้องในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัท หรือให้บริษัทรับผิดไม่เต็มค่าพิพากษา กิจกรรม แต่หากการที่ศาลมีพิพากษายกฟ้องในส่วนของบริษัท หรือให้บริษัทรับผิดไม่เต็มค่าพิพากษา เป็นเพราะ

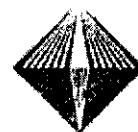
1) ความแตกต่างของอายุความตามสัญญาประกันภัยและอายุความระเบเมต เช่น ร่างของส่วนราชการถูกรถชนด้วยคนเอาประกันภัยชนได้รับความเสียหาย ต่อมาหลังจากเกิดเหตุประมาณ 5 ปี หน่วยราชการนั้นเป็นโจทก์ฟ้องผู้ขับขี่เป็นจำเลยที่ 1 ผู้เอาประกันภัยเป็นจำเลยที่ 2 และบริษัทในฐานะผู้รับประกันภัยค้ำจุนเป็นจำเลยที่ 3 ต่อมาศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ยกฟ้องในส่วนของจำเลยที่ 3 เนื่องจากคดีขาดอายุความ (2 ปีนับแต่วันวินาศกัย) แต่ในส่วนของจำเลยที่ 1 จำเลยที่ 2 ยังไม่ขาดอายุ

ความ เนื่องจากอภิคาวมละเมิด คือ 1 ปีนับแต่วันที่ผู้เสียหายรู้ถึงการละเมิด ~~เพื่อบรรชุนพาร์กอร์นกรุงเทพฯตั้งแต่เมือง~~
~~กทม.และรอบกรุงเทพฯเป็นตน~~
 การรู้ในกรณีนี้ ต้องนับวันแต่วันที่หัวหน้าส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้แทนนิติบุคคล ~~ไว้เป็นพิเศษโดยที่ประชุมคณะกรรมการ~~
 ปรากฏว่า ยังไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่หัวหน้าส่วนราชการรู้ ทำให้ผู้ขับขี่ ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดเพียง
 สำพัง ทั้งๆที่ได้ทำประกันภัยไว้ และการเรียกร้องสำชั้ของโจทก์ หาได้เกี่ยวข้อง หรือเป็นความผิดด้อง
 ผู้เอาประกันภัยแต่อย่างใด ไม่บริษัทซึ่งต้องเข้ามารับผิดชอบใช้เงินตามค่าพิพาทแทนผู้เอาประกันภัย

2) มีความเข้าใจคลาดเคลื่อนในเงื่อนไขของสัญญา เช่น บุคคลภายนอกเป็นโจทก์ฟ้องจำเลยที่ 1 ในฐานะผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัย จำเลยที่ 2 ในฐานะนายจ้างในทางการที่จ้างของจำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 3 บริษัทในฐานะผู้รับประกันภัยค้ำจุนรถยนต์คันที่จำเลยที่ 1 ขับไปเกิดเหตุครั้งนี้ โดยไม่
 จำเลยทั้งสามร่วมกันรับผิดชอบใช้ค่ารักษาพยาบาล ค่าซ่อมรถของโจทก์ รวมทั้งค่าขาดประযุชน์ท่านมา
 หาได้ของโจทก์ในระหว่างได้รับบาดเจ็บจากการกระทำละเมิดของจำเลยที่ 1 ศาลพิพากษาให้จำเลยทั้งสาม
 ร่วมกันชดใช้ค่ารักษาพยาบาล ค่าซ่อมรถของโจทก์ ส่วนค่าขาดประยุชน์ท่านมาหาได้ของโจทก์ ไม่อยู่ใน
 เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ค่าเสียหายในส่วนนี้จึงพิพาทให้เฉพาะจำเลย
 ที่ 1 และจำเลยที่ 2 เป็นผู้ชดใช้ โดยบริษัทจำเลยที่ 3 ไม่ต้องรับผิดชอบอย่างใด ซึ่งจะเห็นได้ว่า ใน
 ข้อเท็จจริงความคุ้มครองความรับผิดชอบบุคคลภายนอก มิได้จำกัดเฉพาะค่ารักษาพยาบาล ค่าซ่อมรถ
 เท่านั้น แต่รวมถึงค่าเสียหายใดๆก็ตามที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบตามกฎหมายละเมิด
 ฉะนั้นมืออาชญากรรมค่าพิพาทให้จำเลยที่ 1 จำเลยที่ 2 ต้องรับผิดในค่าขาดประยุชน์ท่านมาหาได้ บริษัทซึ่ง
 ต้องเข้ามารับผิดชอบใช้แทนจำเลยทั้งสองด้วย

3) ความผิดพลาดในการดำเนินกระบวนการพิจารณาของโจทก์เอง เช่น รถประกันภัยอุบัติเหตุชน
 กับรถอื่น เจ้าของรถอื่นนั้นได้เป็นโจทก์ยืนฟ้องผู้ขับขี่ เป็นจำเลยที่ 1 ผู้เอาประกันภัยเป็นจำเลยที่ 2
 และบริษัทเป็นจำเลยที่ 3 ปรากฏว่าจำเลยทั้งสามขาดตัดสินค่าให้การ (จำเลยทั้งสามถังไม่ได้รับ
 หมายเรียก/สำเนาฟ้อง) ศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุด ให้เฉพาะจำเลยที่ 1 เป็นผู้ชดใช้ค่าเสียหาย สรวน
 จำเลยที่ 2 ไม่ต้องรับผิดชอบ เนื่องจากโจทก์ไม่ได้นำสืบว่า จำเลยที่ 1 เป็นผู้ได้รับมอบหมาย หรืออุกจ้างใน
ทางการที่จ้างของจำเลยที่ 2 (ทั้งมิได้นำสืบเงื่อนไขการคุ้มครองผู้ขับขี่) เมื่อจำเลยที่ 2 ผู้เอาประกันภัย
 ไม่ต้องรับผิด บริษัทจำเลยที่ 3 ในฐานะผู้รับประกันภัยค่าอุบัติเหตุนี้ไม่ต้องรับผิด จากข้อเท็จจริงดังกล่าวเห็น
 ได้ว่า แม้จำเลยที่ 1 มิใช่ผู้เอาประกันภัย แต่จำเลยที่ 1 เป็นผู้ขับขี่ที่ได้รับความยินยอมจากผู้เอา
 ประกันภัย ถือสมมุติเป็นผู้เอาประกันภัย ความรับผิดตามกฎหมายของจำเลยที่ 1 จึงได้รับความ
 คุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทซึ่งต้องเข้ามารับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนแทนจำเลยที่ 1 แต่
 เนื่องจากโจทก์มิได้นำสืบเงื่อนไขการคุ้มครองผู้ขับขี่ให้ศาลมารยา เป็นผลทำให้ค่าพิพาทของมา
 เช่นนั้น ซึ่งมิใช่ความผิดของผู้ขับขี่ หรือผู้เอาประกันภัยแต่อย่างใด เมื่อผู้ขับขี่ต้องรับผิดชอบค่า
 พิพาท บริษัทซึ่งต้องเข้ามาชดใช้แทนผู้ขับขี่

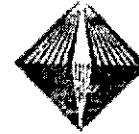
อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ผู้เสียหาย (โจทก์) ไม่ได้พ้องบริษัทเป็นจำเลย แม้ผู้เอาประกันภัยมิได้
 แจ้งการถูกฟ้องให้บริษัททราบ ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามค่า
 พิพาทแทนผู้เอาประกันภัย บริษัทยังคงมุกพันต้องรับผิดชอบโจทก์แทนผู้เอาประกันภัยอยู่ เพียงแต่



หากการไม่แจ้งนี้ ทำให้เกิดความเสียหายอย่างใดต่อบริษัท บริษัทก็มีสิทธิที่จะดำเนินการตามกฎหมายและสืบหน้า
ผู้เอาประกันภัยได้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (กปภ.)
Office of Insurance Commission

[Signature]



หมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรกรยนต์

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (มา.)
Office of Incentive and Cooperation

ข้อ 1. ข้อตกลงคุ้มครอง

ความเสียหายต่อรกรยนต์ บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่ocommence ความเสียหายที่เกิดขึ้น ระหว่างระยะเวลาประกันภัย ต่อรกรยนต์รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งที่ติดประจําอยู่กับตัวรกรยนต์มาตรฐานที่ติดตั้งมา กับรกรยนต์โดยโรงงานประกอบหรือศูนย์จําหน่ายรกรยนต์ และให้รวมถึงอุปกรณ์เครื่องตกแต่งที่ได้ทำเพิ่มขึ้นและผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบด้วยแล้วแต่ไม่รวมถึงความเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้

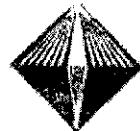
ความรับผิดชอบของบริษัทจะมีไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง

ไฟไหม้ในที่น้ำมายถึง ความเสียหายต่อรกรยนต์ที่เป็นผลมาจากการไฟไหม้ไม่ว่าจะเป็นการไหม้โดยตัวของมันเอง หรือเป็นการไหม้ที่เป็นผลสืบเนื่องมาจากสาเหตุอื่นใด

เดิมในส่วนความคุ้มครองความเสียหายต่อรกรยนต์ จะมีการแบ่งประเภทของภัยที่เป็นสาเหตุให้รกรยนต์ได้รับความเสียหายออกเป็น ความเสียหายจากการชน การค่า (กช.) ความเสียหายที่เกิดจาก การกระทำมุ่งร้าย (กจ.) และความเสียหายที่เกิดจากสาเหตุอื่น (ภัยอื่น) ซึ่งหากผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์จะซื้อความคุ้มครองความเสียหายจากภัยอื่นๆ ก็สามารถยกเว้นได้ โดยบริษัทจะออกเอกสารแนบท้าย เพื่อยกเว้นความรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดจากภัยนั้นไว้ แต่ในปัจจุบันไม่ว่ารกรยนต์ ส่วนไหนส่วนใดของรกรยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งที่ติดประจําอยู่กับตัวรกรยนต์จะได้รับความเสียหายจากเหตุใดก็ตาม เช่น ความเสียหายที่เกิดจากการชน ถูกราดน้ำมันเบรค ถูกกอล์ฟลัง ถูกน้ำท่วม เกิดจากภัยธรรมชาติ หรือแม้จะเกิดจากการใช้งานของเครื่องจักร อุปกรณ์ สิ่งที่ติดประจําอยู่ กับตัวรถ มีได้เกิดจากการใช้งานอย่างรถ กีดตาม กีบังจะได้รับความคุ้มครองทั้งสิ้น (ยกเว้นความเสียหาย ที่มีการใหม้ของไฟ หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับรกรยนต์คันเอ้าประกันภัย และมิใช้กรณีที่ถูกระบุ ยกเว้นความรับผิดชอบของบริษัทไว้ เช่น การดูดซับน้ำที่ติดอยู่บนรกรยนต์ เครื่องยนต์ได้รับความเสียหายจาก การเติมน้ำมันผิด ความเสียหาย ที่เกิดขึ้นก็จะได้รับความคุ้มครอง โดยบริษัทจะรับผิดชอบให้ค่าสินไหมทดแทนความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย

อุปกรณ์ มีความหมายถึง สิ่ง啥เป็นที่ใช้ควบคู่ไปกับตัวรกรยนต์ ซึ่งโดยสภาพปกติอุปกรณ์นั้นไม่ใช้เพื่อประโยชน์ต่อการใช้รถ และเก็บไว้เพื่อใช้ประโยชน์ที่รถ เช่น แม่แรง ยางอะไหล่ ฯลฯ

เครื่องตกแต่ง คือ สิ่งที่ตกแต่งเป็นมาตรฐานที่ติดตั้งมา กับรกรยนต์โดยโรงงานประกอบหรือ ศูนย์จําหน่ายรกรยนต์ และให้รวมถึงอุปกรณ์เครื่องตกแต่งที่ได้ทำเพิ่มขึ้นและผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบด้วยแล้ว อาทิ ศูนย์จําหน่ายรกรยนต์ ให้มีการตกแต่งรกรยนต์ในแต่ละรุ่นเพิ่มเติมเป็นมาตรฐาน เพื่อเป็นการส่งเสริมการขายรกรยนต์รุ่นนั้นๆ เช่น กันชนหน้า/หลัง คิ่ว กันกระแทก สปอยเลอร์ เครื่องเสียง โดยกำหนดราคาขายรกรยนต์ดังกล่าวราคา 800,000 บาท น้ำยาเกงไถหัวรถ ฯลฯ ได้เกิดอุบัติเหตุรกรยนต์เสียหลักลงข้างทางขึ้นมา ได้รับความเสียหาย ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับเครื่องตกแต่งจะได้รับความคุ้มครอง



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (อ.ค.บ.)

Office of the Ombudsman Commission

แต่หากเมื่อนายเกงได้ซื้อรถมาแล้วได้ทำการติดเปลี่ยนเครื่องเสียง จากร้านป่าช้างอุดรธานี จำนวนเงินเครื่องเสียงรวม 50,000 บาท และไม่ได้แจ้งให้บริษัททราบ ด้อมาเกิดเหตุรุกจนมีการเรื่องราวดังนี้
เสียหายเช่นนี้เครื่องเสียงที่ติดตั้งใหม่นี้จะได้รับความคุ้มครองแต่ไม่เกิน 10,000 บาท

สิ่งที่ติดประจําอยู่กับตัวรถ เช่น ผ้าใบที่มีไว้เพื่อใช้คลุมรถหรือคลุมสินค้า ที่ใช้เป็นประจําอยู่กับรถยนต์ แต่ไม่รวมถึงผ้าคลุมรถเกง

ในการนี้ความเสียหายจากไฟไหม้ จะไม่ได้รับความคุ้มครองในส่วนนี้ แต่จะอยู่ในส่วนของความคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ โดยความเสียหายจากไฟไหม้ที่เกิดขึ้นต่อรถยนต์นั้น ไม่ว่าจะเป็นการไหม้ที่เป็นผลมาจากการเครื่องยนต์ก็ตามของรถยนต์นั้นเอง หรือเป็นการไฟไหม้ที่เป็นผลมาจากการชนเหตุอื่น เช่น รถยนต์ชนกันเป็นเหตุให้ไฟลุกไหม้ ก็ถือว่าเป็นความเสียหายจากไฟไหม้ทั้งสิ้น
(รายละเอียดของความเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้จะได้กล่าวต่อไปในส่วนความคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้)

ข้อ 2. การซดใช้ความเสียหายต่อรถยนต์

2.1. ในกรณีรถยนต์เสียหายสิ้นเชิง บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัย ที่ระบุไว้ในตาราง

ในกรณีที่เอาประกันภัยไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่ารถยนต์ในขณะที่เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโภช์แล้วแต่กรณีต้องถอนกรมสิทธิ์รถยนต์ให้แก่บริษัททันที โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้ถือว่าการคุ้มครองรถยนต์นั้นเป็นอันสิ้นสุด

รถยนต์เสียหายสิ้นเชิง ในที่นี้หมายถึง รถยนต์ได้รับความเสียหายจนไม่อาจซ่อมให้อよู่ในสภาพเดิมได้ หรือเสียหายไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่ารถยนต์ในขณะเกิดความเสียหาย

2.2 ในกรณีรถยนต์ได้รับความเสียหาย แต่ไม่ถึงกับเสียหายสิ้นเชิง บริษัทและผู้เอาประกันภัยอาจตกลงกันให้มีการซ่อม หรือเปลี่ยนรถยนต์ซึ่งมีสภาพเดียวกันแทนได้ ทั้งนี้รวมทั้ง อุปกรณ์ของรถยนต์นั้น หรือจะซดใช้เงินเพื่อทดแทนความเสียหายนั้นก็ได้

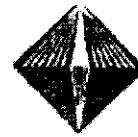
ในการซ่อมรถยนต์ หรือในการกำหนดจำนวนเงินชดใช้หากตกลงกันไม่ได้ ให้อัดซ่อมโดยอุปกรณ์การประกันภัยที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัยแต่งตั้ง

ข้อจำกัดความรับผิดชอบของบริษัท

ในการที่มีความจำเป็นต้องสั่งอะไหล่จากต่างประเทศ บริษัทรับผิดไม่เกินกว่าราคาหน้าเข้าที่ส่งมาทางเรือ

ความเสียหายต่อรถยนต์ที่จะได้รับความคุ้มครองในส่วนนี้ แบ่งเป็น

2.1 รถยนต์เสียหายสิ้นเชิง : หมายถึง รถยนต์เสียหายจนไม่อาจซ่อมให้อよู่ในสภาพเดิมได้ หรือหากจะซ่อมรถยนต์นั้นให้กลับคืนสภาพเดิม ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการซ่อมไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่ารถยนต์ในขณะที่เกิดความเสียหาย ดังนั้นหากมีอุบัติเหตุเกิดขึ้น จนเป็นผลให้รถยนต์ได้รับความเสียหายอย่างสิ้นเชิงแล้ว บริษัทมีหน้าที่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยเต็มจำนวน



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
ธุรกิจประกันภัย
(สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย)
Office of Insurance Commission

