

คำนำ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้จัดคู่มือสอบนายหน้าประกันชีวิต เพื่อให้ได้มีคู่มือเป็นแนวทางในด้านความรู้สำหรับเตรียมความพร้อมก่อนสอบ

คู่มือสอบนายหน้าประกันชีวิต มีเนื้อหา 4 หมวดวิชา

สำหรับข้อความเป็นตัวเอน เป็นส่วนสำคัญ เพราะเป็นเนื้อหาที่นำมาจากคลังข้อสอบสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ขอให้ท่านอ่านอย่างพิถีพิถันพิจารณาและเอาใจใส่เป็นพิเศษ โปรดจำและทำความเข้าใจ

ตามประกาศนายทะเบียน เรื่องกำหนดหลักสูตรและวิธีการสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ประกอบด้วยหลักสูตรดังนี้

1. วิชาจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิต จำนวน 10 ข้อ 20 คะแนน
2. วิชาประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย จำนวน 20 ข้อ 40 คะแนน
3. วิชาพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 จำนวน 20 ข้อ 40 คะแนน
4. วิชาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต จำนวน 50 ข้อ 100 คะแนน

เกณฑ์การตัดสิน

ผู้สมัครสอบใช้เกณฑ์การตัดสินดังนี้ จึงถือว่าสอบได้

1. ผ่านการสอบความรู้ในวิชาจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิตได้คะแนนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 70
2. ผ่านการสอบความรู้ในวิชาชีพ ตามข้อ 2,3 และ 4 คะแนนเฉลี่ยรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 60

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผู้จัดทำคู่มือสอบนี้ ขออวยพรให้ทุกท่านสอบผ่านและได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต เพื่อร่วมเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตสืบต่อไป

สารบัญ

หลักการประกันชีวิต

	หน้า
● พื้นฐานของการประกันชีวิต	1
○ ชนิดของกรมธรรม์ประกันชีวิต	5
○ ประเภทของการประกันชีวิต	6
○ แบบของการประกันชีวิต	9
○ สัญญาเพิ่มเติม	11
● หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณารับประกัน	19
● โครงสร้างพื้นฐานของอัตราเบี้ยประกันชีวิตและเงินสำรองประกันภัย	21
● มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย	25
● เงื่อนไขมาตรฐานของกรมธรรม์ประกันภัย	30
● ตัวอย่างข้อสอบ	35

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประกันชีวิต

	หน้า
● สัญญาประกันภัย	55
● สัญญาประกันชีวิต	55
● หลักเกณฑ์ในการทำสัญญาประกันชีวิต	56
● ผู้เกี่ยวข้องในสัญญา	57
● ลักษณะของสัญญาประกันชีวิต	57
● การแถลงอายุคลาดเคลื่อน	59
● ผลของสัญญา	60
● อายุความฟ้องร้อง	61
● การโอนสิทธิตามสัญญาประกันชีวิต	61
● การเปลี่ยนผู้รับประโยชน์	61
● สิทธิของเจ้าหนี้ในจำนวนเงินเอาประกัน	62
● การกำหนดเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	62
● สิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์	63
● ข้อยกเว้นความรับผิดของผู้รับประกันภัย	63
● การลดหย่อนภาษีเงินได้	64
● ตัวอย่างข้อสอบ	65

● พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข 2551	77
○ หมวดที่ ๑ บริษัท	78
○ หมวดที่ ๒ การควบคุมบริษัท	82
○ หมวดที่ ๓ การเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต	87
○ หมวดที่ ๔ นายหน้าประกันชีวิต	88
○ หมวดที่ ๕ กองทุนประกันชีวิต	91
○ หมวดที่ ๖ บทกำหนดโทษ	92
○ อัตราค่าธรรมเนียม	93
● ตัวอย่างข้อสอบ	95

● จรรยาบรรณและศีลธรรมนายหน้าประกันชีวิต	107
● ตัวอย่างข้อสอบ	111

พื้นฐานของการประกันชีวิต

■ ความหมายของการประกันภัย

การประกันภัย หมายถึง การเฉลี่ยความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลหนึ่งไปยังบุคคลอื่น ซึ่งอยู่ในลักษณะการเสี่ยงภัยชนิดเดียวกันและร่วมกัน โดยผู้รับประกันภัยทำหน้าที่เป็นคนกลางคอยเฉลี่ยความเสียหายให้ ทั้งนี้เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของบุคคลผู้ซึ่งประสบเคราะห์กรรมเนื่องจากภัยนั้น จึงเป็นได้ว่าการประกันภัยเป็นการชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นเนื่องจากภัยพิบัติ

วิธีการก็คือ ให้ผู้ที่เต็มใจจะเข้าร่วมโครงการประกันภัยนี้จ่ายเงิน ซึ่งเป็นจำนวนไม่มากนัก ที่เรียกว่า เบี้ยประกันภัยให้กับผู้รับประกัน ผู้รับประกันจะทำหน้าที่รวบรวมไว้เป็นกองกลาง ซึ่งเมื่อมีบุคคลในโครงการคนใด ได้รับความเสียหายตามเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยไว้ ผู้รับประกันภัยจะนำเงินกองกลางนั้นไปชดใช้ให้ตามจำนวนที่ได้ตกลงกันไว้

■ ประเภทของการประกันภัย

การประกันภัยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันวินาศภัย เป็นการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยไว้เมื่อเกิดวินาศภัยขึ้น
2. การประกันชีวิต มีหลายความหมายดังนี้
 - การรับประกันค่าทางเศรษฐกิจของชีวิตมนุษย์หรือเป็นการรับประกันรายได้ อันเนื่องมาจากความสูญเสียหรือความเสื่อมถอยของพลังหาเลี้ยงชีพอันได้แก่ ความตาย ทูพพลภาพและชราภาพ เป็นต้น
 - วิธีการทดแทนการสูญเสียรายได้ อันเนื่องจากการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ
 - วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันขึ้นเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องมาจากการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทูพพลภาพ การสูญเสียรายได้ในยามชรา
 - กลไกทางสังคมอย่างหนึ่งที่เป็นสื่อกลางในการให้ความคุ้มครองทางเศรษฐกิจหรือรายได้ของบุคคลผู้หาเลี้ยงครอบครัว
 - วิธีการร่วมกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องจากการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะทูพพลภาพ การมีชีวิตอยู่ของผู้เอาประกันภัย หรือ การเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยเป็นเงื่อนไขที่บริษัทประกันชีวิตใช้เป็นเกณฑ์ในการจ่ายเงินตามกรมธรรม์สำหรับการประกันชีวิต

■ การกระจายความเสี่ยงภัย

บริษัทประกันชีวิตจะใช้วิธีการรับประกันชีวิตเป็นจำนวนมาก เพื่อจะได้เฉลี่ยภัย หรือกระจายความเสี่ยงภัยที่จะเกิดขึ้นจากการรับประกันชีวิต ดังนั้น บริษัทที่มีจำนวนผู้เอาประกันมาก จะมีการเฉลี่ยการเสี่ยงภัย ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันชีวิต มากกว่าบริษัทประกันชีวิตที่มีจำนวนผู้เอาประกันภัยน้อยกว่า

■ การเสี่ยงภัย (ในแง่ของการประกันชีวิต) คือ

1. โอกาสที่จะต้องเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควร (เสียชีวิตเร็วเกินไป) อาจเกิดด้วยสาเหตุจากโรคภัยไข้เจ็บหรืออุบัติเหตุ ในขณะที่ต้องรับภาระรับผิดชอบต่อครอบครัว ต่อธุรกิจ
2. โอกาสที่จะมีชีวิตยืนยาวเกินไป ซึ่งต้องการปัจจัยทางการเงิน เพื่อใช้ในการยังชีพ เพื่อค่ารักษาพยาบาลในยามชรา
3. โอกาสที่จะเกิดทุพพลภาพจากสาเหตุใดๆ ค่ารักษาพยาบาล ค่าปฐมพยาบาลดูแล ซึ่งภาระรับผิดชอบต่อครอบครัว ต่อธุรกิจ ทั้งหมดนี้ต้องอาศัยเงิน
4. โอกาสที่จะต้องออกจากงานอย่างกะทันหัน รายจ่ายต่างๆที่ยังคงอยู่ แต่รายได้กลับขาดหายไประหว่างตงงาน

■ การประกันชีวิตแตกต่างกับการประกันวินาศภัย คือ การประกันวินาศภัยชดใช้ค่าสินไหมตามความเสียหายจริง แต่ไม่เกินเงินเอาประกันซึ่งเป็นจำนวนเงินไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับความเสียหาย แต่การประกันชีวิตจ่ายค่าสินไหมตามเงินเอาประกันภัยเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตหรืออยู่ครบกำหนดสัญญาเป็นจำนวนเงินที่แน่นอน

■ การประกันชีวิตต่างกับการฝากเงินกับธนาคาร คือ การประกันชีวิตมีความคุ้มครองและการออมทรัพย์แต่การฝากเงินกับธนาคารมีการออมทรัพย์อย่างเดียวไม่มีความคุ้มครอง หากเปรียบเทียบระหว่างการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ธรรมดา กับการฝากเงินกับธนาคาร ข้อได้เปรียบของการประกันชีวิต คือ ได้รับการคุ้มครองมรดกกรรม

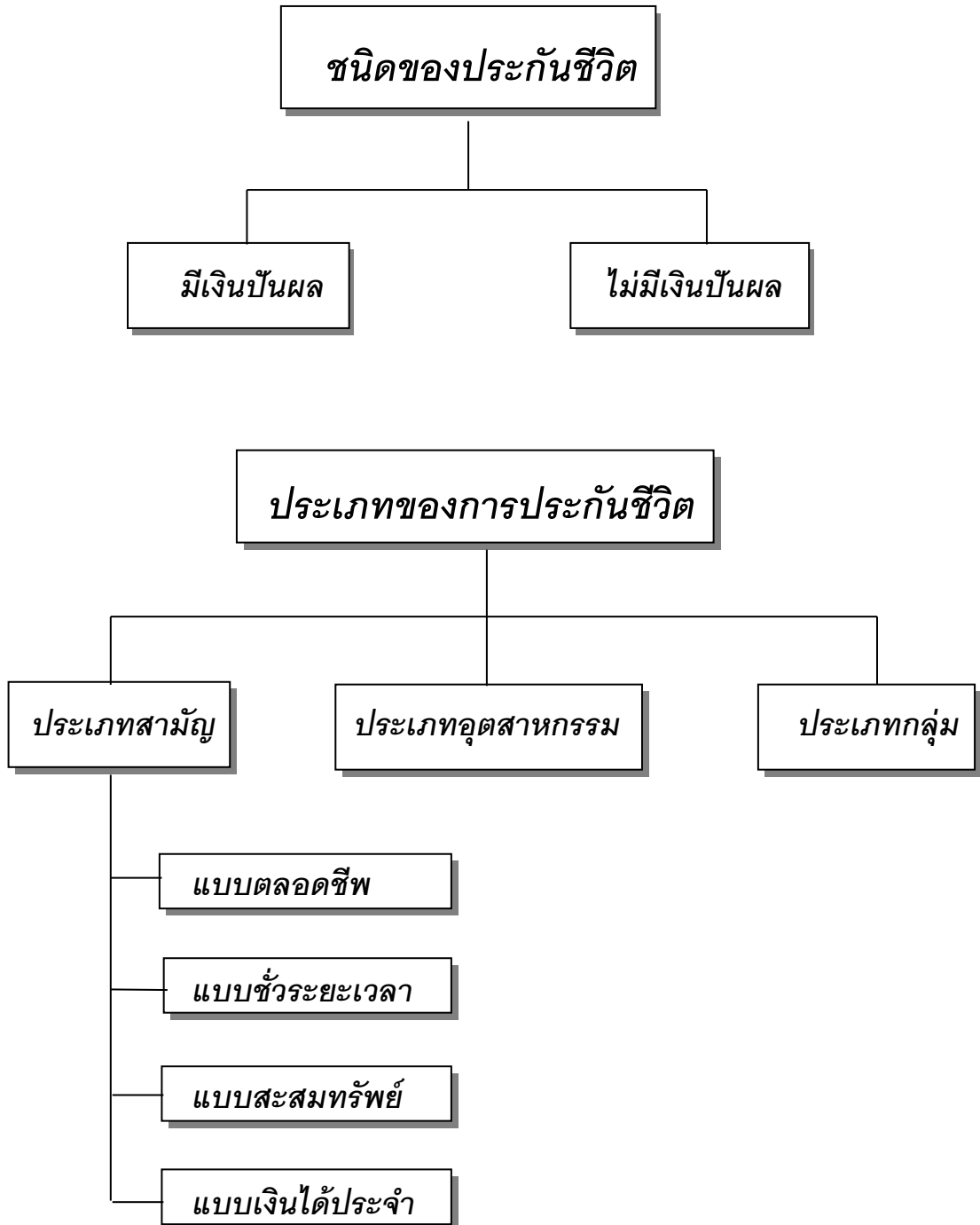
■ ประโยชน์ของการประกันชีวิต

1. ประโยชน์ต่อตนเองและครอบครัว ในด้านความคุ้มครองรายได้ การออมทรัพย์และการลงทุนทำให้ครอบครัวมีหลักประกัน มีเงินเพื่อเป็นการศึกษาของบุตร เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของคู่ชีวิตที่เป็นหม้าย เพื่อเป็นรายได้ในยามเด็อดร้อน
2. ประโยชน์ต่อธุรกิจ ช่วยลดความเสี่ยงไม่ให้อธุรกิจต้องประสบปัญหาในการดำเนินงาน เช่น กรณีเจ้าของกิจการ ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร หรือผู้เชี่ยวชาญของบริษัทต้องเสียชีวิตลง อาจทำให้การดำเนินงานของธุรกิจต้องหยุดชะงัก เจ้าหน้าชดความเชื่อมั่นในความเป็นอยู่ของธุรกิจได้ อาจไม่ยอมให้สินเชื่อ หรือยืมเงินเพิ่ม อาจต้องคืนเงินให้แก่ทายาทหากหุ้นส่วนถึงแก่กรรม ความเสียหายต่างๆ

เหล่านี้ยากที่จะคำนวณได้ เงินที่บริษัทประกันชีวิตจ่ายมาอาจแก้ปัญหาดังกล่าวได้เป็นอย่างดี และกรณีลูกจ้างเจ็บป่วย เกษียณอายุ หรือมรณกรรม บริษัทประกันชีวิตจะช่วยจ่าย ค่ารักษาพยาบาล หรือค่าทดแทนการมรณกรรม หรือบำนาญให้แก่ลูกจ้าง หรือครอบครัวของลูกจ้างแทนนายจ้าง

3. ประโยชน์ต่อสังคมและประเทศชาติ เป็นหลักประกันให้ครอบครัว ช่วยลดภาระทางสังคมของรัฐบาล ช่วยสะสมทุนเพื่อพัฒนาประเทศ บริษัทสามารถนำเบี้ยประกันไปลงทุนในกิจกรรมต่างๆตามที่กำหนดในกฎกระทรวงและทำให้ประชาชนมีงานทำมากขึ้น ทำให้ประชาชนของประเทศมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
4. ประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ ช่วยสะสมทุนเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ช่วยให้เกิดการประหยัดและออม เป็นแหล่งระดมเงินออมระยะยาว

ชนิด ประเภท และแบบของการประกัน



รูปแบบของการประกันชีวิตตามหลักสากลทั่วไป

■ ชนิดของกรมธรรม์ประกันชีวิต

แบ่งเป็น 2 ชนิด คือ

1. ชนิดมีเงินปันผล
2. ชนิดไม่มีเงินปันผล

- **ชนิดมีเงินปันผล** คือ การประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบมีเงินปันผล เงินปันผลได้มาจากเงินส่วนเกิน ซึ่งเกิดจากการดำเนินงานของบริษัท จะจ่ายให้กับกรมธรรม์ที่ระบุไว้ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ค่าเบี้ยประกันภัยสูงกว่าชนิดไม่มีเงินปันผล จึงทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยแตกต่างกัน

ที่มาของเงินส่วนเกิน ได้มาจาก 3 ปัจจัย คือ

1. ปัจจัยทางด้านอัตราความคาดหมาย คือ จำนวนมรณกรรมของผู้เอาประกันภัยน้อยกว่าจำนวนที่ได้คำนวณในอัตราเบี้ยประกันภัย
2. ปัจจัยทางด้านอัตราดอกเบี้ย คือ อัตราดอกเบี้ยที่ได้จากการลงทุนมากกว่าอัตราดอกเบี้ยที่คิดให้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย
3. ปัจจัยทางด้านค่าใช้จ่าย คือ บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายที่จ่ายจริง ให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย

วิธีการจ่ายเงินปันผล

1. โดยจ่ายเป็นเงินสด
 2. โดยการฝากชำระเบี้ยประกันชีวิต
 3. โดยการฝากไว้กับบริษัทเพื่อรับดอกเบี้ย
 4. โดยการเพิ่มเงินเอาประกันภัยให้สูงขึ้น
- **ชนิดไม่มีเงินปันผล** คือ การประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันภัยซื้อแบบที่ไม่มีเงินปันผล บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลให้ไม่ว่าบริษัทจะมีกำไร หรือไม่ก็ตาม อัตราเบี้ยประกันภัยจะต่ำกว่าชนิดมีเงินปันผล

■ ประเภทของการประกันชีวิต

แบ่งเป็น 3 ประเภท คือ สามัญ อุตสาหกรรรม และกลุ่ม มีลักษณะสรุปได้ดังนี้

● ประเภทสามัญ

1. เป็นการประกันชีวิต รายบุคคล
2. จำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง เหมาะกับผู้เอาประกันที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้สูง
3. ชำระเบี้ยประกันเป็น รายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือนก็ได้
4. มีการตรวจสุขภาพ หรือไม่ตรวจสุขภาพก็ได้ บริษัทจะตรวจสุขภาพหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากอายุผู้เอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย ประวัติเกี่ยวกับสุขภาพของผู้เอาประกันภัย
5. มีการเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ เนื่องจากสุขภาพไม่ดีหรือมีอาชีพเสี่ยงภัย
6. สามารถกู้เงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน คิดอัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 8

● ประเภทอุตสาหกรรรม

1. จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ เหมาะกับผู้ที่มีรายได้น้อย เช่น คนทำงานในโรงงาน
2. ชำระเบี้ยประกันเป็นรายเดือน
3. ไม่มีการตรวจสุขภาพ ผู้เอาประกันภัย เพราะ จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำและชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายเดือน เพื่อลดค่าใช้จ่ายของบริษัทประกันชีวิต ดังนั้นจึงต้องกำหนดระยะเวลารอคอยไว้ทุกกรมธรรม์

ระยะเวลารอคอย หมายถึง ระยะเวลาหลังจากที่ผู้เอาประกันภัยทำสัญญาหรือขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยหรือเสียชีวิตโดยธรรมชาติ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยแก่ผู้รับประโยชน์เท่านั้น ระยะเวลารอคอยเป็นระยะที่ไม่มีมีความคุ้มครองนาน 180 วัน นับแต่วันทำสัญญาหรือขอต่ออายุกรมธรรม์ เพื่อป้องกันมิให้ผู้ที่มีสุขภาพที่ไม่สมบูรณ์และเป็นภัยที่ไม่อาจรับประกันได้ปะปนเข้ามา

ตัวอย่าง นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรรม ทำสัญญาเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2540 ชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน เดือนละ 400 บาท ต่อมาวันที่ 4 กรกฎาคม 2540 นาย ก. เสียชีวิตด้วยโรคความดันโลหิตสูง บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระไปแล้วทั้งหมดแก่ผู้รับประโยชน์ เพราะอยู่ในช่วงระยะเวลารอคอย

4. ให้ความคุ้มครองการประกันชีวิต ควบการประกันอุบัติเหตุ ในกรมธรรม์ฉบับเดียวกันจะเลือกซื้อเฉพาะการประกันชีวิตไม่ได้เพราะอัตราเบี้ยประกันภัยประเภทอุตสาหกรรรมได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เป็นอัตราเบี้ยประกันภัย ที่รวมการประกันชีวิตและการประกันอุบัติเหตุ ซึ่งไม่สามารถแบ่งแยกได้

5. ตัวแทนประกันชีวิตเป็นบุคคลที่มีความสำคัญมากที่สุดในการพิจารณารับประกันชีวิตประเภท **อุตสาหกรรม** เนื่องจากไม่มีการตรวจสอบสุขภาพและตัวแทนจะใกล้ชิดรู้ข้อมูลลูกค้ามากกว่า
 6. เบี้ยประกันของทุกอาชีพใช้เหมือนกัน
 7. ไม่มีการเก็บเบี้ยพิเศษ
 8. เมื่อผู้เอาประกันชำระเบี้ยประกันภัยจนมีมูลค่าเวนคืนเงินสดแล้ว หากหยุดชำระเบี้ยประกันภัยและไม่ได้ใช้สิทธิขอเวนคืนกรมธรรม์ บริษัทจะเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จโดยอัตโนมัติ
 9. จะมีมูลค่ากรมธรรม์อยู่ 2 ชนิด คือ มูลค่าเวนคืนเงินสด และมูลค่าใช้เงินสำเร็จ แต่ไม่มีมูลค่าขยายเวลา
 10. ทุกกรมธรรม์มีส่วนของความคุ้มครอง และการออมทรัพย์ควบคู่กัน หากอยู่จนครบสัญญาาก็จะได้รับจำนวนเงินเอาประกัน
- **ประเภทกลุ่ม**
 1. กำหนดจำนวนกลุ่มคน ตั้งแต่ 5 คน ขึ้นไป
 2. บริษัทจะออกกรมธรรม์เพียง 1 ฉบับ ต่อผู้เอาประกันทั้งกลุ่มให้นายจ้างเป็นผู้ถือไว้เป็นหลักฐาน และบริษัทจะออกใบสำคัญในการประกันชีวิตให้กับสมาชิกทุกคนในกลุ่มไว้เป็นหลักฐาน ภายใต้กรมธรรม์หลัก
 3. โดยทั่วไป ไม่มีการตรวจสอบสุขภาพเพราะ
 - 3.1 จะต้องเสียค่าใช้จ่ายและเวลา ซึ่งไม่คุ้มกับเบี้ยประกัน
 - 3.2 จำนวนเงินเอาประกันภัยพนักงานหรือสมาชิกทั้งหมดนั้น โดยเฉลี่ยแล้วเป็นจำนวนเงินไม่มาก
 - 3.3 นายจ้างมักจะตรวจสอบสุขภาพร่างกายพนักงานทุกคนก่อนเข้ามาทำงาน
 4. นายจ้างสามารถเปลี่ยนตัวลูกจ้างเข้าใหม่และออกจากกลุ่มได้ระหว่างการคุ้มครอง และหากพนักงานขาดงานไปชั่วคราวเนื่องจากเจ็บป่วย ไม่ถือเป็นการสิ้นสุดของสัญญา ที่มีผลบังคับของแต่ละบุคคล
 5. แบบของการประกันเป็นแบบชั่วระยะเวลาไม่มีการออมทรัพย์ บางกรมธรรม์อาจจะมีประกันอุบัติเหตุกลุ่ม ประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นการคุ้มครองแบบปีต่อปี
 6. อัตราเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มจะต่ำกว่าการประกันประเภทอื่น และเฉลี่ยเป็นอัตราเดียวกัน
 7. ผู้ชำระเบี้ยประกันเป็นหน้าที่ของนายจ้างชำระผู้เดียว หรือ นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันชำระก็ได้ หรือ ลูกจ้างเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันทั้งหมดก็ได้
 - 7.1 กรณีนายจ้างชำระเบี้ยประกันภัยให้กับลูกจ้างทั้งหมด จะต้องมีลูกจ้างเข้าร่วมทำประกันชีวิตเป็นจำนวน 100% ของลูกจ้างที่มีสิทธิทำประกันชีวิตทั้งหมด

ตัวอย่าง บริษัทแห่งหนึ่งมีพนักงาน 200 คน ต้องการทำประกันชีวิตประเภทกลุ่ม โดยที่บริษัทเป็นผู้จ่ายเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้แก่พนักงานและพนักงานทุกคนมีคุณสมบัติที่จะทำประกันภัยได้ พนักงานของบริษัทจะต้องทำประกันชีวิตทั้งหมดจำนวน 200 คน

7.2 กรณีนายจ้าง และลูกจ้างร่วมกันชำระเบี้ยประกันภัย จะต้องมีลูกจ้างเข้าร่วมทำประกันชีวิตเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 75% ของลูกจ้างที่มีสิทธิทำประกันชีวิตทั้งหมด

7.3 กรณีลูกจ้างเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยทั้งหมด จะต้องมีลูกจ้างเข้าร่วมทำประกันชีวิตเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 75% ของลูกจ้างที่มีสิทธิทำประกันชีวิตทั้งหมด

8. นายจ้างหรือผู้ถือกรมธรรม์เป็นผู้มีหน้าที่เรียกร้องผลประโยชน์ตามสิทธิ
9. การชำระเบี้ยอาจชำระเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน และรายเดือนก็ได้
10. การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันขึ้นกับปัจจัย เงินเดือน อาชีพ ตำแหน่ง ระยะเวลาทำงาน
11. ไม่มีมูลค่ากรมธรรม์
12. มีการจ่ายเงินเบี้ยประกันชีวิตจากประสบการณ เพื่อเป็นการปรับอัตราเบี้ยชีวิตให้เหมาะสมและใกล้เคียงกับความเสียหายจริง ของผู้เอาประกันชีวิตกลุ่มนั้น

ในทางปฏิบัติบริษัทประกันชีวิต จะไม่จ่ายเงินสด แต่จะจ่ายให้ในรูปของการหักจากเบี้ยประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันชีวิตกลุ่ม ตามกรมธรรม์นั้นจะต้องชำระในปีกรมธรรม์ถัดไป หรือในกรณีที่กรมธรรม์นั้นขาดทุน ยอดขาดทุนก็จะถูกยกไปปีกรมธรรม์ถัดไปเช่นกัน

เมื่อสิ้นรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยปีหนึ่ง ๆ บริษัทจะมีการคำนวณเงินเพื่อนำมาจัดสรรระหว่างบริษัทและผู้เอาประกันชีวิตของกรมธรรม์นั้น ๆ เงินจำนวนนี้เรียกว่า การจ่ายเงินเบี้ยประกันชีวิตจากประสบการณ