แต่หากกรณีที่น้ำดื่มที่ได้รับประทานมีปริมาณต่ำกว่า 80 ซองมูลค่าการยกเว้นที่ไม่ต้องชำระเงินค่าเสียหาย หรือผู้รับประทานมีปริมาณต่ำกว่า 80 ซองมูลค่าการยกเว้นที่ไม่ต้องชำระเงินค่าเสียหาย ให้แก่บริษัทจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบในค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการโอนน้ำดื่มทั้งหมด ไม่ว่าค่าธรรมเนียมการโอน ตลอดจนค่าภาษีมูลค่าเพิ่มด้วย

2.2 เสียหายแต่ไม่ถึงกับเสียหายลืมเชิง: แต่หากกรณีที่น้ำดื่มที่ได้รับประทานมีปริมาณต่ำกว่า 80 ซองมูลค่าการยกเว้นที่ไม่ต้องชำระเงินค่าเสียหาย อาจทำให้ความตกลงกันได้ถึงวิธีการชดใช้ ว่าจะให้บริษัทรับผิดชอบใช้โดยวิธีการซ้อม หรือ การเปลี่ยนรถใหม่ หรือให้ชดใช้เป็นเงินก็ได้ แต่หากคู่กรณีไม่อาจตกลงกันได้ ก็ให้ดำเนินการจัดที่อื่น โดยอุ่นใจทางการประกันภัยที่ส้านังงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย แต่คง

กรณีที่จัดที่อื่นโดยอุ่นใจทางการประกันภัยแล้วก็ให้เกิดความบกพร่อง หรือความเสียหายเพิ่มขึ้น หรือการจัดซ่อมล่าช้า บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าว เว้นแต่อุ่นใจทางการประกันภัยนั้นเป็นอยู่สัญญาของบริษัทประกันภัยด้วย

อย่างไรก็ตาม หากจะให้สิทธิ์ใช้ในการซ่อมแซมหรือจัดเปลี่ยน ไม่อาจหาได้ในท้องตลาด จึงเป็นต้องนำเข้ามาจากต่างประเทศแล้ว บริษัทจะรับผิดชอบไม่เกินราคาน้ำเข้าที่สูงมากทางเรือเท่านั้น

ข้อ 3. การดูแลขันย้าย

เมื่อรถยกน้ำดื่มที่เกิดความเสียหายซึ่งมีการคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้ บริษัทจะจ่ายค่าดูแลรักษารถยกน้ำดื่ม และค่าขนย้ายรถยกน้ำดื่มทั้งหมดนับแต่วันเกิดเหตุ จนกว่าการซ่อมแซม หรือการซัดใช้ค่าสินไหมทดแทนจะเสร็จสิ้นตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของค่าซ่อมแซม

นอกจากกรมธรรม์นี้จะชดใช้ความเสียหายต่อตัวรถยกน้ำดื่มที่เอาประกันภัยแล้ว บริษัทยังมีหน้าที่ชดใช้ค่าดูแลรักษากลางแจ้งและค่าขนย้ายรถยกน้ำดื่มตามที่จ่ายไปจริง ในระหว่างการซ่อมหรือการซัดใช้ค่าสินไหมทดแทนบ้างไม่แล้วเสร็จ แต่ค่าดูแลรักษากลางแจ้งและค่าขนย้ายรถยกน้ำดื่มจะต้องเป็นค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจากสาเหตุที่กรมธรรม์นี้คุ้มครอง เช่น รถยกน้ำดื่มอุบัติเหตุได้รับความเสียหาย ไม่สามารถเคลื่อนย้ายได้ พนักงานสอบสวนทำการลากรถยกน้ำดื่มไปที่สถานีตำรวจนครบาล และเมื่อใช้เป็นหลักฐานทางคดีแล้วเสร็จ จึงได้สักการณ์ไปที่อื่นเพื่อทำการซ่อมแซม ค่าลากรถยกน้ำดื่มน้ำดื่มน้ำดื่มที่จ่ายไปจริง แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของค่าซ่อม

แต่ในบางกรณี แม้ค่าลากและค่าดูแลรักษารถยกน้ำดื่มจะเกินร้อยละ 20 ของค่าซ่อม บริษัทก็ไม่พันความรับผิดชอบ เช่น บริษัทลากรถยกน้ำดื่มไปยังอู่ซ่อมรถ แต่คุณราคาก่าซ่อมต่ำกว่าความเป็นจริง อูฐจึงไม่สามารถซ่อมได้ จึงเป็นต้องลากไปอู่อื่นอีก ค่าลากรถยกน้ำดื่มที่ในส่วนนี้บริษัทก็ยังไม่พันความรับผิดชอบรวม

สำนักงานคณะกรรมการค้า即便是และอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
Office of the National Commission for Trade and Industry

กับครั้งแรกแล้วจะเกินร้อยละ 20 ของค่าซ่อมกีดาม แต่หากค่าจ้างการยานพาณิชย์มีผลลัพธ์ที่ดีมากกว่าปกติ (เช่น)
ประสงค์ของผู้เอาประกันภัยเอง บริษัทก็ไม่ต้องรับผิด เช่น อุบัติเหตุที่ทำให้การซ่อมเบนซูร์ฟลูเอาประกันภัย^{เป็นผู้เลือกเอง แต่ผู้เอาประกันภัยไม่พอใจการซ่อม จึงขอข้อยื่นฟ้อง ค่าจ้างถูกตัดในส่วนนี้บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบ}

อนึ่ง ค่าดูแลบนข้างนี้ เป็นค่าใช้จ่ายที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบเพิ่มขึ้นอีกส่วนหนึ่ง ไม่เกี่ยวกับจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

ข้อ 4. ความเสียหายส่วนแรก ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเองต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง ดังนี้

(ก) 1,000 บาทแรกของความเสียหายอันมีได้เกิดจากการชนหรือค่า หรือกรณีที่เกิดจาก การชนแต่ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้

วัตถุประสงค์ของการปรับบัญชีเงินใช้กรมธรรม์กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันบุคคลที่อาจศั่ยช่องทางตามเงื่อนไขกรมธรรม์เดิมในการท่าสิรยกันต์โดยไม่มีอุบัติเหตุเกิดขึ้นจริง เป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัยส่วนใหญ่ต้องแบกรับภาระเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้น และกรณีที่เกิดการชนขึ้นจริงแต่ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งคู่กรณีให้บริษัททราบได้ ภาระในการรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกของผู้เอาประกันภัยจะลดลงจากเดิมที่กำหนดไว้ 2,000 บาท เป็น 1,000 บาท

โดยเงื่อนไขนี้ ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกจำนวน 1,000 บาทต่อครั้งของ การเกิดอุบัติเหตุ ใน 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1. รถได้รับความเสียหายอันมีได้เกิดจากการชนหรือค่า ได้แก่

- ความเสียหายจากการมุ่งร้าย กลั้นแก่กลัง เช่น รถถูกบุคคลอื่นทุบทำลาย ชุดชั้ดหรือกีดขวางให้ได้รับความเสียหาย โดยไม่สามารถกระดูกผู้ก่อเหตุ วันเวลา และสถานที่ก่อรถได้รับความเสียหายได้ชัดเจน

- ความเสียหายจากการกระแทกบังเอว ลิ้งของ ทำให้รถได้รับความเสียหายเฉพาะพื้นผิวของศีรษะ โดยไม่ทำให้ส่วนหนึ่งส่วนใดของตัวรถ และหรืออุปกรณ์ของรถได้รับความเสียหายถึงขนาด บุบ แตก ร้าว

- ไม่สามารถกระชุนสถานที่ท่าให้รถได้รับความเสียหายได้ชัดเจน รวมถึงไม่สามารถกระชุน วันเวลา และสถานที่ก่อรถได้รับความเสียหายได้ชัดเจน

สิ่งกรณีนี้ไม่ได้รวมถึงความเสียหายจากภัยธรรมชาติที่ทำให้ส่วนหนึ่งส่วนใดของตัวรถ หลอกจากพื้นผิวของศีรษะเสียหายด้วย เช่น รถยนต์เสียหายจากภัยน้ำท่วม ลมพายุพัดดันไม้หักมาทับรถ ได้รับความเสียหาย ก็ไม่สามารถให้ชุดหลุนได้เหตุให้รถบุบ เป็นต้น

กรณีที่ 2 รถยนต์คันที่เอาประกันภัยเกิดเหตุได้รับความเสียหายอันเกิดจากภาระและผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้นั้น หมายถึง กรณีที่รถยนต์คันເກາ

ประกันภัยกรณีคันอื่นเดี่ยวชนหรือเดี่ยวชนกรณีได้รับความเสียหายโดยอุบัติเหตุที่ไม่สามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งได้เท่านั้น

กรณีรถชนกับสิ่งอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์ เช่น รั้ว ต้นไม้ สต็อก ก้อนหิน ฯลฯ ที่ทำให้ดับรถ และหื่นอุบัติเหตุได้รับความเสียหาย บุน แตก ร้าว ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรก แต่ต้องสามารถแจ้งให้บริษัททราบถึงลักษณะการเกิดเหตุ วันเวลา และสถานที่อย่างชัดแจ้ง

(ข) ตามจำนวนเงินส่วนแรกของความเสียหายดังระบุไว้ในตาราง

(ค) 6,000 บาทแรก ของความเสียหายต่อรถยนต์ ที่เกิดจากภาระ การครัว ในกรณีเป็นการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ หากผู้ขับขี่รถยนต์คันເອງประกันภัยในขณะเกิดอุบัติเหตุ มิใช่ผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์

ในการกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบตามข้อต่อไป ดังกล่าวเกิดก่อนหนึ่งข้อ ให้ถือว่า ความรับผิดชอบแต่ละข้อเป็นความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น

ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องรับผิดในความเสียหายส่วนแรกตาม (ข) (ค) หากความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากการกระทำการของบุคคลภายนอก และรู้ตัวผู้ต้องรับผิดตามกฎหมายซึ่งมีผลทำให้บริษัทมีสิทธิที่จะเรียกค่าเสียหายที่บริษัทได้จ่ายไปคืนจากบุคคลภายนอกได้

ในการกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกเอง ตาม (ก) (ข) และ (ค) บริษัทจะจ่ายแทนผู้เอาประกันภัยไปก่อน เมื่อบริษัทได้จ่ายเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบไปแล้ว ผู้เอาประกันภัยต้องใช้คืนให้บริษัทภายใน 7 วัน นับแต่ได้รับหนังสือเรียกร้องจากบริษัท

(ข) ในกรณีที่บริษัทเห็นว่ารถยนต์ที่เอาประกันภัยบางคันมีความเสี่ยงภัยสูง เห็นควรจะต้องให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกเอง เพื่อที่จะได้มีความระมัดระวังในการใช้รถยนต์ยิ่งขึ้น บริษัทก็อาจทำความตกลงกับผู้เอาประกันภัย ให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกตาม (ข) นี้ก็ได้ หรือผู้เอาประกันภัยเห็นว่าตนมีศักยภาพพอที่จะรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกเองได้ ก็อาจตกลงกับบริษัทเพื่อขอรับผิดชอบตาม (ข) เพื่อจะได้เสียเบี้ยประกันภัยน้อยลงก็สามารถกระทำได้

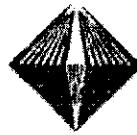
แต่อย่างไรก็ตาม หากมีการให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกตาม (ข) นี้แล้ว บริษัทจะต้องลดเบี้ยให้แก่ผู้เอาประกันภัยเป็นการดอนแทน ดังนี้

- ค่าเสียหายส่วนแรก 5,000 บาท (1,000 บาทสำหรับรถจักรยานยนต์) จะได้รับการลดเบี้ยประกันภัย 100% ของความเสียหายส่วนแรก

- ส่วนที่เกิน 5,000 บาท จะได้รับการลดเบี้ยประกันภัย 10% ของความเสียหายส่วนแรกในส่วนที่เกิน 5,000 บาท (ส่วนที่เกิน 1,000 บาท จะได้รับการลดเบี้ยประกันภัย 20% สำหรับรถจักรยานยนต์)

ตัวอย่างเช่น กรณีประกันภัยรายเดือน หากกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบเองตาม (ข) นี้ 8,000 บาท บริษัทจะต้องลดเบี้ยประกันภัยเฉพาะส่วนนี้ $= (5,000 \times 100\%) + (3,000 \times 10\%) = 5,300$ บาท

(ค) ความเสียหายส่วนแรกตาม (ค) จะใช้กับกรณีที่เป็นการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่เท่านั้น กล่าวคือ หากกรณีมีความเสียหายที่เกิดจากภาระ การครัว ในขณะที่มีบุคคลอื่นซึ่งมิใช่บุคคลที่ระบุชื่อในกรมธรรม์เป็นผู้ขับขี่แล้ว ผู้เอาประกันภัยก็จะต้องรับผิดชอบในความเสียหายส่วนแรก



เงิน 6,000 บาท แม้ว่าบุคคลอื่นหนึ่งจะเป็นบุคคลที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่อสัมภาระทางเพศ แต่หากบุคคลนี้ไม่ได้รับการอนุมัติให้เข้ามาในประเทศไทย ก็จะไม่สามารถเข้ามาในประเทศไทยได้

ความเสียหายต่อรกรอบนั้นที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบของตาม (ค) นี้ จำกัดไว้เฉพาะความเสียหายที่เกิดจากภาระ การครัวเรือน แท้หากเป็นความเสียหายที่เกิดจากเหตุอื่น เช่น น้ำท่วม ที่มิใช่กรณีที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบของตาม (ค) นี้

อย่างไรก็ตาม หากความเสียหายของรอบนั้นเกิดขึ้นจากการกระทำของบุคคลภายนอกและรู้ว่าบุคคลภายนอกผู้ดังกล่าวต้องรับผิดชอบนั้นแล้ว ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องรับผิดชอบความเสียหายทั่วไปตาม (ก) (ค) และ (ก) แต่จะต้องดำเนินการตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 7 หมวดเงื่อนไขทั่วไป (ข้อ 6. หมวดเงื่อนไขทั่วไป สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยภารณฑ์รวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากการ)

ข้อ 5. การรักษาภารณฑ์

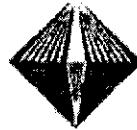
ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบของตาม (ค) นี้เมื่อเกิดความเสียหายเพิ่มขึ้น หรือต้องประสบอุบัติเหตุอื่น เนื่องจากการใช้ภารณฑ์ก่อนที่จะมีการซ่อมแซมตามที่จำเป็น หรือไม่ได้จัดให้มีการซ่อมแซมเมื่อภารณฑ์เกิดอุบัติเหตุหรือเครื่องเสีย

เมื่อไหร่ก็เป็นการเน้นให้ผู้เอาประกันภัยปฏิบัติตนเสมอหนึ่งว่าไม่มีการประกันภัย คือ ผู้เอาประกันภัยจะต้องรักษาภารณฑ์ให้อยู่ในสภาพใช้งานได้ดี การที่ไม่รักษาภารณฑ์ให้อยู่ในสภาพใช้งานได้ดี ทำให้เกิดความเสียหายเพิ่มขึ้น เช่น เมր哥ใช้การไม่ได้ดีเท่าที่ควร หรือยางอยู่ในสภาพที่ไม่มีคุณภาพ เช่น หากมีการนำนำไปใช้ก็จะมีโอกาสเกิดอุบัติเหตุ眷 เป็นต้น

ในการนี้ที่มีความเสียหายเพิ่มขึ้น หรือต้องประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้ภารณฑ์ก่อนที่จะมีการซ่อมแซมตามความจำเป็นแล้ว ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหาย หรืออุบัติเหตุเกิดขึ้นนั้นเอง เช่น ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยทราบอย่างแน่นอนว่า เบรกใช้งานไม่ได้แล้วจึงฝืนใช้ภารณฑ์คันดังกล่าว เมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นเนื่องจากเบรกไม่ดี ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นเอง หรือในกรณีที่ภารณฑ์เกิดอุบัติเหตุขึ้น ทำให้หม้อน้ำร้าว แต่ผู้เอาประกันภัยยังฝืนใช้ภารณฑ์นั้น โดยที่ไม่มีน้ำในหม้อน้ำ ทำให้ความร้อนรื้นสูงและเครื่องยนต์เกิดความเสียหาย ความเสียหายดังกล่าวผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบของ

ข้อ 6. การ溶合สิทธิ

ในการนี้ที่มีความเสียหายต่อภารณฑ์ เมื่อบุคคลอื่นเป็นผู้ใช้ภารณฑ์โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย บริษัท溶合สิทธิในการໄล่เบี้ยจากผู้ใช้ภารณฑ์นั้น เว้นแต่การใช้โดยบุคคลของสถานที่บริการเกี่ยวกับการซ่อมแซมรถ การทำความสะอาดรถ การบำรุงรักษารถ หรือการติดตั้งอุปกรณ์เพิ่มเติม เมื่อภารณฑ์ได้ส่งมอบให้เพื่อรับบริการนั้น



เมื่อรกยนต์ได้รับความเสียหาย ในขั้นตอนที่มีผู้อื่น (ไม่ใช่ผู้เจ้าของภัยตัวเอง) กระทำการ ในการใช้หันเป็นการใช้โดยได้รับความยินยอม ไม่ว่าจะเป็นการยินยอมโดยสัตตนาคนิจธรรม หรือโดยชอบด้วยกฎหมาย (กปภ.) เอาประกันภัยที่ระบุอยู่ในกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว เมื่อบริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เจ้าของภัยแล้ว บริษัทจะสละสิทธิในการໄลสืบเจ้าของภัยนั้น แต่หากกรณีดังกล่าวไม่สามารถจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เจ้าของภัยแล้ว บริษัทสงวนสิทธิที่จะเรียกค่าสินไหมทดแทนที่ปรับเพิ่มจากบุคคลเหล่านี้