คืนเบี้ยประกันชีวิตจากประสบการณ = เบี้ยประกันชีวิต - ส่วนลด (ถ้ามี) ตามขนาดของกลุ่ม หรือขนาดของจำนวนเบี้ยประกัน - ค่าใช้จ่ายบริษัท - สินไหมทดแทน

13. การสิ้นสุดผลบังคับของสมาชิกแต่ละคนในกลุ่ม คือ
 - 13.1 การว่าจ้างของพนักงานสิ้นสุดลง
 - 13.2 พนักงานสูญเสียคุณสมบัติในการเอาประกัน
 - 13.3 พนักงานหรือนายจ้าง ขาดชำระเบี้ยประกัน
 - 13.4 กรมธรรม์กลุ่มหมดผลบังคับ

■ แบบของการประกันชีวิต

แบ่งออกเป็น 4 แบบ ตามการแบ่งชั้นพื้นฐาน คือ ชั่วระยะเวลา ตลอดชีพ สะสมทรัพย์และเงินได้ประจำ มีลักษณะโดยสรุปดังต่อไปนี้

- แบบชั่วระยะเวลา (แบบเฉพาะกาล)
 1. บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันให้เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนด
 2. เน้นความคุ้มครองการเสียชีวิตอย่างเดียวในช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยไม่มีส่วนของการออมทรัพย์ หากผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา จะถือว่าสัญญาสิ้นสุดและจะไม่มีกรคืนเงินเบี้ยประกันที่ชำระมาแล้วให้แก่ผู้เอาประกัน
 3. เหมาะกับบุคคลที่รายได้ไม่สูงนักหรือต้องการความคุ้มครองการตายในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เช่น บุคคลที่ต้องการความคุ้มครองในขณะที่เดินทางไปทำงานต่างจังหวัดในช่วงระยะเวลาสั้นๆ หรือ ผู้เอาประกันที่ต้องการความคุ้มครองหนี้สินจากการเช่าซื้อบ้าน ซึ่งควรทำแบบชั่วระยะเวลาชนิดที่คุ้มครองด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยลดลง
 4. ให้ความคุ้มครองเป็นจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดต่อเบี้ยประกันภัยต่ำสุด
 5. ผู้เอาประกันที่มีอายุสูงย่อมต้องชำระเบี้ยประกันภัยสูงกว่าผู้เอาประกันภัยที่มีอายุต่ำกว่า
 6. มีลักษณะคล้ายคลึง กับการประกันวินาศภัยที่สุด
 7. ไม่มีมูลค่ากรมธรรม์
- แบบตลอดชีพ
 1. เป็นการประกันชีวิตที่มีการคุ้มครอง เฉพาะการเสียชีวิตจนถึงอายุ 99 ปี หรือบริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันชีวิตเฉพาะกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ในขณะที่สัญญายังมีผลบังคับ
 2. เป็นความคุ้มครองการเสียชีวิต ทุกอายุของผู้เอาประกันภัย
 3. เหมาะสำหรับผู้ที่ประสงค์จะตั้งกองมรดกเมื่อเสียชีวิตและต้องการความคุ้มครองระยะยาว
 4. การชำระเบี้ยประกันภัย ให้เลือก 3 วิธี
 - ก. ชำระเบี้ยประกันภัย ครั้งเดียว แต่ได้รับความคุ้มครองตลอดชีพ
 - ข. ชำระเบี้ยประกันภัย ชั่วระยะเวลาหนึ่ง เช่น 10 ปี 21 ปี เป็นต้น แต่ได้รับความคุ้มครองตลอดชีพ
 - ค. ชำระเบี้ยประกันภัย ตลอดชีพ และได้รับความคุ้มครองตลอดชีพ
 5. มีอัตราเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าแบบสะสมทรัพย์
 6. มีมูลค่ากรมธรรม์ และมีลักษณะของการออมทรัพย์อยู่ด้วยในรูปของมูลค่าเวนคืนเงินสด ซึ่งมีสิทธิกู้เงินได้จากมูลค่าเวนคืนเงินสดและสามารถใช้ในยามขาดส่นได้

- **แบบสะสมทรัพย์**

1. บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาที่กำหนดให้แก่ผู้รับประโยชน์ หรือมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาให้แก่ผู้เอาประกันภัย
2. เน้นให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต กับการออมทรัพย์ไปพร้อมๆ กัน มีเงินสะสมเมื่อครบกำหนดสัญญา
3. เหมาะสำหรับเป็นทุนการศึกษาบุตร
4. **เป็นประกันชีวิตที่นำเอาการประกันชีวิต 2 แบบมารวมกัน คือ แบบชั่วระยะเวลา และแบบสะสมทรัพย์แท้จริง**
 - ก. **แบบชั่วระยะเวลา** : เป็นการประกันชีวิตที่ บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตในระหว่างสัญญามีผลบังคับ
 - ข. **แบบสะสมทรัพย์แท้จริง** : เป็นแบบการประกันชีวิตที่ บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพียงกรณีเดียว คือ เมื่อผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่จนครบกำหนด หากผู้เอาประกันเสียชีวิตภายในกำหนดสัญญาบริษัทจะไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกันชีวิตให้
5. มีมูลค่ากรมธรรม์ไว้ให้ใช้ยามเกิดปัญหาทางการเงิน
6. เมื่อสัญญาครบกำหนด มูลค่าเวนคืนเงินสดของแบบสะสมทรัพย์จะเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย
7. **การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 20/15** หมายความว่าระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 15 ปี ซึ่งระยะเวลาของสัญญากับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันไม่จำเป็นต้องเท่ากันก็ได้
8. **เบี้ยประกันสูงกว่าทุกแบบ**

- **แบบเงินได้ประจำ (แบบเงินบำนาญ หรือ แบบเงินรายปี)**

1. บริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันทุกงวดอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัย ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ หรือ คัดออมรายได้ที่สม่ำเสมอแก่ผู้เอาประกันภัย
2. เป็นการคุ้มครองความสูญเสียทางเศรษฐกิจ เนื่องจากรายได้ลดลงเมื่ออายุมากขึ้น
3. มิได้ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต แต่จะให้ความคุ้มครองกรณีที่มีชีวิตยืนยาวกว่าที่คาด
4. **เหมาะสมสำหรับผู้ที่ต้องการความคุ้มครองรายได้ที่แน่นอนเพื่อเลี้ยงชีพไปตลอดชีวิตในวัยชรา หรือ ต้องการเงินไว้ใช้จ่ายยามชรา ไม่ต้องการเป็นภาระแก่ลูกหลานสร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัยว่าจะมีรายได้เลี้ยงชีพในวัยชรา**
5. **การจ่ายเงินเกิดจากการอยู่รอด ส่วนแบบอื่นเกิดจากการมรณะ**

6. ผู้เอาประกันจะชำระเบี้ยประกันครั้งเดียว หรือชำระเป็นงวด เช่น งวดรายปีหรือรายเดือน ในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้แน่นอน เช่น 5 ปี หรือ 10 ปี ช่วงระยะเวลาของการชำระเบี้ยประกันภัยเรียกว่า ช่วงแห่งการสะสม
7. ถ้าเสียชีวิตก่อน บริษัทจะคืนเบี้ยเพียงเบี้ยประกันที่ได้ชำระมาแล้วเท่านั้น

ข้อควรคำนึงในการพิจารณาเลือกแบบประกัน

1. ผลประโยชน์และความคุ้มครองของแบบประกันชีวิตนั้นตรงตามความต้องการหรือไม่
2. สถานะการเงิน หรือความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยได้จนครบกรรมครบกำหนดสัญญา
3. ความจำเป็นที่แท้จริงของผู้ขอเอาประกัน

■ สัญญาเพิ่มเติม

เป็นเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตหลัก ให้ความคุ้มครองเป็นระยะเวลา 1 ปี จะเลือกซื้อหรือไม่ก็ได้ แต่จะซื้อเฉพาะสัญญาเพิ่มเติมไม่ได้

สามารถต่ออายุสัญญาได้เหมือนกับการประกันวินาศภัยสามารถเลือกซื้อสัญญาเพิ่มเติมแบบต่างๆ ตามความต้องการและความเหมาะสมกับตัวเอง และสามารถเลิกสัญญาเพิ่มเติมได้โดยการงดชำระเบี้ยประกันภัยสัญญาเพิ่มเติมในงวดต่อไป ตัวอย่างเช่น

1. สัญญาเพิ่มเติม : คุ้มครองการเสียชีวิต และสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ
2. สัญญาเพิ่มเติม : คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพเนื่องจากอุบัติเหตุ
3. สัญญาเพิ่มเติม : ค่ารักษาพยาบาล และคัลยกรรม
4. สัญญาเพิ่มเติม : การยกเว้นเบี้ยประกันภัยกรณีทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร
5. สัญญาเพิ่มเติม : แบบชั่วคราวระยะเวลา (Term Rider)

● สัญญาเพิ่มเติมประกันภัยอุบัติเหตุ

○ คำนิยาม

"อุบัติเหตุ" หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากปัจจัยภายนอกร่างกายและทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัยมิได้เจตนาหรือมุ่งหวัง

"การบาดเจ็บ" หมายถึง การบาดเจ็บทางร่างกาย อันเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น โดยเอกเทศและโดยอิสระจากเหตุอื่น

"การสูญเสียมือหรือเท้า" หมายถึง การถูกตัดออกตั้งแต่ข้อมือหรือข้อเท้าและให้หมายความรวมถึงการสูญเสียสมรรถภาพในการทำงานโดยสิ้นเชิงถาวรของอวัยวะนั้นๆ ซึ่งเกิดจากอุบัติเหตุ

"การสูญเสียสายตา" หมายถึง ตาบอดสนิทและไม่มีทางรักษาให้หายได้

“ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง” หมายถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใดๆ ในอาชีพประจำ

“ทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง” หมายถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานในอาชีพประจำตามปกติได้โดยสิ้นเชิงในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

“ทุพพลภาพชั่วคราวบางส่วน” หมายถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานในอาชีพประจำตามปกติบางส่วนในช่วงระยะเวลาหนึ่งก็ดี หรือเป็นผลต่อเนื่องจากทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิงซึ่งได้ทุเลาเบาบางลงแล้วก็ดี แต่ยังไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานในอาชีพประจำตามปกติได้ครบทุกส่วนในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

○ ผลประโยชน์

ภายใต้เอกสิทธิ์และเงื่อนไขสัญญาเพิ่มเติมนี้ในขณะที่สัญญาเพิ่มเติมนี้มีผลใช้บังคับ

ถ้าความบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะและสายตาหรือทุพพลภาพภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุหรือความบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรักษาตัวติดต่อกันในฐานะคนไข้ในโรงพยาบาลและเสียชีวิตเพราะความบาดเจ็บนั้นเมื่อใดก็ดี บริษัทจะจ่ายเงินชดเชยตามตารางรายการทดแทน ดังนี้

สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิต และสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ

รายการทดแทน	อัตราร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
1. การเสียชีวิต	100
2. การสูญเสียอวัยวะและสายตา	
2.1 มือ 2 ข้าง หรือเท้า 2 ข้าง หรือสายตา 2 ข้าง	100
2.2 มือ 1 ข้างและเท้า 1 ข้าง หรือมือ 1 ข้างและสายตา 1 ข้าง หรือ เท้า 1 ข้างและสายตา 1 ข้าง	100
2.3 มือ 1 ข้าง หรือเท้า 1 ข้าง หรือสายตา 1 ข้าง	60
2.4 นิ้วหัวแม่มือและนิ้วชี้ของมือข้างเดียวกัน โดยต้องตัดออกไปที่หรือเหนือโคนนิ้ว	25

สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิต สัญญาเสียชีวิตและทุพพลภาพเนื่องจากอุบัติเหตุ

รายการทดแทน	อัตราร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
1. การเสียชีวิต	100
2. การสูญเสียอวัยวะและสาวยตา	
2.1 มือ 2 ข้าง หรือเท้า 2 ข้าง หรือสาวยตา 2 ข้าง	100
2.2 มือ 1 ข้างและเท้า 1 ข้าง หรือมือ 1 ข้างและสาวยตา 1 ข้าง หรือ เท้า 1 ข้างและสาวยตา 1 ข้าง	100
2.3 มือ 1 ข้าง หรือเท้า 1 ข้าง หรือสาวยตา 1 ข้าง	60
2.4 นิ้วหัวแม่มือและนิ้วชี้ของมือข้างเดียวกัน โดยต้องตัดออกไปที่หรือเหนือโคนนิ้ว	25
3. ค่าชดเชยทุพพลภาพชั่วคราว (โดยไม่มีการสูญเสียใด ๆ ภายใต้อัตรา (1) หรือ (2) ข้างต้น) (ก) ทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง (ข) ทุพพลภาพชั่วคราวบางส่วน โดยมีเงื่อนไขว่าจะจ่ายค่าชดเชยตามข้อ (3) นี้ตลอดระยะเวลาที่ยังทุพพลภาพอยู่ รวมกันไม่เกิน 52 สัปดาห์	0.6 ต่อสัปดาห์ 0.2 ต่อสัปดาห์
4. ค่าชดเชยการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง โดยมีเงื่อนไขได้ว่าจ่ายค่าชดเชยให้ภายใต้อัตรา 3 เป็นเวลา 52 สัปดาห์แล้ว	10% ต่อปี (ไม่เกิน 10 ปี)
5. ค่าชดเชยการรักษาพยาบาล การเข้ารับการรักษาพยาบาลเป็นค่าใช้จ่ายในของโรงพยาบาลที่ได้รับอนุญาตโดยถูกต้อง	0.3 ต่อสัปดาห์ (ไม่เกิน 20 สัปดาห์)

หมายเหตุ : ค่าทดแทนดังกล่าวทั้ง 2 ตาราง เป็นการชดใช้ตามมูลค่าที่กำหนดไว้ ไม่ใช่ชดใช้ตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง และต้องไม่ได้อยู่ในข้อยกเว้น ของการประกันภัยอุบัติเหตุ

ตัวอย่างที่ 1 ผู้เอาประกันซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิต และสัญญาเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุแบบกับสัญญาประกันชีวิต ต่อมาผู้เอาประกันภัยเกิดอุบัติเหตุทำให้สูญเสียมือหนึ่งข้าง เท้าสองข้างและตาอีกหนึ่งข้าง

คำตอบ ในกรณีเช่นนี้ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินค่าสินไหมทดแทน เท่ากับจำนวนเงินเอาประกันอุบัติเหตุ

ตัวอย่างที่ 2 นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท และสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท ถ้านาย ก. เสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ผู้รับประโยชน์ของนาย ก. จะได้รับเงินจำนวนเท่าใด

คำตอบ ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินทั้งสิ้น $=$ ทุนประกันชีวิต + ทุนประกันอุบัติเหตุ
 $=$ 100,000 + 100,000
 $=$ 200,000 บาท

○ การจำกัดความรับผิดชอบ ในอุบัติเหตุครั้งเดียวกัน

1. บริษัทจะจ่ายรายการสูงสุดเพียงรายการเดียว
2. เมื่อมีการจ่ายค่าทดแทนรายการใดไปแล้ว ต่อมาผู้เอาประกันเสียชีวิต ภายใน 180 วัน นับแต่เกิดอุบัติเหตุ บริษัทจะจ่ายเงินค่าทดแทนเพิ่มเติมจนครบตามจำนวนเอาประกันอุบัติเหตุ

ตัวอย่าง ผู้เอาประกันภัยซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิตและสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุแนบกับสัญญาประกันชีวิต ต่อมาผู้เอาประกันภัยเกิดอุบัติเหตุ ทำให้สูญเสียนิ้วหัวแม่มือและนิ้วชี้ของมือข้างขวา ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินทดแทน 25% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุแก่ผู้เอาประกันภัย หลังจากนั้นอีก 1 เดือน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ ผู้เอาประกันภัยได้เสียชีวิต โดยแพทย์ระบุว่า เป็นผลมาจากอุบัติเหตุครั้งนั้นด้วยในกรณีนี้ ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินจำนวนเท่าใด

คำตอบ ผู้รับประโยชน์จะได้รับ $=$ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันชีวิตและ 75% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ $\{100\% + (100\% - 25\%)\}$

○ การสิ้นสุดความคุ้มครอง สัญญาประกันภัยอุบัติเหตุและทุพพลภาพ

1. ผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรและได้รับเงินค่าชดเชยการทุพพลภาพไปแล้ว
2. ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ หรือตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
3. ขาดชำระเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุ และทุพพลภาพ
4. เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยเปลี่ยนเป็นใช้เงินสำเร็จหรือครบกำหนดสัญญา หรือสิ้นผลบังคับ หรือมีการเวนคืน หรือเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์แบบขยายระยะเวลา
5. เมื่อบริษัท หรือ ผู้เอาประกันภัยบอกเลิกสัญญา

- การประกันภัยสุขภาพ (สัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและคุ้มครอง)

เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่ให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล สำหรับการบาดเจ็บหรือการป่วยไข้แต่ละครั้งตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินผลประโยชน์ที่ระบุไว้ในตารางในฐานะผู้ป่วยใน ดังตัวอย่างต่อไปนี้

ตารางผลประโยชน์

ค่าห้องและค่าอาหารในโรงพยาบาล	700 บาท/วัน (ไม่เกิน 45 วัน)
ค่ารักษาพยาบาลอื่น ๆ ในโรงพยาบาล	12,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง
ค่าผ่าตัด	24,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง
ค่าห้องผ่าตัด	2,500 บาท/การป่วย 1 ครั้ง
ค่าวางยาสลบ	3,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง

ลักษณะการผ่าตัด	ตารางอัตราค่าธรรมเนียมการผ่าตัด/การวางยาสลบ	ร้อยละของผลประโยชน์ จำนวนสูงสุด
ตา	การผ่าตัดเพื่อรักษาประสาทตา	100
	ต้อกระจก	50
	ต้อหิน	25
	ลอกต้อเนื้อ	10

ตัวอย่างที่ 1 นาย ก. ป่วยเป็นโรคเกี่ยวกับประสาทตา จำเป็นต้องได้รับการผ่าตัด ผลประโยชน์ค่าผ่าตัด และค่าวางยาสลบสูงสุดจะเป็นเท่าใด

คำตอบ ค่าผ่าตัด = ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100% ของ 24,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง (ประสาทตา)
= 24,000 บาท
ค่าวางยาสลบ = ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100% ของ 3,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง
= 3,000 บาท

ตัวอย่างที่ 2 นาย ก. ป่วยเป็นโรคเกี่ยวกับต้อกระจก จำเป็นต้องได้รับการผ่าตัด ผลประโยชน์ค่าผ่าตัด และค่าวางยาสลบจะเป็นเท่าใด

คำตอบ ค่าผ่าตัด = ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 50% ของ 24,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง (โรคต้อกระจก)
= 12,000 บาท
ค่าวางยาสลบ = ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 50% ของ 3,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง
= 1,500 บาท

ตัวอย่างที่ 3 นาย ก. ป่วยเป็นโรคต่อหิน ต้องผ่าตัด ค่าผ่าตัด ค่าวางยาสลบ และค่าห้องผ่าตัด (ค่าใช้จ่ายจริง 3,000 บาท) จะเป็นเท่าใด

คำตอบ ค่าผ่าตัด = ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 25% ของ 24,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง (โรคต่อหิน)

= 6,000 บาท

ค่าวางยาสลบ = ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 25% ของ 3,000 บาท/การป่วย 1 ครั้ง
= 750 บาท

ค่าห้องผ่าตัด = ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 2,500 บาท/การป่วย 1 ครั้ง
= 2,500 บาท

○ การบาดเจ็บหรือการป่วยไข้แต่ละครั้ง

บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้ตามที่กำหนด เมื่อผู้เอาประกันภัยเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ใน โดยการเข้ารักษาตัวของผู้เอาประกันภัยในโรงพยาบาล 2 ครั้ง หรือมากกว่าด้วยสาเหตุหรือโรคเดียวกัน ให้ถือว่าเป็นการเข้ารักษาตัวในคราวเดียวกัน แต่ทั้งนี้มีการกำหนดระยะเวลาให้ถือว่าเป็นการเข้ารักษาตัวด้วยสาเหตุ หรือโรคเดียวกันภายใน 90 วัน

ตัวอย่างที่ 1 นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและผลประโยชน์แบบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาล ในฐานะคนไข้ในด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นระยะเวลา 35 วัน หลังจากนั้นอีก 1 เดือน นาย ก. ก็เข้ามารักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยโรคเดิมและอยู่อีก 20 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเงินเท่าใด

คำตอบ บริษัทจะต้องจ่ายเงินค่าห้อง = สูงสุดไม่เกิน 45 วัน x 1,000 บาทต่อวัน
และค่าอาหารเป็นจำนวนเงิน = 45,000 บาท

ตัวอย่างที่ 2 นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและผลประโยชน์แบบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นระยะเวลา 35 วัน หลังจากนั้น 1 เดือน นาย ก. ก็เข้ามารักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยโรคปอดและอยู่อีก 20 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเงินเท่าใด

คำตอบ บริษัทจะต้องจ่ายเงินค่าห้อง = (35 วัน + 20 วัน) x 1,000 บาท
และค่าอาหารเป็นจำนวนเงิน = 55,000 บาท

หมายเหตุ ไม่ใช่โรคเดียวกัน จึงได้รับสิทธิทั้ง 2 ช่วง

○ **ข้อยกเว้น**

บริษัทจะไม่จ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย สำหรับการรักษาพยาบาลในฐานะคนไข้ในของโรงพยาบาล หากผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยภายใน 30 วัน นับแต่วันทำสัญญาหรือวันต่ออายุสัญญา

● **ค่าชดเชยค่ารักษาพยาบาลรายวัน**

เป็นสัญญาเพิ่มเติม กรณีผู้เอาประกันได้รับบาดเจ็บ ป่วยไข้ ต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาล ในฐานะผู้ป่วยใน บริษัทจะจ่ายค่ารักษาพยาบาลรายวัน (เหมาจ่ายต่อวัน ตามจำนวนเงินที่ซื้อความคุ้มครอง) ไม่เกินจำนวนวันคุ้มครองต่อครั้ง ตามที่ระบุในกรมธรรม์

ตัวอย่างที่ 1 นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและศัลยกรรม โดยมีค่าห้องและค่าอาหาร 500 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) และสัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยค่ารักษาพยาบาลรายวันในกรณีผู้ป่วยในจำนวน 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 365 วัน) แนบกับการประกันชีวิต ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยและต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้เป็นระยะเวลา 50 วัน ในกรณีนี้ บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ นาย ก. เป็นจำนวนใด

คำตอบ บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ = ผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหารของ
 ค่ารักษาพยาบาลและศัลยกรรม + ค่าชดเชย
 ค่ารักษาพยาบาลรายวัน
 = (500 บาท x 45 วัน) + (1,000 บาท x 50 วัน)
 = 22,500 + 50,000
 = 72,500 บาท

● **การยกเว้นเบี้ยประกันภัย กรณีทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร**

เป็นสัญญาเพิ่มเติม กรณีหากผู้เอาประกันตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรตามคำจำกัดความแล้วผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยอีกต่อไป แต่ได้รับความคุ้มครองการประกันชีวิตในลักษณะเดิมต่อไป

หากต่อมาปรากฏว่าผู้เอาประกันภัยฟื้นสภาพจากการเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร การยกเว้นเบี้ยประกันภัยจะสิ้นสุดลง ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยต่อไปตามปกติ

● **สัญญาเพิ่มเติมแบบชั่วคราวระยะเวลา (Term Rider)**

ความคุ้มครองเหมือนกับแบบประกันชีวิตหลักคือแบบชั่วคราวระยะเวลา แต่มาทำในรูปของสัญญาเพิ่มเติม โดยให้ความคุ้มครองชีวิตเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติมชั่วคราวระยะเวลา ภายในกำหนดเวลาเท่านั้นหากอยู่ครบกำหนดสัญญา จะไม่มีเงินใดๆคืน

ตัวอย่าง นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท และสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท และสัญญาเพิ่มเติมแบบชั่วระยะเวลา (Term Rider) จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท ถ้านาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยโดยตลอด เมื่อครบกำหนดสัญญานาย ก. จะได้รับจำนวนเงินเท่าใด

คำตอบ นาย ก. จะได้รับจำนวนเงิน = $\text{ทุนชีวิตแบบสะสมทรัพย์} + \text{ทุนสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ} + \text{ทุนสัญญาเพิ่มเติมแบบชั่วระยะเวลา}$
 $= 100,000 + 0 + 0 \text{ บาท}$
 $= 100,000 \text{ บาท}$

ถ้านาย ก. เสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ผู้รับประโยชน์ของนาย ก. จะได้รับเงินจำนวนเท่าใด

คำตอบ ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินทั้งสิ้น = $\text{ทุนชีวิตแบบสะสมทรัพย์} + \text{ทุนสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ} + \text{ทุนสัญญาเพิ่มเติมแบบชั่วระยะเวลา}$
 $= 100,000 + 100,000 + 100,000$
 $= 300,000 \text{ บาท}$

หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณารับประกัน

การพิจารณารับประกันชีวิต หมายถึง การพิจารณาผู้ขอเอาประกันภัย ตามสภาพความเสี่ยงภัย โดยมีตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้ให้ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันชีวิตเบื้องต้น ข้อมูลของผู้เอาประกันที่ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิตให้ความเห็นประกอบตามความเป็นจริง มีผลกระทบต่อการตัดสินใจรับประกันภัย เพราะตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิตจะใกล้ชิด และเห็นสภาพความเป็นอยู่ของผู้เอาประกัน หากบริษัทประกันชีวิตพิจารณารับประกันชีวิตทุกราย จากข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอเอาประกันภัยที่ไม่ถูกต้องตามความจริงแล้ว จะมีผลกระทบต่อบริษัท บริษัทจะประสบกับการขาดทุนจากการดำเนินงานรับประกันชีวิต

ในการประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม ตัวแทนประกันชีวิต เป็นบุคคลที่มีความสำคัญมากที่สุด ในการพิจารณารับประกันชีวิต เพราะโดยปกติการทำประกันชีวิต ประเภทอุตสาหกรรม ไม่มีการตรวจสอบสุขภาพผู้ขอเอาประกันภัย เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่ายของบริษัทประกันชีวิต ไม่คุ้มกับจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำและชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายเดือน โดยกำหนดให้มีระยะเวลารอคอยที่ไม่มีผลคุ้มครองเพื่อป้องกันภัยที่ไม่ตีปะปนเข้ามา

การพิจารณารับประกันชีวิตกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์จัดตั้งขึ้นเพื่อทำประกันชีวิตกลุ่ม โดยเฉพาะ จะต้องใช้ความระมัดระวังในการพิจารณารับประกันชีวิตเป็นพิเศษ เพราะโดยทั่วไปการพิจารณารับประกันชีวิตกลุ่มแตกต่างจากการพิจารณารับประกันชีวิตประเภทสามัญ โดยการประกันชีวิตกลุ่ม ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพของผู้เอาประกันภัยหากจะปฏิเสธไม่รับประกันชีวิต ก็จะปฏิเสธทั้งกลุ่ม

คนวิกลจริต นิติบุคคล คนที่อายุเกินอัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด เป็นบุคคลที่บริษัทไม่สามารถรับประกันชีวิตได้ แต่ผู้เยาว์ที่มีสุขภาพสมบูรณ์ บริษัทสามารถรับประกันชีวิตได้

■ การจำแนกระดับความเสี่ยงภัย แบ่งออกเป็น 3 ประเภท

1. ภัยมาตรฐาน : ผู้เอาประกันภัยมีสุขภาพสมบูรณ์มีอาชีพ งานอดิเรกไม่เสี่ยงภัย เช่น ปลูกต้นไม้ บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยอัตราปกติ รวมถึงมีรูปร่างปกติ นิสัยใจคอปกติ
2. ภัยต่ำกว่ามาตรฐาน : ผู้เอาประกันภัยที่มีสุขภาพไม่สมบูรณ์เหมือนคนทั่วไป แต่บริษัทประกันชีวิตพิจารณาแล้วสามารถรับประกันชีวิตได้ โดยผู้เอาประกันภัยคนนั้น ต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มกว่าอัตราปกติ คือเพิ่มตามความเสี่ยงของอัตราภวะที่เพิ่มขึ้น หรือเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ ต่อมาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีสุขภาพสมบูรณ์ แล้วก็ไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษอีก เพราะสุขภาพสมบูรณ์แล้ว บุคคลที่เป็นโรคที่ถือเป็นภัยต่ำกว่ามาตรฐาน ได้แก่ เป็นโรคเบาหวาน แต่อาการไม่รุนแรง เป็นโรคความดันโลหิตสูงเป็นโรคหัวใจ หรือมีอาชีพเสี่ยงภัยเช่นเป็นพนักงานขับรถเมคส์

<u>ตัวอย่าง</u>	ในการพิจารณารับประกันชีวิต นาย ก. แพทย์ตรวจพบว่า นาย ก. มีจุดที่ปอดทั้ง 2 ข้าง บริษัทจึงคิดเบี้ยประกันพิเศษเพิ่มขึ้นต่อมาอีก 2 ปี นาย ก. ได้รับการรักษาจนหายเป็นปกติ จึงให้แพทย์ของบริษัทตรวจใหม่ปรากฏว่า ไม่มีจุดที่ปอดเหลืออยู่ ดังนั้นเบี้ยประกันที่ นาย ก. จะจ่ายในปีต่อไปจะเป็นเท่าใด
<u>คำตอบ</u>	เบี้ยประกันภัย โดยไม่รวมเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ

3. ภัยที่ไม่สามารถรับประกันภัยได้ : บริษัทจำเป็นต้องปฏิเสธการรับประกันชีวิต

■ ปัจจัยในการพิจารณารับประกันชีวิต

- 1.อายุ : สัมพันธ์กับสุขภาพ อาชีพ รายได้ จำนวนเงินเอาประกัน
- 2.อาชีพ : อาชีพของผู้ขอเอาประกันที่แตกต่างกันมีผลต่อการพิจารณารับประกันชีวิตของบริษัท เพราะอาชีพบางอาชีพมีความเสี่ยงภัยสูง เสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุ เสี่ยงต่อการถูกฆาตกรรม
- 3.นิสัยและพฤติกรรมส่วนตัว : ทราบถึงแนวทางการดำเนินชีวิตสุขภาพกาย ใจ การประพฤติตนตามศีลธรรมจรรยา ที่อาจนำอันตรายมาสู่ชีวิต
- 4.ประวัติสุขภาพ (ประวัติการรักษาพยาบาล) : กรณีที่ผู้ขอเอาประกันภัยต้องการทำประกันชีวิตด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง บริษัทจะพิจารณาประวัติการรักษาพยาบาลเพิ่มเติมจากข้อมูลในใบคำขอเอาประกันชีวิต
- 5.สภาวะแวดล้อมความเป็นอยู่และฐานะการเงิน : สัมพันธ์กับจำนวนเงินเอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยและเป็นข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับผู้ซื้อจำนวนเงินเอาประกันสูงๆ
- 6.ความเห็นของตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต : ข้อมูลของผู้เอาประกันที่ตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิตให้ความเห็นประกอบ มีผลกระทบต่อการตัดสินใจในการรับประกัน และผลกำไร ขาดทุนของบริษัท เพราะตัวแทนจะใกล้ชิดและเห็นสภาวะแวดล้อมความเป็นอยู่ของผู้เอาประกันภัยมากที่สุด โดยเฉพาะผู้ที่ขอทำประกันวงเงินสูงๆ ความเห็นของตัวแทนเป็นสิ่งสำคัญ
- 7.งานอดิเรก : มีความสัมพันธ์กับการเกิดอุบัติเหตุ และการสูญเสียชีวิต เช่น การแข่งรถ แข่งสกี บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยมากกว่าปกติ เพราะมีความเสี่ยงมากขึ้น แต่การปลูกต้นไม้เป็นงานอดิเรก จะคิดเบี้ยประกันภัยในอัตราปกติ
- 8.ประวัติสุขภาพครอบครัว : มีผลต่อการพิจารณารับประกันชีวิต แต่ต้องพิจารณานำหน้ากอายุ ประกอบกับโรคทางกรรมพันธุ์

บริษัทจะพิจารณาข้อมูลจากใบคำขอเอาประกันภัย รายงานของตัวแทน ใบแถลงสุขภาพของผู้เอาประกันภัย และผู้ตรวจสอบของบริษัท แล้วนำมาวิเคราะห์ประกอบการพิจารณารับประกัน เพื่อรักษาหลักยุทธธรรมในการร่วมกันเสี่ยงภัยในหมู่ผู้เอาประกันภัยและป้องกันมิให้บริษัทต้องขาดทุน และในการประกันชีวิตประเภทสามัญ การตรวจสุขภาพผู้ขอเอาประกันภัยก่อนที่บริษัทจะพิจารณารับประกันชีวิตนั้น บริษัทประกันชีวิตจะพิจารณา อายุ และจำนวนเงินเอาประกันภัย เป็นสำคัญ

โครงสร้างพื้นฐานของอัตราเบี้ยประกันชีวิตและเงินสำรองประกันภัย

เบี้ยประกันภัย หมายถึง

- ราคาของการประกันชีวิต ที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายล่วงหน้า ณ ต้นปีของสัญญาประกันชีวิต เพื่อความคุ้มครองที่จะได้รับในอนาคต
- จำนวนเงินที่บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัย สำหรับการออกกรมธรรม์ เพื่อให้ความคุ้มครอง

■ หลักเกณฑ์ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิต

1. เป็นหน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นผู้กำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิต
2. อัตราเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทสามารถนำไปใช้ประกอบการได้ ต้องได้รับอนุมัติจากนายทะเบียน
3. ผู้เอาประกันจะขอชำระเบี้ยประกันต่ำกว่าที่บริษัทกำหนดไม่ได้ เพราะบริษัทต้องขายตามอัตราเบี้ยประกันภัย ที่ได้ความเห็นชอบจากนายทะเบียนเท่านั้น แต่จะขอชำระเบี้ยประกันภัยลดลงได้ กรณีที่มีการซื้อสัญญาเพิ่มเติมควบด้วยโดยชำระเฉพาะเบี้ยประกันชีวิตเท่านั้น เบี้ยประกันของสัญญาเพิ่มเติมยกเลิก
4. สำหรับภัยมาตรฐาน นักคณิตศาสตร์ประกันภัย กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยโดย ต้องกำหนดให้สอดคล้องกับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์เป็นหลัก
5. สำหรับผู้เอาประกันภัย ที่มีความเสี่ยงภัยเท่ากัน เบี้ยประกันภัยไม่ควรแตกต่างกัน
6. เบี้ยประกันกรณีผู้เอาประกันที่สุขภาพต่ำกว่ามาตรฐาน จะสูงกว่าผู้เอาประกันที่มีสุขภาพดี
ตัวอย่าง นาย ก. มีอาชีพเป็นพนักงานดับเพลิง และเป็นโรคเบาหวาน และซื้อความคุ้มครองอุบัติเหตุ นาย ก. จะต้องชำระเบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันอุบัติเหตุและเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษเนื่องจากอาชีพและสุขภาพ
7. การที่บริษัทประกันชีวิต กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสูงเกินไป จะมีผลให้
 - 7.1 ผู้เอาประกันภัย ต้องชำระเบี้ยประกันภัยสูงเกินสมควร
 - 7.2 ไม่สามารถแข่งขันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นได้
 - 7.3 บริษัทประกันชีวิตเอาเปรียบผู้เอาประกันภัย
8. เบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันจ่ายให้บริษัทประกอบด้วย : เบี้ยประกันภัยสุทธิและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
9. ความแตกต่างระหว่าง เบี้ยประกันชีวิตประเภทสามัญและอุตสาหกรรม คือ การประกันชีวิตประเภทสามัญ มีการเก็บเบี้ยเพิ่มพิเศษเนื่องจากสุขภาพไม่ดี หรือมีอาชีพเสี่ยงภัย ส่วนการประกันประเภทอุตสาหกรรมไม่มีการเก็บเบี้ยเพิ่มพิเศษ
10. จำนวนเบี้ยประกันของประเภทสามัญแบบเดียวกันจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ อายุ จำนวนเงินเอาประกัน อาชีพ และสุขภาพของผู้ขอเอาประกัน

11. การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ธรรมดา ถ้าอายุผู้เอาประกันเท่ากัน ภัยมาตรฐานและจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่ากัน แบบใดที่มีระยะเวลาสั้นมากที่สุด จะเป็นแบบที่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยมากที่สุด เช่น แบบสะสมทรัพย์ 10/10 จะเป็นแบบที่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยมากกว่าทั้งแบบสะสมทรัพย์ 15/15 และแบบสะสมทรัพย์ 20/20
12. แบบชั่วระยะเวลา เป็นแบบประกันที่ชำระเบี้ยประกันภัยเป็นจำนวนเงินน้อยที่สุด ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยอายุเท่ากันจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่ากันและภัยมาตรฐานเดียวกัน
13. การทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ 20/14 และซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองอุบัติเหตุ ต้องชำระเบี้ยประกันดังนี้
 - 13.1 ชำระเบี้ยประกันชีวิตตั้งแต่ปีที่ 1-14 และชำระเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุตั้งแต่ปีที่ 1-20 หรือ
 - 13.2 ชำระเบี้ยทั้งเบี้ยประกันชีวิต และเบี้ยประกันอุบัติเหตุตั้งแต่ปีที่ 1-14 หลังจากนั้นคุ้มครองชีวิตอย่างเดียว แต่ไม่มีความคุ้มครองอุบัติเหตุ
14. โดยทั่วไป ตัวแทนประกันชีวิต คำนวณเบี้ยประกันภัยให้ผู้เอาประกันได้ทราบก่อนบริษัทพิจารณารับประกัน โดยพิจารณาจาก อายุ จำนวนเงินเอาประกัน แบบประกัน

■ ที่มาของอัตราเบี้ยประกันชีวิต อัตราเบี้ยประกันชีวิตคำนวณมาจาก

1. อัตราภาระ : ตารางภาระไทยที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย มาจากอัตราภาระของผู้เอาประกันชีวิตที่แยกตามอายุต่าง ๆ
2. อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยสูง ทำให้เบี้ยประกันภัยต่ำ
3. อัตราค่าใช้จ่าย : ค่าใช้จ่ายที่ใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย คือ ค่าใช้จ่ายดำเนินการประกันชีวิตต่างๆ ค่าบำเหน็จตัวแทน ค่าบำเหน็จผู้บริหารตัวแทนประกันชีวิต ค่าตรวจโรค ค่าขยายงาน

■ ที่มาของเบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตที่เรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัยคำนวณมาจาก

1. อายุของผู้เอาประกัน
2. จำนวนเงินเอาประกันภัย
3. อัตราเบี้ยประกันภัย

ตัวอย่าง นาย ก. อายุ 40 ปี นาย ข. อายุ 46 ปี ทำประกันชีวิตแบบเดียวกัน บริษัทเดียวกัน
 นาย ก. จะต้องชำระเบี้ยประกันชีวิต อย่างไร

คำตอบ นาย ก. จะต้องชำระเบี้ยประกันชีวิตน้อยกว่า นาย ข.

■ การชำระเบี้ยประกัน

โดยปกติเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์แบบสามัญ คำณวนขึ้นเป็นรายปีเบี้ยประกันภัยของแต่ละปีให้ชำระเบี้ยปีละครั้งตลอดอายุของกรมธรรม์หรือสั้นกว่านั้น แต่เพื่ออำนวยความสะดวก และให้สอดคล้องกับภาวะด้านการเงินของผู้เอาประกันภัย บริษัทประกันภัยจึงอนุโลมให้แบ่งชำระเบี้ยประกันภัยเป็นราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือนได้ แต่ต้องเสียดอกเบี้ย ดังนั้นยิ่งชำระงวดสั้นเพียงใด เมื่อรวมแล้วเบี้ยประกันภัยจะสูงกว่าการชำระงวดที่ยาวนานกว่า โดยสามารถเปลี่ยนแปลงแก้ไขงวดชำระเบี้ยประกันภัยได้

ในกรณีผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระเป็นรายปี หากถึงแก่กรรม บริษัทจะหักเบี้ยประกันส่วนที่ยังค้างจ่ายในปีนั้นออกจากจำนวนเงินที่จะต้องชดใช้ตามกรมธรรม์

ส่วนเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประเภทอุตสาหกรรม โดยทั่วไปบริษัทจะเก็บ เบี้ยประกันภัยเป็นรายเดือน และเมื่อผู้เอาประกันภัยถึงแก่กรรม บริษัทจะไม่หักเบี้ยประกันส่วนที่ยังค้างจ่ายในปีนั้นออก

เบี้ยประกันของทุกอาชีพจะใช้เหมือนกัน และเป็นแบบที่มีวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยที่รวมเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุไว้แล้ว

■ วิธีการเก็บเบี้ยประกันชีวิต

1. การเก็บเบี้ยประกันชีวิตตามธรรมชาติ

คือ การเรียกเก็บตามตารางมรณะเมื่อผู้เอาประกันอายุสูงขึ้นก็ชำระเบี้ยประกันสูงขึ้น ทั้งนี้เพราะยิ่งคนอายุมากขึ้นความเสี่ยงต่อการตายก็มีมากขึ้น วิธีการเก็บเบี้ยประกันอย่างนี้ไม่ค่อยดีเพราะผู้ที่สูงอายุมากจะจ่ายเบี้ยประกันที่แพง บางครั้งไม่อาจจะจ่ายได้ต่อไป ทำให้เกิดความเดือดร้อนกับผู้เอาประกัน

2. การเก็บเบี้ยประกันชีวิตครั้งเดียว

คือ การเรียกเก็บเบี้ยประกันครั้งเดียว แล้วให้กรมธรรม์คุ้มครองจนครบสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันไม่ต้องมีภาระต้องจ่ายเบี้ยประกันต่อไปอีก จำนวนเบี้ยประกันที่เรียกเก็บจะเท่ากับเงินจำนวนหนึ่งเมื่อรวมกับดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตจะมีจำนวนหนึ่งพอสำหรับจ่ายตามข้อสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3. การเก็บเบี้ยประกันอัตราคงที่

คือ การเก็บเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันภัย จะต้องชำระเบี้ยประกันรายปีในจำนวนเท่ากันทุกๆ งวด ตั้งแต่งวดแรกถึงงวดสุดท้าย โดยไม่คำนึงถึงอายุของผู้เอาประกันที่เพิ่มขึ้น การเก็บเบี้ยประกันประเภทนี้ทำให้เกิดการออม โดยระยะแรกจะมีการเก็บเบี้ยประกันของปีนั้นๆ สูงกว่าต้นทุนจนเกิดดอกผล เงินที่เก็บเกินพร้อมด้วยดอกผลนี้รวมเรียกว่าเงิน “สำรองประกันชีวิต” เมื่อครบสัญญาจำนวนเงินดังกล่าวจะเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันชีวิต

โดยปกติเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทเรียกเก็บจากผู้เอาประกันใช้วิธีเก็บเบี้ยประกันในอัตราคงที่

■ วิธีการชำระเบี้ยประกันภัย

ผู้เอาประกันสามารถชำระเบี้ยประกัน ได้โดยวิธี

1. ให้ตัวแทนประกันชีวิตมาเก็บเบี้ยประกันภัย
2. ชำระผ่านธนาคารตามที่บริษัทกำหนด
3. นำเบี้ยประกันภัยไปชำระเองที่บริษัท

■ เงินสำรองประกันภัย หมายถึง

- จำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้ตามความผูกพันของกรมธรรม์
- เป็นหนี้สิน หรือพันธะผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์
- เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้ให้ผู้ถือกรมธรรม์ เพื่อจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไขกรมธรรม์

■ ปัจจัยในการกำหนดเงินสำรองประกันภัย ของประกันชีวิตแต่ละแบบขึ้นอยู่กับ

1. อายุของผู้เอาประกันภัย เมื่อเริ่มทำสัญญาและระยะเวลาที่สัญญาจะมีผลบังคับ
2. แบบของกรมธรรม์ และอัตราดอกเบี้ย
3. ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย และตารางมรณะ

มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

เป็นจำนวนเงินที่ถูกแปลงมาจากเงินสำรองประกันภัยเพื่อเตรียมไว้สำหรับการจ่ายเงินตามเงื่อนไขกรมธรรม์ในขนาดมูลค่ากรมธรรม์จะเกิดขึ้นได้ต่อเมื่อผู้เอาประกันชำระเบี้ยประกันภัยมาแล้ว 2-3 ปี จึงจะขอเลือกใช้สิทธิได้ หากผู้เอาประกันจะขอยกเลิกกรมธรรม์ช่วงก่อนเกิดมูลค่ากรมธรรม์ เช่น ช่วงปีแรกบริษัทจะไม่มีเงินคืนให้แก่ผู้เอาประกัน เพราะบริษัทคิดเป็นค่าความคุ้มครองการเสี่ยงภัยจากการเสียชีวิตในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา และค่าใช้จ่ายต่างๆ ของบริษัท

ตัวอย่าง นาย ก. ทำประกันชีวิตได้ 1 ปี ต้องการยกเลิกสัญญา ดังนั้น นาย ก. จะ

คำตอบ ไม่ได้รับเงินคืนเลย เพราะบริษัทคิดเป็นค่าคุ้มครอง และค่าใช้จ่ายต่างๆ

โดยทั่วไปมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยของการประกันชีวิตประเภทสามัญ ที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกขอใช้สิทธิข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

1. มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (มูลค่าเวนคืนเงินสด)

เมื่อผู้เอาประกันได้ชำระเบี้ยประกันภัยจนมีมูลค่าเวนคืนเงินสดแล้วผู้เอาประกันจะขอยกเลิกกรมธรรม์ เพื่อขอรับเงินสดคืน ผู้เอาประกันจะได้รับเงินเท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณตามตารางมูลค่าเวนคืนเงินสดและสัญญาประกันชีวิตเป็นอันสิ้นสุด การเลิกสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยสามารถทำเมื่อใดก็ได้ แต่ถ้าเลิกในขณะที่มูลค่าเวนคืนเงินสดยังไม่เกิด ก็จะไม่ได้รับเงินใด ๆ คืน การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ในประเภทสามัญ เมื่อสัญญาครบกำหนด มูลค่าเวนคืนเงินสด จะเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย

จำนวนมูลค่าเวนคืนเงินสดที่ได้รับ น้อยกว่าจำนวนเบี้ยประกันชีวิตทั้งหมดที่ได้ชำระให้แก่บริษัทประกันชีวิต เพราะเหตุว่าจำนวนเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทได้รับมานั้น จะนำมาพร้อมกับผลตอบแทนจากการลงทุน และนำส่วนหนึ่งไปเฉลี่ยจ่ายเป็นค่าสินไหมทดแทนมรณกรรม และส่วนหนึ่งเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินการของบริษัท จำนวนเงินส่วนที่เหลือนี้คือ เงินส่วนที่เป็นเงินออมทรัพย์ของผู้เอาประกัน ถ้าผู้เอาประกันชีวิตต้องการเลิกสัญญาก่อนกรมธรรม์ครบกำหนด บริษัทจะนำจำนวนเงินสำรองประกันชีวิตนี้หรือเงินออมทรัพย์มาคืนให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตซึ่งเรียกว่า มูลค่าเวนคืนเงินสด

2. มูลค่าใช้เงินสำเร็จ

เมื่อผู้เอาประกันต้องการหยุดชำระเบี้ยประกัน โดยกรมธรรม์ยังคงให้ความคุ้มครองต่อไป ตามระยะเวลาความคุ้มครองเดิม แต่จำนวนเงินเอาประกันภัยลดลง เท่ากับมูลค่าในตารางมูลค่ากรมธรรม์ และความคุ้มครองตามสัญญาเพิ่มเติม(ถ้ามี) จะสิ้นสุดลง

การคุ้มครองในขณะที่กรมธรรม์เป็นมูลค่าใช้เงินสำเร็จนั้น สำหรับกรมธรรม์แบบสะสมทรัพย์หรือแบบที่มีเงินจ่ายคืนเมื่อครบกำหนดถ้าผู้เอาประกันชีวิตอยู่จนครบสัญญาเมื่อมรณกรรมในระหว่างสัญญา บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันตามมูลค่าใช้เงินสำเร็จ คือตามจำนวนเอาประกันชีวิตที่ลดลง

3. มูลค่าขยายเวลา

เมื่อผู้เอาประกันต้องการหยุดชำระเบี้ยประกันภัย ยังคงได้รับความคุ้มครองด้วยจำนวนเอาประกันภัยเท่าเดิม แต่ระยะเวลาคุ้มครองโดยปกติจะลดลง หรือคุ้มครองอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง คือระยะเวลาประกันจะเปลี่ยนไปตามที่กำหนดไว้ในตาราง การขยายระยะเวลาประกันภัย (หากชำระเบี้ยประกันมาเป็นเวลาหลายปีแล้ว สำหรับแบบที่มีพื้นฐานมาจากแบบสะสมทรัพย์นั้น ระยะเวลาคุ้มครองจะนานถึงวันครบกำหนดสัญญา)

เมื่อขอใช้สิทธิมูลค่าขยายเวลา ความคุ้มครองตามสัญญาเพิ่มเติม (ถ้ามี) เป็นอันสิ้นสุดบังคับ และจะสิ้นสุดการจ่ายเงินคืนล่วงหน้าระหว่างสัญญาด้วย (ถ้ามี) เช่น จะไม่มีเงินคืน 10% ของทุนทุก 3 ปี จะมีเพียงแต่ความคุ้มครองชีวิตอย่างเดียว

การแปลงกรมธรรม์เป็นแบบขยายเวลา กรณีที่ไม่มีเงินเหลือคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลาขยายความคุ้มครองโดยทั่วไป มีลักษณะเหมือน การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา คือ คุ้มครองชีวิตอย่างเดียว ไม่มีเงินใดๆคืน

4. ขอกู้เงิน

ในขณะที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันต้องการกู้เงินจากบริษัทผู้เอาประกันภัยสามารถใช้สิทธิในการกู้เงินจากบริษัท เมื่อยื่นความจำนงต่อบริษัทได้ตลอดเวลาโดยทำสัญญากู้ยืมเงินจากบริษัท ผู้เอาประกันภัยสามารถขอกู้เงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกันได้ในวงเงินสูงสุด ไม่เกินมูลค่าเวนคืนเงินสด โดยบริษัทคิดอัตราดอกเบี้ยทบต้นร้อยละ 8 ต่อปี ส่วนกรมธรรม์นั้นยังคงมีผลบังคับอยู่ จนกว่าหนี้สินรวมกับดอกเบี้ยที่ค้างค้างกับบริษัททั้งสิ้น ณ เวลาใด มีจำนวนเท่ากับ หรือมากกว่าค่าเวนคืนในขณะนั้น และมีได้ชำระเบี้ยประกันภัยงวดที่ถึงกำหนด

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยกู้เงิน โดยชำระเบี้ยประกันภัย และดอกเบี้ยเงินกู้สม่ำเสมอถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย หักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์นั้น

ตัวอย่าง นาย ก. ได้ทำประกันชีวิต ประเภทสามัญแบบสะสมทรัพย์ 15/10 ชำระเบี้ยประกันภัยรายปีปีละ 4,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท และได้ชำระเบี้ยประกันภัยมาแล้ว 3 ปี ตารางมูลค่ากรมธรรม์ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท สำหรับสิ้นปีกรมธรรม์ปีที่ 3 มีมูลค่าเวนคืนเงินสดเท่ากับ 110 บาท นาย ก. สามารถกู้เงินได้สูงสุดเท่าใด และต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้เป็นจำนวนเท่าใด ถ้า นาย ก. กู้เงิน โดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน 4,000 บาท เป็นเวลา 1 ปี และถ้าต้องการเลิกสัญญาจะได้รับเงินเท่าใด

คำตอบ

$$\begin{aligned} \textcircled{1} \quad & \text{สามารถกู้เงินได้สูงสุด} & = & \frac{110 \times 100,000}{1,000} \\ & \text{(หรือ ต้องการเลิกสัญญา)} & & \\ & & = & 11,000 \text{ บาท} \\ \textcircled{2} \quad & \text{นาย ก. ต้องจ่ายดอกเบี้ย} & = & \frac{8 \times 4,000 \text{ บาท}}{100} \\ & & = & 320 \text{ บาท/ปี} \end{aligned}$$