ข้อ 7. การยกเว้นความเสียหายต่อรถยนต์ การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครอง

7.1 การเสื่อมราคา หรือการสึกหรอของรถยนต์

การเสื่อมราคา หรือการสึกหรอของเครื่องยนต์ เป็นเรื่องปกติที่จะต้องเกิดขึ้นจากสภาพการใช้งาน กรมธรรม์จึงไม่อาจคุ้มครองความเสียหายในการดังกล่าวได้

7.2 การแตกหักของเครื่องจักรกลไกของรถยนต์ หรือการเสียหรือการหยุดเดินของเครื่องจักรกลไก หรือเครื่องไฟฟ้าของรถยนต์อันมิได้เกิดจากอุบัติเหตุ

ความเสียหายตาม 7.2 นี้ หากเป็นความเสียหายที่เกิดจากสภาพการใช้งานทั่วไป มิได้เกิดจากอุบัติเหตุ ก็จะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้ แต่หากความเสียหายดังกล่าวเป็นผลให้เกิดอุบัติเหตุตามมา เช่น รถยนต์เกิดเครื่องเสียหรือเบรกเสียห้ามไม่สามารถควบคุมรถได้ ทำให้เกิดอุบัติเหตุขึ้น รถยนต์ได้รับความเสียหาย บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบความเสียหายของเครื่องยนต์ หรือเบรกนั้น แต่ในส่วนของความเสียหายที่เกิดจากอุบัติเหตุ บริษัทยังคงไม่พ้นความรับผิดชอบ

หรือหากกรณีเป็นว่ารถยนต์ไปเกิดอุบัติเหตุขึ้น ทำให้เครื่องยนต์แตก เครื่องไฟฟ้าของรถยนต์ ได้รับความเสียหาย ความเสียหายของเครื่องยนต์ หรือเครื่องไฟฟ้าที่เกิดขึ้นในกรณีนี้ ไม่เข้าข่ายเงินตาม 7.2 นี้ เพราะความเสียหายของห้องที่เครื่องยนต์ และเครื่องไฟฟ้าเป็นความเสียหายที่เป็นผลมาจากการอุบัติเหตุโดยตรง บริษัทจึงยังคงต้องรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น

7.3 ความเสียหายโดยตรงต่อรถยนต์ อันเกิดจากการบรรทุกน้ำหนัก หรือจำนวนผู้โดยสารเกินกว่าที่ได้รับอนุญาต อันมิได้เกิดจากอุบัติเหตุ

ความเสียหายที่เป็นผลจากการบรรทุกน้ำหนักเกิน จะไม่ได้รับความคุ้มครอง แต่หากบรรทุกน้ำหนักเกิน แล้วไปประสบอุบัติเหตุ ทำให้รถยนต์ได้รับความเสียหาย ความเสียหายที่เกิดขึ้นนี้ยังคงได้รับความคุ้มครองอยู่

7.4 ความเสียหายต่อยางรถยนต์ อันเกิดจากการฉีกขาด หรือการระเบิด เว้นแต่กรณีความเสียหายเกิดขึ้นต่อส่วนอื่นของรถยนต์ในเวลาเดียวกัน

เงื่อนไขข้อยกเว้นข้อนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะไม่ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อยางรถยนต์ เนื่องจากกรณียางรถยนต์เกิดการฉีกขาด หรือระเบิดจากสภาพการใช้งานปกติ โดยไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นจนก่อให้เกิดความเสียหายดังกล่าว เช่น รถยนต์เกิดอุบัติเหตุ การกลิ้นแกลัง หรือการกระแทกมุ่ง

ร้าย เช่น ขบวนการนักกิจกรรมแสวงหา อภิมหาประดิษฐ์เจริญราษฎร์ ให้รักรยนต์เสียการที่มีความต้องการของมนุษย์ที่ต้องการให้เป็นไปตามที่ต้องการ ทำให้รักรยนต์ได้รับความเสียหาย บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อสิ่งที่เกิดจากภัยธรรมชาติ แต่บริษัทยังคงต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายของรถยนต์ส่วนอื่นที่เกิดจากอุบัติเหตุ มิได้เกิดจากภัยธรรมชาติ

แต่หากเป็นกรณีรถยนต์ประสบอุบัติเหตุแล้ว เป็นเหตุให้ยางล้อขาดหรือระเบิด ผลกระทบต่อรถยนต์ที่ได้รับความเสียหายจะได้รับความคุ้มครองแล้ว ยางที่ล้อขาดหรือระเบิดก็ยังคงได้รับความคุ้มครองเช่นเดียวกัน หรือกรณีที่คนร้ายพยายามกระดายรถยนต์ บริษัทจะต้องให้ความคุ้มครองชดใช้ความเสียหายของยางรถยนต์แม้ว่าตัวรถยนต์จะไม่ได้เสียหายด้วย

ดังนั้น การขาดใช้ของบริษัทจะชดใช้ความสูญเสียของยางรถยนต์ที่เกิดความเสียหายในกรณีเกิดอุบัติเหตุ

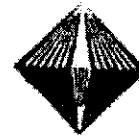
7.5 ความเสียหายอันเกิดจากการขาดการใช้รถยนต์ เว้นแต่การขาดการใช้รถยนต์นั้น เกิดจากบริษัทประวิงการซ่อม หรือซ่อมล้าช้าเกินกว่าที่ควรจะเป็น โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

กรณีรถยนต์ได้รับความเสียหาย เนื่องจากการขาดการใช้รถยนต์ เช่น จอดรถกึ่งไว้โดยมิได้ใช้งานเป็นเวลานาน ทำให้แบตเตอรี่ หรือยางรถยนต์เสื่อมสภาพ จะไม่ได้รับความคุ้มครองตามหมวดนี้ แต่หากการที่ไม่ได้ใช้รถเกิดจากการที่บริษัทประวิงการซ่อม หรือซ่อมล้าช้าเกินกว่าที่ควรจะเป็น เป็นเหตุให้รถได้รับความเสียหายเพิ่มขึ้นดังกล่าว บริษัทต้องรับผิดชอบในความเสียหายของแบตเตอรี่ หรือยางรถยนต์นั้น

เมื่อรถยนต์ได้รับความเสียหายต้องซ่อมแซม ในระหว่างการซ่อม ผู้เอาประกันภัยอาจต้องเสียค่าใช้จ่ายเนื่องจากไม่มีรถยนต์ใช้ ทำให้เสียค่าเช่ารถ ค่าแท็กซี่ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นนี้เป็นความเสียหายที่เกิดจากการขาดการใช้รถยนต์ตามนัยของ 7.5 นี้ ซึ่งจะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้ ไม่ว่าการซ่อมนั้นเป็นการซ่อมที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้หรือไม่ก็ตาม

แต่หากการขาดการใช้รถยนต์ เกิดจากการนำรถยนต์เข้าซ่อมที่ได้รับความคุ้มครอง โดยบริษัท เป็นผู้ซั่งซ้อม และได้ซ่อมล้าช้าเกินกว่าที่ควรจะเป็น หรือเข้าซ่อมในอู่ที่ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้เลือกโดยความยินยอมของบริษัท และบริษัทเป็นผู้จัดหาอะไหล่ให้ แต่การจัดหาอะไหล่ล้าช้ากว่าที่ควรจะเป็น ส่งผลให้การซ่อมล้าช้าไปด้วย หากเป็นดังเช่นว่านี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถเรียกค่าเสียหายจากการขาดประจำชั่วโมงการใช้รถยนต์ได้ โดยเรียกได้เฉพาะส่วนที่ล้าช้าเท่านั้น เช่น โดยปกติทั่วไปความเสียหายนั้นจะซ่อมแล้วเสร็จภายใน 15 วัน แต่บริษัทซ่อมล้าช้า หรือส่งอะไหล่ล้าช้า ทำให้การซ่อมกินเวลาถึง 45 วันดังนั้น ความเสียหายที่ผู้เอาประกันภัยจะเรียกร้องจากบริษัทได้ก็คือ การขาดประจำชั่วโมงการใช้ในส่วนที่ล้าช้า 30 วัน มิใช่จะเรียกค่าขาดประจำชั่วโมงการใช้ทั้ง 45 วันไป

ปัญหาสำคัญอย่างไรจึงจะถือว่าล้าช้า จะต้องพิจารณาเป็นกรณีๆ ไป โดยพิจารณาจากขนาดความเสียหาย เปรียบเทียบกับกรณีทั่วไปว่า ความเสียหายขนาดนั้น โดยทั่วไปจะซ่อมแล้วเสร็จภายในกี่วัน หากบริษัทซ่อมแล้วเสร็จล้าช้ากว่านั้น ก็ถือว่าล้าช้าแล้ว



ข้อ 8. การยกเว้นการใช้ การประกันภัยไม่คุ้มครอง

8.1 การใช้ร้อยละของอภินิหารที่คุ้มครอง

หากน้ำรอกินต์ที่ทำประกันภัยไว้ไปใช้แล้วอภินิหารที่คุ้มครอง หรือของอภินิหารที่ไม่คุ้มครอง บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายนั้น แต่ผู้เอาประกันภัยอาจซื้อความคุ้มครองการใช้ชั้นอภินิหารอาม่าจักรไทยได้ เช่น อาจซื้อความคุ้มครองการใช้ในประเทศไทยเช่นเดียวกับพูชา ลาก เป็นต้น ซึ่งในการนี้ต้องถูกต้องตามเงื่อนไขของบริษัทฯ ต้องออกเอกสารแนบท้าย ร.ย.04 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยในเอกสารดังกล่าวจะระบุอภินิหารที่การใช้ที่เพิ่มขึ้นไว้ด้วย

8.2 การใช้ร้อยละไปในทางที่ผิดกฎหมาย เช่น ใช้ร้อยละไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือ ใช้ขันยาเสพย์ติด เป็นต้น

ข้อยกเว้นดังกล่าว มีเจตนาจะยกเว้นการใช้ร้อยละเพื่อประโยชน์ในการทำผิดกฎหมายโดยตรง เก่านั้น เช่น ใช้รถไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ขันยาเสพย์ติด และมิได้หมายความหมายรวมถึงการทำผิดกฎหมายของราชการ เช่น การฝ่าฝืนสัญญาณไฟ หรือสัญญาณจราจร การบรรทุกหน้าหัวเกิน เป็นต้น

การนิอ่างไว้ที่จะถือว่าเป็นการใช้ร้อยละในทางที่ผิดกฎหมาย ต้องพิจารณาข้อเท็จจริงเป็นกรณีๆไป เช่น การขับรถชนบารุงคนต่างด้าวที่หลบหนีเข้าเมือง จะถือว่าเป็นการใช้ร้อยละในทางที่ผิดกฎหมายตาม 8.2 หรือไม่ ต้องพิจารณาจากข้อเท็จจริงเป็นสำคัญ กล่าวคือ หากเป็นการบรรทุกคน ดังด้าว เพื่อประสบหนีเข้าเมืองโดยตรง จึงถือว่าเป็นการใช้ร้อยละในทางที่ผิดกฎหมาย แต่หากเป็นกรณี ที่คนต่างด้าวนั้น หลบหนีเข้ามาอาศัย ใช้ชีวิตอยู่ในประเทศไทยอยู่แล้ว แม้คนเหล่านั้นจะได้สาระยนต์ไปด้วยกัน เพื่อไปทำงาน หรือทำธุระอื่นใด ต้องถือว่าเป็นการใช้ร้อยละบรรทุกคนโดยสาร อันดีอ ได้ว่า เป็นการใช้ประโยชน์จากการมีร้อยละ หรือใช้รอดตามปกติทั่วไป มิใช่ใช้ร้อยละในทางที่ผิดกฎหมาย แต่อย่างใด

8.3 การใช้ในการแข่งขันความเร็ว

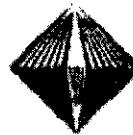
การใช้ในการแข่งขันความเร็ว ทำให้ความเสียหายสูงขึ้น มิโอกาสเกิดอุบัติเหตุได้ง่าย หากให้ความคุ้มครองจะไม่เป็นธรรมกับผู้เอาประกันภัยรายอื่น

แต่กรณีการแข่งขันแรลลี่ ที่มิได้มีลักษณะเป็นการแข่งขันความเร็ว ไม่มุกภายในได้ข้อกเว้น ดังกล่าว ดังนั้น หากเกิดอุบัติเหตุขึ้นในขณะแข่งขันดังกล่าว เป็นผลให้ร้อยละได้รับความเสียหาย ความเสียหายดังกล่าวก็ยังคงได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้

ข้อ 9. การยกเว้นการใช้อื่นๆ การประกันภัยไม่คุ้มครอง

9.1 การใช้ลากจูง หรือผลักดัน เว้นแต่รถที่ถูกลากจูง หรือถูกผลักดันได้ประกันภัยไว้กับ บริษัทด้วย หรือเป็นรถลากจูงโดยสภาพ หรือรถที่มีระบบห้ามล้อเซ็นซิ่งถังกัน

การใช้ลากจูงหรือผลักดัน ที่จะเข้าข้อยกเว้นนี้ หมายถึง เฉพาะกรณีที่นำรถบันคันเข้า ประกันภัยไปใช้ลากจูงหรือผลักดันรถอื่นอีกคันหนึ่ง ซึ่งมีเครื่องยนต์หรือสามารถขับเคลื่อนได้ด้วยตนเอง แต่ไม่สามารถขับเคลื่อนได้ตามปกติ เช่น รถที่เครื่องยนต์ไม่อาจใช้การได้ รถที่อยู่ระหว่าง



สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
Office of the Ombudsman of Thailand

การซ้อม ดังนั้น หากกรณีคันເຄົາປະກັນກົຍໄປລາກຈຸງຮອດເສີຍ หรือດ້ານເກືດຂອງພະຍົບຕົວຢ່າງ (ຫຼັງ) ແລ້ວໄປປະສົບອຸປິດເຫດຖານໃຫ້ຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາ ດ້ວຍພະຍົບຕົວຢ່າງ (ຫຼັງ) ຄວາມເສີຍຫາຍໍາຂອງຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາ ເຄົາປະກັນກົຍນີ້ໄມ້ໄດ້ຄວາມຄຸ້ມຄອງຄວາມເສີຍໃນ ຂໍອ 9.1 ນີ້ ແລ້ວເນື່ອຈາກຂໍອ 9.1 ເປັນຂໍອຍເວັນໄມ້ ຄຸ້ມຄອງ ຈຶ່ງດ້ວຍຄືຄວາມໂດຍເຄີຍຄວັດ ກສ່າວຄົວ ເນື່ອເຈື່ອນໃຫ້ຂໍອ 9.1 ຮະນຸວ່າ “ການໃຊ້ລາກຈຸງ ຮູ່ອຳນວຍຄົນ...” ຈຶ່ງດ້ວຍໝາຍຄືເພັນພະຍົບຕົວຢ່າງເຄົາປະກັນກົຍເປັນຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາໃຫ້ຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາ ແລ້ວທີ່ຫຼັງກ່າວມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາ ພະຍົບຕົວຢ່າງ ຈຶ່ງມີຄວາມຮັບຜິດຕ້ອງຄວາມເສີຍຫາຍໍາຂອງຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາເຄົາປະກັນກົຍໄມ້ໄດ້ ອະນິ້ນກໍາເປັນການທີ່ຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາ ໄປສາມາດຂັບເຄື່ອນໄຫ້ ຖຸກຮອນລາກຈຸງ ແລ້ວໄປເກີດອຸປິດເຫດຖານໃຫ້ຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາ ກຣມນີ້ຮອຍພະຍົບຕົວເຄົາປະກັນກົຍເປັນຮອດທີ່ຖຸກລາກຈຸງ ຈຶ່ງມີເຂົ້າຂໍອຍເວັນນີ້ ບໍລິຫານທີ່ຈະອຳນວຍໃຫ້ຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາຂອງຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອ່າງໃຈກໍຕາມ ແມ່ຮອດມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາໄປລາກຮອດເສີຍ หรີ່ອາຍທີ່ເຄື່ອງຍົດໄມ້ຄວາມໄຫ້ການໄດ້ ກໍຕາມ ແລ້ວກາງທີ່ເສີຍ ຮູ່ອາຍທີ່ເຄື່ອງຍົດໄມ້ຄວາມໄຫ້ການໄດ້ນັ້ນ ໄດ້ກໍາປະກັນກົຍໄວ້ ໄນວ່າຈະເປັນການປະກັນກົຍປະເທດທີ່ປະເທດ ໄດ້ກໍາປະກັນກົຍໄວ້ ສໍາເລັດກໍາປະກັນກົຍປະເທດທີ່ປະເທດ ເປັນເຈົ້າອອກເຈົ້າກັນ ຮູ່ອຳຕ່າງເຈົ້າອອກກັນ ລະມີ ປະກັນກົຍໄວ້ກັບບໍລິຫານເຈົ້າກັນຮູ່ອຳຕ່າງບໍລິຫານທີ່ຈາມເມື່ອເກີດຄວາມເສີຍຫາຍໍາທີ່ນີ້ ບໍລິຫານຍັງຄວງດ້ວຍຮັບຜິດຕ້ອງຄວາມເສີຍຫາຍໍາທີ່ເກີດຂຶ້ນທ່ອງດ້ວຍລາກແລ້ວຮອດທີ່ຖຸກລາກ ແທ່າກຮັດດ້ວຍລາກມີໄດ້ກໍາປະກັນກົຍໄວ້ ບໍລິຫານກີ່ວັນຜິດເພັນພະຍົບຕົວຢ່າງທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບຮອດທີ່ກໍາປະກັນກົຍໄວ້ເທົ່ານັ້ນ