5. การกู้ชำระเบีย้ประกันโดยอัตโนมัติ

หมายถึง วิธีการที่บริษัทนำมูลค่าเวนคืนเงินสดที่เกิดขึ้นมาชำระเบีย้ประกันภัยให้ ในกรณี
ที่ผู้เอาประกันขาดชำระเบีย้ประกันภัยจนเลยระยะเวลาผ่อนผัน โดยคิดดอกเบี้ยเช่นเดียวกับ
การกู้เงินโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน ทั้งนี้เพื่อให้กรรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับต่อไปจนกว่า
หนี้สินรวมกับดอกเบี้ย และเบีย้ประกันภัยที่ถึงกำหนดชำระ ณ เวลาใดมากกว่ามูลค่าเวนคืน
เงินสดในขณะนั้น จึงจะสิ้นผลบังคับ ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินเท่ากับ
จำนวนเงินเอาประกันภัย หักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรรมธรรม์นั้น

■ ตัวอย่างการคิดมูลค่ากรรมธรรม์ประกันภัย

ตัวอย่าง นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 10/10 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท
จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท ได้ชำระเบีย้ประกันภัยมาแล้วเป็นเวลา
4 ปี ตารางแนบท้ายกรรมธรรม์สำหรับสิ้นปีกรรมธรรม์ที่ 4-8 มีดังนี้

ต่อจำนวนเงินเอาประกัน 1,000 บาท

สิ้นปี กรรมธรรม์	มูลค่าเวนคืน เงินสด	มูลค่าใช้เงิน สำเร็จ	การขยายเวลา	
			ปี	เงินเหลือ
4	238	328	6	316
5	340	444	5	435
6	455	564	4	560
7	558	654	3	651
8	684	761	2	759

1. เวณคินกรรมธรรม์

ตัวอย่าง ถ้า นาย ก. ขอเวณคินกรรมธรรม์ประกันภัยเมื่อสิ้นปีกรรมธรรม์ปีที่ 4 นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร
วิธีคิด จากตารางมูลค่าเวณคินปีที่ 4

จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,000 บาท	มูลค่าเวณคิน	= 238	บาท
“	100,000	“	= $\frac{238 \times 100,000}{1,000}$	บาท
นาย ก. จะได้รับเงินเวณคิน			= 23,800	บาท

ข้อสังเกต ถ้า นาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยราย 6 เดือน และชำระเบี้ยประกันภัยมาได้ 4 ปี 6 เดือนและมาขอเวณคินเมื่อสิ้นปีกรรมธรรม์ที่ 4 ปี 6 เดือน นาย ก. จะได้รับเงินเท่าใด

วิธีคิด จากตารางมูลค่าเวณคินปีที่ 4 และ 5

ขั้นที่ 1	ต้องหาค่าเฉลี่ยมูลค่าเวณคิน ของ 4 ปี 6 เดือน (ระหว่างปีที่ 4,5)		= $\frac{238 + 340}{2}$	บาท
			= 289	บาท
ขั้นที่ 2	คำนวณตามปกติจากค่าเฉลี่ยมูลค่าเวณคินใหม่			
จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,000 บาท	มูลค่าเวณคิน	= 289	บาท
“	100,000	“	= $\frac{289 \times 100,000}{1,000}$	บาท
นาย ก. จะได้รับเงิน			= 28,900	บาท

2. มูลค่าใช้เงินสำเร็จ

ตัวอย่าง ถ้า นาย ก. ขอแปลงเป็นกรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ เมื่อสิ้นปีกรรมธรรม์ปีที่ 4 ต่อมาอีก 2 ปี นาย ก. เสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุ บริษัทจะต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เท่าไร

วิธีคิด จากตารางมูลค่าใช้เงินสำเร็จปีที่ 4

จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,000 บาท	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	= 328	บาท
“	100,000	“	= $\frac{328 \times 100,000}{1,000}$	บาท
บริษัทจะต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ (จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลง)			= 32,800	บาท

- หมายเหตุ
- ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือมีชีวิตอยู่จนครบสัญญา บริษัทจะจ่ายเงินตามจำนวนเอาประกันที่ลดลงเท่ากับ 32,800 บาท
 - สัญญาเพิ่มเติมทุกชนิด จะสิ้นสุดทันทีที่ใช้สิทธิมูลค่าใช้เงินสำเร็จ

3. มูลค่าขยายเวลา

ตัวอย่าง ถ้านาย ก. ขอแปลงกรมธรรม์เป็นแบบขยายเวลาเมื่อสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 4 ต่อมาอีก 5 ปี
นาย ก. ได้เสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุ ผู้รับประโยชน์จะได้รับเท่าไร ?

คำตอบ จะได้รับความคุ้มครอง จากทุนประกันชีวิตหลัก คือ 100,000 บาท เพราะ
สัญญาเพิ่มเติมทุกชนิดจะสิ้นสุดทันที ที่ใช้สิทธิขยายเวลา

ตัวอย่าง ถ้านาย ก. ขอแปลงกรมธรรม์เป็นแบบขยายเวลาเมื่อสิ้นปีกรมธรรม์ปีที่ 4 และ
นาย ก. มีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร

วิธีคิด จากตารางมูลค่าเมื่อครบระยะเวลาขยายเมื่อแปลงกรมธรรม์เป็นขยายเวลา ณ สิ้นปีที่ 4

จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท เงินเหลือ	= 316	บาท
“ 100,000 “ “	= $316 \times \frac{100,000}{1,000}$	บาท
นาย ก. จะได้รับเงินในวันครบกำหนดสัญญา	= 31,600	บาท

เงื่อนไขมาตรฐานของกรมธรรม์ประกันภัย

■ การโต้แย้ง หรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

ในขณะที่กรมธรรม์ที่ผลบังคับ บริษัทสามารถใช้สิทธิโต้แย้ง หรือคัดค้านความไม่สมบูรณ์ของสัญญา โดยปฏิเสธการจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยในกรณีผู้เอาประกันภัยปกปิดความจริง ก็นับแต่วันทำสัญญาประกันภัย

ประเภทอุตสาหกรรม : 2 ปี

ประเภทสามัญ : 2 ปี

ตัวอย่าง นาย ก. เป็นมะเร็ง แต่ไม่ได้แถลงในใบคำขอเอาประกันชีวิต ต่อมาอีก 11 เดือน

ผู้เอาประกันเสียชีวิตด้วยโรคมะเร็ง ลักษณะเช่นนี้บริษัทจะ

- บริษัทมีสิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัยและคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ชำระมาแล้วทั้งหมด ถึงแม้จะเสียชีวิต ด้วยอุบัติเหตุ ซึ่งไม่ใช่โรคมะเร็งที่ปกปิดไว้ บริษัทก็สามารถบอกล้างสัญญาประกันภัย และคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ชำระมาแล้วทั้งหมดได้เช่นกัน
- ในกรณีที่นาย ก. ทำประกันชีวิตและซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการประกันอุบัติเหตุแนบทำขณะทำสัญญา นาย ก. ปกปิดความจริงที่ป่วยเป็นโรคมะเร็ง ต่อมา นาย ก. เสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุในปีที่ 1 ของการทำประกันชีวิต และบริษัทสืบทราบ ว่า นาย ก. ได้เจ็บป่วยมาก่อนทำประกัน ลักษณะเช่นนี้ บริษัทจะจ่ายเฉพาะจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุเท่านั้น
- หากขณะทำประกันชีวิต ผู้เอาประกันมีสุขภาพสมบูรณ์ดี ต่อมาภายหลังล้มป่วยเป็นโรคร้ายแรง เมื่อบริษัททราบ บริษัทจะบอกล้างสัญญาไม่ได้เพราะขณะทำประกันชีวิต ผู้เอาประกันมีสุขภาพสมบูรณ์ดี

■ ระยะเวลาผ่อนผัน

หมายถึง ระยะเวลาหลังจากวันที่ถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย แต่ผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระเบี้ยประกันภัยตามกำหนด บริษัทจะผ่อนผันให้อีกระยะเวลาหนึ่ง โดยกรมธรรม์ยังมีผลบังคับโดยสมบูรณ์ หากผู้เอาประกันเสียชีวิตในระยะเวลาผ่อนผันบริษัทจะจ่ายจำนวนเงินซึ่งบริษัทจะชดใช้ตามกรมธรรม์หักด้วยเบี้ยประกันที่ค้างชำระออก

ประเภทสามัญ : ผ่อนผัน 30 วัน (นับแต่วันถัดจากวันที่ครบกำหนดชำระ)

ประเภทอุตสาหกรรม : ผ่อนผัน 60 วัน

ตัวอย่าง นาย ก. ทำประกันชีวิต ประเภทอุตสาหกรรม ชำระเบี้ยประกันภัยเดือนละ 500 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัย 40,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 40,000 บาท หาก นาย ก. เสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุในระหว่างระยะเวลาผ่อนผัน บริษัทจะจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์เท่าใด

คำตอบ จ่ายเงินจำนวนเงิน 80,000 บาท โดยหักเบี้ยประกันภัยที่ยังชำระไม่ครบในระยะเวลาผ่อนผัน

■ การต่ออายุกรมธรรม์

หากผู้เอาประกันไม่ชำระเบี้ยประกันภัยจนเลยระยะเวลาผ่อนผันและกรมธรรม์ได้ขาดอายุ ผู้เอาประกันภัยอาจขอต่ออายุได้ภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่กรมธรรม์ขาดอายุ (นับแต่วันที่ครบกำหนดการชำระเบี้ยประกันครั้งสุดท้าย) เพื่อให้ทำให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไป โดยที่ผู้เอาประกันต้องเป็นผู้ที่เสียค่าใช้จ่ายในการพิสูจน์ว่า ผู้เอาประกันมีสุขภาพสมบูรณ์ และแสดงหลักฐานเกี่ยวกับสุขภาพ และสถานภาพตามที่บริษัทขอ บริษัทอาจเรียกเก็บอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มก็ได้ สำหรับผู้เอาประกันภัยบางคนที่มีสุขภาพไม่สมบูรณ์ หรืออาจปฏิเสธไม่ต่ออายุกรมธรรม์ สำหรับผู้เอาประกันที่มีสุขภาพไม่สมบูรณ์เหมือนเดิมถึงขนาดที่บริษัทไม่สามารถรับต่ออายุได้

การต่ออายุกรมธรรม์จะมีผลบังคับสมบูรณ์เมื่อได้รับอนุมัติจากบริษัทแล้ว ซึ่งมีวิธีการต่ออายุ

2 แบบดังนี้

1. การต่ออายุแบบธรรมดา : ผู้เอาประกันจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยที่ขาดชำระแล้วทั้งหมด พร้อมทั้งดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8 ต่อปีหรือกว่านั้น เมื่อได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ (ถ้ามี) รวมทั้งดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์
 2. การต่ออายุแบบพิเศษ : ผู้เอาประกันสามารถต่ออายุกรมธรรม์ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันภัย และวันครบสัญญาออกไปเท่ากับระยะเวลาที่ขาดอายุ โดยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยย้อนหลัง แต่อายุของผู้ขอเอาประกันต้องอยู่ในเกณฑ์ที่จะขยายวันครบกำหนดสัญญาได้ เหมาะสำหรับกรมธรรม์ที่ขาดอายุมาเป็นเวลานานที่ทำให้เบี้ยประกันสะสมมีจำนวนมาก
- อนึ่ง หากผู้เอาประกันภัย ได้ชำระเบี้ยประกันภัยมาระยะเวลาหนึ่งจนเกิดมูลค่าเงินสดแล้ว ถ้าผู้เอาประกันภัยได้แปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายระยะเวลา เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาที่ขยายมาแล้ว เขาจะต่ออายุกรมธรรม์ไม่ได้เพราะกรมธรรม์สิ้นสุดผลบังคับแล้ว

■ การเปลี่ยนแปลงประกันชีวิต

- เป็นความประสงค์ของผู้เอาประกันภัยที่ต้องการเปลี่ยนแปลงการประกันชีวิต จากแบบเดิมไปเป็นแบบใหม่ ซึ่งอาจจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นหรือลดลง ทั้งนี้โดยได้รับความยินยอมหรือเห็นชอบจากบริษัท
- หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการเปลี่ยนแปลงประกันภัยเป็นแบบอื่น ต้องเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด
- ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแบบกรมธรรม์ประกันภัยเป็นแบบอื่น แล้วทำให้มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยลดลง บริษัทจะต้องคืนค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยส่วนที่แตกต่างหักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัย (ถ้ามี) ให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยลดลง หมายถึง ส่วนแตกต่างระหว่าง เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยตามแบบประกันภัยเดิม กับแบบการประกันภัยใหม่

ตัวอย่าง นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 20/20 มาแล้วเป็นเวลา 2 ปี ต่อมา นาย ก. เห็นนาย ข. ทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ที่บริษัทเดียวกันแต่จำนวนเบี้ยประกันภัยน้อยกว่า จึงต้องการเปลี่ยนจากเดิมมาเป็นแบบตลอดชีพเหมือนนาย ข. นาย ก. สามารถทำได้โดยได้รับความยินยอมจากบริษัท

■ การแจ้งการตาย

- ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายใน 14 วัน นับแต่วันเสียชีวิต
- ถ้าหากว่าผู้รับประโยชน์ ไม่ทราบถึงความตายของผู้เอาประกันภัย หรือไม่ทราบว่ามีการประกันภัย ในกรณีเช่นนี้จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ทราบถึงความตาย หรือวันที่ทราบว่ามีการประกันภัย

■ ใบคำขอเอาประกันชีวิต

เป็นหลักฐานแสดงเจตนาทำประกันชีวิต ซึ่งเป็นเอกสารสำคัญ ที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เพราะเป็นข้อมูลในการพิจารณารับประกันชีวิตผู้เอาประกัน ซึ่งต้องกรอกข้อความในใบคำขอเอาประกันชีวิตตามความเป็นจริงทุกประการ ทั้งใบคำขอเอาประกันชีวิตที่ตรวจและไม่ตรวจสุขภาพ

ข้อมูลที่จำเป็นในการกรอกใบคำขอของผู้เอาประกัน ที่มีผลกระทบต่อการศึกษาขอรับประกันชีวิต ได้แก่ ชื่อผู้เอาประกัน อายุ อาชีพ ที่อยู่ สุขภาพปัจจุบัน ประวัติสุขภาพ ผู้รับประโยชน์และประวัติการทำประกันชีวิต ของผู้ขอเอาประกัน (เป็นคำถามที่สำคัญที่สุด) ฯลฯ

ผู้ที่ทำประกันชีวิตไว้กับบริษัทหนึ่งแล้วจะทำประกันชีวิตกับบริษัทอื่นอีกได้ แต่ต้องแถลงข้อความจริงในใบคำขอเอาประกันชีวิตของบริษัทใหม่ด้วย

■ ส่วนประกอบของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น

1. สิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์
2. ข้อกำหนดการจ่ายเงินผลประโยชน์
3. ตารางมูลค่ากรมธรรม์
4. การแก้ไขกรมธรรม์
5. การเปลี่ยนแปลงตัวผู้รับประโยชน์

■ ผู้เอาประกันควรปฏิบัติ

1. กรอกข้อความในใบคำขอตามความเป็นจริง และตรวจสอบความถูกต้องอีกครั้ง และเมื่อได้รับกรมธรรม์ควรตรวจสอบความถูกต้องของชื่อผู้เอาประกัน ชื่อผู้รับประโยชน์ จำนวนเงินเอาประกัน เบี้ยประกัน ฯลฯ ที่หน้าแรกของกรมธรรม์
2. ควรพิจารณาความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย เงื่อนไขการจ่ายเงินของการประกันชีวิต แต่ละแบบและวัตถุประสงค์ในการทำประกันชีวิต
3. ทุกครั้งที่ชำระเบี้ยประกันภัย ต้องเรียกใบเสร็จชำระเบี้ยประกันภัย
4. หากวิธีชำระเบี้ยประกันภัยที่สะดวกโดยไม่ต้องรอหรือใช้บริการจากตัวแทนประกันชีวิต เพราะเป็นหน้าที่ของผู้เอาประกันที่ต้องเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัย
5. แจ้งเรื่องการประกันชีวิต ให้ผู้รับประโยชน์ทราบ
6. หากไม่สามารถเขียนหนังสือได้ ควรพิมพ์ลายนิ้วมือผู้เอาประกันภัย โดยมีพยาน 2 คน รับรอง
7. บุคคลที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะทำประกันชีวิตได้โดยได้รับความยินยอมจากบิดา มารดา

หลักการประกันชีวิต

1. การประกันภัยชีวิต หมายถึง

- ก. (.....) วิธีการทดแทนการสูญเสียรายได้อันเนื่องจากการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ
- ข. (.....) วิธีการป้องกันไม่ให้เกิดภัยขึ้น
- ค. (.....) วิธีการลดภัยที่จะเกิดแก่ชีวิต
- ง. (.....) วิธีการชดเชยความสูญเสียอันเนื่องจากการว่างงาน

2. ประโยชน์ของการประกันชีวิต คือ

- ก. (.....) ช่วยในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ
- ข. (.....) เป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว
- ค. (.....) ช่วยลดความเสี่ยงไม่ให้อุบัติเหตุต้องประสบปัญหาในการดำเนินงาน
- ง. (.....) ถูกทุกข้อ

3. ข้อต่อไปนี้เป็นข้อใดคือความหมายของการเสี่ยงภัยในแง่ของการประกันชีวิต

- ก. (.....) ความเป็นไปได้ที่จะประสบอุบัติเหตุทำให้เสียชีวิต
- ข. (.....) โอกาสที่จะเสียชีวิตก่อนวัยสมควรเนื่องจากโรคภัยไข้เจ็บ
- ค. (.....) ความเป็นไปได้ที่ทุกคนจะประสบกับการสูญเสียรายได้ในอนาคต
- ง. (.....) ถูกทั้งข้อ ก. และ ข.

4. การประกันชีวิตต่างกับการประกันวินาศภัย คือ

- ก. (.....) การประกันชีวิตจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัย จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริงไม่ว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยจะเป็นเท่าไร
- ข. (.....) การประกันชีวิตจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ค. (.....) การประกันชีวิตจ่ายเงินตามเบี้ยประกันภัยที่จ่ายไป เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริงไม่ว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยจะเป็นเท่าไร
- ง. (.....) การประกันชีวิตจ่ายตามจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามเบี้ยประกันภัยที่จ่ายไป แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย

5. การประกันชีวิตที่เหมาะสมกับผู้ที่มีรายได้ระดับปานกลางขึ้นไป คือการประกันชีวิตประเภทใด

- ก. (.....) กลุ่ม
- ข. (.....) อุตสาหกรรม
- ค. (.....) สามัญ
- ง. (.....) มวลชน

6. ข้อต่อไปนี้เป็นข้อใดเป็นลักษณะของการประกันชีวิตประเภทสามัญ

- ก. (.....) การประกันชีวิตรายบุคคล มีระยะเวลาารอคอย และระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย
- ข. (.....) ชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน รับประกันชีวิตเป็นกลุ่ม จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ
- ค. (.....) การประกันชีวิตรายบุคคล จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ไม่ตรวจสุขภาพ มีระยะเวลารอคอย
- ง. (.....) เป็นการประกันชีวิตรายบุคคล จำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง และมีการตรวจสุขภาพ

เฉลยข้อสอบ : 1. ก. 2. ง. 3. ง. 4. ข. 5. ค. 6. ง.

7. การประกันชีวิตประเภทสามัญที่บริษัทจะตรวจสอบสุขภาพหรือไม่นั้นบริษัทจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ใดเป็นสำคัญ
- (.....) อายุผู้เอาประกันภัย
 - (.....) จำนวนเงินเอาประกันภัย
 - (.....) ประวัติเกี่ยวกับสุขภาพของผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ถูกทุกข้อ
8. ข้อใดต่อไปนี้ไม่ใช่ลักษณะของการประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม
- (.....) ชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน
 - (.....) คู่คุ้มครองการประกันชีวิตและการประกันภัยอุบัติเหตุ
 - (.....) ตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ตรวจสอบสุขภาพก็ได้
 - (.....) กรมธรรม์ทุกกรมธรรม์มีระยะเวลาอคอย
9. การประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมมีเงื่อนไขให้ความคุ้มครองการประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ
ในกรมธรรม์ฉบับเดียวกัน จะเลือกซื้อเฉพาะการประกันชีวิตไม่ได้เพราะเหตุใด
- (.....) ผู้เอาประกันภัยประเภทนี้มีโอกาสเกิดอุบัติเหตุสูงมาก
 - (.....) อัตราเบี้ยประกันภัยประเภทอุตสาหกรรมที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เป็นอัตราเบี้ยประกันภัย
ที่รวมการประกันชีวิตและการประกันอุบัติเหตุซึ่งไม่สามารถแบ่งแยกได้
 - (.....) การประกันชีวิตประเภทนี้ไม่ตรวจสอบสุขภาพจึงต้องประกันอุบัติเหตุด้วย
 - (.....) ทำให้ผู้เอาประกันภัยจ่ายเบี้ยประกันภัยต่ำ แต่จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง
10. นาย ก. ทำประกันชีวิต ประเภทอุตสาหกรรม ทำสัญญาเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2540 ชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน
เดือนละ 500 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัย 50,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 50,000 บาท ต่อมาเมื่อ
วันที่ 20 กรกฎาคม 2540 นาย ก. เสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุ โดย นาย ก. ยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยงวดวันที่ 1
มิถุนายน 2540 ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินหรือไม่
- (.....) ผู้รับประโยชน์จะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย 50,000 บาท หักด้วยเบี้ยประกันภัย 2 เดือน เพราะอยู่ใน
ในช่วงระยะเวลาผ่อนผัน
 - (.....) ผู้รับประโยชน์จะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 50,000 บาท หักด้วยเบี้ยประกันภัย 2 เดือน
เพราะอยู่ในช่วงระยะเวลาผ่อนผัน
 - (.....) ผู้รับประโยชน์ได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย 50,000 บาท และจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
50,000บาท หักด้วยเบี้ยประกันภัย 2 เดือน เพราะอยู่ในช่วงระยะเวลาผ่อนผัน
 - (.....) ผู้รับประโยชน์จะไม่ได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย เพราะยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัย
11. นาย ก. ทำประกันชีวิต ประเภทอุตสาหกรรม ทำสัญญาเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2540 ชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน
เดือนละ 400 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัย 40,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 40,000 บาท ต่อมาเมื่อ
วันที่ 4 กรกฎาคม 2540 นาย ก. เสียชีวิตด้วยโรคความดันโลหิตสูงจากเหตุการณ์นี้
- (.....) บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระไปแล้วทั้งหมดแก่ผู้รับประโยชน์ เพราะอยู่ในช่วง
ระยะเวลาอคอย
 - (.....) บริษัทจ่ายค่าสินไหมทดแทน 80,000 บาท
 - (.....) บริษัทจ่ายค่าสินไหมทดแทน 40,000 บาท
 - (.....) บริษัทไม่ต้องจ่ายเงินและไม่ต้องคืนเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระไปแล้ว เพราะอยู่ในช่วงระยะเวลาอคอย

เฉลยข้อสอบ : 7. ง. 8. ค. 9. ข. 10. ค. 11. ก. .

12. ระยะเวลารอดคอย หมายถึง

- ก. (.....) ระยะเวลาหลังจากที่ผู้เอาประกันภัยทำสัญญาหรือขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยหรือเสียชีวิตโดยธรรมชาติ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยแก่ผู้รับประโยชน์เท่านั้น
- ข. (.....) ระยะเวลาที่บริษัทประกันชีวิตทำการพิจารณาเอกสารหลักฐานในการจ่ายเงินผลประโยชน์แก่ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลง
- ค. (.....) ระยะเวลาหลังจากที่ผู้เอาประกันภัยทำสัญญาหรือขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายภายใน 6 เดือน บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยแก่ผู้รับประโยชน์
- ง. (.....) ระยะเวลาหลังจากที่ผู้เอาประกันภัยยื่นคำขอเอาประกันชีวิต แล้วบริษัทประกันชีวิตกำลังพิจารณาว่าจะรับทำประกันชีวิตหรือไม่

13. การประกันชีวิตประเภทกลุ่มมีลักษณะเป็นอย่างไร

- ก. (.....) บริษัทจะออกกรมธรรม์ประกันภัยให้กับสมาชิกคนละกรมธรรม์
- ข. (.....) บริษัทจะออกไปสำคัญในการประกันชีวิตให้สมาชิกทุกคนภายใต้กรมธรรม์หลัก
- ค. (.....) บริษัทออกกรมธรรม์หลักให้สมาชิกและออกไปสำคัญประกันชีวิตให้นายจ้าง
- ง. (.....) ข้อ ก. และ ค. ถูก

14. การประกันชีวิตประเภทกลุ่ม โดยทั่วไปจะไม่มีการตรวจสอบภาพเพราะ

- ก. (.....) บริษัทประกันภัยจะต้องเสียค่าใช้จ่ายและเวลา ซึ่งจะไม่คุ้มกับเบี้ยประกันภัย
- ข. (.....) จำนวนเงินเอาประกันภัยพนักงานหรือสมาชิกทั้งหมดนั้น โดยเฉลี่ยแล้วจำนวนเงินไม่มาก
- ค. (.....) นายจ้างมักจะตรวจสอบสภาพร่างกายพนักงานทุกคนก่อนเข้ามาทำงาน
- ง. (.....) ถูกทุกข้อ

15. การประกันชีวิตประเภทกลุ่มที่เมื่อนายจ้างและลูกจ้างร่วมกันชำระเบี้ยประกันภัย โดยหลักทั่วไปแล้วจะต้องมีลูกจ้างเข้าร่วมทำประกันชีวิตเป็นจำนวนเท่าใด

- ก. (.....) ไม่น้อยกว่า 75% ของลูกจ้างทั้งหมด
- ข. (.....) ไม่น้อยกว่า 75% ของลูกจ้างที่มีสิทธิทำประกันชีวิตทั้งหมด
- ค. (.....) 100% ของลูกจ้างทั้งหมด
- ง. (.....) 100% ของลูกจ้างที่มีสิทธิทำประกันชีวิตทั้งหมด

16. บริษัทแห่งหนึ่งมีพนักงาน 200 คน ต้องการทำประกันชีวิตประเภทกลุ่ม โดยที่บริษัทเป็นผู้จ่ายเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้แก่พนักงาน และพนักงานทุกคนมีคุณสมบัติที่จะทำประกันภัยได้ อยากทราบว่าพนักงานของบริษัทจะต้องทำประกันชีวิตจำนวนเท่าไร จึงจะทำประกันชีวิตแบบกลุ่มได้

- ก. (.....) 75 คน
- ข. (.....) 100 คน
- ค. (.....) 150 คน
- ง. (.....) 200 คน

17. ใครเป็นผู้มีหน้าที่เรียกร้องผลประโยชน์ตามสิทธิกรมธรรม์ประกันภัยประเภทกลุ่ม

- ก. (.....) ผู้รับประโยชน์
- ข. (.....) ลูกจ้างที่ทำประกันชีวิต
- ค. (.....) นายจ้างหรือผู้ถือกรมธรรม์
- ง. (.....) ทุกคนที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกรมธรรม์

เฉลยข้อสอบ : 12. ก. 13. ข. 14. ง. 15. ข. 16. ง. 17. ค.