9.2 ການໃຫ້ຮອດນອກເໜີອຳນວຍທີ່ຮຽນໄວ້ໃນດ້າງໃໝ່ແກີດອຸປິດເຫດຖານ

ເນື່ອໃນນັ້ນ໌ກໍານົດເພື່ອມີໄຫຼຸງເຄົາປະກັນກົຍຮູ່ອັນຂັ້ນຢ່າງດີໃຫ້ລັກຂະນະການໃຫ້ຮອດທີ່ມີຄວາມເສີຍຫາຍໍາສູງກວ່າກໍາປະກັນກົຍໄວ້ໃນໜ້າດ້າງກມ່ຽນ

ໜ້າກ່າຍການໃຫ້ຮອດໃນດ້າງກມ່ຽນຮຽນວ່າ “ໃຫ້ສ່ວນນຸ້ມຸຄຄລ ໃນໄໝໃຫ້ຮັບຈຳງໍາຮູ່ອຳໄດ້ເຫຼົາ” ແລ້ວໃນຂະນະເກີດອຸປິດເຫດຖານຜູ້ເຄົາປະກັນກົຍໄວ້ໃຫ້ຮັບຈຳງໍາທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມເສີຍຫາຍໍາແລ້ວ ຄວາມເສີຍຫາຍໍານັ້ນຈະໄມ້ໄດ້ຮັບຄວາມຄຸ້ມຄອງຄວາມຮ່ຽນຮ່າງນີ້ ທັງນີ້ເນື່ອຈາກການໃຫ້ຮັບຈຳງໍາຮູ່ອຳໄດ້ເຫຼົາ ໂອກາສເກີດອຸປິດເຫດຖານ ກວ່າໃຫ້ເປັນຮອດສ່ານນຸ້ມຸຄຄລ

ແຕ່ເນື້າເປັນການເຫັນອຳນວຍທີ່ຮຽນໄວ້ ແລ້ວຜູ້ເຫັນອຳນວຍທີ່ຮຽນໄວ້ໃນດ້າງ ຕີ່ວ່າເປັນການໃຫ້ຮອດນອກເໜີອຳນວຍທີ່ຮຽນໄວ້ໃນດ້າງ

9.3 ການຂັບຂໍໂດຍນຸ້ມຸຄຄລຂຶ້ນຂະນະຂັບຂໍມີປົມມາພແລກອອລໃນເສັ້ນເສືອດໄມ້ໜ້ອຍກວ່າ 150 ມິລລິກຮັມເປົວໂຮ້ເຫັນຕົວ

หากบุคคลที่มีปริมาณแอลกอฮอล์ในเลือดตั้งแต่ 150 มิลลิกรัมเปอร์ลิตรขึ้นไปจะถูกห้ามเข้าร่วมการแข่งขันกีฬา จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจากแพทย์ที่มีคุณภาพ

ข้อยกเว้นนี้ นำปริมาณแอลกอฮอล์ในเลือดมาเป็นตัวกำหนด จะนับ หากไม่มีการตรวจสอบปริมาณแอลกอฮอล์ในเส้นเลือดแล้ว บริษัทก็ไม่อาจปฏิเสธความรับผิดได้ แม้ผู้ขับขี่จะมีพฤติกรรมที่ฝ่าฝืนว่าจะเมาสุรา ก็ตาม

อย่างไรก็ตาม การตรวจสอบปริมาณแอลกอฮอล์ในเลือดสามารถดำเนินการได้หลายวิธี เช่น วิธีแบบหายใจ (BREATH ANALYZER TEST) การตรวจจากปัสสาวะ การตรวจจากเลือด เป็นต้น ดังนี้ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด หากผลที่ได้มีเมื่อยืนค่าอย่างแม่นยำมากกว่า ผู้ขับขี่นั้นมีปริมาณแอลกอฮอล์ในเลือดตั้งแต่ 150 มิลลิกรัมเปอร์ลิตร ก็จะเข้าข่ายยกเว้นนี้

9.4 การขับขี่โดยบุคคลที่ไม่เคยได้รับใบอนุญาตขับขี่ได้ หรือเคยได้รับแต่ถูกตัดสิทธิ์ตามกฎหมาย หรือใช้ใบขับขี่รถจักรยานยนต์ไปขับขี่รถชนิด

หากรถยนต์ดันเข้าประกันกับผู้ขับขี่โดยบุคคลผู้ไม่มีความสามารถในการขับขี่แล้วโดยกาลังที่จะเกิดอุบัติเหตุก็มีมาก ความเสี่ยงภัยในการชนกับกล้าวสูง กรรมธรรมจึงไม่อาจให้ความคุ้มครองได้ จึงระบุยกเว้นความรับผิดไว้ หากผู้ขับขี่รถยนต์ประจำกับผู้ขับขี่ในขณะเกิดอุบัติเหตุไม่เคยมีใบอนุญาตขับขี่ หรือเคยมีใบอนุญาตแต่ถูกตัดสิทธิตามกฎหมายในการขับรถชนิด แต่หากความเสี่ยหายนของรถชนิดนี้ได้เกิดจากภาระ การคร่าแล้ว เช่น ถูกน้ำท่วมเข้ามาทำให้รถชนิดได้รับความเสี่ยหายน จะไม่เรื่องในน้ำเป็นเหตุในการปฏิเสธความรับผิดไม่ได้

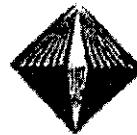
“ใบอนุญาตขับขี่ได้” หมายถึง ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ทุกชนิดทุกประเภท และรวมถึงใบอนุญาตขับขี่ที่ออกโดยรัฐได้รับหนึ่ง หรือประเทศใดประเทศหนึ่งด้วย เนื่องจากกฎหมายนี้ถือความสามารถเป็นสำคัญ ฉะนั้น เมื่อมีใบอนุญาตขับรถชนิดใดๆ แล้ว แม้จะมีประเทกกรรมธรรมก็ยังคุ้มครอง เช่น มีใบอนุญาตขับรถชนิดนั้นส่วนบุคคล ไปขับขี่รถบรรทุก หรือไปขับรถรับจ้างสาธารณะ ก็ยังคงได้รับความคุ้มครองตามกรรมธรรม

กรณีที่จะถือว่าเป็นการถูกตัดสิทธิตามกฎหมาย ต้องพิจารณาจากหลักที่ว่าเมื่อสั่นสุดก้านดเวลาคำสั่งลงโทษของเจ้าหน้าที่แล้ว (ไม่ว่าจะลงโทษด้วยการยึดใบอนุญาตขับขี่ การล็อกเกิลในอนุญาตกีฬา) ผู้ขับขี่คนดังกล่าวจะต้องไปอนุมหรือสอบเพื่อขอออกใบอนุญาตขับขี่ใหม่หรือไม่ ถ้าไม่ต้องทำถือว่าใบอนุญาตขับขี่เต็มไม่ได้ถูกตัดสิทธิ เพราะการตัดสิทธิตามกฎหมาย ตามเงื่อนไขในกรรมธรรมข้อนี้ จะต้องถึงขนาดเหมือนเพิกถอนใบอนุญาตขับขี่

ใบอนุญาตขับขี่รถจักรยานยนต์ไม่อนุญาตให้แทนใบอนุญาตขับขี่รถชนิดได้ แต่ใบอนุญาตขับขี่รถชนิดสามารถใช้แทนใบอนุญาตขับขี่รถจักรยานยนต์ได้

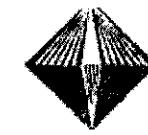
การยกเว้นตามข้อ 9.1 9.2 9.3 9.4 จะไม่นำมาใช้ในกรณีที่มีความเสี่ยหายนต่อรถชนิดที่เกิดขึ้น และมิใช่ความประมาทของผู้ขับขี่รถชนิดที่เจ้าประกันกับตามกรรมธรรมนี้

แต่ในกรณีที่เป็นการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่รถชนิดที่เจ้าประกันกับตามกรรมธรรมนี้ บังคับ หากผู้ขับขี่ในขณะเกิดความเสี่ยหายน เป็นผู้ขับขี่ที่ถูกระบุช่องกรรมธรรม



อย่างไรก็ตามข้อยกเว้นตาม 9.1 ถึง 9.4 บริษัทไม่อาจนำมาใช้แทนบทบัญญัติในกฎหมายไทย (พ.ร.บ.) ด้วยความเสียหายของรถยนต์ได้ หากความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น มิได้เกิดจากความประพฤติทางเพศ รถยกตัวเองประกันภัย เช่น แตงขับรถยนต์คนและประกันภัยจอดติดสัญญาณไฟอยู่ ปรากฏว่ามีรถที่ ดำเนินมาด้วยความเร็วสูง พุ่งชนหัวยารอแดงได้รับความเสียหาย แม้จะไม่เกิดเหตุแดงไม่เคยมี ใบอนุญาตขับขี่เสียก็ตาม ก็ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดชอบต่อความเสียหายของรถยนต์ของตน เพราะความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น มิได้เกิดจากความประมาทของแตงขับขี่แต่อย่างใด

ในการที่เป็นการประกันภัยประเภทบุช่องผู้ขับขี่ บริษัทจะยกเอาเงื่อนไขเกี่ยวกับ ใบอนุญาตขับขี่ตาม 9.4 ขึ้นมาเป็นเหตุในการปฏิเสธความรับผิดชอบต่อความเสียหายของรถยนต์ที่เกิดขึ้นมิได้ หากรถยนต์นั้นเกิดความเสียหายในขณะที่มีบุคคลที่ระบุชื่อในการธรรมเป็นผู้ขับขี่ ทั้งนี้ ต้องเหตุที่ว่า ผู้ที่ ขับรถบุช่องเป็นผู้ขับขี่ในการธรรม เป็นผู้ที่ผ่านการพิจารณาจากบริษัทแล้วว่า เป็นบุคคลที่มีความสามารถ สามารถในการขับขี่ บริษัทจึงคงรับประกันภัยไว้ แม้ข้อเท็จจริงจะปรากฏว่าบุคคลนั้นไม่เคยมี ใบอนุญาตขับขี่เสียก็ตาม



หมายเหตุการคุ้มครองภัยน์สูญหาย ไฟไหม้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(อสค.)
Office of Insurance Commission

ข้อ 1. ข้อตกลงคุ้มครอง

ภัยน์สูญหาย บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งที่ติดประจำอยู่กับตัวรถยนต์ตามมาตรฐานที่ติดตั้งมา กับรถยนต์โดยโรงงานประกอบหรือศูนย์จำหน่ายรถยนต์ และให้รวมถึง อุปกรณ์เครื่องตกแต่งที่ได้ทำเพิ่มขึ้นและผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบด้วยแล้ว สูญหายไป อันเกิดจากภัยธรรมชาติเฉพาะฐานลักษณะ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ยกยอกทรัพย์ หรือเกิดความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากการกระทำการกระทำการผิด หรือการพยายามกระทำการกระทำการผิด เช่นว่านี้

ภัยน์ไฟไหม้ บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์เกิดภัยไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการไหม้โดยตัวของมันเอง หรือเป็นการไหม้ที่เป็นผลสืบเนื่องจากสาเหตุใดๆ ก็ตาม

การสูญหายของรถยนต์ ที่จะได้รับความคุ้มครองตามหมวดนี้ ต้องเป็นการสูญหายจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ หรือยกยอกทรัพย์ และไม่ว่าจะสูญหายไปทั้งคัน หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของรถยนต์สูญหาย และไม่ว่าภัยธรรมชาติใดจะเป็นภัยธรรมชาติของลูกจ้าง หรือของบุคคลอื่น เช่น ลูกจ้างที่เข้าประจำอยู่ในกรมธรรม์ (เว้นแต่ผู้ซื้อบื้อนั้นเป็นผู้เอาประกันภัย) ก็เป็นความสูญหายที่จะได้รับความคุ้มครองในส่วนนี้ทั้งสิ้น สำหรับชดใช้ จะชดใช้อย่างไร ให้เป็นไปตามข้อ 2 ของหมวดนี้

การคุ้มครองความสูญหายนี้ มิได้จำกัดเฉพาะความสูญหายแต่เพียงอย่างเดียว แต่ยังคุ้มครองรวมไปถึงความเสียหายที่เป็นผลมาจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ หรือยกยอกทรัพย์ด้วย เช่น รถยนต์ถูกลักไป แต่ต่อมารถสามารถติดตามເเอกสารคืนมาได้ แต่รถยนต์ที่ได้คืนมา มิสภาพความเสียหาย มีร่องรอยภายนอกมาก แม้ผู้เอาประกันภัยจะซื้อความคุ้มครองไว้เฉพาะส่วนรถภัยด้วย ไฟไหม้ มิได้ซึ่งความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ไว้ก็ตาม (กรมธรรม์ประเภท 2) ความเสียหายที่เกิดขึ้นยังคงได้รับความคุ้มครอง แม้ร่องรอยความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น จะปรากฏชัดเจนว่าเป็นความเสียหายที่มีการขันเก็บขึ้น แต่ก็เป็นการชนที่เป็นผลมาจากการที่รถยนต์ถูกลักไป จึงยังคงได้รับความคุ้มครองตามหมวดนี้อยู่

บริษัทจะชดใช้ค่าเสียหายให้สำหรับภัยไฟไหม้ที่ได้รับตามกฎหมาย การค้าและเมืองจ่ายซื้อของเสร็จได้ กลับมาที่รถยนต์ที่จอดไว้ ปรากฏเห็นคนร้ายกำลังสั่งจัดรถภัยด้วยเชิงรุกรุนแรงให้คนช่วย คนร้ายจึงหนีไป เมื่อไปตรวจสอบปรากฏว่ารถภัยได้รับความเสียหาย มีรอยคลอกของสิ่งที่เกิดจากการจัดแหงะกุญแจรถ ได้รับความเสียหาย ความเสียหายที่เกิดขึ้นหันหัวด้านนี้เป็นความเสียหายที่เกิดจากภัยพยายามลักทรัพย์ของบุคคลอื่น จึงเป็นความเสียหายที่ยังคงได้รับความคุ้มครองตามหมวดนี้ด้วยเช่นกัน หรือกรณีที่มีการไม่ยึดภัยด้วยตนและอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจึงยังคงค้นนั้น เพื่อสกัดใจที่กำลังขับรถชนที่คันอาประกันภัยเหล่านี้ เป็นเหตุให้รถภัยดังนั้นได้รับความเสียหาย ความเสียหายของรถภัยที่เกิดขึ้นเป็นความเสียหายจากภัยพยายามลักทรัพย์ จึงอยู่ในส่วนความคุ้มครองในหมวดนี้ แม้ความเสียหายนั้น



จะเกิดจากความชงใจของผู้เอาประกันภัยตัวมา แต่เป็นการกระทำเพื่อบอกมืออาชญากรรมก่อนการดำเนินคดี ตามกฎหมายว่าด้วยการดำเนินคดีของประเทศไทย (มาตรา 87/2) (Law on the Administration of Justice, Article 87/2)

ความคุ้มครองในหมวดนี้ นอกจากจะคุ้มครองความสูญหายแล้ว ยังคุ้มครองรวมไปถึงความเสียหายต่อรถยนต์ที่เป็นผลมาจากการไฟไหม้ด้วย ไม่ว่าไฟที่ไหม้รถยนต์นั้น จะเกิดจากความไม่สงบภายใน หรือการชำรุดบกพร่องของตัวรถยนต์เอง (เป็นการตกลงไว้เป็นอย่างอื่นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 879 วรรคท้าย) หรือการเกิดไฟไหม้ที่เป็นผลมาจากการเหตุอื่น เช่น รถชนตชนกันแล้วทำให้ไฟไหม้ ก็ถือว่าเป็นความเสียหายจากการรถยนต์ไฟไหม้ ซึ่งจะได้รับความคุ้มครองตามหมวดนี้ทั้งสิ้น

อย่างไรก็ตาม กรณีจะมีปัญหาในการพิจารณาด้วยค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้น หากเป็นกรณีรถมีประเกทสอง กล่าวคือ เมื่อรถยนต์ตั้งกล่าวไปประสบอุบัติเหตุกับรถอื่น ทำให้เกิดไฟไหม้ตามมา หากว่าคงร้อยการชนทั้งหมด ถูกไฟไหม้ด้วย ผู้เอาประกันภัยสามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามความคุ้มครองในหมวดนี้ได้ทั้งหมด แต่หากว่าคงร้อยการชนบางแห่งแบบได้ชัดเจนว่า ไม่มีการไหม้ควบคู่ไปด้วยแล้ว ความเสียหายนั้นก็จะไม่ได้รับความคุ้มครอง กรณีเช่นอาจเป็นไปได้ว่า ความเสียหายที่เกิดจากอุบัติเหตุในครั้งเดียวกัน จะมีความเสียหายบางส่วนได้รับความคุ้มครอง ความเสียหายบางส่วนก็จะไม่ได้รับความคุ้มครอง