18. การประกันชีวิตประเภทกลุ่มข้อใดไม่ถือเป็นการสิ้นสุดของสัญญาที่มีผลบังคับของแต่ละบุคคล
- (.....) กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มฉบับที่หมดผลบังคับ
 - (.....) การหยุดชำระเบี้ยประกันภัยของพนักงานหรือนายจ้าง
 - (.....) การว่าจ้างของพนักงานสิ้นสุดลง
 - (.....) พนักงานขาดงานไปชั่วคราวเนื่องจากเจ็บป่วย
19. นาย ก. อายุ 35 ปี ทำงานในโรงงานมีรายได้น้อย มีความต้องการที่จะทำประกันชีวิต ท่านควรแนะนำให้ นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทไหนจึงจะเหมาะสมที่สุด
- (.....) ประเภทสามัญ
 - (.....) ประเภทอุตสาหกรรม
 - (.....) ประเภทกลุ่มที่มีเงินเอาประกันภัยสูง
 - (.....) ถูกทุกข้อ

แบบของการประกันชีวิต

20. การประกันชีวิตแบบใดที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพียงกรณีเดียว คือเมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิต อยู่จนสัญญาครบกำหนด
- (.....) แบบตลอดชีพ
 - (.....) แบบสะสมทรัพย์
 - (.....) แบบชั่วระยะเวลา
 - (.....) แบบสะสมทรัพย์แท้จริง
21. การประกันชีวิตแบบใดให้ความคุ้มครองเป็นจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุดต่อเบี้ยประกันภัยต่ำสุด
- (.....) แบบรายปี
 - (.....) แบบสะสมทรัพย์
 - (.....) แบบชั่วระยะเวลา
 - (.....) แบบตลอดชีพ
22. นาย ก. ต้องการความคุ้มครองรายได้ที่แน่นอน เพื่อเลี้ยงชีพไปตลอดชีวิตในวัยชรา และไม่ต้องการเป็นภาระแก่ ลูกหลานท่านควรแนะนำให้ นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบใด
- (.....) แบบตลอดชีพ
 - (.....) แบบชั่วระยะเวลา
 - (.....) แบบเงินได้ประจำ
 - (.....) แบบสะสมทรัพย์
23. การประกันชีวิตแบบตลอดชีพมีการชำระเบี้ยประกันภัยอย่างไร
- (.....) ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว และคุ้มครองการเสียชีวิต
 - (.....) ชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ และคุ้มครองการเสียชีวิต
 - (.....) ชำระเบี้ยประกันภัยชั่วระยะเวลาหนึ่ง และคุ้มครองการเสียชีวิต
 - (.....) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 18. ง. 19. ข. 20. ง. 21. ค. 22. ค. 23. ง.

24. การประกันชีวิตแบบตลอดชีพเหมาะกับความต้องการของบุคคลใดต่อไปนี้
- (.....) ต้องการความคุ้มครองระยะยาว
 - (.....) ต้องการชำระเบี้ยประกันภัยระยะยาว
 - (.....) ป้องกันการสูญเสียชีวิตได้
 - (.....) คุ้มครองหนี้สินจากการเช่าซื้อบ้าน
25. ข้อใดต่อไปนี้ เป็นประโยชน์ของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพ
- (.....) มีสิทธิกู้เงินได้หลังจากกรมธรรม์มีมูลค่าเงินสด
 - (.....) มีอัตราเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าแบบสะสมทรัพย์
 - (.....) เป็นการให้ความคุ้มครองระยะยาว
 - (.....) ถูกทุกข้อ
26. การประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา ข้อใดต่อไปนี้ไม่ถูกต้อง
- (.....) ผู้เอาประกันภัยที่มีอายุสูง ย่อมต้องชำระเบี้ยประกันภัยสูงกว่าผู้เอาประกันภัยที่มีอายุต่ำกว่า
 - (.....) ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต
 - (.....) กรมธรรม์มีมูลค่าใช้เงินสำเร็จสำหรับใช้ในการกู้ยืมชำระเบี้ยประกันภัยได้
 - (.....) หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญาจะถือว่าสัญญาสิ้นสุดลง และจะไม่มีกรคืนเงินเบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วให้แก่ผู้เอาประกันภัย
27. ข้อใดไม่ใช่ลักษณะทั่วไปของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพ
- (.....) เป็นการประกันชีวิตที่เหมาะสมสำหรับผู้ประสงค์จะตั้งกองมรดกเมื่อเสียชีวิต
 - (.....) มีมูลค่าเงินสดสามารถใช้ในยามขาดสนได้
 - (.....) เบี้ยประกันภัยต่ำกว่าแบบสะสมทรัพย์
 - (.....) ผู้รับประโยชน์จะได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัยเมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่เมื่อสัญญาครบกำหนด
28. การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 20/15 หมายความว่า
- (.....) ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 15 ปี
 - (.....) กรมธรรม์ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยในช่วงอายุ 20-35 ปี
 - (.....) เริ่มทำประกันชีวิตเมื่ออายุ 20 ปี ระยะเวลาเอาประกันภัย 15 ปี
 - (.....) ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี ระยะเวลาเอาประกันภัย 15 ปี
29. การประกันชีวิตแบบใดที่เน้นความคุ้มครองการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยภายในกำหนดระยะเวลาใดเวลาหนึ่งโดยไม่มีส่วนของการออมทรัพย์
- (.....) แบบชั่วระยะเวลา
 - (.....) แบบตลอดชีพ
 - (.....) แบบสะสมทรัพย์
 - (.....) แบบเงินรายปี
30. การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เป็นการนำเอาการประกันชีวิต 2 แบบมารวมกัน คือ
- (.....) แบบชั่วระยะเวลา , แบบตลอดชีพ
 - (.....) แบบชั่วระยะเวลา , แบบเงินได้ประจำ
 - (.....) แบบชั่วระยะเวลา , แบบสะสมทรัพย์แท้จริง
 - (.....) แบบตลอดชีพ . แบบเงินได้ประจำ

เฉลยข้อสอบ : 24. ก. 25. ง. 26. ค. 27. ง. 28. ก. 29. ก. 30. ค.

31. ธุรกรรมประกันภัยแบบเงินได้ประจำเหมาะสำหรับบุคคลที่
- (.....) ต้องการสร้างฐานะ
 - (.....) ต้องการควบคุมครองระยะสั้น
 - (.....) มีรายได้น้อย
 - (.....) ต้องการเงินไว้ใช้จ่ายยามชรา
32. การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์แท้จริง คือการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันภัย เมื่อ
- (.....) ผู้เอาประกันภัยถึงแก่กรรมกรรมภายในระยะเวลาสัญญา
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยถึงแก่กรรมในระหว่างสัญญามีผลบังคับหรือมีชีวิตอยู่รอดจนสัญญาครบกำหนด
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยอยู่รอดจนสัญญาครบกำหนด
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่รอดจนถึงอายุ 60 ปี
33. ข้อต่อไปนี้เป็นข้อใดเป็นลักษณะของการประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ
- (.....) เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองความสูญเสียทางเศรษฐกิจเนื่องจากรายได้ลดลงเมื่ออายุมากขึ้น
 - (.....) บริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันทุกงวดอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์
 - (.....) เป็นการคุ้มครองรายได้ที่สม่ำเสมอแก่ผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ถูกทุกข้อ
34. การประกันชีวิตแบบใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการประกันวินาศภัยมากที่สุด
- (.....) แบบสะสมทรัพย์
 - (.....) แบบชั่วระยะเวลา
 - (.....) แบบตลอดชีพ
 - (.....) แบบบำนาญ

หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณารับประกันชีวิต

35. ข้อใดตรงกับความหมายของการพิจารณารับประกันชีวิตมากที่สุด
- (.....) การตกลงรับประกันชีวิตผู้ขอเอาประกันภัย
 - (.....) การตรวจสอบสุขภาพผู้ขอเอาประกันภัย
 - (.....) การตรวจสอบประวัติผู้ขอเอาประกันภัย
 - (.....) การพิจารณาผู้ขอเอาประกันภัยตามสภาพความเสี่ยงภัย
36. การพิจารณาการรับประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัย บริษัทประกันชีวิตจะพิจารณาปัจจัยอะไรบ้าง
- (.....) นิสัยและพฤติกรรมส่วนตัว
 - (.....) ประวัติสุขภาพ
 - (.....) สภาวะแวดล้อมความเป็นอยู่และฐานะทางการเงิน
 - (.....) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 31. ง. 32. ค. 33. ง. 34. ข. 35. ง. 36. ง.

37. บุคคลดังต่อไปนี้ ผู้ใดเป็นผู้ให้ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารับประกันชีวิตเบื้องต้น
- (.....) แพทย์
 - (.....) นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - (.....) ตัวแทนประกันชีวิต
 - (.....) พนักงานของบริษัท
38. โดยปกติบริษัทประกันชีวิตจะรับประกันชีวิตแต่เฉพาะภัยมาตรฐานใช่หรือไม่
- (.....) ใช่ รับประกันชีวิตแต่เฉพาะภัยมาตรฐาน
 - (.....) ไม่ใช่ ภัยที่ต่ำกว่ามาตรฐานบางกรณีก็รับประกันชีวิต
 - (.....) ไม่ใช่ ภัยที่ต่ำกว่ามาตรฐานเท่าใดก็รับประกันชีวิต
 - (.....) ผิดทั้ง ก., ข. และ ค.
39. นาย ก. เป็นโรคความดันโลหิตสูงได้ทำประกันชีวิต โดยแถลงในใบคำขอเอาประกันชีวิตว่าเป็นโรคความดันโลหิตสูง บริษัทจะคิดเบี้ยประกันอย่างไร
- (.....) ในอัตราปกติ เพราะได้แถลงตามความจริงแล้ว
 - (.....) ในอัตราที่สูงกว่าปกติ เพราะมีโอกาสเสียชีวิตสูงกว่าคนที่ไม่ได้เป็นโรคความดันโลหิตสูง
 - (.....) ในอัตราปกติ เพราะโรคความดันโลหิตสูงเป็นโรคที่คนทั่วไปมีโอกาสเป็นได้
 - (.....) ในอัตราต่ำกว่าปกติ เพราะผู้ขอเอาประกันภัยมีความซื่อสัตย์ในการแถลงความจริง
40. นาย ก. มีสุขภาพไม่สมบูรณ์ แต่บริษัทสามารถรับประกันชีวิตได้ โดยเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ ต่อมา นาย ก. มีสุขภาพสมบูรณ์แล้ว
- (.....) นาย ก. ต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษตลอดอายุสัญญา
 - (.....) นาย ก. ไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษอีก เพราะสุขภาพสมบูรณ์แล้ว
 - (.....) นาย ก. ต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษจนกว่าบริษัทจะพอใจ
 - (.....) ถูกทั้ง ก. และ ค.
41. ประวัติสุขภาพของคนในครอบครัวผู้เอาประกันภัยจะมีผลต่อการพิจารณารับประกันชีวิตหรือไม่
- (.....) ไม่มี เพราะเป็นการพิจารณารับประกันชีวิตผู้ขอเอาประกันภัยคนเดียว
 - (.....) มี เพราะโรคบางชนิดที่บุคคลในครอบครัวเป็นอยู่ก่อนแล้ว เป็นโรคติดต่อ
 - (.....) มี แต่ต้องพิจารณา น้ำหนัก อายุ ประกอบกับโรคทางกรรมพันธุ์
 - (.....) มี เพราะโรคบางชนิดที่บุคคลในครอบครัวเป็นอยู่ก่อนแล้วเป็นโรคเรื้อรัง
42. ข้อมูลของผู้เอาประกันภัยที่ตัวแทนประกันชีวิตให้ความเห็นประกอบตามความเป็นจริงมีผลกระทบต่อการตัดสินใจรับประกันภัยหรือไม่
- (.....) ไม่มี เพราะมีข้อมูลจากใบคำขอเอาประกันภัยอยู่แล้ว
 - (.....) ไม่มี เพราะถ้าบริษัทสงสัยสามารถตรวจสอบเองได้
 - (.....) มีผล เฉพาะจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง
 - (.....) มีผล เพราะตัวแทนประกันชีวิตจะใกล้ชิด และเห็นสภาวะแวดล้อมความเป็นอยู่ของผู้เอาประกันภัย

เฉลยข้อสอบ : 37. ค. 38. ข. 39. ข. 40. ข. 41. ค. 42. ง.

สัญญาเพิ่มเติม (การประกันอุบัติเหตุ)

43. ผู้เอาประกันภัยซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิต และสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุแนบกับสัญญาประกันชีวิต ต่อมาผู้เอาประกันภัยเกิดอุบัติเหตุทำให้สูญเสียมือหนึ่งข้าง เท้าสองข้าง และตาอีกหนึ่งข้างในกรณีเช่นนี้ผู้เอาประกันภัย จะได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนจำนวนเท่าใด
- ได้จำนวนเงินประกันภัยอุบัติเหตุ
 - ได้ 2 เท่าของจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - ได้ 2 เท่าของจำนวนเงินเอาประกันอุบัติเหตุ เนื่องจากการสูญเสียเท้าสองข้างได้ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ รวมถึงการสูญเสียอวัยวะ 2 อย่าง คือ มือหนึ่งข้างและตาหนึ่งข้างอีก 100%
 - ไม่ได้ค่าสินไหมทดแทนเลยเพราะมิได้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุ
44. ผู้เอาประกันภัยซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิตและสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุแนบกับสัญญาประกันชีวิต ต่อมาผู้เอาประกันภัยเกิดอุบัติเหตุ ทำให้สูญเสียนิ้วหัวแม่มือและนิ้วชี้ของมือขวา ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินทดแทน 25% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุแก่ผู้เอาประกันภัย หลังจากนั้นอีก 1 เดือนนับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ ผู้เอาประกันภัยได้เสียชีวิต โดยแพทย์ระบุว่า เป็นผลมาจากอุบัติเหตุครั้งนั้นด้วย ในกรณีนี้ผู้รับประกันจะ ได้รับเงินจำนวนเท่าใด
- 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยและ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
 - 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยและ 75% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
 - 200% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - 175% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
45. นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท และสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุ จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุจำนวน 100,000 บาท ถ้า นาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัย โดยตลอด เมื่อครบกำหนดสัญญา นาย ก. จะได้รับจำนวนเงินเท่าใด
- 100,000 บาท
 - 200,000 บาท
 - 300,000 บาท
 - ไม่ได้เลย
46. สัญญาประกันภัยอุบัติเหตุและทุพพลภาพ จะสิ้นสุดความคุ้มครองเมื่อใด
- ผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรและได้รับเงินค่าชดเชยการทุพพลภาพไปแล้ว
 - ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ หรือตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
 - ขาดชำระเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุและทุพพลภาพ
 - ถูกทั้งข้อ ก. ข. และ ค.
47. นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และซื้อความคุ้มครองอุบัติเหตุตามสัญญาแนบทำยกรมธรรม์เท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย ถ้าผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนสัญญาครบกำหนด บริษัทประกันชีวิตจะต้องจ่ายเงินแก่ผู้เอาประกันภัยเท่าไร
- เท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - สองเท่าของจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - สามเท่าของจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - ไม่ต้องจ่ายจำนวนเงินใด ๆ เลย

เฉลยข้อสอบ : 43. ก. 44. ข. 45. ง. 46. ง. 47. ก.

การประกันภัยสุขภาพและค่าชดเชยค่ารักษาพยาบาลรายวัน

48. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและผลประโยชน์แบบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นระยะเวลา 3 วัน หลังจากนั้นอีก 1 เดือน นาย ก. เข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลด้วยโรคเดิมและอยู่อีก 5 วัน ในกรณีเช่นนี้ บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเงินเท่าใด

ก. (.....) 3,000 บาท

ข. (.....) 5,000 บาท

ค. (.....) 8,000 บาท

ง. (.....) ระหว่าง 3,000 บาท ถึง 8,000 บาท ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของบริษัท

49. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและผลประโยชน์แบบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นเวลา 35 วัน หลังจากนั้นอีก 1 เดือน นาย ก. เข้ามารักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยโรคเดิมและอยู่อีก 20 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเงินเท่าใด

ก. (.....) 35,000 บาท

ข. (.....) 45,000 บาท

ค. (.....) 55,000 บาท

ง. (.....) ระหว่าง 35,000 บาท ถึง 55,000 บาท ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของบริษัท

50. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและผลประโยชน์แบบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นระยะเวลา 35 วัน หลังจากนั้นอีก 4 เดือน นาย ก. ก็เข้ามารักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยโรคปอดและอยู่อีก 20 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเงินเท่าใด

ก. (.....) 35,000 บาท

ข. (.....) 45,000 บาท

ค. (.....) 55,000 บาท

ง. (.....) ระหว่าง 35,000 บาท ถึง 55,000 บาท ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของบริษัท

51. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและผลประโยชน์แบบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นระยะเวลา 35 วัน หลังจากนั้นอีก 1 เดือน นาย ก. ก็เข้ามารักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยโรคปอดและอยู่อีก 20 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเงินเท่าใด

ก. (.....) 35,000 บาท

ข. (.....) 45,000 บาท

ค. (.....) 55,000 บาท

ง. (.....) ระหว่าง 35,000 บาท ถึง 55,000 บาท ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของบริษัท

เฉลยข้อสอบ : 48. ค. 49. ข. 50. ค. 51. ค.

52. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและค่าชดเชยกรรมแนบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในด้วยโรคไขข้ออักเสบเป็นระยะเวลา 35 วัน หลังจากนั้นอีก 4 เดือน นาย ก. เข้ามารักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยอุบัติเหตุปอดและอยู่อีก 20 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายเงินค่าห้องและค่าอาหารให้แก่ นาย ก. ทั้งสองครั้งรวมเป็นจำนวนเงินเท่าใด
- ก. (.....) 35,000 บาท
 ข. (.....) 45,000 บาท
 ค. (.....) 55,000 บาท
 ง. (.....) ระหว่าง 35,000 บาท ถึง 55,000 บาท ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของบริษัท
53. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและค่าชดเชยกรรมแนบกับสัญญาประกันชีวิต โดยซื้อผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 500 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) และสัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยพยาบาลรายวันในกรณีผู้ป่วยในจำนวน 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 365 วัน) แนบกับสัญญาประกันชีวิต ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในเป็นระยะเวลา 30 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ นาย ก. เป็นจำนวนเงินเท่าใด
- ก. (.....) 15,000 บาท
 ข. (.....) 30,000 บาท
 ค. (.....) 45,000 บาท
 ง. (.....) 60,000 บาท
54. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและค่าชดเชยกรรมไว้ 2 บริษัท โดยแต่ละบริษัทมีผลประโยชน์ค่าห้องและค่าอาหาร 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) ต่อมา นาย ก. ป่วยและเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในเป็นระยะเวลา 60 วันในกรณีเช่นนี้ บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ นาย ก. เป็นจำนวนเงินเท่าใด
- ก. (.....) นาย ก. จะได้รับเงินค่าห้องและค่าอาหาร จำนวน 45,000 บาท
 ข. (.....) นาย ก. จะได้รับเงินค่าห้องและค่าอาหาร จำนวน 50,000 บาท
 ค. (.....) นาย ก. จะได้รับเงินค่าห้องและค่าอาหาร จำนวน 60,000 บาท
 ง. (.....) นาย ก. จะได้รับเงินค่าห้องและค่าอาหาร จำนวน 55,000 บาท
55. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและค่าชดเชยกรรม โดยมีค่าห้องและค่าอาหาร 500 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) และสัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยพยาบาลรายวันในกรณีผู้ป่วยในจำนวน 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 365 วัน) แนบกับการประกันชีวิต ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในเป็นระยะเวลา 50 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ นาย ก. เป็นจำนวนเงินเท่าใด
- ก. (.....) 22,500 บาท
 ข. (.....) 25,000 บาท
 ค. (.....) 50,000 บาท
 ง. (.....) 72,500 บาท

เฉลยข้อสอบ : 52. ค. 53. ค. 54. ค. 55. ง.

56. นาย ก. ซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลและคุ้มครอง โดยมีค่าห้องและค่าอาหาร 500 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 45 วัน) และสัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยพยาบาลรายวันในกรณีผู้ป่วยในจำนวน 1,000 บาทต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 365 วัน) แนบกับการประกันชีวิต ต่อมา นาย ก. เจ็บป่วยต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในเป็นระยะเวลา 200 วัน ในกรณีเช่นนี้บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ นาย ก. เป็นจำนวนเงินเท่าใด

- ก. (.....) 22,500 บาท
- ข. (.....) 100,000 บาท
- ค. (.....) 172,500 บาท
- ง. (.....) 222,500 บาท

เงินปันผล

57. ข้อแตกต่างของการประกันชีวิตชนิดมีเงินปันผลและชนิดไม่มีเงินปันผล

- ก. (.....) การประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผลอัตราเบี้ยประกันภัยจะต่ำกว่าการประกันชีวิตชนิดมีเงินปันผล
- ข. (.....) การประกันชีวิตชนิดมีเงินปันผล ผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนร่วมเฉลี่ยในการแบ่งเงินส่วนเกิน ซึ่งเกิดจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต
- ค. (.....) การประกันชีวิตชนิดมีเงินปันผลอัตราเบี้ยประกันภัยจะต่ำกว่าการประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล
- ง. (.....) การประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล ผู้เอาประกันภัยจะมีส่วนร่วมเฉลี่ยในการแบ่งเงินส่วนเกิน ซึ่งเกิดจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต

58. บริษัทใช้หลักเกณฑ์ใดจ่ายเงินปันผลสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยชนิดมีเงินปันผลแก่ผู้เอาประกันภัย

- ก. (.....) จ่ายให้ทุกกรมธรรม์หากปรากฏว่าปีนั้นบริษัทมีผลกำไร
- ข. (.....) จ่ายให้ทุกกรมธรรม์ เพราะบริษัทได้จัดสรรเงินส่วนนี้ไว้แล้ว
- ค. (.....) จ่ายให้กับกรมธรรม์ที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง
- ง. (.....) จ่ายให้กับทุกกรมธรรม์ที่ระบุไว้ตามเงื่อนไขกรมธรรม์

เงินสำรองประกันภัย

59. ปัจจัยที่กำหนดจำนวนเงินสำรองประกันภัยของการประกันชีวิตแต่ละแบบว่าจะมีจำนวนเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับ

- ก. (.....) อายุของผู้เอาประกันภัยเมื่อเริ่มทำสัญญาและระยะเวลาที่สัญญาามีผลบังคับ
- ข. (.....) แบบของกรมธรรม์และอัตราดอกเบี้ย
- ค. (.....) ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยและตารางมรณะ
- ง. (.....) ถูกทุกข้อ

60. เงินสำรองประกันภัยหมายถึง

- ก. (.....) จำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เป็นค่าใช้จ่ายในปีหน้า
- ข. (.....) จำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้ตามความผูกพันของกรมธรรม์
- ค. (.....) จำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้ให้ผู้เอาประกันภัยที่มาขอกู้เงิน
- ง. (.....) จำนวนเงินที่บริษัทสำรองไว้เพื่อการลงทุนตามกฎหมาย

เฉลยข้อสอบ : 56. ง. 57. ก. 58. ง. 59. ง. 60. ข.

อัตราเบี้ยประกันชีวิต

61. ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิต นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องอาศัยหลักเกณฑ์อะไรบ้าง
- (.....) อัตรากรรมณะ อัตราดอกเบี้ย อายุของผู้เอาประกันภัย
 - (.....) อัตราดอกเบี้ย อายุของผู้เอาประกันภัย อัตราค่าใช้จ่าย
 - (.....) อัตรากรรมณะ อัตราดอกเบี้ย อัตราค่าใช้จ่าย
 - (.....) อัตราค่าใช้จ่าย อายุของผู้เอาประกันภัย แบบของการประกันภัย
62. นาย ก. อายุ 40 ปี นาย ข. อายุ 46 ปี ทำประกันชีวิตแบบเดียวกัน บริษัทเดียวกัน นาย ก. จะต้องชำระเบี้ยประกันชีวิต
- (.....) น้อยกว่า นาย ข.
 - (.....) สูงกว่า นาย ข.
 - (.....) เท่ากัน เพราะอายุต่างกันไม่ถึง 10 ปี
 - (.....) เท่ากัน เพราะทำประกันชีวิตแบบเดียวกัน
63. การประกันชีวิต ประเภทสามัญและแบบเดียวกัน จำนวนเบี้ยประกันภัยจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ
- (.....) อายุและจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - (.....) อาชีพและสุขภาพของผู้เอาประกันภัย
 - (.....) อายุ จำนวนเงินเอาประกันภัย และรายได้ของผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ถูกทั้งข้อ ก. และ ข้อ ข.
64. ข้อใดไม่มีผลต่อการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- (.....) อัตราค่าใช้จ่าย
 - (.....) อัตรากรรมณะ
 - (.....) การกู้เงินโดยมีทรัพย์สินจำนอง
 - (.....) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสูง
65. บริษัทจะเก็บเบี้ยเพิ่มพิเศษเนื่องจากมีอาชีพเสี่ยงภัย ถ้าในขณะที่ขอเอาประกันชีวิตมีอาชีพ ดังนี้
- (.....) เจ้าหน้าที่ในสำนักงาน
 - (.....) ครู
 - (.....) พนักงานขับรถเมล์
 - (.....) พนักงานธนาคาร
66. นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 20/20 ชำระเบี้ยประกันภัยรายปี ปีละ 10,000 บาท ถ้า นาย ก. จะขอชำระเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าอัตราที่บริษัทกำหนด ได้หรือไม่
- (.....) ได้ เพราะกรรมการบริษัทให้ความยินยอม
 - (.....) ได้ เพราะตัวแทนประกันชีวิตยินยอมลดเบี้ยประกันชีวิตให้
 - (.....) ไม่ได้ เพราะบริษัทต้องขายตามอัตราเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
 - (.....) ไม่ได้ เพราะตัวแทนประกันชีวิตจะได้ค่าบำเหน็จน้อยลง

เฉลยข้อสอบ : 61. ค. 62. ก. 63. ง. 64. ค. 65. ค. 66. ค.