ข้อ 2. การชดใช้ความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์

2.1. ในการนื้อรถยนต์สูญหาย อันเกิดจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และยักยอกทรัพย์ บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัย ที่ระบุไว้ในตารางโดยผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณีต้องโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ให้แก่บริษัททันที โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้ถือว่าการคุ้มครองรถยนต์นั้นเป็นอันสิ้นสุด

ในกรณีที่บริษัทได้รับรถยนต์คืนมาแล้ว บริษัทด้องมีหนังสือแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบทางไปรษณีย์ลงทะเบียนภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับรถยนต์คืนมา ตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งให้บริษัททราบ และบริษัทยินยอมให้ผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิ

2.1.1 ขอรับรถยนต์คืน โดยผู้เอาประกันภัยต้องคืนเงินที่ได้รับชดใช้ไปก่อนหมดให้แก่บริษัท ถ้ารถยนต์นั้นเกิดความเสียหายบริษัทต้องจัดซ่อมให้โดยใช้ค่าใช้จ่ายของบริษัทก่อนคืน

2.1.2 สละสิทธิ์ไม่ขอรับรถยนต์คืน

ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งการใช้สิทธิ์ให้บริษัททราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งจากบริษัท ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่แจ้งขอใช้สิทธิภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์จะขอรับรถยนต์คืน

การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามหมวดนี้ แบ่งเป็น 3 กรณีด้วยกัน คือ

2.1 หากการดยนต์เกิดการสูญหายไปทั้งคัน ไม่ว่าจะเป็นการสูญหายจากภายในห้องโดยสาร หรือภายนอกห้องโดยสาร (ยกเว้นกรณีรถที่มีล้อติดไฟฟ้า) ปลั๊กรัพพ์ หรือยักษ์ยกกรรพ์ โดยลูกจ้างหรือโดยบุคคลอื่นได้ก็ตาม ก็จะได้รับค่าเสียหายที่สูงกว่าค่าซ่อมที่ต้องจ่าย โดยบริษัทจะต้องรับผิดชอบให้จำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย ขณะเดียวกันผู้เช่าฯ ประกันภัยก็มีหน้าที่ที่จะต้องโอนรถยนต์คันดังกล่าวให้แก่บริษัท ส่วนรับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการโอน ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียมการโอน ภาษีมูลค่าเพิ่ม บริษัทจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม หากกรณีรถมีการระบุให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับประจำตนแล้ว (มีการออกเอกสารแนบท้าย ร.ย.24) บริษัทจะต้องชดใช้จำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประจำตนนั้นตามส่วน ได้เสียก่อน และเช่นเดียวกันผู้รับประจำตนนั้นก็จะต้องโอนรถยนต์ให้แก่บริษัท โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท ด้วยเช่นกัน

และเมื่อบริษัทได้จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประจำตนแล้ว เดี๋ยวนี้แล้ว ความคุ้มครองต่อรถยนต์นั้นก็เป็นอันสิ้นสุด

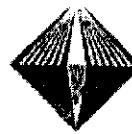
เมื่อบริษัทได้จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยไปแล้ว ต่อมาเกิดได้รับรถยนต์คืนมา บริษัท จะต้องมีหนังสือแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งให้บริษัททราบ ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับรถยนต์คืนมา ในการดังกล่าวผู้เอาประกันภัยมีสิทธิ

2.1.1 ขอรับรถยนต์คืน แต่ผู้เอาประกันภัยจะต้องคืนจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ได้รับมาแล้วให้แก่บริษัท ในกรณีขอรับรถยนต์คืนนี้ หากปรากฏว่ารถยนต์ได้รับความเสียหาย บริษัทมีหน้าที่ซ่อมแซมให้อัญในสภาพเรียบร้อยก่อนส่งคืน บริษัทจะไม่ดำเนินการจัดซ่อม โดยอ้างว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อรถยนต์เป็นความเสียหายที่เกิดจากการชน ซึ่งอยู่ในส่วนความคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์ที่ผู้เอาประกันภัยมิได้ซื้อความคุ้มครองไว้ไม่ได้ เพราะความคุ้มครองการสูญหายนี้ รวมถึงความเสียหายต่อรถยนต์ที่เป็นผลมาจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ หรือการยักยอกทรัพย์ด้วย

2.1.2 ลดลงสิทธิ์ไม่ขอรับรถยนต์คืน

เมื่อผู้เอาประกันภัยได้รับหนังสือแจ้งจากบริษัทแล้ว ผู้เอาประกันภัยต้องแสดงเจตนาให้บริษัททราบว่าตนประสงค์จะขอรับรถยนต์คืนตาม 2.1.1 หรือลดลงสิทธิ์ไม่ขอรับรถยนต์คืนตาม 2.1.2 แต่หากผู้เอาประกันภัยไม่แสดงเจตนาให้ปรากฏภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งจากบริษัท แล้ว ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์จะขอรับรถยนต์คืน

แม้ตามเงื่อนไขจะกำหนดว่า กรณีที่บริษัทได้จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยไปแล้ว ต่อมาเกิดได้รับรถยนต์กลับคืนมา ให้ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิเลือกตาม 2.1.1 หรือ 2.1.2 ก็ตาม แต่เนื่องจากกฎหมายได้มีการกำหนดระยะเวลาที่บริษัทจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยในการดูรถยนต์ สูญหายไว้ชั่วชั้น ดังนั้นหากพนักงานเวลาที่กฎหมายกำหนด ให้บริษัทดังต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยแล้ว แม้บริษัทยังไม่ได้จ่าย และมีการดูดตามรถยนต์กลับคืนมาได้หลังจากนั้น ผู้เอาประกันภัยก็ยังคงมีสิทธิที่จะเลือกตาม 2.1.1 หรือ 2.1.2 อัญ บริษัทจะอ้างว่า เมื่อยังไม่มีการจ่ายจำนวน



เงินເຂາປະກັນກັບ ຜູ້ເຂາປະກັນກັບຈະຕ້ອງຮັບຮອຍນີ້ຕືນໃນສກາພທີ່ຂອມແຂມຕີແລ້ວພູ້ນຳພາກພຽງກວາງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພູ້ນຳພາກພຽງກວາງ (ກ່ຽວຂ້ອງບຸກຄົນປະຊຸມຫຼັກປະຊຸມການ) /
Office of theombudsman, Thailand

2.2. ໃນການຮັບຮອຍເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງ ບຣີ້ຢັກຈະຈໍາຍຄ່າສິນໄໝມກົດແທນເຕີມຈໍານວນເງິນເອົາປະກັນກັບ ທີ່ຮ່າມໄວ້ໃນຕາມ

ຮອຍນີ້ເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງ ມາຍຄື່ງ ຮັບຮອຍໄດ້ຮັບຄວາມເສີ່ຍຫາຍຈົນໄມ້ອາຈີ່ອມໄຫ້ອູ້ໃນສກາພເດີມໄດ້ ພົມເສີ່ຍຫາຍໄມ້ນ້ອຍກວ່າຮ້ອຍລະ 70 ຂອງມູລຄ່າຮັບຮອຍນີ້ໃນຂະນະເກີດຄວາມເສີ່ຍຫາຍ

ໃນການນີ້ເອົາປະກັນກັບໄວ້ໃນມີຕໍ່າກວ່າຮ້ອຍລະ 80 ຂອງມູລຄ່າຮັບຮອຍນີ້ໃນຂະນະທີ່ເອົາປະກັນກັບ ຜູ້ເຂາປະກັນກັບຫຼືຜູ້ຮັບປະໂຍດີແລ້ວແຕ່ການ ຕ້ອງໂອນກຣມສຶກສົກຮັບຮອຍນີ້ໄຫ້ແກ່ບຣີ້ຢັກທັນທີ ໂດຍຄ່າໃຊ້ຈໍາຍຂອງບຣີ້ຢັກ ແລະ ໄກສົງວ່າການຄຸ້ມຄອງຮັບຮອຍນີ້ນັ້ນເປັນອັນສິ້ນສຸດ

ຫາກເກີດໄຟໄໝມັກ້າໃຫ້ຮັບຮອຍນີ້ໄດ້ຮັບຄວາມເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງແລ້ວ ບຣີ້ຢັກຈະຕ້ອງຈໍາຍຄ່າສິນໄໝມກົດແທນເຕີມຈໍານວນເງິນເອົາປະກັນກັບ ທີ່ບຣີ້ຢັກໄດ້ຮັບປະກັນກັບໄວ້

ຮອຍນີ້ເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງ : ມາຍຄື່ງ ຮັບຮອຍເສີ່ຍຫາຍຈົນໄມ້ອາຈີ່ອມໄຫ້ອູ້ໃນສກາພເດີມໄດ້ ພົມເສີ່ຍຫາຍທີ່ຂອມຮັບຮອຍນີ້ນັ້ນໃຫ້ກັບຕົນສກາພເດີມ ຕ້ອງເສີມຄ່າໃຊ້ຈໍາຍໃນການຫຼຸມໄນ້ນ້ອຍກວ່າຮ້ອຍລະ 70 ຂອງມູລຄ່າຮັບຮອຍນີ້ໃນຂະນະທີ່ເກີດຄວາມເສີ່ຍຫາຍ

ຂະນະເດືອນທີ່ຫາກຮອຍນີ້ທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງນັ້ນ ໄດ້ກຳປະກັນກັບໄວ້ໃນນ້ອຍກວ່າຮ້ອຍລະ 80 ຂອງມູລຄ່າຮັບຮອຍນີ້ໃນຂະນະເອົາປະກັນກັບແລ້ວ ຜູ້ເຂາປະກັນກັບຈະຕ້ອງໂອນຮັບຮອຍນີ້ນັ້ນໄຫ້ແກ່ບຣີ້ຢັກຕ້ວຍໄດ້ຄ່າໃຊ້ຈໍາຍທີ່ເກີດຈາກການໂອນ ໄນວ່າຈະເປັນຄ່າໜໍາຮົມເນີຍການໂອນ ການຝຶກຄ່າເພີ່ມ ບຣີ້ຢັກຈະຕ້ອງເປັນຜູ້ຮັບປິດຂອນທັງໝົດ

ແລະເມື່ອບຣີ້ຢັກໄດ້ຈໍາຍຈໍານວນເງິນເອົາປະກັນກັບໄຫ້ແກ່ຜູ້ເຂາປະກັນກັບ ພົມເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງແລ້ວແຕ່ການນີ້ແລ້ວ ຄວາມຄຸ້ມຄອງຕ່ອງຮັບຮອຍນີ້ນັ້ນກີ່ເປັນອັນສິ້ນສຸດ

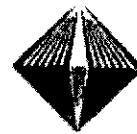
2.3. ໃນການຮັບຮອຍນີ້ໄດ້ຮັບຄວາມເສີ່ຍຫາຍ ແຕ່ໄມ້ຄື່ງກັນເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງຫຼືອສູງຫາຍນາງສ່ວນບຣີ້ຢັກແລະຜູ້ເຂາປະກັນກັບຈາກຕົກລົງກັນໃຫ້ມີການຫຼຸມ ພົມເສີ່ຍ້ນຮັບຮອຍນີ້ທີ່ມີສກາພເດີຍກັນແທນໄດ້ ຖັນນີ້ຮ່ວມທັນອຸປະກອດຂອງຮັບຮອຍນີ້ນັ້ນ ພົມເສີ່ຍ້ນໃຊ້ເງິນເພື່ອກົດແທນຄວາມເສີ່ຍຫາຍຫຼືອສູງຫາຍນີ້ໄດ້

ໃນການຫຼຸມຮັບຮອຍນີ້ຫຼືໃນການກໍາຫນດຈໍານວນເງິນຫຼືໃຫ້ຫາກຕົກລົງກັນໄມ້ໄດ້ ໄດ້ຈັດຫຼຸມໂດຍອູ້ກ່າງການປະກັນກັບທີ່ສ້າງການຄະນະການກໍາຫນດແລະສ່ງເສີມການປະກອນຫຼູກຈົບປະກັນກັບແຕ່ງຕັ້ງ

ຂ້ອຈ້າກຕ່າງໆ ອັນດາກົດກົນຫຼືໃຫ້ຫາກຕົກລົງກັນ

ໃນການນີ້ທີ່ມີຄວາມຈໍາເປັນຕ້ອງສັ່ງອະໄຫລ່ຈາກຕ່າງປະເທດ ບຣີ້ຢັກຮັບປິດໄມ້ເກີນກວ່າຮາຄານໍາເຂົ້າທີ່ສ່ວນມາກາງເຮືອ

ໃນການນີ້ທີ່ຮັບຮອຍນີ້ໄມ້ຄື່ງກັນເສີ່ຍຫາຍສິ້ນເຊີງ ບຣີ້ຢັກແລະຜູ້ເຂາປະກັນກັບຈາກກົດແທນໄດ້ຄື່ງກັນໃຫ້ວິທີການຊີ້ວ່າຈະໄຫ້ບຣີ້ຢັກຮັບປິດໃຫ້ໄດ້ໂດຍວິທີການຫຼຸມ ພົມເສີ່ຍ້ນຮັບຮອຍນີ້ ພົມເສີ່ຍ້ນໃຫ້ໃຊ້ເງິນກີ່



ได้ แต่หากคู่กรณีไม่อาจตกลงกันได้ ก็ให้ดำเนินการจัดซื้อโดยอุปถัมภ์ตามที่ระบุไว้ใน
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยแต่งตั้ง

Office of Insurance Commission

กรณีที่จัดซื้อโดยอุปถัมภ์แล้วก่อให้เกิดความบกพร่อง หรือความเสียหายเพิ่มขึ้น
หรือการจัดซื้อมาช้า บริษัทไม่ต้องรับผิดในความเสียหายดังกล่าว เว้นแต่อุปถัมภ์การประกันภัยนั้นเป็น
ลูกสัญญาของบริษัทประกันภัยด้วย

ส่วนในการซื้อขายอุปถัมภ์ส่วนใหญ่จะมีกำหนดระยะเวลาไว้ตั้งแต่ 1 ปี ถึง 5 ปี ตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญา แต่มีส่วนหนึ่งส่วนใดของรอบนั้นที่เกิดสูญหายไป
บริษัทจะต้องจัดหาอุปถัมภ์ใหม่ หรืออุปกรณ์ส่วนหนึ่งส่วนใดของรอบนั้นที่ประกันภัย ชนิด และคุณภาพอย่าง
เดียวกันแทนในส่วนที่สูญหายไปนั้น

การซื้อขาย หักภาษี หัก 30% สำหรับเงินเดือนที่ได้รับจากการประกันภัย ไฟฟ้า
ไม่เป็นเหตุให้จำนวนเงินเข้าประกันภัยลดลง

อย่างไรก็ตาม หากอุปถัมภ์ที่ใช้ในการซื้อขายหรือจัดเปลี่ยน ไม่อาจหาได้ในท้องตลาด
ซึ่งเป็นด้องเนื้อเข้ามาจากต่างประเทศแล้ว บริษัทจะรับผิดไม่เกินราคาน้ำเข้าที่สูงมากกว่าเท่านั้น

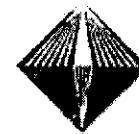
ข้อ 3. การดูแลขันย้าย

เมื่อมีความเสียหายต่อรอบนั้นที่เกิดจากไฟฟ้า บริษัทจะจ่ายค่าดูแลรักษารอบนั้น และ
ค่าขนย้ายรอบนั้นทั้งหมดนั้นแต่วันเกิดเหตุจนกว่าการซื้อขายจะเสร็จ หรือการซื้อขายจะใช้ค่าสินใหม่
ทดแทนจะเสร็จสิ้นตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของค่าซื้อขาย

นอกจากกรณีที่มีความเสียหายหรือสูญหายต่อตัวรอบนั้นที่เอาประกันภัยแล้ว บริษัท
ยังมีหน้าที่ชดเชยค่าดูแลรักษาและค่าขนย้ายรอบนั้นตามที่จ่ายไปจริง ในระหว่างการซื้อขายหรือการ
ซื้อขายรอบนั้นที่มีผลแทนยังไม่แล้วเสร็จ แต่ค่าดูแลรักษาและค่าขนย้ายรอบนั้นจะต้องเป็นค่าเสียหายที่
เกิดขึ้นจากการรอบนั้นที่สูญหาย ไฟฟ้า ไม่สามารถเคลื่อนย้ายได้ โดยบริษัทจะต้องรับผิดชอบความชำนาญ
ที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 20 ของค่าซื้อขาย

แต่ในบางกรณี แม้ค่าลากและค่าดูแลรักษารอบนั้นจะเกินร้อยละ 20 ของค่าซื้อขาย บริษัทก็ไม่พัน
ความรับผิด เช่น บริษัททำการรอบนั้นไปบังอุบัติ แต่คุณราคาก้าวขึ้นตามที่คาดการณ์ไว้ ทำให้ความเสี่ยงไม่
สามารถซ่อนได้ จึงเป็นต้องลากไปอุบัติอีก ค่าลากรอบนั้นในส่วนนี้บริษัทก็ยังไม่พันความรับผิด แม้รวม
กับครั้งแรกแล้วจะเกินร้อยละ 20 ของค่าซื้อขายตาม แต่หากค่าลากรอบนั้นที่เพิ่มขึ้นเกิดจากความ
ประสงค์ของผู้เอาประกันภัยเอง บริษัทก็ไม่ต้องรับผิด เช่น อุบัติที่ทำการซื้อขายเป็นอุบัติผู้เอาประกันภัย
เป็นผู้เลือกเอง แต่ผู้เอาประกันภัยไม่พอใจการซื้อขาย จึงขอขับอุบัติ ค่าลากรอบนั้นในส่วนนี้บริษัทไม่ต้อง
รับผิดชอบ

อนึ่ง ค่าดูแลขันย้ายนี้ เป็นค่าใช้จ่ายที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบเพิ่มขึ้นอีกส่วนหนึ่ง ไม่เกี่ยวกับ
จำนวนเงินเข้าประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์



ข้อ 4. การสละสิทธิ

ในกรณีที่มีความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์ เมื่อบุคคลอื่นเป็นผู้ใช้รถยนต์ได้โดยปรับ
ความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย บริษัทสละสิทธิในการไล่เบี้ยจากผู้ใช้รถยนต์นั้น เว้นแต่การ
ใช้โดยบุคคลของสถานให้บริการเกี่ยวกับการซ่อมแซมรถ การทำความสะอาดรถ การ
บำรุงรักษารถ หรือการติดตั้งอุปกรณ์เพิ่มเติม เมื่อรถยนต์ได้ส่งมอบให้เพื่อรับบริการนั้น

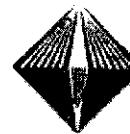
เมื่อรถยนต์ได้รับความเสียหาย หรือสูญหาย ในขณะที่มีผู้อื่น (ไม่ผู้เอาประกันภัย) เป็นผู้ใช้
รถยนต์ แต่หากการใช้นั้นเป็นการใช้โดยได้รับความยินยอม ไม่ว่าจะเป็นการยินยอมโดยชัดแจ้ง หรือ
โดยปริยายจากผู้เอาประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว เมื่อบริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
ให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้ว บริษัทจะสละสิทธิในการไล่เบี้ยจากผู้ใช้รถยนต์ เช่น สูญเสียรถยนต์จาก
ผู้เอาประกันภัยไปใช้ และในระหว่างที่รถยนต์นั้นยังอยู่ในความครอบครองของลูกจ้าง รถยนต์นั้นเกิด
สูญหายไป และเมื่อบริษัทชดใช้จำนวนเงินเอาประกันภัยไปแล้ว บริษัทก็จะสละสิทธิไม่ไล่เบี้ยจาก
ลูกจ้างคนนั้น แต่หากลูกจ้างนำรถยนต์ไปใช้โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัยแล้ว บริษัทมี
สิทธิไม่เบี้ยเอาจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ตนได้จ่ายไปให้แก่ผู้เอาประกันภัยคืนจากลูกจ้างนั้นได้ แต่หาก
รถยนต์ถูกนำเข้าไปรับบริการจากช่างซ่อมรถยนต์ สถานบริการล้าง – อัดฉีด สถานบริการเปลี่ยนถ่าย
น้ำมันเครื่อง สถานบริการติดตั้งเครื่องเสียง สถานบริการติดตั้งอุปกรณ์เพิ่มเติม และบุคคลของสถาน
บริการต่างๆ ที่ได้เกิดความเสียหาย เมื่อบริษัทได้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้ว
บริษัทสงวนสิทธิที่จะเรียกค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทจ่ายไปคืนจากบุคคลเหล่านั้น

ข้อ 5. การยกเว้นรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความสูญหาย หรือ ไฟไหม้อันเกิดจาก

5.1 ความเสียหายหรือสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือยกยอกทรัพย์ โดยบุคคล
ได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจ้างน้ำ หรือโดย
บุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น

เนื่องจากการลักทรัพย์ หรือยกยอกโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมาย หรือครอบครองความสัญญา
เช่า สัญญาเช่าซื้อ สัญญาจ้างน้ำ หรือโดยบุคคลที่ครอบครองรถยนต์ตามสัญญาดังกล่าว สามารถจะ
กระทำได้โดยง่าย ความเสี่ยงสูง กรมธรรม์จึงไม่อนุญาตให้ความคุ้มครองได้

กรณีที่จะเข้าข้อยกเว้น 5.1 นี้ ล้วนเป็นกรณีที่ผู้ครอบครองตามสัญญาเช่า เช่าซื้อ จ้าง เป็นผู้
ลัก หรือยกยอกไป เช่น นายแดงได้ไปขอเช่ารถยนต์คันเอาประกันภัยจากบริษัท Car Rent เมื่อครบ
กำหนดเวลาเช่า นายแดงไม่ยอมคืน แต่กลับเบียดบังไม่เป็นของตนเอง จึงเป็นกรณีที่รถยนต์สูญหาย
จากการยักยอกโดยบุคคลผู้ครอบครองตามสัญญาเช่า บริษัทจึงไม่ต้องรับผิดชอบการสูญหายในครั้งนี้ แม้
ต่อจะมีการติดตามรถยนต์คันดังกล่าวกลับคืนมาได้ แต่รถยนต์นั้นอยู่ในสภาพได้รับความเสียหาย
บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น แต่หากรถยนต์คันนั้นทำประกันภัยประเภท 1 ไว้ บริษัท
Car Rent ก็ยังสามารถใช้สิทธิเรียกร้องให้บริษัทชดใช้ความเสียหายตามหมวดการคุ้มครองความ
เสียหายต่อรถยนต์ได้



กรณีที่ผู้เข้า ผู้เข้าชื่อ ผู้รับจำนำเป็นนิติบุคคล จะถือเป็นการลักทรัพย์ ยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้รับจำนำตามที่ได้ระบุไว้ในเอกสารตัวอย่างนี้ (บก.)
เช่นเดียวกับผู้รับจำนำด้วยการเป็นนิติบุคคลมีอำนาจทำการแทนนิติบุคคลนั้น เช่น ด้วยการลงนาม แต่ผู้รับจำนำจะต้องเป็นผู้ลักษณะเดียวกันกับผู้รับจำนำโดยตรง เช่น รถยนต์ คันดังกล่าวเป็นรถยนต์ประจำตัวแห่งผู้จัดการฝ่ายจัดซื้อ แล้วบุคคลที่เป็นผู้จัดการฝ่ายจัดซื้อจะเป็นผู้ลักษณะเดียวกับผู้รับจำนำไป ซึ่งจะเข้าข่ายยกเว้น 5.1 นี้ แต่หากผู้ลักษณะเดียวกับผู้รับจำนำ เป็นเพียงพนักงานขับรถอยู่คนเดียว บุคคลที่เป็นผู้เข้า ผู้เข้าชื่อ ผู้รับจำนำ แม้จะเป็นคนขับรถอยู่คนเดียวเป็นประจำ ก็ถือไม่ได้ว่าการลักทรัพย์ ยังคงอยู่ทรัพย์โดยนิติบุคคล กรณีดังกล่าวเป็นเพียงการลักทรัพย์โดยลูกจ้าง ซึ่งมีภาระค่าน้ำหนึ่งบี้ ประกันภัย เพื่อรับความเสี่ยงดังกล่าวไว้แล้ว บริษัทจึงไม่อนาจนาชื่อยกเว้น 5.1 มาเป็นเหตุในการปฏิเสธความรับผิดได้

หรือกรณีที่ผู้เอาประกันภัยนำรากอนต์คันเอาประกันภัยออกให้เข้าพร้อมคนขับ และในระหว่างนั้น ผู้เข้ากับพวกรุ่มทำร้ายคนขับจนได้รับบาดเจ็บสาหัส และนำรากอนต์คันดังกล่าวหลบหนีไปกรณีดังกล่าวรถอนต์มิได้อยู่ในความครอบครองของผู้เข้า ซึ่งจะเป็นผลให้ความเสี่ยงที่จะถูกลัก หรือยักออก โดยผู้เข้าเป็นไปได้โดยง่าย แต่เป็นกรณีที่รถอนต์อยู่ในความครอบครองของผู้เอาประกันภัย (คนขับของผู้เอาประกันภัย) จึงเป็นความเสี่ยงปกติ เหมือนกับการใช้รถอนต์ในการรับจำนำทั่วไป ประกอบกับการสูญหายของรถอนต์ในกรณีนี้ เป็นการสูญหายจากการซึ่งทรัพย์ มิใช่การลักทรัพย์ หรือยักออกทรัพย์ บริษัทจึงไม่อนาจนาข้อยกเว้นตาม 5.1 นี้มาเป็นเหตุในการปฏิเสธความรับผิดได้

และในกรณีที่ผู้เข้า ผู้เข้าชื่อ ผู้รับจำนำ ได้นำรากอนต์ไปใช้ และในระหว่างการนำไปใช้เกิดสูญหายไป อันเนื่องมาจาก การลักทรัพย์ ซึ่งทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ของบุคคลอื่น บริษัทจะนำชื่อยกเว้นตาม 5.1 นี้มาเป็นเหตุในการปฏิเสธความรับผิดไม่ได้ เช่นกัน

แต่ในกรณีที่ผู้ลักษณะเดียวกับผู้รับจำนำ ได้ใช้รถอนต์ สัญญาเช่าชื่อ ลักษณะเดียวกับผู้รับจำนำ และใช้เอกสารเท็จในการทำสัญญา ทั้งนี้ เพื่อให้ได้รับมอบการครอบครองรถอนต์ โดยไม่มีเจตนาจะเช่า เช่าชื่อ หรือจำนำมาแต่เบื้องต้น ถือว่าเป็นการลักทรัพย์โดยใช้รถอนุญาต ไม่เก็บข้อยกเว้นดังกล่าว บริษัทจึงไม่อนาจนาปฎิเสธความรับผิดได้

5.2 การใช้รถอนต์นอกอาณาเขตที่คุ้มครอง

หากนำรากอนต์ที่ทำประกันภัยไว้ไปใช้นอกอาณาเขตคุ้มครอง หรือนอกอาณาเขตประเทศไทย แล้วเกิดรถอนต์สูญหาย หรือเกิดไฟไหม้ชั่วข้าม บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญหาย หรือความเสียหายนั้น แต่ผู้เอาประกันภัยอาจซื้อความคุ้มครองการใช้รถอนต์จากภายนอกได้ เช่น อาจซื้อความคุ้มครองการใช้ในประเทศไทยเช่น กัมพูชา ลาว เป็นต้น ซึ่งในการนี้ดังกล่าวบริษัทจะต้องออกเอกสารแบบท้าย ร.ย. 04 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยในเอกสารดังกล่าวจะระบุอาณาเขตการใช้ที่เพิ่มขึ้นไว้ด้วย



การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
(เอกสารแนบท้าย ร.ย.01)

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลตามเอกสารแนบท้ายนี้ เป็นความคุ้มครองเพิ่มเติมที่ผู้เอาประกันภัยอาจเลือกซื้อได้ โดยจะคุ้มครองความบาดเจ็บของผู้ขับขี่และ/หรือผู้โดยสารซึ่งอยู่ในหรือกำลังขับขี่ หรือกำลังขึ้นหรือกำลังลงจากรถยนต์คันเดียวกันภัย (ซึ่งเรียกว่า “ผู้ได้รับความคุ้มครอง”) ซึ่งเป็นผลมาจากการอุบัติเหตุ หากความบาดเจ็บที่ได้รับเป็นผลทำให้ผู้ได้รับความคุ้มครอง

- เสียชีวิต
- สูญเสียมือ เท้า สายตา
- ทุพพลภาพถาวร
- ทุพพลภาพชั่วคราว

(เงื่อนแตร์ความเสียหายที่ผู้เอาประกันภัยมิได้ซื้อความคุ้มครองไว้ ซึ่งก็จะไม่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยระบุไว้ในส่วนของความคุ้มครองนั้น)

แม้รายนต์ไม่เกิดอุบัติเหตุ เพียงแต่มีอุบัติเหตุเกิดขึ้นต่อผู้ได้รับความคุ้มครอง จนเป็นผลให้ผู้ได้รับความคุ้มครองนั้นเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา หรือทุพพลภาพ เช่น ขณะที่ผู้ขับขี่กำลังสตาร์ตรถ ปรากฏว่ามีคนร้ายบุกเข้ามาขึ้น ทำให้ผู้ขับขี่เสียชีวิตทันทีในรถชนเด่นนั้น ก็ถือได้ว่าผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับบาดเจ็บจากอุบัติเหตุชนเป็นผลให้เสียชีวิต ตามเงื่อนไขความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้แล้ว บริษัทจึงมีหน้าที่ชดใช้จำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ทายาทธ่องผู้ได้รับความคุ้มครองนั้น

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มิใช่การประกันภัยความรับผิด จึงไม่คำนึงว่าความเสียหายที่ผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับจะเป็นความรับผิดของผู้ใด และเมื่อผู้ได้รับความคุ้มครองจะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจากบุคคลที่จะต้องรับผิดตามกฎหมายเดิมจำนวนแล้วก็ตาม ก็ไม่ห้ามให้บริษัท

ผู้รับประกันภัยตามเอกสารแนบท้ายนี้หลุดพ้นความรับผิดเด้อป่างใด บริษัทยังคงจะต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเดิมจำนวนเดิมที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายนี้

สำหรับจำนวนผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสาร ที่จะได้รับความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้จะปรากฏอยู่ในตาราง (หรือในเอกสารแนบท้าย ในการนี้ซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมภายหลัง) โดยผู้ขับขี่และผู้โดยสารที่จะได้รับความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้ไม่มีจำกัดว่าจะต้องเป็นผู้หนึ่งผู้ใด ดังนั้น ไม่ว่าผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารนั้นจะเป็นผู้ได้ก่อตัว หากเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุที่เกิดในขณะที่ผู้นั้นอยู่ใน หรือกำลังขับขี่ หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์คันเดียวกันภัยแล้ว บริษัทก็จะต้องเข้ามารับผิดชอบใช้จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองนั้น ๆ



ทั้งสิ้น และแม้ว่าการประกันภัยนี้จะเป็นการประกันภัยเพิ่มที่แนบห้ายกการประกันภัยของหน่วยงานฯ (ประกันภัย) ระบุชื่อผู้ขับขี่ และผู้ขับขี่ที่ได้รับความเสียหายพื้นเมืองผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อไว้ในกรมธรรม์ก็ต้องประกันภัยของ ต้องรับผิดชอบผู้ขับขี่นั้นเต็มจำนวนเงินตามเอกสารแนบท้ายนี้

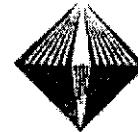
อนึ่งค่าว่า “ ผู้โดยสาร ” ตามเอกสารแนบท้ายนี้ หมายความถึง บุคคลใดๆ ก็ตามที่อยู่ใน หรือ กำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์ด้านนอกประกันภัย เว้นแต่ผู้ขับขี่ เช่น รถยกด้านนอกประกันภัยเป็นรถบรรทุก (Pick Up) บุคคลที่โดยสารอยู่ที่กระน้ำห้าย ก็ถือเป็นผู้โดยสารตามนักนี้เช่นกัน มิได้จำกัด เฉพาะบุคคลที่โดยสารอยู่ในห้องโดยสารเท่านั้น

หากผู้เอาประกันภัยนอกจากจะซื้อความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้แล้ว ยังซื้อความคุ้มครองการประกันภัยค่าวัสดุพาณิชย์ (ร.ย. 02) ด้วยแล้ว การได้รับค่าสินไหมทดแทนตามเอกสารแนบท้ายนี้ ไม่ตัดสิทธิผู้ได้รับความคุ้มครองที่จะเรียกร้องค่าวัสดุพาณิชย์ตามเอกสารแนบท้าย ร.ย. 02 ได้อีก เช่น นายสัญชัยโดยสารรถยกด้านนอกประกันภัยไปประสบอุบัติเหตุพลิกคว่ำ ทำให้นายสัญชัยได้รับบาดเจ็บ ต้องตัดหัวหนังข้างแล้ว นอกจากบริษัทจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวน 60% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยตามเอกสารแนบท้ายนี้แล้ว สำหรับค่าพาณิชย์ที่เกิดขึ้น บริษัทยังคงต้องรับผิดชอบให้ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย ร.ย. 02 อีกด้วย