67. ในการพิจารณารับประกันชีวิต บุคคลกลุ่มใดที่บริษัทประกันชีวิตจะพิจารณารับประกันชีวิต โดยคิดเบี้ยประกันภัยในอัตราปกติ

- ก. (.....) บุคคลที่มีรายได้สูง
- ข. (.....) บุคคลที่มีการศึกษาดี ฐานะดี
- ค. (.....) บุคคลที่มีอาชีพไม่เสี่ยงภัย รูปร่างปกติ สุขภาพปกติ นิสัยใจคอปกติ
- ง. (.....) บุคคลที่มีสุขภาพปกติ

ระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย , การกู้เงิน , การต่ออายุ

68. ในการประกันชีวิตประเภทสามัญ และประเภทอุตสาหกรรม มีระยะเวลาผ่อนผันกี่วัน

- ก. (.....) ประเภทสามัญ 30 วัน ประเภทอุตสาหกรรม 60 วัน หรือตามระยะเวลาผ่อนผันที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิต
- ข. (.....) ทั้งประเภทสามัญ และประเภทอุตสาหกรรม 30 วัน
- ค. (.....) ทั้งประเภทสามัญ และประเภทอุตสาหกรรม 60 วัน
- ง. (.....) ประเภทสามัญ 60 วัน ประเภทอุตสาหกรรม 30 วัน

69. "ระยะเวลาภายหลังจากวันที่ถึงกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย แต่ผู้เอาประกันภัยมิได้ชำระตามกำหนด บริษัทยังคงถือว่ากรมธรรม์ฉบับนี้ยังมีผลบังคับโดยสมบูรณ์" ระยะเวลานี้ คือ

- ก. (.....) ระยะเวลารอคอย
- ข. (.....) ระยะเวลาผ่อนผัน
- ค. (.....) ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันชีวิต
- ง. (.....) ไม่มีข้อใดถูกต้อง

70. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ ชำระเบี้ยประกันภัยรายปี โดยเริ่มทำสัญญาวันที่ 1 กรกฎาคม 2540 ต่อมาวันที่ 1 กรกฎาคม 2541 ก. ยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัย และในวันที่ 28 กรกฎาคม 2541 นาย ก. ถูกลอบทำร้ายเสียชีวิต บริษัทประกันชีวิตต้องรับผิดชอบจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย ให้ผู้รับประโยชน์หรือไม่

- ก. (.....) ไม่ต้องจ่าย เพราะ นาย ก. ไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยตามกำหนด
- ข. (.....) ต้องจ่าย เพราะ นาย ก. เสียชีวิตในช่วงที่มีสิทธิผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย
- ค. (.....) ไม่ต้องจ่าย เพราะ นาย ก. เสียชีวิตเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัย
- ง. (.....) ไม่มีข้อใดถูกต้อง

71. เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยขาดอายุแล้ว ผู้เอาประกันภัยจะขอต่ออายุสัญญาได้หรือไม่

- ก. (.....) ได้ ถ้าผู้เอาประกันภัยขอต่ออายุสัญญาภายในระยะเวลาที่กำหนด
- ข. (.....) ได้ตลอดเวลา โดยชำระเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระทั้งหมดรวมดอกเบี้ย
- ค. (.....) ได้ตลอดเวลา โดยชำระเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระทั้งหมด
- ง. (.....) ไม่มีข้อใดถูกต้อง

เฉลยข้อสอบ : 67. ค. 68. ก. 69. ข. 70. ข. 71. ก.

72. เมื่อกรมธรรม์ขาดอายุ และผู้เอาประกันภัยประสงค์จะต่อสัญญาผู้ที่เสียค่าใช้จ่ายในการพิสูจน์ว่าผู้เอาประกันภัยมีสุขภาพสมบูรณ์ดีคือ
- (.....) ผู้เอาประกันภัย
 - (.....) บริษัทประกันชีวิต
 - (.....) ตัวแทนประกันชีวิต
 - (.....) ถูกทั้ง ข้อ ก. , ข. และ ค.
73. ในการขอต่ออายุกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยต้องดำเนินการอย่างไร
- (.....) ชำระเบี้ยประกันที่ขาดชำระแล้วทั้งหมด พร้อมทั้งดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8 ต่อปี หรือกว่านั้นเมื่อได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
 - (.....) ชำระหนี้ที่เกี่ยวกับกรมธรรม์ รวมทั้งดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์
 - (.....) แสดงหลักฐานเกี่ยวกับสุขภาพและสถานภาพตามที่บริษัทขอโดยผู้เอาประกันภัยเสียค่าใช้จ่าย (ถ้ามี)
 - (.....) ถูกทุกข้อ
74. สำหรับเงื่อนไขในการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยนั้น ข้อต่อไปนี้เป็นข้อใดผิด
- (.....) กรมธรรม์ที่ขาดอายุไปแล้วจะขอต่ออายุได้ภายในกำหนดเวลาที่บริษัทได้กำหนดไว้เท่านั้น
 - (.....) บริษัทจะยอมให้ต่ออายุได้โดยไม่คำนึงถึงว่าสุขภาพของผู้เอาประกันภัยจะสมบูรณ์หรือไม่สมบูรณ์โดยเก็บเบี้ยประกันภัยเท่าเดิม
 - (.....) บริษัทอาจเรียกเก็บอัตราเบี้ยประกันภัยเพิ่มก็ได้สำหรับผู้เอาประกันภัยบางคน สุขภาพไม่สมบูรณ์
 - (.....) บริษัทอาจจะปฏิเสธไม่ต่ออายุกรมธรรม์สำหรับผู้เอาประกันภัยบางคน หากปรากฏว่าผู้เอาประกันภัยมีสุขภาพไม่สมบูรณ์เหมือนเดิม

มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

75. เมื่อผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในช่วงปีแรก บริษัทไม่มีเงินคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพราะ
- (.....) บริษัทคิดเป็นค่าความคุ้มครองการเสียชีวิตจากการเสียชีวิตในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของบริษัท
 - (.....) บริษัทต้องจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยรายใหม่
 - (.....) บริษัทยังไม่ได้นำเงินเบี้ยประกันภัยไปลงทุน จึงไม่มีดอกผลจากการลงทุนเหลือคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัย
 - (.....) บริษัทต้องนำเงินไปเฉลี่ยจ่ายเป็นค่าสินไหมมรณกรรม
76. โดยทั่วไปมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยของการประกันชีวิตประเภทสามัญได้แก่
- (.....) มูลค่าเงินสด มูลค่าขยายเวลา มูลค่าไถ่ถอน
 - (.....) มูลค่าเงินสด มูลค่าขยายเวลา มูลค่าใช้เงินสำเร็จ
 - (.....) มูลค่าใช้เงินสำเร็จ มูลค่าเงินกู้ มูลค่าขยายเวลา
 - (.....) มูลค่าอัตโนมัติ มูลค่าไถ่ถอน มูลค่าขยายเวลา

เฉลยข้อสอบ : 72. ก. 73. ง. 74. ข. 75. ก. 76. ข.

77. กรรมกรรมประเภทอุตสาหกรรม ถ้าผู้เอาประกันภัยขาดชำระเบี้ยประกันภัยจนพ้นกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน แล้วแต่กรรมกรรมนั้นมีมูลค่ากรรมกรรมแล้ว บริษัทจะทำให้กรรมกรรมมีผลบังคับต่อไปอย่างไร
-) แปลงเป็นกรรมกรรมใช้เงินสำเร็จ
 -) แปลงเป็นกรรมกรรมแบบขยายเวลา
 -) แปลงเป็นกรรมกรรมแบบมูลค่าเงินสด
 -) กู้ชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ
78. หากผู้เอาประกันภัยทำประกันชีวิตประเภทสามัญแบบตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ และชำระเบี้ยประกันภัยได้เพียง 1 ปี ถ้าผู้เอาประกันภัยหยุดชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว กรรมกรรมจะมีสภาพอย่างไร
-) กรรมกรรมยังคงมีความคุ้มครองต่อไป แต่จะมีการกู้เงินเพื่อชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ
 -) กรรมกรรมเปลี่ยนเป็นกรรมกรรมขยายเวลา
 -) กรรมกรรมเปลี่ยนเป็นกรรมกรรมใช้เงินสำเร็จ
 -) กรรมกรรมจะไม่ให้ความคุ้มครองต่อไป
79. เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยมาแล้ว 2 - 3 ปีขึ้นไป จนเกิดมูลค่าเงินสด ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิ
-) ขอเวนคืนกรรมกรรม หรือเปลี่ยนเป็นกรรมกรรมใช้เงินสำเร็จ
 -) ขอกู้ยืมเงินโดยมีกรรมกรรมประกันภัยเป็นประกัน
 -) ขอยกเลิกกรรมกรรมและรับเบี้ยประกันภัยทั้งหมดคืน
 -) ถูกทั้งข้อ ก. และ ข.
80. นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการเสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุ ต่อมากรรมกรรมดังกล่าวได้เปลี่ยนเป็นกรรมกรรมใช้เงินสำเร็จ และหลังจากนั้น 15 วัน ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต อยากรทราบว่าคุณเอาประกันภัยจะได้รับเงินจำนวนเท่าใด
-) จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงจากการคำนวณตามมูลค่าใช้เงินสำเร็จ
 -) จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงจากการคำนวณตามมูลค่าใช้เงินสำเร็จ รวมกับจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุที่ลดลง
 -) จำนวนเงินเอาประกันภัยเต็มจำนวนตามเดิม
 -) จำนวนเงินเอาประกันภัยเต็มจำนวนตามเดิม รวมกับจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
81. นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพ และซื้อสัญญาเพิ่มเติมเพื่อคุ้มครองการรักษาพยาบาลไว้ด้วย ต่อมา นาย ก. ไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ กรรมกรรมจึงได้เปลี่ยนเป็นกรรมกรรมแบบขยายเวลา ซึ่งขยายเวลาได้ 2 ปี 5 เดือน แต่ปรากฏว่าหลังจากกรรมกรรมเปลี่ยนเป็นกรรมกรรมแบบขยายเวลาได้ 5 เดือน นาย ก. ได้เข้ารับการักษาพยาบาลในฐานะคนไข้ใน อยากรทราบว่า นาย ก. จะเรียกร้องเงินค่ารักษาพยาบาลได้หรือไม่
-) ไม่ได้ เพราะเมื่อเปลี่ยนเป็นกรรมกรรมแบบขยายเวลา สัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายกรรมกรรมเป็นอันสิ้นสุดบังคับ
 -) ไม่ได้ เพราะเมื่อเปลี่ยนเป็นกรรมกรรมขยายเวลา ถ้าต้องการความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลผู้เอาประกันภัยจะต้องมาแสดงความจำนงขอรับความคุ้มครองนี้
 -) ได้ เพราะเมื่อเปลี่ยนเป็นกรรมกรรมแบบขยายเวลา สัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายกรรมกรรมเป็นอันสิ้นสุดบังคับ
 -) ได้ เพราะเมื่อบริษัทแปลงกรรมกรรมเป็นกรรมกรรมแบบขยายเวลา ได้คิดค่าเบี้ยประกันภัยไปแล้ว

เฉลยข้อสอบ : 77. ก. 78. ง. 79. ง. 80. ก. 81. ก.

82. นาย ก. ทำประกันชีวิตได้ 1 ปี ต้องการยกเลิกสัญญา ดังนั้น นาย ก. จะ
- (.....) ได้รับเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระมาแล้วคืนทั้งหมด
 - (.....) ได้รับเบี้ยประกันภัยที่ชำระแล้วหักด้วยค่าบำเหน็จ
 - (.....) ไม่ได้รับเงินคืนเลย เพราะบริษัทคิดเป็นค่าความคุ้มครองและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
 - (.....) ไม่มีข้อใดถูก
83. การเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์อย่างใดต่อไปนี้ ที่กรมธรรม์ยังคงให้ความคุ้มครองต่อไป
- (.....) เว้นคืนกรมธรรม์
 - (.....) แปลงเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จหรือมูลค่าขยายเวลา
 - (.....) เปลี่ยนงวดการชำระเบี้ยประกันภัยหรือลดจำนวนเงินประกันภัย
 - (.....) ถูกทั้งข้อ ข. และ ค.
84. ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่มีความสามารถจะชำระเบี้ยประกันภัยงวดต่อไป หลังจากที่ยื่นประกันภัยไปแล้วเป็นเวลา 4 ปี ถ้าผู้เอาประกันภัยมาปรึกษาท่านในฐานะที่เป็นตัวแทนนายหน้าประกันชีวิตท่านจะแนะนำผู้เอาประกันภัยอย่างไร
- (.....) ขอยกเลิกกรมธรรม์เพื่อรับมูลค่าใช้เงินสำเร็จคืนในกรณีที่ไม่ต้องการความคุ้มครอง
 - (.....) ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นแบบกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ในกรณีที่ยังต้องการความคุ้มครองอยู่ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยจะลดลง
 - (.....) ขอกู้เงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกันโดยคำนวณจากจำนวนเงินคงเหลือในมูลค่าขยายเวลา และเสียดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8 ต่อปี
 - (.....) ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นแบบมูลค่าเวนคืนเงินสด โดยกรมธรรม์มีความคุ้มครองอยู่เท่าจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิม แต่ระยะเวลาลดลง
85. ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยจนมีมูลค่ากรมธรรม์เกิดขึ้นแล้ว และจะขอยกเลิกกรมธรรม์เพื่อรับเงินสดคืน บริษัทจะคำนวณมูลค่าให้ผู้เอาประกันภัย
- (.....) มูลค่าเวนคืนเงินสด
 - (.....) มูลค่าใช้เงินสำเร็จ
 - (.....) มูลค่าขยายเวลา
 - (.....) มูลค่าเงินกู้ยืม
86. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม ชำระเบี้ยประกันชีวิตได้ 5 ปี และไม่สามารถชำระเบี้ยประกันชีวิตงวดต่อไปได้ นาย ก. ไม่มีสิทธิเลือกใช้เงื่อนไขข้อใดต่อไปนี้
- (.....) ขอเวนคืนกรมธรรม์
 - (.....) ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
 - (.....) ขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา
 - (.....) ขอกู้ยืมเงินโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน
87. "เมื่อผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันจนมีมูลค่ากรมธรรม์เกิดขึ้นแล้ว สามารถขอใช้สิทธิตามกรมธรรม์ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิมหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต แต่ระยะเวลาความคุ้มครองลดลง" ข้อความนี้เป็นความหมายของ
- (.....) การแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา
 - (.....) การเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
 - (.....) การเปลี่ยนแบบประกันชีวิต
 - (.....) การเปลี่ยนระยะเวลาคุ้มครอง

เฉลยข้อสอบ : 82. ค. 83. ง. 84. ข. 85. ก. 86. ค. 87. ก.

อ่านโจทย์และตอบคำถามข้อ 88-92

ตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

แบบสะสมทรัพย์ 20/20 ปี อายุ 30 ปี ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

สิ้นปีกรมธรรม์ที่	มูลค่าเวนคืน เงินสด	มูลค่าใช้เงิน สำเร็จ	การขยายเวลา		
			ปี	วัน	เงินเหลือ
2	28	77	8	336	-
3	68	176	17	-	39
4	108	265	16	-	149
5	150	348	15	-	252

นาย ก. อายุ 30 ปี ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 20/20 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยรายปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันอุบัติเหตุ 100,000 บาท กรมธรรม์มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2535

88. ถ้านาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2537 และมาขอเวนคืนกรมธรรม์เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2538

นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร

- ก. (.....) จะได้รับเงิน 6,800 บาท เมื่อนาย ก. มรณกรรมใน 20 ปี หรือมีชีวิตรอดอยู่จนครบ 20 ปี
- ข. (.....) จะได้รับเงิน 13,600 บาท เมื่อนาย ก. มรณกรรมใน 20 ปี หรือมีชีวิตรอดอยู่จนครบ 20 ปี
- ค. (.....) จะได้รับเงิน 6,800 บาท ในวันที่มาขอเวนคืนกรมธรรม์
- ง. (.....) จะได้รับเงิน 13,600 บาท ในวันที่มาขอเวนคืนกรมธรรม์

89. ถ้า นาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2537 และมาขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2538 นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร

- ก. (.....) จะได้รับเงิน 17,600 บาท เมื่อนาย ก. มรณกรรม หรือมีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญา
- ข. (.....) จะได้รับเงิน 25,200 บาท เมื่อนาย ก. มรณกรรม หรือมีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญา
- ค. (.....) จะได้รับเงิน 17,600 บาท ในวันที่มาขอเปลี่ยนกรมธรรม์
- ง. (.....) จะได้รับเงิน 25,200 บาท ในวันที่มาขอเปลี่ยนกรมธรรม์

90. ถ้า นาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยราย 6 เดือน และชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2538 ต่อมาวันที่ 1 กันยายน 2538 นาย ก. มาขอเวนคืนกรมธรรม์ นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร

- ก. (.....) จะได้รับเงิน 8,800 บาท เมื่อนาย ก. มรณกรรม หรือมีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญา
- ข. (.....) จะได้รับเงิน 8,800 บาท ในวันที่มาขอเวนคืนกรมธรรม์
- ค. (.....) จะได้รับเงิน 10,800 บาท ในวันที่มาขอเวนคืนกรมธรรม์
- ง. (.....) จะได้รับเงิน 10,800 บาท เมื่อนาย ก. มรณกรรม หรือมีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญา

91. ถ้า นาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2538 และมาขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2538 นาย ก. จะได้รับความคุ้มครองดังนี้

- ก. (.....) มรณกรรมภายใน 17 ปี จะได้รับเงิน 100,000 บาท ถ้ามรณกรรมด้วยอุบัติเหตุรับเงินเพิ่มอีก 100,000 บาท มีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญาได้รับ 3,900 บาท
- ข. (.....) มรณกรรมภายใน 17 ปี จะได้รับเงิน 100,000 บาท มีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญาได้รับ 3,900 บาท
- ค. (.....) มรณกรรมภายใน 17 ปี จะได้รับเงิน 200,000 บาท มีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญาได้รับ 3,900 บาท
- ง. (.....) มรณกรรมภายใน 17 ปี จะได้รับเงิน 100,000 บาท และได้รับเงิน 3,900 บาท ในวันที่ขอเปลี่ยนกรมธรรม์

เฉลยข้อสอบ : 88. ค. 89. ก. 90. ข. 91. ข.

92. ถ้า นาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2537 และมาขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2538 ต่อมาอีก 2 ปี นาย ก. ประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์เท่าไร
- ก. (.....) 6,800 บาท
 ข. (.....) 200,000 บาท
 ค. (.....) 17,600 บาท
 ง. (.....) 100,000 บาท
93. กรมธรรม์แบบใดที่ไม่มีมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย
- ก. (.....) แบบชั่วระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยน้อยกว่า 5 ปี
 ข. (.....) แบบสะสมทรัพย์ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยมากกว่า 10 ปีขึ้นไป
 ค. (.....) แบบสะสมทรัพย์ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ปี
 ง. (.....) แบบตลอดชีพระยะเวลาเบี้ยประกันภัยมากกว่า 10 ปีขึ้นไป
94. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม ชำระเบี้ยประกันภัยได้ 8 ปี ข้อต่อไปนี้เป็นข้อใดไม่ถูกต้องเกี่ยวกับการใช้สิทธิเกี่ยวกับมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย
- ก. (.....) ขอยกเลิกกรมธรรม์ และใช้สิทธิรับเงินสดจากมูลค่าเวนคืนเงินสด
 ข. (.....) ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
 ค. (.....) ขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา
 ง. (.....) ขอกู้เงินจากบริษัทโดยใช้มูลค่าเวนคืนเงินสด
95. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ 20/20 ในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับมาแล้ว 15 ปี นาย ก. จะขอยกเลิกกรมธรรม์ และขอรับเงินคืนเป็นเงินสด ปรากฏว่า นาย ก. จะได้รับเงินน้อยกว่าจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยที่ส่งให้บริษัท ท่านในฐานะที่เป็นตัวแทนนายหน้าประกันชีวิต ท่านอธิบายเช่นไร
- ก. (.....) เพราะมูลค่าเวนคืนและเบี้ยประกันภัยได้ถูกตรวจสอบความถูกต้องมาแล้วจากกรมการประกันภัย
 ข. (.....) เพราะกฎหมายได้ระบุไว้
 ค. (.....) เพราะ นาย ก. ยกเลิกกรมธรรม์ก่อนที่กรมธรรม์จะครบกำหนด ทำให้บริษัทขาดทุน
 ง. (.....) เพราะบริษัทหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้องนำเอาเงินส่วนหนึ่งของเบี้ยประกันภัย เฉลี่ยจ่ายให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยที่เสียชีวิตไปก่อน
96. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม 20/20 ในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับมาแล้ว 14 ปี ข้อใดไม่ใช่สิทธิของนาย ก.
- ก. (.....) กู้เงินจากการใช้มูลค่าเวนคืนเงินสด
 ข. (.....) เปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
 ค. (.....) ยกเลิกกรมธรรม์เพื่อขอรับมูลค่าเวนคืนเงินสด
 ง. (.....) แปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา

เฉลยข้อสอบ : 92. ค. 93. ก. 94. ค. 95. ง. 96. ง.

97. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ 10/10 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท จากตารางมูลค่ากรมธรรม์ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 มูลค่าเวนคืนเงินสด 301 บาท ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 4 มูลค่าเวนคืนเงินสด 375 บาท ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท นาย ก. ต้องการยกเลิกกรมธรรม์โดยขอรับเป็นเงินสด ในปีกรมธรรม์ปีที่ 5 อยากทราบว่า นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร
- ก. (.....) น้อยกว่า 37,500 บาท
 ข. (.....) เท่ากับ 37,500 บาท
 ค. (.....) น้อยกว่า 30,100 บาท
 ง. (.....) มากกว่า 37,500 บาท
98. นาย ก. เริ่มทำประกันชีวิต เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2534 ประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ 20/20 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 200,000 บาท ต่อมาวันที่ 3 กันยายน 2538 นาย ก. ขอแปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา โดยขยายเวลาได้ 6 ปี ต่อมาวันที่ 6 ธันวาคม 2540 นาย ก. เสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุ อยากทราบว่าผู้รับประโยชน์ของ นาย ก. จะได้รับเงินเท่าใด
- ก. (.....) ไม่ได้รับเงิน
 ข. (.....) 200,000 บาท
 ค. (.....) 300,000 บาท
 ง. (.....) 100,000 บาท
99. นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ 20/20 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 400,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท ต่อมา นาย ก. ขอยกเลิกกรมธรรม์ในปีที่ 18 และขอรับเงินสด นาย ก. จะได้รับเงินเท่าใด
- ก. (.....) ไม่ได้รับเงิน
 ข. (.....) น้อยกว่า 400,000 บาท
 ค. (.....) มากกว่า 400,000 บาท
 ง. (.....) 400,000 บาท

เฉลยข้อสอบ : 97. ง. 98. ง. 99. ข.

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประกันชีวิต

■ คำนิยาม

- เบี้ยประกันชีวิต** : เงินที่ผู้เอาประกันภัย ต้องส่งให้กับผู้รับประกันภัย
- จำนวนเงินเอาประกันภัย** : จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจะต้องใช้ให้กับผู้ขอเอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ เมื่อมีการมรณะหรือสัญญาครบกำหนด

■ สัญญาประกันภัย (มาตรา 861)

คือ สัญญาที่มีคู่สัญญา 2 ฝ่าย ซึ่งบุคคลตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่ง ให้ในกรณีวินาศภัยหากมีขึ้น หรือมีเหตุอย่างอื่นในอนาคตดังระบุไว้ในสัญญาเรียกว่า “ผู้รับประกันภัย” และในการนั้นบุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินซึ่งเรียกว่า “เบี้ยประกันภัย” เรียกว่า “ผู้เอาประกันภัย” จะเห็นได้ว่าในสัญญาได้ระบุไว้ถึงบุคคลเพียงสองคน เท่านั้น คือ ฝ่ายชดใช้ และฝ่ายที่จะส่งเงิน โดยถือเอาเหตุในความเสียหายหรือเหตุในอนาคตที่จะเกิดขึ้นเป็นหนี้ยึดกัน คำว่า บุคคลนี้จะเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลก็ย่อมได้ทั้งสิ้น

ค่าสินไหมทดแทน ได้แก่ค่าเสียหายที่ผู้รับประกันต้องชดใช้เมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้น จะทดแทนตามความเป็นจริง แต่ไม่เกินจำนวนที่กำหนดในสัญญา ซึ่งจำนวนนี้ไม่แน่ใจว่าจะได้เท่าไร ขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นและการตีราคาค่าสินไหมทดแทนนั้นจะใช้เป็นจำนวนเงินหรือตกลงชดใช้โดยวิธีอื่นก็ได้ เช่น รถคว่ำ เสียหายยับเยินก็ซื้อรถคันใหม่แทนให้

■ สัญญาประกันชีวิต (มาตรา 889)

คือ สัญญาที่การชดใช้จำนวนเงินนั้นยอมอาศัยความทรงชีพ หรือมรณะของบุคคลหนึ่ง ควรสังเกตว่าการประกันชีวิตนั้น สิ่งที่จะได้รับคือจำนวนเงินแน่นอน ซึ่งต่างกับการประกันวินาศภัยที่ว่าจำนวนเงินที่จะได้รับนั้นขึ้นอยู่กับความเสียหายว่าเป็นเท่าไร แต่ก็ไม่มากไปกว่าจำนวนเงินที่เอาประกันภัย หรือราคาแห่งมูลค่าประกันภัย

อาศัยความทรงชีพ คือ กรณีที่ผู้เอาประกันชีวิตมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาก็จะได้รับจำนวนเงินใช้ให้ ได้แก่ แบบสะสมทรัพย์ และแบบเงินได้ประจำหรือแบบบำนาญ

อาศัยเหตุมรณะ คือ ผู้เอาประกันเสียชีวิตในระหว่างที่สัญญายังมีผลบังคับ ได้แก่ แบบ ชั่วระยะเวลา แบบตลอดชีพ และแบบสะสมทรัพย์ แต่แบบสะสมทรัพย์เป็นแบบเดียวที่การใช้จำนวนเงินอาศัยทั้งเหตุแห่งความทรงชีพ และเหตุมรณะ ส่วนจำนวนเงินที่จะใช้ให้ นั้นจะจ่ายให้เป็นเงินก้อนเดียว หรือจ่ายเป็นรายปี หรือรายงวด 1 เดือน ฯลฯ ก็ได้ แล้วแต่คู่สัญญาจะตกลงกัน

● สัญญาประกันชีวิต เกิดขึ้นเมื่อ

1. ผู้รับประกันภัยตกลงรับประกันภัยตามคำเสนอของผู้เอาประกันภัย หรือ
2. เมื่อผู้เอาประกันภัย ตกลงรับข้อเสนอบริษัทที่ขอเพิ่มเบี้ยประกันภัยในกรณีที่เป็นภัยต่ำกว่ามาตรฐานและผู้ขอเอาประกันภัยตกลงตามที่บริษัทเสนอ

สัญญาประกันชีวิตเมื่อมีผลสมบูรณ์แล้ว ผู้เอาประกันเป็นผู้มีสิทธิขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ได้ การที่บริษัทตกลงรับประกันชีวิตแล้ว แต่ยังไม่ได้ออกกรมธรรม์ประกันชีวิตให้ ต่อมาผู้เอาประกัน ถึงแก่กรรม ดังนี้ผู้รับประโยชน์ หรือทายาทจะได้รับจำนวนเงินเอาประกันชีวิต เพราะสัญญาประกันชีวิตได้เกิดขึ้นแล้ว

ตัวอย่าง นาย ก. ยื่นใบคำขอเอาประกันชีวิตลงวันที่ 1 มิถุนายน 2543 ต่อมาบริษัทออกกรมธรรม์ประกันชีวิตครบวันเริ่มสัญญา 10 มิถุนายน 2543 ถ้า นาย ก. ได้รับอุบัติเหตุเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2543 เวลา 23.30 น. และถึงแก่กรรมเมื่อเวลา 00.15 น. ของวันที่ 10 มิถุนายน 2543 ถือว่าสัญญาประกันชีวิตมีผลคุ้มครองแล้ว

อนึ่ง กรมธรรม์ประกันภัย จะต้องลงลายมือชื่อของผู้รับประกันภัย และจะต้องส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยให้ แม้ผู้เอาประกันจะไม่ร้องขอ โดยต้องมีเนื้อความต้องตามสัญญา

■ หลักเกณฑ์ในการทำสัญญาประกันชีวิต (มาตรา 867)

สัญญาประกันภัย กฎหมายมิได้บังคับว่าต้องมีแบบ หรือต้องทำสัญญากันเป็นหนังสือแต่อย่างใด คู่สัญญาอาจจะตกลงกันด้วยวาจาก็ได้ แต่การไม่มีหลักฐานเป็นหนังสือ ลงลายมือชื่อฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบ หรือลายมือชื่อตัวแทนของฝ่ายนั้นเป็นสำคัญแล้ว จะฟ้องร้องบังคับคดีหาได้ไม่ และให้ผู้รับประกันภัยต้องส่งมอบกรมธรรม์ ซึ่งมีเนื้อความต้องตามสัญญาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยฉบับหนึ่งแม้ผู้เอาประกันจะไม่ร้องขอ และต้องลงลายมือชื่อของผู้รับประกัน

กรมธรรม์ประกันภัยที่สมบูรณ์ ต้องมีรายการดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์เอาประกันภัย
2. ภัยใดซึ่งผู้รับประกันภัยรับเสี่ยง
3. ราคาแห่งมูลประกันภัย คือ ราคาของส่วนได้เสียที่กำหนดไว้ในสัญญา
4. จำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย
5. จำนวนเบี้ยประกันภัย และวิธีส่งเบี้ยประกันภัย
6. หากสัญญาประกันภัยมีกำหนดเวลา ต้องลงเวลาเริ่มต้น และเวลาสิ้นสุดไว้ด้วย
7. ชื่อหรือยี่ห้อ ของผู้รับประกันภัย
8. ชื่อหรือยี่ห้อ ของผู้เอาประกันภัย
9. ชื่อของผู้รับประโยชน์ ถ้าจะมี
10. วันทำสัญญาประกันภัย
11. สถานที่ และวันที่ได้ทำกรมธรรม์ประกันภัย

■ ผู้เกี่ยวข้องในสัญญา (มาตรา 862)

ประกอบด้วยบุคคล 3 ฝ่าย คือ

1. ผู้รับประกันภัย - คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้หมายถึง บริษัท
2. ผู้เอาประกันภัย - คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะส่งเบี้ยประกันภัย
3. ผู้รับประโยชน์ - บุคคลผู้จะพึงได้รับค่าสินไหมทดแทนหรือรับจำนวนเงินใช้ให้จากผู้รับประกัน หรือ เป็นบุคคลที่ถูกระบุชื่อไว้ในกรมธรรม์ให้รับประโยชน์ หรือ บุคคลผู้จะพึงได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัย

■ ลักษณะของสัญญาประกันชีวิต มี 4 ลักษณะดังนี้

1. เป็นสัญญาต่างตอบแทน
2. เป็นสัญญาเสี่ยงโชค
3. เป็นสัญญาที่ผู้เอาประกันต้องมีส่วนได้เสีย
4. เป็นสัญญาที่ต้องอาศัยความซื่อสัตย์สุจริตต่อกันเป็นอย่างยิ่ง

1. เป็นสัญญาต่างตอบแทน คือ ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องส่งเบี้ยประกันภัย ฝ่ายผู้รับประกันภัยมีหน้าที่รับเสี่ยงภัยต้องชดใช้เงินเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตลงในระหว่างอายุสัญญา หรือ เมื่อสัญญาครบอายุตามที่ระบุไว้ในสัญญา

2. เป็นสัญญาเสี่ยงโชค คือ ทางด้านผู้เอาประกันภัย ต้องส่งเบี้ยประกันภัยบางที่ชำระเบี้ยประกันไปเพียงงวดเดียว หรือสองงวด ก็ถึงแก่ความตาย ผู้รับประกันภัยก็ต้องชดใช้เงินให้ตามสัญญา สัญญาประกันชีวิตบางประเภท ผู้เอาประกันที่มีอายุยืนอาจจ่ายเบี้ยประกันภัยมากกว่าจำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยชดใช้ให้ก็ได้ ทั้งผู้รับประกันและผู้เอาประกันก็ต้องเสี่ยงโชคด้วยเหตุผลดังกล่าว

แต่การเสี่ยงโชคในสัญญาประกันภัยมิได้หมายความว่า สัญญาประกันภัยจะกลายเป็นการพนันชั้นต่อซึ่งมีลักษณะแตกต่างกับการพนันชั้นต่อ หลายประการคือ

- ก. สัญญาประกันภัยต้องมีการเสี่ยงภัยอยู่แล้ว จึงมีการเอาประกันภัย เช่น บ้านเสี่ยงต่อการที่จะถูกไฟไหม้ ชีวิตต้องเสี่ยงต่อการตาย เป็นต้น ส่วนการพนันชั้นต่อมีการเสี่ยงต่อเมื่อได้ไปพนันกันเข้า ก่อนพนันคู่กรณีไม่มีการเสี่ยง และการเสี่ยงในการพนันชั้นต่อ ก็ไม่เรียกว่า การเสี่ยงภัย แต่เป็นการเสี่ยงต่อการได้หรือเสีย
- ข. สัญญาประกันภัย กฎหมายบังคับว่าผู้เอาประกันต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยไว้ แต่ในการพนันชั้นต่อคู่กรณีไม่มีส่วนได้เสียในเหตุการณ์ที่พนันกันมาก่อน เมื่อพนันกันขึ้นแล้ว จึงเกิดฝ่ายใดเป็นฝ่ายได้ ฝ่ายใดเป็นฝ่ายเสีย

- ค. สัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันจะค่ากำไรจากการประกันภัยไม่ได้ เพราะกฎหมายในการชดใช้ค่าสินไหม ตามความเสียหายที่แท้จริงแต่ไม่เกินกว่าจำนวนที่เอาประกันภัยไว้ แต่การพนันขั้นต่อจะมีฝ่ายหนึ่งได้กำไร อีกฝ่ายหนึ่งขาดทุน
- ง. สัญญาประกันภัยมีประโยชน์ ในการให้ความคุ้มครอง กฎหมายให้การสนับสนุน แต่การพนันขั้นต่อ กฎหมายถือเป็นความผิด

3. เป็นสัญญาที่ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสีย

มาตรา 863 บัญญัติว่า “อันสัญญาประกันภัยนั้น ถ้าผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่ประกันภัยไว้นั้นไซ้ ท่านว่าอย่าอ้อมไม่ผูกพันคู่สัญญาแต่อย่างหนึ่งอย่างใด ผู้มีส่วนได้เสีย หมายถึงบุคคลที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น หรือ บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากการประกันภัย หรือบุคคลที่เป็นทายาท ของผู้เสียหาย ส่วนได้เสียในกรณีประกันชีวิตพิจารณาได้เป็น 2 กรณี คือ

กรณีที่ 1. ผู้เอาประกันภัย เป็นผู้ขอเอาประกันภัยตนเอง และเป็นผู้ถือกรรมกรรมเอง กรณีเช่นนี้ไม่มีปัญหาอะไร เพราะตามกฎหมายทุกคนย่อมมีส่วนได้เสียต่อชีวิตของตนโดยไม่จำกัดจำนวน และจะให้ใครเป็นผู้รับประโยชน์จากการตายของตนก็ได้

แต่ในทางปฏิบัติบริษัทอาจจะมีการระเบียบหรือกฎเกณฑ์ในการพิจารณาไม่รับประกันภัย ในกรณีที่รับประโยชน์เป็นบุคคลอื่น ๆ ที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดต่อกัน เพื่อป้องกันสิ่งที่เป็นปรปักษ์ต่อการคัดเลือกและป้องกันมิให้การประกันภัยนั้นส่อไปในทางไม่สุจริต

กรณีที่ 2. การทำประกันชีวิตบุคคลอื่น ที่ไม่ใช่ผู้เอาประกันภัยเอง ถ้าผู้เอาประกันไม่มีส่วนได้เสียในชีวิตบุคคลนั้น ทำให้สัญญาไม่สมบูรณ์ ไม่มีผลผูกพันและไม่สามารถให้สัตยาบันได้บริษัทต้องคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมด

การทำประกันชีวิตบุคคลอื่นนั้น คือ ต้องเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยให้ จะเป็นผู้รับประโยชน์หรือไม่เป็นผู้รับประโยชน์ก็ได้ แต่ต้องมีส่วนได้เสียในชีวิตบุคคลผู้นั้นดังนี้

1. ต้องมีสิทธิและหน้าที่ต่อกันตามกฎหมาย เช่น สามี ภรรยา บิดา มารดา บุตร คู่หมั้น การเป็นคู่รักกัน จะเอาประกันชีวิตกันไม่ได้ถึงแม้ต่อมาทั้งสองสมรสกันโดยชอบด้วยกฎหมาย สัญญาประกันชีวิตไม่มีผลผูกพันคู่สัญญา

1.1 **สามีภรรยาที่จดทะเบียนสมรส :** สามีทำประกันชีวิตภรรยาได้ ต่อมาสามีได้หย่าขาดกับภรรยา แต่ก็ยังคงชำระเบี้ยประกันภัยจนครบสัญญา โดยมีได้แจ้งการหย่าร้างให้บริษัททราบ และเมื่อบริษัททราบความจริงภายหลังจะปฏิเสธการใช้จำนวนเงินตามสัญญาไม่ได้ เพราะถือว่าสามีมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยแต่เริ่มแรก

1.2 **สามีภรรยาที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส :** สามีจะเอาประกันชีวิตภรรยาที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสกันไม่ได้ เพราะสามีมีส่วนได้เสียในชีวิตของภรรยา

2. ต้องมีสิทธิและหน้าที่ตามสัญญา (ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ) เช่น นายจ้างกับลูกจ้าง เจ้าหนี้กับลูกหนี้ หุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วน ซึ่งการเป็นเจ้าของนี้มีส่วนได้เสียที่จะเอาประกันชีวิตลูกหนี้ เท่ากับจำนวนหนี้พร้อมดอกเบี้ยค้างชำระ
3. ต้องมีหน้าที่ทางศีลธรรม ด้วยการอุปการะเลี้ยงดูตามความเป็นจริงเป็นญาติพี่น้องเช่น ลุง ป้า น้า อา พี่น้อง ฯลฯ

หมายเหตุ การเป็นเพื่อนสนิท และรักใคร่กันมาก ไม่มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย

4. เป็นสัญญาที่ต้องอาศัยความซื่อสัตย์สุจริตต่อกันเป็นอย่างยิ่ง

มาตรา 865 “ถ้าในเวลาทำสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยก็ดี หรือในกรณีประกันชีวิตบุคคล อันการใช้เงินย่อมอาศัยความทรงชีพ หรือมรณะของเขานั้นก็ดี รู้อยู่แล้วจะเว้นเสีย ไม่เปิดเผยข้อความจริงซึ่งอาจจะได้จูงใจผู้รับประกันภัยให้เรียกเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นอีกหรือให้บอกปิดไม่ยอมทำสัญญา หรือว่ารู้อยู่แล้วแถลงข้อความนั้นเป็นความเท็จไซ้ ท่านว่าสัญญานั้นเป็นโมฆียะ

ถ้ามิได้ใช้สิทธิบอกล้างภายในกำหนดเดือนหนึ่งนับแต่วันที่ผู้รับประกันภัยทราบมูลอันจะบอกล้างได้ก็ดี หรือมิได้ใช้สิทธินั้นภายในกำหนดห้าปี นับแต่วันทำสัญญาก็ดี สิทธินั้นเป็นอันระงับสิ้นไป“

ในขณะที่ทำสัญญาประกันชีวิต ผู้ขอเอาประกันภัยแถลงข้อความอันเป็นเท็จ ไม่เปิดเผยความจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งถ้าหากผู้รับประกันภัยทราบความจริง อาจบอกปิดไม่ยอมรับประกันชีวิตหรือเพิ่มเบี้ยประกัน เพราะกระทบถึงการเสี่ยงภัยของผู้รับประกันภัย สัญญาประกันชีวิตจะตกเป็นโมฆียะ

ตัวอย่าง นาย ก ขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต โดยปกปิดความจริงว่าตนไม่เคยเป็นความดันโลหิตสูง ซึ่งบริษัทถือว่าเป็นโรคอันตรายร้ายแรง ที่จะไม่รับประกันชีวิต ต่อมา นาย ก. ถึงแก่กรรม โดยสาเหตุอื่นที่ไม่ใช่จากโรคความดันโลหิตสูง ดังนั้น บริษัทสามารถบอกล้างได้ เพราะสัญญาเป็นโมฆียะ

แต่ถ้าการแถลงเท็จนั้น ไม่มีผลกระทบต่อความเสียหายใดๆ บริษัทไม่มีสิทธิบอกล้างสัญญา เช่น ถูกมีดบาดเล็กน้อย

หากขณะที่ขอทำประกันชีวิตสุขภาพสมบูรณ์ทุกประการต่อมาป่วยเป็นโรคร้ายแรง เช่น มะเร็ง บริษัทบอกเลิกสัญญาไม่ได้ บริษัทต้องจ่ายเงินตามสัญญา

■ การแถลงอายุคลาดเคลื่อน (มาตรา 893)

กรณีที่ผู้ขอเอาประกันภัยแถลงอายุเพื่อใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัย จะด้วยเจตนาหรือไม่เจตนาก็ตาม ไว้ต่ำกว่าความเป็นจริง ได้พิจารณาแบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังต่อไปนี้

กรณีที่ 1 : อายุที่ถูกตั้งอยู่ในจำกัดอัตราที่ผู้รับประกันภัยสามารถรับประกันได้ ทำให้เบี้ยประกันต่ำกว่าความเป็นจริง สัญญายังคงสมบูรณ์ โดยต้องปรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นหรือลดจำนวนเงินเอาประกันภัยลงตามส่วน โดยคำนวณว่าเบี้ยประกันที่จ่ายนั้นจะซื้อจำนวนเงินเอาประกันตามอายุจริงได้เท่าใด

ตัวอย่าง นายดำอายุ 25 ปี ทำประกันชีวิต ทนประกัน 54,000 บาท ชำระเบี้ยประกันภัยปีละ 3,200 บาท ชำระเบี้ยได้ 2 ปี นายดำเสียชีวิตหลักฐานพิสูจน์ได้ว่านายดำ มีอายุจริง 34 ปี ณ วันเริ่มเอาประกันภัยซึ่งต้องเสียเบี้ยประกันปีละ 3,600 บาท ดังนั้น จึงต้องปรับ จำนวนเงินเอาประกันเสียใหม่ ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{สูตร} \quad \text{ทุนประกันที่ลดลงตามส่วน} &= \frac{\text{ทุนประกันเดิม} \times \text{เบี้ยประกันที่ชำระ}}{\text{เบี้ยประกันที่แท้จริง}} \\ &= \frac{54,000 \times 3,200}{3,600} = 48,000.- \end{aligned}$$

ดังนั้น ผู้รับประกันต้องจ่ายเงินเอาประกันให้ผู้รับประโยชน์ของนายดำ เป็นเงิน 48,000 บาท

กรณีที่ 2 : อายุที่ถูกต้องอยู่นอกจำกัดทางการค้าปกติของผู้รับประกันภัย สัญญาประกันชีวิตจะตกเป็นโมฆียะ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่ได้รับชำระมาแล้วทั้งหมด และบอกเลิกสัญญาประกันภัยทั้งหมด

ตัวอย่าง นายแดงแถลงว่าตนมีอายุ 55 ปี ขณะขอทำประกันภัย แต่ต่อมา 3 ปี บริษัทได้พิสูจน์ อายุจริงของนายแดง ขณะขอทำประกันภัยว่ามีอายุจริง 65 ปี ดังนั้นสัญญาย่อมตกเป็นโมฆียะ

อายุความเรียกร้อง เนื่องจากมาตรา 893 ไม่ได้บัญญัติถึงระยะเวลาในการบอกล้างสัญญาที่เป็นโมฆียะ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องใช้หลักการบอกล้างโมฆียะกรรมทั่วไป คือ ต้องบอกล้างภายใน 10 ปี นับแต่เริ่มทำสัญญา

■ ผลของสัญญา แบ่งได้ 3 ประการ คือ

1. สมบูรณ์
2. โมฆียะกรรม หมายถึง นิติกรรม หรือการกระทำที่สมบูรณ์ใช้บังคับกันได้ตามกฎหมาย จนกว่าจะถูกบอกล้างให้เป็นโมฆะ หรือมีผลสมบูรณ์โดยการให้สัตยาบัน
3. โมฆะ หมายถึง นิติกรรมหรือการกระทำที่ไม่สมบูรณ์มาตั้งแต่นั้น
 - สัญญาประกันชีวิตจะตกเป็นโมฆียะ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยแถลงข้อความอันเป็นเท็จ ซึ่งถ้าหากผู้รับประกันภัย ทราบความจริง อาจบอกปิดไม่ยอมรับประกันชีวิต หรือ เพิ่มเบี้ยประกันภัย
 - การบอกล้างประกันชีวิต หมายถึง บริษัทบอกล้าง เพื่อให้สัญญาประกันชีวิต ที่สมบูรณ์มาแต่เริ่มต้น ให้ไม่มีผลบังคับอีกต่อไป โมฆียะกรรมเมื่อบอกล้างแล้วถือว่า โมฆะมาแต่เริ่มแรก
 - บอกล้างสัญญาไม่ได้ (มาตรา 866) ถ้าผู้รับประกันได้รู้ข้อความจริงดังกล่าวก็ดี หรือรู้ว่าข้อความแถลงความเป็นเท็จก็ดี หรือควรจะได้รู้หากใช้ความระมัดระวังดังจะพึงคาดหมายได้แต่วิญญูชนก็ดี และไม่ได้บอกล้างสัญญาภายในกำหนดถือว่าสัญญาเป็นอันสมบูรณ์ สิทธิบอกล้างระงับไปมีผลผูกพันคู่สัญญา

- ผลของการบอกล้างสัญญาที่เป็นโมฆียะ (มาตรา 892) เมื่อผู้รับประกันภัยได้บอกล้างสัญญาที่เป็นโมฆียะแล้ว ผู้รับประกันจะต้องคืนค่าไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย แต่ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต คืนให้แก่ทายาทของผู้เอาประกันภัย ซึ่งค่าไถ่ถอนกรมธรรม์เป็นเรื่องที่ผู้รับประกันภัยในธุรกิจจะกำหนดว่าเป็นจำนวนเท่าใด
- ค่าไถ่ถอนกรมธรรม์ คือ จำนวนเงินเท่ากับเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระให้แก่ผู้รับประกันภัยไปแล้ว หักด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท

■ อายุความฟ้องร้อง

อายุความฟ้องร้อง สำหรับสัญญาประกันชีวิต ไม่มีกฎหมายกำหนดไว้ ฉะนั้นจึงต้องถือหลักทั่วไป คือมีกำหนดอายุความ 10 ปี นับแต่วันมีสิทธิเช่นว่านั้นและอายุความนี้ ผู้รับประกันภัยจะกำหนดให้แตกต่างไปจากนี้ไม่ได้เพราะกฎหมายบัญญัติว่า อายุความนั้นผู้ใดจะขยายออกหรือย่นเข้าไม่ได้

■ การโอนสิทธิตามสัญญาประกันชีวิต (มาตรา 891)

ผู้เอาประกันจะโอนประโยชน์แห่งสัญญาให้กับใครก็ได้เป็นผู้รับประกันภัย ไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้เสีย ไม่ทำให้สัญญาขาดความสมบูรณ์ ยังคงมีผลผูกพันคู่สัญญา เช่น

สามี	ระบุ	ภรรยา น้อย, ภรรยาที่ไม่จดทะเบียน	เป็นผู้รับผลประโยชน์
พระสงฆ์	ระบุ	วัด ซึ่งเป็นนิติบุคคล	เป็นผู้รับผลประโยชน์
นางสาว ข.	ระบุ	ระบุสภาพภาษาไทย	เป็นผู้รับผลประโยชน์
นาย ก.	ระบุ	ห้างหุ้นส่วน, บริษัท	เป็นผู้รับผลประโยชน์
นายมงคล	ระบุ	เพื่อนบ้าน	เป็นผู้รับผลประโยชน์
ลูกหนี้	ระบุ	เจ้าหนี้	เป็นผู้รับผลประโยชน์

ผู้รับประกันภัยจะเป็น บุคคลธรรมดา หรือ นิติบุคคลก็ได้ จะเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้เอาประกันก็ได้ จะมีมากกว่า 1 คนก็ได้ โดยผู้รับประกันภัยทุกคนจะได้รับผลประโยชน์เฉลี่ยตามกรมธรรม์เท่ากันทุกคน หากมิได้ระบุสัดส่วนกำกับไว้

■ การเปลี่ยนผู้รับประกันภัย

โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อบริษัทจะทำการเปลี่ยนแปลงในกรมธรรม์และออกใบสลักหลังกรมธรรม์ไว้เป็นหลักฐาน จะมีผลสมบูรณ์เมื่อ กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทเป็นผู้ลงนามและประทับตราไว้เป็นสำคัญ การประทับตราไว้เป็นสำคัญ การเปลี่ยนผู้รับประกันภัยจะมีผลบังคับต่อเมื่อ

1. นับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยแสดงเจตนา : ต้องเป็นบิดา มารดา สามี ภรรยา บุตรของผู้เอาประกัน
2. จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจากบริษัท : ใครก็ตามที่ไม่ใช่บุคคลในข้อ 1

ผู้เอาประกันจะใช้สิทธิขอเปลี่ยนผู้รับประโยชน์เป็นบุคคลอื่น โดยทั่วไปสามารถเปลี่ยนแปลงได้ถ้าผู้รับประกันภัยยินยอม เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

1. เมื่อมีการส่งมอบกรมธรรม์ประกันชีวิตให้แก่ผู้รับประโยชน์ และ
2. ผู้รับประโยชน์ แสดงความจำนงเป็นหนังสือไปยังบริษัทว่า ตนประสงค์จะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญา นั้น

ลักษณะดังกล่าว จะเปลี่ยนผู้รับประโยชน์อีกไม่ได้ ยกเว้นเมื่อผู้รับประโยชน์คนเดิมยินยอมเท่านั้น

เมื่อผู้รับประโยชน์ถึงแก่กรรมก่อนผู้เอาประกัน สัญญาประกันชีวิตยังคงมีผลบังคับโดยสมบูรณ์ โดยผู้เอาประกันควรแจ้งขอเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ใหม่ หากมิได้แจ้งบริษัทขอเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันถึงแก่กรรม บริษัทต้องจ่ายเงินเอาประกันชีวิตในส่วนของผู้รับประโยชน์ผู้นั้น ให้แก่ทายาทของผู้เอาประกัน

■ สิทธิของเจ้าหนี้ในจำนวนเงินเอาประกันภัย (มาตรา 897)

การระบุชื่อผู้รับประโยชน์ จะระบุชื่อหรือไม่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัยก็ได้แล้วแต่ผู้เอาประกัน แต่สิทธิของเจ้าหนี้ในจำนวนเงินเอาประกันภัยต่างกัน ดังนี้

กรณีที่ 1 ไม่ระบุชื่อผู้รับประโยชน์

จำนวนเงินเอาประกันต้องเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์แห่งกองมรดกของผู้เอาประกัน เจ้าหนี้มีสิทธิที่จะเรียกร้องได้

กรณีที่ 2 ระบุชื่อผู้รับประโยชน์

เจ้าหนี้จะเรียกร้องได้เพียง จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันได้ส่งไปแล้วเท่านั้น

โดยปกติในสัญญาประกันชีวิตจะระบุชื่อผู้รับประโยชน์ เพื่อ

1. สะดวกในการเรียกร้องขอรับจำนวนเงินเอาประกันภัย
2. เพื่อให้จำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ตกเป็นของทายาทแห่งกองมรดก

■ การกำหนดเบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ (มาตรา 864)