หากขณะเกิดอุบัติเหตุมีผู้โดยสารมากกว่าจำนวนที่ซื้อความคุ้มครองไว้ตามเอกสาร แนบท้ายนี้ โดยบางคนได้รับความเสียหาย บางคนไม่ได้รับความเสียหาย บริษัทจะอ้างว่า บุคคลที่ไม่ได้รับความเสียหาย คือบุคคลที่ได้รับความคุ้มครองไม่ได้ หรือบริษัทจะใช้วิธีการนำเอาจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง มาหารด้วยจำนวนคนที่โดยสารไปทั้งหมด เพื่อหาค่าเสียหาย แต่สมนควรได้รับความคุ้มครองเท่าไหร่ บริษัทจึงจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อคนเท่านั้น ก็ไม่ได้เช่นกัน ด้วยอย่างเช่น รถบรรทุกซื้อความคุ้มครองผู้ขับขี่ 1 คน ผู้โดยสาร 2 คน แต่ขณะเกิดอุบัติเหตุมีนายวีระ เป็นผู้ขับขี่ และมีผู้โดยสารรวมไปด้วยอีก 5 คน ไปประสบอุบัติเหตุทำให้ผู้โดยสารเสียชีวิต 3 คน นายวีระและผู้โดยสารอีก 2 คนบาดเจ็บเล็กน้อย หากความคุ้มครองตาม ร.ย. 01 คุ้มครองการเสียชีวิต 50,000 บาท/คน ในส่วนผู้ขับขี่คือนายวีระ เพียงได้รับบาดเจ็บ จึงไม่ได้รับความคุ้มครองตาม ร.ย. 01 นี้ และเมื่อคุ้มครองผู้โดยสารไว้ 2 คน จำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดต่ออุบัติเหตุครั้งนี้คือ $2 \times 50,000 = 100,000$ บาท เมื่อมีผู้โดยสารมาหั้งสิ้น 5 คน เท่ากับจำนวนเงินคุ้มครองต่อคน $= 100,000/5 = 20,000$ บาท/คน เมื่อมีผู้เสียชีวิต 3 คน บริษัทจึงรับผิดชอบให้เพียง $20,000 \times 3 = 60,000$ บาท มิได้ บริษัทจะต้องจ่ายเต็มวงเงินคุ้มครอง 2 คน $= 2 \times 50,000 = 100,000$ บาท แล้วให้กากบาทของผู้ได้รับความคุ้มครองไปเฉลี่ยตามส่วนกันเอง

ข้อยกเว้นไม่คุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย ร.ย. 01 นี้ มีเพียง 2 กรณี คือ

1. บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบการเสียชีวิต หรือสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพของผู้ได้รับความคุ้มครองที่เป็นผลมาจากการกระทำผิดอาชญากรรมสถานแห่งนัก เช่น การใช้รถดันเอาประกันภัยไปปล้นทรัพย์ เป็นต้น แต่ความเจ็บที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตาม ร.ย. 01 นี้ จำกัดเฉพาะความบาดเจ็บของผู้ที่



ก่ออาชญากรรมนั้นเท่านั้น ไม่รวมถึงผู้ได้รับความคุ้มครองอื่นที่มิได้มีส่วนรู้เห็นโดยชอบด้วยกฎหมาย
อาชญากรรมนั้น

สำนักนายกรัฐมนตรี กองบัญชาการกองทัพไทย
สำนักงานทูลกระ此ล (ทต.ก.)
Office of the Royal Household Bureau

2.บริษัทไม่ต้องรับผิดต่อการเสียชีวิต หรือสูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพของผู้ได้รับความคุ้มครองที่เป็นผลมาจากการหันตัวยัง เช่น สมรส การสูบบุหรี่ เป็นต้น

ดังนั้นหากผู้ขับขี่และ/หรือผู้โดยสารได้รับอุบัติเหตุขณะอยู่ใน กำลังขับขี่ กำลังนั่น หรือกำลังลงจากรถยนต์คันเดียวกันกับ อันเป็นผลให้ผู้ขับขี่และ/หรือผู้โดยสารนั้นเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ และมิใช่กรณีที่เข้าข่ายเก wen ตาม 1. หรือ 2. ข้างต้นแล้ว บริษัทก็จะต้องรับผิดชอบใช้จำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้ขับขี่และ/หรือผู้โดยสาร หรือทายาทแล้วแต่กรณี

ผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารที่จะได้รับความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย ร.ย.01 จะต้องเป็นผู้ขับขี่ ผู้โดยสารที่ได้รับอุบัติเหตุขณะที่อยู่ใน กำลังขับขี่ กำลังนั่น หรือกำลังลงจากรถยนต์ จนเป็นผลผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารนั้นเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ เช่น รถหัวลาภมีประกันภัยประเภทหนึ่ง ซึ่งคุ้มครอง ร.ย. 01 ไว้ด้วย ส่วนรถพ่วงมีแต่ พ.ร.บ. ขณะเกิดเหตุเด็กรถอยู่บนส่วนด้านหลัง ดอยไปกระแทกด้านไว้ เด็กรถที่อยู่ในส่วนด้านหลังถึงแก่ความตาย กรณีดังกล่าวเป็นรถลาก รถพ่วงโดยสภาพเมื่อคาดว่าคงกันไป ก็จะเป็นรถคันเดียวกัน ไม่ว่าเด็กรถจะอยู่บนส่วนไหนของรถ ก็ถือว่า อยู่ในรถคันเดียวนั้นเอง เมื่ออุบัติเหตุเกิดขึ้นขณะที่เด็กรถอยู่ในรถ เป็นผลให้เด็กรถนั้นเสียชีวิต บริษัทจึงต้องจ่ายค่าทดแทนตาม ร.ย.01 ให้แก่ทายาಥของเด็กรถนั้น

อย่างไรก็ตามหากเป็นกรณีที่ผู้ขับขี่/ผู้โดยสารถูกคนร้ายจี้เพื่อชิงเอกสารยนต์คันเดียวกันภัยไปไม่ได้ทำการทำร้ายจะเกิดในรถยนต์ หรือคนร้ายลากด้วยหัวผู้ขับขี่/ผู้โดยสารออกไปนอกรถยนต์ แล้วทำร้ายจนเป็นเหตุให้ผู้ขับขี่/ผู้โดยสารนั้นเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ ต้องถือว่า การถูกทำร้ายมีสาเหตุมาจากการเป็นผู้ขับขี่ ผู้โดยสารที่ควบคุม ครอบครองรถยนต์ (อยู่ในรถยนต์) การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพก็ยังคงได้รับความคุ้มครองตาม ร.ย.01 นี้อยู่

ส่วนกรณีที่จะเข้าข่ายเก wen ความรับผิดชอบของบริษัทตาม 1. เช่น นายเขียวขับรถยนต์คันเดียวกันภัยโดยมีนางสาวภาราณานั่งไปด้วย ระหว่างทางนายเขียวจะจอดที่สถานีบริการน้ำมัน เพื่อลงไปปัสสาวะ โดยมิได้ดันเครื่องยนต์แต่อย่างใด เนื่องจากนางสาว ภาราณานั่งข้าง ภาราณานอนหลับอยู่บนรถ ในระหว่างนั้นเองนายสัมติองการจะขโมยรถ จึงไปเปิดประตูรถคันดังกล่าวและขับหลบหนีไป นางสาวที่นั่นมาจึงร้องเรียกให้คนช่วย นายสัมติองจึงประโคนกับมีผู้ขับรถใส่ตาม จึงขับรถหลบหนีไปด้วยความรวดเร็ว แต่เกิดเสียหลัก รถพลิกคว่ำทำให้ทั้งนายสัมติ และนางสาวเสียชีวิต กรณีดังกล่าวต้องถือว่า การเสียชีวิตของนายสัมติ และนางสาวเป็นผลมาจากการประโคนอาชญากรรมสถานแห่งของนายสัมติ ซึ่งแม้จะเข้าข่ายเก wen ตาม 1. นี้ก็ตาม ก็มิผลเพียงการเสียชีวิตของนายสัมติ ก่ออาชญากรรมเอง ไม่ได้รับความคุ้มครอง ส่วนนางสาว ซึ่งมิได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการประโคนอาชญากรรมในครั้งนี้ การเสียชีวิตของนางสาวจึงยังคงได้รับความคุ้มครองอยู่

การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล
(เอกสารแนบท้าย ร.ย.02)

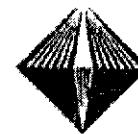
การประกันภัยค่ารักษาพยาบาล เป็นการประกันภัยเพิ่มที่ผู้เอาประกันภัยอาจเสียหายได้โดยบริษัทจะซ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าบริการทางการแพทย์ ค่าผ่าตัด ค่าบริการอื่น ๆ เพื่อบุคคลใดซึ่งได้รับความบาดเจ็บจากการร่างกาย เนื่องจากอุบัติเหตุในขณะอยู่ใน หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์ โดยไม่คำนึงว่าความบาดเจ็บที่ได้รับ จะเป็นผลมาจากการกระทำโดยประมาทของผู้ใด

ดังนั้น หากบุคคลได้ก่อความที่ได้รับบาดเจ็บจากอุบัติเหตุในขณะอยู่ใน หรือกำลังขึ้น หรือกำลังลงจากรถยนต์ตนเอาประกันภัย จนเป็นเหตุให้ต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลแล้ว บุคคลนั้นก็สามารถใช้สิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาล ค่าบริการทางการแพทย์ ค่าผ่าตัด ค่าบริการอื่น ๆ ตามที่ได้ระบุไว้จริง จากบริษัทผู้รับประกันภัยได้ แม้บุคคลนั้นจะเป็นผู้ขับขี่ที่มิใช่ผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์สำหรับการประกันภัยประเภทบุคคลผู้ขับขี่ก็ตาม

การประกันภัยค่ารักษาพยาบาลตามเอกสารแนบท้าย ร.ย. 02 นี้ จะคุ้มครองดังนี้ตามเงื่อนไขของค่ารักษาพยาบาล ค่าบริการทางการแพทย์ ค่าผ่าตัด ค่าบริการอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น ดังนั้น ผู้ที่ได้รับความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้ จึงสามารถใช้สิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาลจากความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายนี้ หรือจะเบิกจากส่วนอื่นก็ได้ โดยบริษัทจะต้องดำเนินการซ้ายด้วยบริษัทที่จะให้ผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับประโยชน์สูงสุด

เช่น แต่งขับรถยนต์ที่มีประกันภัย พ.ร.บ. และประเภท 1 ไว้กับบริษัท A (คุ้มครอง บจ. 100,000 บาท/คน ร.ย.02 50,000 บาท/คน) มีตัวโถมส่วนไปด้วย ไปประสบอุบัติเหตุชนกับรถอีกคันหนึ่ง (ไม่ได้ทำประกันภัย) เป็นเหตุให้แต่งและต่ำได้รับบาดเจ็บ เสียค่ารักษาพยาบาลไป 40,000 บาท และ 50,000 บาทตามลักษณะที่ยังไม่มีฐานความรับผิด บริษัท A จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่แต่งและต่ำคนละ 15,000 บาท (ตามกรมธรรม์ พ.ร.บ.) และจ่ายจากส่วน ร.ย.02 ให้แต่ง 25,000 บาท ต่ำ 35,000 บาท ต่อมากลางน้ำด้วย และผลตีป่วยกว่าอุบัติเหตุครั้งนี้เป็นความประมาทของแต่ง บริษัท A จะชดใช้การเสียชีวิตของต่ำจากกรมธรรม์ พ.ร.บ. อีกเพียง 85,000 บาท โดยอ้างว่าเดิมความรับผิดตามกรมธรรม์แล้ว เนื่องจากมีการซ้ายค่าเสียหายเบื้องต้นไปก่อนหน้านี้แล้ว 15,000 บาทไม่ได้ บริษัท A ต้องปรับการจ่าย 15,000 บาทนั้นเป็นการจ่ายจาก ร.ย.02 เพื่อให้เท่ากับของต่ำได้รับการชดใช้การเสียชีวิตจากกรมธรรม์ พ.ร.บ. เดิมจำนวน 100,000 บาท เป็นต้น

หรือ ข่าวขับรถยนต์ที่มีประกันภัย พ.ร.บ. และประเภท 1 ไว้กับบริษัท A (คุ้มครอง บจ. 100,000 บาท/คน ร.ย.02 50,000 บาท/คน) ไปประสบอุบัติเหตุชนกับรถที่เขียวขับ ซึ่งมีประกันภัยเฉพาะ พ.ร.บ. ไว้กับบริษัท B เป็นเหตุให้ขาวได้รับบาดเจ็บ เสียค่ารักษาพยาบาลไป 50,000 บาท ขณะที่ยังไม่มีการพิสูจน์ความรับผิด บริษัท A จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้ขาว 15,000 บาท เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่า เขาวเป็นฝ่ายประมาท บริษัท B จึงจ่ายค่ารักษาพยาบาลส่วนที่ขาวลึก 35,000 บาทให้แก่



ข่าว หากต้องมาข่าวเสียชีวิตจากอุบัติเหตุครั้งนั้น บริษัท A จะต้องคืนเงิน 35,000 บาท ให้กับเจ้าของบ้านที่ได้รับความเสียหาย จำนวน 35,000 บาทนั้น บริษัท A จ่ายจาก ร.ย.02 และบริษัท A รักษาพยาบาลจำนวน 15,000 บาทที่ตนจ่ายไปตอนต้น ให้เป็นการจ่ายตาม ร.ย.02 เพื่อให้ท้ายทายของ ข้าวได้รับการชดใช้จากการธรรม พ.ร.บ.ของบริษัท B เติมจำนวน 100,000 บาท

ข้อยกเว้นความรับผิดชอบบริษัทด้วยการแนบท้ายนี้ มีเพียงประการเดียว คือ ภาระ
บาดเจ็บที่ผู้ได้รับความคุ้มครองได้รับ เป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมมาจากหันกลับเท่านั้น การที่ผู้ซึ่ง
เข้ามายืนอนุญาตบัญชี เมาสุรา ฯลฯ ไม่เป็นเหตุให้บริษัทปฏิเสธความรับผิดได้ บริษัทยังคงผูกพันรับผิด
ต่อค่ารักษาพยาบาล ฯลฯ เติมจำนวน

การประกันตัวผู้ขับขี่
(เอกสารแนบท้าย ร.ย.03)

เมื่อผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย นำร่องนี้คืนมาประกันภัยไปใช้ และเกิดอุบัติเหตุขึ้น ทำให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่นั้นถูกควบคุมตัวไว้ในเคลือดอย่างมากมีการซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมส่วนนี้ไว้แล้ว บริษัทจะต้องดำเนินการประกันตัวผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่นั้น โดยยึดหลักประกัน เช่น เงินสด หรือหลักทรัพย์อื่น ตามจำนวนที่พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาลกำหนด (แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายนี้) ทั้งนี้เพื่อที่พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาลมจะได้พิจารณาปล่อยตัวบุคคลดังกล่าวเป็นการชั่วคราว

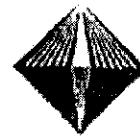
แม้ความเสียหาย หรือความรับผิดที่เกิดจากอุบัติเหตุนั้น จะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์หลักประกัน (เงินเดือนบัตเติลที่เกิดขึ้นเป็นผลโดยตรง หรือโดยอ้อมจากหันดภัย) ก็ไม่กระทบถึงความรับผิดของบริษัทที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาที่ปรากฏในเอกสารแนบท้ายนี้ ก่อสาเหตุให้บริษัทบังคับมีหน้าที่ผูกพันที่จะต้องดำเนินการประกันตัวบุคคลดังกล่าวนั้น

การที่บริษัททำการประกันตัวผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่ ในชั้นพนักงานสอบสวนจะกระทำการพนักงานของพนักงานสอบสวน ไปอยู่ในอำนาจของพนักงานอัยการ โดยที่ไม่มีการผิดสัญญาประกันแล้ว บริษัทมีสิทธิที่จะรับเงินหรือหลักทรัพย์ที่ตนนำไปไว้กับพนักงานสอบสวนนั้นได้ จะนั้นความรับผิดชอบของบริษัทที่จะต้องทำการประกันตัวผู้เอาประกันภัย หรือผู้ขับขี่นั้น ในชั้นของพนักงานอัยการ จึงยังคงมีอยู่เต็มวงเงินเอาประกันภัย ในกรณีที่ไปอยู่ในอำนาจของศาล หรือศาลงสูงก็เช่นเดียวกัน

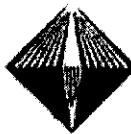
แต่หากผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่หลบหนีระหว่างการประกันตัว เป็นเหตุให้บริษัทดังรับผิดให้เงินตามจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญาประกันแล้ว จำนวนเงินที่บริษัทได้ชดใช้ไปให้แก่พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาลนั้น ให้ตกเป็นพ้น บริษัทจะมาเรียกคืนจากผู้เอาประกันภัยไม่ได้ และหากต่อมาหลังผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่นั้นถูกจับกุมตัว บริษัทก็ไม่มีหน้าที่หรือความรับผิดที่จะต้องประกันตัวบุคคลผู้นั้นอีกไม่ว่าในชั้นใด ๆ แม้จำนวนเงินที่บริษัทดัง述ให้ในฐานะที่ผิดสัญญาประกันภัย จะยังไม่เต็มวงเงินเอาประกันภัยสำหรับอุบัติเหตุแต่ละครั้งก็ตาม

อย่างไรก็ตาม หากเป็นอุบัติเหตุร้ายนั้น แม้จะเป็นผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่คนเดียวกันที่เคยหลบหนีจนเป็นเหตุให้บริษัทดังรับผิดในฐานะที่ผิดสัญญาประกันภัยตาม บริษัทก็ยังคงมีหน้าที่ประกันตัวผู้เอาประกันภัยหรือผู้ขับขี่นั้น ทั้งนี้ เนื่องจากจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุในตาราง เป็นจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง

ในการสมบริษัทได้นำเงินสด หรือหลักทรัพย์ไปไว้กับบริษัทที่ได้รับการประกันตัวผู้ขับขี่ไว้แล้ว แต่ต่อมาปรากฏว่าจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่วางไว้นั้นต่ำไป พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาล จึงเรียกให้ไว้จำนวนเงิน หรือหลักทรัพย์เพิ่ม หากจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่วางเพิ่ม เมื่อร่วมกับที่วางไว้เดิม ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งแล้ว บริษัทก็ยังคงมีหน้าที่วางจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ให้ครบตามที่พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาลมีกำหนดเพิ่ม



ในปัจจุบันบริษัทอาจใช้หนังสือรับรองฯประกันตัวผู้ต้องหา หรือจำเลย แทนค่าปรับห้ามออกหมายจับ (penalty) เช่นเดียวกับการประกันภัยอิสรภาพ ตามที่พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ ศาลชั้นต้นฯ ผู้ดูแลเรือนจำ ตามที่พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาล ไม่อนุญาตให้ใช้ออกสารตั้งกล่าว บริษัทก็ยังคงต้องมีหน้าที่นำหลักทรัพย์อื่นไปประกันตัวผู้ต้องหา หรือจำเลย ตามข้อสัญญาที่ระบุไว้



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองสิทธิฯ (กปส.)
กฤษฎีกาเรื่องประกาศใช้กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองสิทธิฯ (ฉบับที่ ๒)

เบี้ยประกันภัยและการค่าหัว

สัญญาประกันภัย เป็นสัญญาต่างตอบแทนที่ผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันภัยตกลงไว้กันและกัน โดยบริษัทมีหน้าที่จะต้องชำระค่าสินไหมทดแทน หรือเงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากมีวินาศภัยตามที่ระบุไว้ในสัญญาก็ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้น ขณะเดียวกันผู้เอาประกันภัยก็มีหน้าที่จะต้องจ่ายเงินจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทเป็นการตอบแทน เงินจำนวนดังกล่าวเรียกว่า "เบี้ยประกันภัย"

ดังนั้น เบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระ จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับประเภทของรถ ปัจจัยต่าง ๆ ที่เป็นที่มาของความเสี่ยงภัย ตลอดจนความคุ้มครองที่จะได้รับจากบริษัท ซึ่งตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ได้กำหนดเบี้ยประกันภัยตามประเภทของรถทั้ง 8 ประเภท ดังนี้

- | | |
|-------------------|-------------------------|
| 1. รถยนต์นั่ง | 5. รถพ่วง |
| 2. รถชนิดโดยสาร | 6. รถจักรยานยนต์ |
| 3. รถยนต์บรรทุก | 7. รถยนต์รับจ้างสาธารณะ |
| 4. รถยนต์สากลรุ่ง | 8. รถยนต์เบ็ดเตล็ด |

โดยในรถยนต์แต่ละประเภท จะมีตารางอัตราเบี้ยประกันภัย จำนวน 4 ตาราง ได้แก่

ตารางที่ 1 เมี้ยประกันภัยพื้นฐาน ซึ่งจะกำหนดเบี้ยประกันภัยพื้นฐานในลักษณะที่เป็นช่วง คือ มีขั้นต่ำ ขั้นสูง ก่อนคือ บริษัทจะใช้อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยพื้นฐานขั้นต่ำ ให้ ขณะเดียวกันก็จะใช้เบี้ยประกันภัยสูงไปกว่าเบี้ยประกันภัยพื้นฐานขั้นสูงมีได้

โดยเมี้ยประกันภัยพื้นฐานนี้ จะเป็นความประเทบทของกรมธรรม์ว่าเป็นการชาร์มประเภททั่วไป ประเภทสอง หรือประเภทสาม

ตารางที่ 2 อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัย ซึ่งในตารางดังกล่าว ได้แยกปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดความเสี่ยงภัยไว้ 6 ปัจจัยด้วยกันคือ

2.1 ลักษณะการใช้รถยนต์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภท และลักษณะการใช้รถยนต์ของผู้เอาประกันภัย ซึ่งสามารถพิจารณาเบี้ยประกันภัยนี้แบ่งลักษณะการใช้รถยนต์ออกเป็น ใช้ส่วนบุคคล ใช้เพื่อการพาณิชย์ ใช้รับจ้างสาธารณะ ใช้เพื่อการพาณิชย์พิเศษ ซึ่งรถที่มีลักษณะการใช้ที่แตกต่างกัน ที่จะมีอัตราของความเสี่ยงภัยที่แตกต่างกันไป อัตราการค่าหัวเมี้ยประกันภัยจึงแตกต่างกันไปด้วย

2.2 ขนาดรถยนต์(หัวหนักบรรทุก) ขึ้นอยู่กับประเภทของรถยนต์ เช่น หากเป็นรถยนต์นั่งก็จะแบ่งเป็น ขนาดไม่เกิน 2000 CC. ถึงขนาดเกิน 2000 CC. หรือกรณีเป็นรถยนต์บรรทุก ก็จะแบ่ง เป็นขนาดไม่เกิน 4 ตัน ขนาดเกิน 4 ตันแต่ไม่เกิน 12 ตัน และขนาดเกิน 12 ตัน เป็นต้น

2.3 อายุรถยนต์ สำหรับอายุรถยนต์จะมีผลกระทบต่ออัตราเบี้ยประกันภัยเฉพาะต่อการประกันภัยตามกรมธรรม์ประเภทหนึ่งเท่านั้น

อายุรถยนต์ที่ระบุ 1 ปี 2 ปี 3 ปี..... หมายถึง อายุรถยนต์ที่ไม่เกิน 1 ปี 2 ปี 3 ปี..... ตามลักษณะ ฉะนั้น หากรถยนต์มีอายุ 1 ปี 3 วัน อัตราที่นำมาใช้ค่าน้ำหนักคือ อัตราไม่เกิน 2 ปี (ที่ระบุในตารางนี้ว่า 2 ปี)

2.4 อายุผู้ขับขี่ เป็นปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัย สำหรับการขับขี่รถประเภทบุคคลที่ต้องมีเงื่อนไขห้ามนำเด็กอายุต่ำกว่า ๕ ปี นั่งในเบาะหน้าโดยเด็ดขาด (ยกเว้นเด็กน้อยที่ต้องมีตัวคุ้มครอง) โดยสารส่วนบุคคล และรถจักรยานยนต์ส่วนบุคคล เท่านั้น

2.5 กลุ่มรถยนต์ เป็นปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณสำหรับรถยนต์นั่งเท่านั้น ซึ่งจะมีการแบ่ง รถยนต์ออกเป็น ๕ กลุ่ม โดยอาศัยราคาอะไหล่และค่าซ่อมเป็นเกณฑ์ในการแบ่ง

2.6 จำนวนเงินเอาประกันภัย ซึ่งจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุในตารางอัตราเบี้ย ประกันภัยนี้ หมายถึงจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองรถยนต์เสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ ในกรณีที่เป็นกรรมธรรม์ประกันภัย แต่หากเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยของ จะหมายถึงจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

ฉะนั้น จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับความคุ้มครองในส่วนความเสียหายด้วยภัยน้ำ ก็จะต้องเท่ากันเสมอ

ตารางที่ 3 อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มความคุ้มครอง

ความคุ้มครองเพิ่มตามตารางนี้ หมายถึงความคุ้มครองในส่วนความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ทั้งในส่วนความเสียหายด้วยชีวิต ร่างกาย อนามัย (บจ.) และความเสียหายด้วยทรัพย์สิน(ทศ.)

ดังนั้น หากซื้อความคุ้มครองขั้นต่ำของ บจ.(100,000 บาท/คน 10 ล้านบาท/ครั้ง) และ ขั้นต่ำของ ทศ. (200,000 บาท/ครั้ง) แล้ว ก็ไม่มีความจำเป็นต้องใช้ตารางนี้ในการคำนวณเบี้ย ประกันภัย

ตารางที่ 4 อัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยเพิ่มตามเอกสารแนบท้าย

ตารางนี้จะกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย สำหรับความคุ้มครองเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้าย อันได้แก่ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยค่าวิกาชาพยาบาล การประกันด้วยผู้ขับขี่

การคำนวณเบี้ยประกันภัย

สูตรในการคำนวณเบี้ยประกันภัย เป็นดังนี้

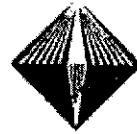
เบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลัก = เบี้ยประกันภัยพื้นฐาน (ตารางที่ 1) X ผลคูณ ของปัจจัยของความเสี่ยงภัย (ตารางที่ 2) X อัตราเพิ่มความคุ้มครอง (ตารางที่ 3)

เช่น รถยนต์ TOYOTA COROLLA ป้ายแดง เครื่องยนต์ 1800 CC. เป็นรถที่ใช้เงินส่วนบุคคล ผู้เอาประกันภัยประจำคงค่าให้คุ้มครอง บจ. 200,000 บาท/คน 10 ล้านบาท/ครั้ง ทศ. 400,000 บาท/ครั้ง คุ้มครองด้วยภัยน้ำ สูญหาย ไฟไหม้ 400,000 บาท

เมื่อรถยนต์ที่เอาประกันภัยเป็นรถยนต์นั่ง ในการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัย จึงต้องพิจารณาจาก ตารางอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับรถยนต์นั่ง (กรรมธรรม์ประกันภัย) ซึ่งจะได้ผลลัพธ์ ดังนี้

ตัวอย่าง

เบี้ยประกันภัยพื้นฐาน (สมมติให้ใช้ขั้นต่ำ)	7,600
คูณ ลักษณะการใช้ส่วนบุคคล	100 %
คูณ ขนาดเครื่องยนต์ต่ำกว่า 2,000 CC	112%
คูณ ไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่	100%



คุณ อายุรักษ์ 1 ปี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม กิจการประกอบด้วยบริษัทฯ (มหา.)
คุณ จำนวนเงินเอาประกันภัย 400,000 บาท	980-991 โทร. 0-2222-30000
คุณ กลุ่มรถยนต์ กลุ่ม 4	105 %
คุณ บจ. 200,000 บาท	1.0055
คุณ ทส. 400,000 บาท	1.0050
ผลลัพธ์(เบี้ยประกันภัยความคุ้มครองหลัก)	16,257

และหากผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยรถยนต์ประเภทบุช่องผู้ขับขี่จำนวน 2 คน โดยคนที่มีความเสี่ยงสูงอายุ 18 ปี

เบี้ยประกันภัยความคุ้มครองหลัก	16,257
คุณ ระบุชื่อผู้ขับขี่ อายุ 18 ปี	95%
ผลลัพธ์	15,444

และหากมีการซื้อความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้ายเพิ่มเติม ดังนี้

- ร.ย.01 คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพถาวรสั่ง 7 คน (รวมผู้ขับขี่) โดยคุ้มครองคงละ 50,000 บาท/คน

- ร.ย. 03 การประกันด้วยผู้ขับขี่ 100,000 บาท

จะนั้น เบี้ยประกันภัยตาม ร.ย. 01 = { ผู้ขับขี่ 1 คน 50,000 X 3/1000 + ผู้โดยสาร 6 คน 50,000 X 1.5/1000 X 6 } = (150 + 450) = 600 บาท ซึ่งเป็นเบี้ยประกันภัยขั้นสูง

เบี้ยประกันภัยตาม ร.ย. 03 = 0.5% X 100,000 = 500 บาท ซึ่งเป็นเบี้ยประกันภัยขั้นสูง

รวมเบี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย = 600 + 500 = 1,100 บาท จะนั้นหน้าตารางในส่วนเบี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้ายจะปรากฏ ดังนี้

(เบี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้าย 1,100 บาท)

จะนั้น เบี้ยประกันภัยสุทธิสำหรับการประกันภัยครั้งนี้ คือ 15,444 + 1,100 = 16,544 บาท ซึ่งเป็นเบี้ยประกันภัยสุทธิที่จะเป็นฐานที่ใช้ในการคำนวณอากรและภาษีมูลค่าเพิ่มต่อไป

หากการทำประกันภัยดังกล่าว เป็นการต่ออายุการประกันภัยและผู้เอาประกันภัยมีสิทธิได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยประจำตี 20% แล้ว ส่วนลด 20% นี้จะต้องคิดคำนวณจากผลรวมของเบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลัก กับเบี้ยประกันภัยตามเอกสารแนบท้ายหลังหักส่วนลดความเสี่ยหายส่วนแรก ส่วนลดการประกันภัยโดยตรง และส่วนลดกลุ่ม (ภาษี)

จะนั้น ส่วนลดในการนี้ = 20 % X 16,544 = 3,308.8 บาท

หน้าตารางในส่วนของส่วนลด จะปรากฏดังนี้

ส่วนลด : ความเสี่ยหายส่วนแรก - บาท ประจำตี 3,308.8 บาท รวมส่วนลด 3,308.8 บาท

เบี้ยประกันภัยสุทธิในกรณีนี้ = 15,444 + 1,100 - 3,308.8 = 13,235.2 บาท



สำนักงานคณะกรรมการต่อต้านและสุ่มแสวง
การประทุษชนทุกเชิงมิติ (ประเทศไทย)

ในการคิดคำนวณเมื่อประกันภัยสำหรับรถยนต์ประเภทอื่น ก็ใช้วิธีการเช่นเดียวกันที่ได้ระบุไว้ในข้อ ๔ ดังนี้
เมื่อรถยนต์ที่รับประกันภัยเป็นรถชนิดประเภทใด ก็ให้ตารางอัตราเบี้ยประกันภัยของรถยนต์ประเภทนั้น
ในการคิดคำนวณ โดยเริ่มต้นจากเบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลักก่อน (หากเป็นการประกันภัย
ประเภทบุชือผู้ขับขี่ ให้อัตราของอายุผู้ขับขี่คูณเป็นตัวสุดท้าย เพื่อหาส่วนต่างๆ ของเบี้ยประกันภัย
ระหว่างการประกันภัยประเภทบุชือผู้ขับขี่ กับการประกันภัยประเภทไม่ระบุชือผู้ขับขี่ได้)

เมื่อได้เบี้ยประกันภัยตามความคุ้มครองหลักแล้ว (คิดตามสูตร เป็นประกันภัยพื้นฐาน X อัตรา
เบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัยในส่วนของลักษณะการใช้รถยนต์ X อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่ม
ตามความเสี่ยงภัยในส่วนของขนาดรถยนต์ X อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัยในส่วนของ
อายุรถยนต์ X อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัยในส่วนของจำนวนเงินอาบประกันภัย X
อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัยในส่วนของกลุ่มราษฎร X อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มความ
คุ้มครอง X อัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มตามความเสี่ยงภัยในส่วนของอายุผู้ขับขี่) จึงมาคิดเป็นประกันภัย
ตามเอกสารแนบท้าย หลังจากนั้นจึงมาคำนวณส่วนลดตามลักษณะ ดังนี้

ก. การณ์เอาประกันภัยน้อยกว่า ๓ คัน ให้นำผลลัพธ์เบี้ยประกันภัยที่คำนวณได้ หักด้วย
ส่วนลดเบี้ยประกันภัยความเสียหายส่วนแรก(ถ้ามี) หักด้วย ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประกันตัว (ถ้ามี) หรือ
บวกด้วย ส่วนเพิ่มเบี้ยประกันภัยประกันตัวไม่ติด(ถ้ามี) ผลลัพธ์คือเบี้ยประกันภัยสุทธิก่อนคำนวณภาษีอากร

ข. การณ์เอาประกันภัยตั้งแต่ ๓ คันขึ้นไป ให้นำผลลัพธ์เบี้ยประกันภัยที่คำนวณได้แต่ละคัน
หักด้วย ส่วนลดเบี้ยประกันภัยความเสียหายส่วนแรก (ถ้ามี) หักด้วย ส่วนลดเบี้ยประกันภัยกลุ่ม 10%
ของเบี้ยประกันภัย หักด้วย ส่วนลดเบี้ยประกันภัยประกันตัว (ถ้ามี) หรือบวกด้วย ส่วนเพิ่มเบี้ย
ประกันภัยประกันตัวไม่ติด(ถ้ามี) ผลลัพธ์คือเบี้ยประกันภัยสุทธิก่อนคำนวณภาษีอากร

จากผลลัพธ์ก่อนการคำนวณภาษีอากร ตามข้อ ก หรือ ข หากสู้เรียกประกันภัย เอาประกันภัย
กับบริษัทของโดยตรง ไม่ผ่านตัวแทนหรือนายหน้า บริษัทสามารถลดส่วนลดเบี้ยประกันภัยตามค่าธรรมะ
สูงสุดไม่เกินอัตราที่นายทะเบียนกำหนด และให้ระบุไว้ในช่องส่วนลดอื่น แล้วจึงนำผลลัพธ์ที่ได้ไป
คำนวณภาษีอากร ในกรณีที่มีส่วนลดอื่นดังกล่าว กรมธรรม์ประกันภัยที่ปรึกษาจัดทำไม่ต้องพิมพ์
รายการชื่อนายหน้าหรือตัวแทนและห้ามนริษัทขายค่าป่าหนี้