การกำหนดจำนวนเบี้ยประกันภัย ที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระให้กับผู้รับประกันภัย ขึ้นอยู่กับขนาดหรือสภาพของความเสียหาย ถ้าความเสียหายมากจำนวนเบี้ยประกันภัยก็จะมาก ถ้าความเสียหายมีน้อยจำนวนเบี้ยประกันภัยก็จะน้อย ดังนั้น ในกรณีที่อาจมีเหตุการณ์หรือเหตุการณ์ อันใดอันหนึ่งเกิดขึ้น ทำให้ความเสียหายเพิ่มขึ้นเป็นการชั่วคราว ผู้รับประกันภัยย่อมจะต้องคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษ และเมื่อเหตุการณ์ หรือเหตุการณ์นั้นหมดไปแล้ว ผู้เอาประกันภัยก็ควรจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยลง

ตัวอย่าง เช่น นายแดง ได้ขอเอาประกันชีวิตไว้กับบริษัทประกันชีวิตไว้กับบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง จำนวนทุนประกัน 100,000 บาท ขณะทำสัญญานายแดงแจ้งว่า ตนกำลังป่วยเป็นนิวโมโต บริษัทประกันชีวิตนั้นคิดเบี้ยประกันภัยพิเศษเพิ่มขึ้นอีก 500 บาทปี ต่อมานายแดงได้ผ่าตัดนิวโมโตนั้นออกจนหายดีแล้ว นายแดงขอที่จะลดเบี้ยประกันภัยส่วนที่เพิ่มขึ้นเป็นพิเศษ จำนวน 500 บาทปี ลงได้ และคงชำระเบี้ยประกันภัยในอัตราปกติ

■ สิทธิเรียกร้องต่อผู้ก่อมลภาวะภัย (มาตรา 896)

เป็นบทบัญญัติที่เกี่ยวกับกรณีผู้เอาประกันตาย เพราะการทำละเมิดของบุคคลภายนอก ผู้รับประกันก็ควรมีหน้าที่ต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อใช้เงินให้แก่ผู้รับประโยชน์แล้วผู้รับประกันจะมาเรียกค่าสินไหมทดแทนคืนจากบุคคลภายนอกผู้ทำละเมิดไม่ได้ แต่ทายาทของผู้ตายแม้จะได้รับเงินตามสัญญาประกันชีวิตแล้ว ก็มีสิทธิที่จะเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้ทำละเมิดได้อีก

ตัวอย่าง นาย ก. ทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย 50,000 บาท และประกันอุบัติเหตุอีก 50,000 บาท ยกประโยชน์ให้กับนาง ข. ภรรยา ต่อมา นาย ก. ถูกรถชนตาย ผู้ขับรถได้ชดใช้ค่าเสียหายให้กับนาง ข. 40,000 บาท นาง ข. ยังคงมีสิทธิรับเงินเอาประกันชีวิตและอุบัติเหตุ 100,000 บาท ทั้งนี้บริษัทประกันภัยจะหักค่าชดใช้ที่นาง ข. ได้รับแล้ว 40,000 บาท ไม่ได้

■ สิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์

ตัวแทนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ต้องกระทำการด้วยตนเอง เว้นแต่จะมีกฎหมายให้มอบอำนาจ ให้ผู้อื่นกระทำการแทนใช้สิทธิในกรมธรรม์ เมื่อมอบอำนาจให้บุคคลอื่น ผู้เอาประกันต้องทำเป็นหนังสือแจ้งบริษัท และได้รับความยินยอมจากบริษัท หากไม่มอบอำนาจให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน ให้ถือว่าผู้เอาประกันเป็นผู้มีสิทธิเพียงผู้เดียว

ถึงแม้ผู้เอาประกันชำระเบี้ยประกันภัยจนมีมูลค่าเวนคืนเงินสดแล้ว ผู้เอาประกันสามารถใช้สิทธิโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัท ตัวอย่างเช่น การขอเปลี่ยนแปลงประกันภัย ขอลดจำนวนเงินเอาประกันภัย ขอเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย

สิทธิที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกได้ เมื่อกรมธรรม์มีมูลค่าเวนคืนเงินสด ได้แก่ สิทธิขอเวนคืน, สิทธิขอแปลงเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ สิทธิขอแปลงเป็นกรมธรรม์ขยายระยะเวลา สิทธิขอกู้ยืมเงิน โดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน

■ ข้อยกเว้นความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัย (มาตรา 985)

บริษัทจะไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตาย (กระทำอัตวินิบาต) ด้วยใจสมัคร ภายใน 1 ปี นับแต่วันทำสัญญา หรือต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้าย ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย ไม่ได้กำหนดให้มีเงินใดๆ คืน แต่หลักปฏิบัติทั่วไป บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระให้แก่บริษัทแล้วทั้งหมด ให้แก่ทายาทของผู้เอาประกัน
2. ผู้เอาประกัน ถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา บริษัทจะคืนค่าไถ่ถอนกรมธรรม์ให้แก่ทายาทของผู้เอาประกัน หลักปฏิบัติทั่วไป เงินค่าไถ่ถอนกรมธรรม์ จำนวนเท่ากับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ หากในกรณีที่กรมธรรม์ยังไม่มีค่าเวนคืน บริษัททอนมูลค่าคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ได้ชำระมาแล้วทั้งหมด

■ การบอกเลิกสัญญาประกันชีวิต (มาตรา 894)

สัญญาทั่วไปนั้นการจะเลิกสัญญา จะต้องมีการแสดงเจตนาที่จะขอเลิกสัญญาไปยังคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่ง แต่สำหรับสัญญาประกันชีวิต การยกเลิกกระทำได้โดย งดส่งเบี้ยประกันชีวิต งวดต่อไปเท่านั้น กฎหมายให้ถือการกระทำดังกล่าวเป็นการบอกเลิกสัญญาโดยปริยาย

■ บุคคลสาบสูญ คนที่สาบสูญ ก็ถือว่าตายแล้วเช่นกัน การสาบสูญมี 2 กรณี

1. บุคคลใดจากถิ่นที่อยู่เป็นเวลาถึง 5 ปี โดยไม่มีใครทราบว่าเป็นตายร้ายดีอย่างไร
 2. บุคคลใดไปถึงสมรภูมิแห่งสงคราม หรือตกอยู่ในภัยอันตรายแก่ชีวิตประการอื่นใด หลังจากเหตุการณ์นั้นๆ ได้ผ่านมาแล้ว 2 ปี ไม่มีใครทราบว่าเป็นตายร้ายดีอย่างไร
- ทั้ง 2 กรณี หากผู้มีส่วนได้เสีย หรือพนักงานอัยการร้องขอเมื่อศาลสั่งให้เป็นคนสาบสูญแล้ว ก็ถือว่าบุคคลนั้นได้เสียชีวิต ผู้รับประกันก็จะจ่ายจำนวนเงินชดเชยให้เช่นกัน

■ การลดหย่อนภาษีเงินได้จากเบี้ยประกันชีวิต

ประมวลรัษฎากรที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันได้ให้สิทธิแก่ผู้มีเงินได้พึงประเมินที่ได้เอาประกันชีวิตไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักรไทย เฉพาะกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีกำหนดเวลาดั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำเอาเบี้ยประกันภัยที่ได้จ่ายไปในปีภาษีนั้นไปหักลดหย่อนได้ตามจำนวนที่ได้จ่ายไปจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

หากเบี้ยประกันที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นอีกร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน หรือค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

สัญญาประกันภัย , สัญญาประกันชีวิต

1. สัญญาประกันภัยมีคู่สัญญาอย่างน้อย 2 ฝ่าย คือ
 - ก. (.....) ผู้รับประกันภัยฝ่ายหนึ่งกับผู้รับประกันภัยฝ่ายหนึ่ง
 - ข. (.....) ผู้รับประกันภัยฝ่ายหนึ่งกับผู้เอาประกันภัยฝ่ายหนึ่ง
 - ค. (.....) ผู้รับประกันภัยฝ่ายหนึ่งกับตัวแทนประกันชีวิตฝ่ายหนึ่ง
 - ง. (.....) ผู้รับประกันภัยฝ่ายหนึ่งกับนายหน้าประกันชีวิตฝ่ายหนึ่ง
2. สัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาซึ่ง
 - ก. (.....) ผู้รับประกันภัยตกลงจะใช้เงินจำนวนหนึ่งให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประกันภัยตามแต่ผู้รับประกันภัยจะเห็นสมควร
 - ข. (.....) ผู้รับประกันภัยตกลงจะใช้เงินจำนวนแน่นอนตามจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยไว้ให้กับผู้เอาประกันภัยจะเห็นสมควร
 - ค. (.....) คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างก็มีสิทธิบอกเลิกสัญญาซึ่งกันและกันได้
 - ง. (.....) ผู้รับประกันภัยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้แต่เพียงฝ่ายเดียว
3. ลักษณะสำคัญประการหนึ่งของสัญญาประกันชีวิต คือ
 - ก. (.....) การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยฐานะของผู้เอาประกันภัย
 - ข. (.....) การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยความทรงชีพ หรือมรณะของผู้เอาประกันภัย
 - ค. (.....) การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยสาเหตุของการตาย หรือลักษณะของบาดแผลเป็นสำคัญ
 - ง. (.....) การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยความเป็นเจ้าหนี้ลูกหนี้ต่อกัน
4. เงื่อนไขข้อใดที่บริษัทประกันชีวิตใช้เป็นเกณฑ์ในการจ่ายเงินตามกรมธรรม์
 - ก. (.....) การมีชีวิตอยู่ของผู้เอาประกันภัยหรือการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัย
 - ข. (.....) การมีชีวิตอยู่ของผู้เอาประกันภัยและการมีชีวิตอยู่ของผู้รับประกันภัย
 - ค. (.....) การเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยและการมีชีวิตอยู่ของผู้รับประกันภัย
 - ง. (.....) ไม่มีข้อใดถูก
5. สัญญาประกันภัยเกิดขึ้นเมื่อ
 - ก. (.....) ผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์
 - ข. (.....) บริษัทออกกรมธรรม์ให้
 - ค. (.....) ผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัย
 - ง. (.....) บริษัทตกลงรับประกันภัย แม้มิได้มีลายลักษณ์อักษร

เฉลยข้อสอบ : 1. ข. 2. ข. 3. ข. 4. ก. 5. ง.

หลักเกณฑ์ในการทำสัญญาประกันชีวิต

6. จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจะต้องจ่ายให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์นั้นเป็นข้อใด
- (.....) จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
 - (.....) จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยเห็นสมควรกับสาเหตุการเสียชีวิต
 - (.....) จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยกำหนด
 - (.....) จำนวนเงินที่ผู้รับประโยชน์เห็นควรได้รับ
7. กรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้รับประกันภัยต้องส่งมอบให้กับผู้เอาประกันภัยนั้น
- (.....) ต้องมีเนื้อความต้องตามสัญญา
 - (.....) ไม่จำเป็นต้องมีเนื้อความต้องตามสัญญา
 - (.....) จะมีเนื้อความต้องตามสัญญาหรือไม่ก็ได้
 - (.....) จะมีเนื้อความอย่างไรก็ได้ ทั้งนี้ แล้วแต่ผู้รับประกันภัยจะเห็นสมควร
8. กรมธรรม์ประกันภัย นอกจากจะต้องลงลายมือชื่อของผู้รับประกันภัยแล้ว จะต้องมีการลงชื่อต่อไปด้วยเสมอ
- (.....) ผู้เอาประกันชีวิต
 - (.....) ชื่อผู้รับประโยชน์
 - (.....) สถานที่จ่ายค่าสินไหมทดแทน
 - (.....) ชื่อนายแพทย์ผู้ตรวจสุขภาพ
9. กรมธรรม์ประกันภัย กฎหมายกำหนดให้มีรายการดังต่อไปนี้เสมอ
- (.....) ราคาแห่งมูลประกันภัย
 - (.....) วัตถุประสงค์เอาประกันภัย
 - (.....) ชื่อผู้รับประโยชน์
 - (.....) ถูกเฉพาะ ข้อ ก. และ ข้อ ข.
10. ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ "ราคาแห่งประมูลประกันภัย" หมายความว่า
- (.....) ราคาของวัตถุประสงค์เอาประกันภัย
 - (.....) ราคาของวัตถุประสงค์เอาประกันภัย หักด้วยราคาความเสื่อมสภาพ
 - (.....) ราคาของส่วนได้เสียที่กำหนดไว้ในสัญญา
 - (.....) ราคาที่จะได้รับการชดใช้เมื่อเกิดความเสียหาย
11. กรมธรรม์ประกันชีวิตจะต้อง
- (.....) ระบุเพียงวันที่ได้ทำกรมธรรม์ประกันชีวิต
 - (.....) ระบุเพียงสถานที่ที่ถือ
 - (.....) ระบุสถานที่และวันที่ได้ทำกรมธรรม์ประกันชีวิต
 - (.....) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 6. ก. 7. ก. 8. ก. 9. ง. 10. ค. 11. ค.

ผู้เกี่ยวข้องในสัญญา

12. สัญญาประกันภัยมีบุคคลเกี่ยวข้องอยู่ 3 ฝ่าย คือ

- ก. (.....) ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยและผู้ชำระเบี้ยประกันภัย
- ข. (.....) ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยและตัวแทนนายหน้าประกันภัย
- ค. (.....) ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยและผู้ขอเอาประกันภัย
- ง. (.....) ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยและผู้รับประกันภัย

13. ผู้เอาประกันภัยตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หมายถึง

- ก. (.....) คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะส่งเบี้ยประกันภัย
- ข. (.....) คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
- ค. (.....) บุคคลผู้จะพึงได้รับค่าสินไหมทดแทน
- ง. (.....) บุคคลผู้จะพึงได้รับเบี้ยประกันภัย

14. ผู้รับประกันภัยตามสัญญาประกันชีวิต คือ

- ก. (.....) ผู้ที่มีหน้าที่ส่งเบี้ยประกันภัย
- ข. (.....) ผู้ที่มีหน้าที่จ่ายเงินให้เมื่อมีการมรณะหรือเมื่อสัญญาครบอายุ
- ค. (.....) บุคคลผู้จะพึงได้รับจำนวนเงินใช้ให้จากผู้รับประกันภัย
- ง. (.....) บุคคลที่เป็นเจ้าหน้าที่ของผู้เอาประกันภัย

ลักษณะของสัญญาประกันชีวิต , การแถลงอายุคาดเคลื่อน

15. คำกล่าวที่ว่า “สัญญาประกันภัยเป็นสัญญาต่างตอบแทน” ถูกหรือไม่

- ก. (.....) ไม่ถูก
- ข. (.....) ถูก
- ค. (.....) ที่ถูกเป็นสัญญาฝ่ายเดียว
- ง. (.....) ที่ถูกเป็นสัญญาระหว่างผู้รับประกันภัย ผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัย

16. สัญญาประกันภัยเป็นสัญญาซึ่งต้องอาศัยความซื่อสัตย์สุจริตคำกล่าวนี้น่าเห็นว่าคุณต้องหรือไม่

- ก. (.....) ถูกต้อง
- ข. (.....) ไม่ถูกต้อง
- ค. (.....) ไม่จำเป็นต้องอาศัยความซื่อสัตย์สุจริต
- ง. (.....) เป็นหน้าที่ของผู้รับประกันภัยที่ต้องใช้ความระมัดระวังเอาเอง

17. หลักสำคัญของสัญญาประกันชีวิต คือ

- ก. (.....) ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่ประกันภัยในวันนั้น
- ข. (.....) ผู้เอาประกันภัยต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต
- ค. (.....) ต้องมีทั้งสองประการ ตามข้อ ก. และข้อ ข.
- ง. (.....) บุคคลทุกคนมีสิทธิเอาประกันชีวิตได้โดยไม่ต้องมีส่วนได้เสีย แต่ต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต

เฉลยข้อสอบ : 12. ง. 13. ก. 14. ค. 15. ข. 16. ก. 17. ค.

18. คำว่า "ผู้มีส่วนได้เสีย" ในความหมายของการประกันภัย หมายถึง
- (.....) บุคคลที่เป็นทายาทของผู้เสียหาย
 - (.....) บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากการเอาประกันภัย
 - (.....) บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น
 - (.....) ถูกทุกข้อ
19. นาย ก. เป็นตัวแทนประกันชีวิต นาย ข. เป็นนายหน้าประกันชีวิต ทั้งสองเป็นเพื่อนสนิทและรักใคร่กันมาก นาย ก. ได้ชักชวนให้ นาย ข. ทำประกันชีวิตไว้กับบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดย นาย ก. เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยและเป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อ นาย ข. ตาย นาย ก. จะได้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นหรือไม่
- (.....) ได้ เพราะ นาย ก. ไม่มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย
 - (.....) ไม่ได้ เพราะ นาย ก. ไม่มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย
 - (.....) ได้ เพราะ นาย ก. เป็นเพื่อนรักของ นาย ข.
 - (.....) ไม่มีข้อใดถูก
20. เจ้าหนี้มีส่วนได้เสียที่จะเอาประกันชีวิตลูกหนี้หรือไม่
- (.....) มีส่วนได้เสียเท่ากับจำนวนหนี้พร้อมดอกเบี้ยค้างชำระ
 - (.....) ไม่มีส่วนได้เสีย
 - (.....) จะเอาประกันชีวิตลูกหนี้ได้เมื่อมีความสัมพันธ์กันในทางญาติ
 - (.....) ความจริงแล้วเฉพาะแต่ลูกหนี้เท่านั้นที่จะเอาประกันชีวิตเจ้าหนี้ได้
21. สามีทำประกันชีวิตภรรยาไว้ ต่อมาสามีได้หย่าขาดกับภรรยา แต่ก็ยังคงชำระเบี้ยประกันภัยจนครบกำหนดสัญญา โดยมิได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการหย่าร้างให้บริษัททราบ เมื่อบริษัททราบความจริงในภายหลังจะปฏิเสธการใช้จำนวนเงินตามสัญญาได้หรือไม่
- (.....) ได้ เพราะส่วนได้เสียหมดไปในระหว่างสัญญา
 - (.....) ได้ โดยคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้สามี
 - (.....) ไม่ได้ เพราะถือว่าสามีมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยแต่เริ่มแรก
 - (.....) ไม่ได้ เพราะบริษัทจะเลยไม่สอบสวนจนเวลาล่วงเลยไปจนครบกำหนดอายุสัญญา
22. ในการทำประกันชีวิตนั้น ท่านสามารถจะเอาประกันชีวิตบุคคลอื่น ๆ ได้ ถ้าท่านมีส่วนได้เสียในชีวิตของบุคคลนั้น บุคคลใดในข้อต่อไปนี้มีส่วนได้เสียในชีวิตซึ่งกันและกัน
- (.....) สามีภรรยา
 - (.....) พนักงานขับรถกับพนักงานเก็บค่าโดยสาร
 - (.....) คู่หมั้น
 - (.....) ข้อ ก. และ ค. ถูก
23. หลักการประกันชีวิตนั้น สัญญาประกันชีวิตจะเกิดขึ้นได้ต้องมีความสุจริตใจต่อกันอย่างยิ่ง ข้อใดต่อไปนี้เป็นขาดหลักการดังกล่าว
- (.....) ผู้เอาประกันภัยให้ผู้อื่นกรอกใบคำขอเอาประกันชีวิตแทน
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยแถลงข้อความเท็จในใบคำขอเอาประกันชีวิต
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยแถลงอายุคลาดเคลื่อนโดยไม่ได้เจตนา
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยระบุชื่อผู้รับประโยชน์เป็นบุตรนอกสมรส

เฉลยข้อสอบ : 18. ง. 19. ข. 20. ก. 21. ค. 22. ง. 23. ข.

24. นาย ก. ขอทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยปกปิดความจริงว่าตนไม่เคยป่วยเป็นโรคความดันโลหิตสูง ซึ่งบริษัทถือว่าเป็นโรคอันตรายร้ายแรงที่จะไม่รับประกันชีวิต ต่อมา นาย ก. ถึงแก่กรรม โดยสาเหตุอื่นอันไม่ใช่เนื่องจากโรคความดันโลหิตสูงแต่อย่างใด ดังนี้
- (.....) บริษัทบอกล้างโมฆียะกรรมไม่ได้ ถือว่าสัญญาสมบูรณ์
 - (.....) บริษัทบอกล้างโมฆียะกรรมได้ เพราะสัญญาเป็นโมฆียะ
 - (.....) บริษัทบอกล้างโมฆียะกรรมไม่ได้ เพราะ นาย ก. ถึงแก่กรรมเนื่องจากสาเหตุอื่น
 - (.....) บริษัทบอกล้างโมฆียะกรรมไม่ได้ ถ้าผู้รับประกันตามกรมธรรม์ประกันภัยไม่ยินยอม
25. นายแสงทำประกันชีวิตตนเองไว้ โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยหนึ่งล้านบาท ขณะทำสัญญาประกันภัยสุขภาพ สมบูรณ์ทุกประการ แต่ต่อมาอีก 3 ปี นายแพทย์ตรวจร่างกายนายแสงพบว่านายแสงเริ่มเป็นมะเร็ง แต่ไม่อาจรักษาให้หายได้และอาจเสียชีวิตได้ภายใน 1 ปี ความนี้ทราบถึงบริษัท ดังนี้บริษัทจะบอกเลิกสัญญากับนายแสงได้หรือไม่
- (.....) ได้ เพราะกฎหมายเปิดโอกาสให้
 - (.....) ไม่ได้ บริษัทต้องจ่ายเงินตามสัญญา
 - (.....) ได้ เพราะสัญญายังไม่ครบ 5 ปี
 - (.....) บอกเลิกสัญญาไม่ได้แต่บอกล้างโมฆียะได้
26. นายศักดิ์ ทำสัญญาประกันชีวิตโดยกรอกในใบคำขอเอาประกันภัยว่าในรอบหนึ่งปีที่ผ่านมาตนขอเอาประกันชีวิต ตนไม่เคยเข้ารับการรักษาพยาบาลที่ใดมาก่อน ซึ่งความจริงนายศักดิ์เคยเข้ารับการรักษาพยาบาลที่โรงพยาบาลตำรวจ เพราะถูกมีดบาด ซึ่งไม่กระทบกระเทือนต่อความเสียหายของนายศักดิ์แต่อย่างใด เมื่อบริษัททราบความจริง บริษัทจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หรือไม่
- (.....) บอกเลิกสัญญากับนายศักดิ์ได้ โดยไม่ต้องคืนเงินใด ๆ ให้นายศักดิ์
 - (.....) บอกเลิกสัญญาประกันชีวิตกับนายศักดิ์ โดยต้องคืนเบี้ยประกันภัยให้นายศักดิ์
 - (.....) บอกเลิกสัญญาประกันชีวิตกับนายศักดิ์ โดยต้องคืนเบี้ยประกันภัยพร้อมดอกเบี้ยให้นายศักดิ์
 - (.....) ไม่มีสิทธิใดๆ เพราะการปกปิดความจริงหรือแถลงเท็จดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเสียหายใดๆ เลย
27. นายพินิจ ทำประกันชีวิตเมื่ออายุ 35 ปี เมื่อสัญญาครบกำหนดพิสูจน์อายุแล้วปรากฏหลักฐานระบุอายุจริงสูงกว่า เมื่อทำประกัน 1 ปี เช่นนี้บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินให้เต็มตามจำนวนเงินเอาประกันหรือไม่
- (.....) จ่ายให้เพียงครึ่งเดียว
 - (.....) จ่ายให้เต็มจำนวนเงินเอาประกัน
 - (.....) จ่ายลดลงตามส่วนโดยคำนวณว่า เบี้ยประกันที่จ่ายนั้นจะซื้อจำนวนเงินเอาประกันได้เท่าใด
 - (.....) ไม่จ่ายเลย เพราะสัญญาเป็นโมฆียะ
28. ในใบคำขอเอาประกันชีวิต หากผู้เอาประกันภัยแถลงอายุคลาดเคลื่อนจากความจริง กล่าวคือ อายุที่แท้จริง 62 ปี แต่ผู้เอาประกันภัยแถลงอายุ 60 ปี ซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัยแบบดังกล่าวจะรับประกันชีวิตสูงสุดเพียงอายุ 60 ปี ถ้าบริษัทสามารถสืบทราบภายใน 3 ปี บริษัทจะดำเนินการอย่างไร
- (.....) ลดจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - (.....) กรมธรรม์มีผลบังคับตามปกติ
 - (.....) บอกเลิกสัญญาประกันภัย และคืนเบี้ยประกันภัย
 - (.....) เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่ม

เฉลยข้อสอบ : 24. ข. 25. ข. 26. ง. 27. ค. 28. ค.

29. ในใบคำขอเอาประกันชีวิต หากผู้เอาประกันภัยแลงอายุคลาดเคลื่อนไปจากความจริง กล่าวคือ อายุที่แท้จริง 47 ปี แต่ผู้เอาประกันภัยแลงว่าอายุ 45 ปี ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือกรมธรรม์ครบกำหนดบริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้อย่างไร

- ก. (.....) ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยและคืนเบี้ยประกันภัย
- ข. (.....) ลดจำนวนเงินเอาประกันภัยลงตามส่วน โดยคำนวณเบี้ยประกันภัยที่จ่ายนั้นจะซื้อจำนวนเงินเอาประกันตามอายุจริงได้เท่าใด
- ค. (.....) เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น เพื่อให้ได้จำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม
- ง. (.....) ไม่มีข้อใดถูก

ผลของสัญญา , การบอกล้างประกันชีวิต , บอกล้างสัญญาไม่ได้ , อายุความฟ้องร้อง

30. โมฆียะกรรม ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หมายถึง

- ก. (.....) การกระทำที่บังคับได้ตามกฎหมายจนกว่าจะถูกบอกล้าง
- ข. (.....) การกระทำที่เสียเปล่ามาแต่ต้นไม่มีผลบังคับได้เลย
- ค. (.....) การกระทำที่ถือได้ว่าขัดต่อกฎหมาย ถือว่าไม่มีการแสดงเจตนา
- ง. (.....) การกระทำที่สมบูรณ์เฉพาะบางส่วนจนกว่าจะให้สัตยาบัน

31. สัญญาประกันชีวิตจะตกเป็นโมฆียะ ในกรณีดังต่อไปนี้

- ก. (.....) ผู้เอาประกันภัยแลงข้อความอันเป็นเท็จ ซึ่งถ้าหากผู้รับประกันภัยทราบความจริงอาจบอกปิดไม่ยอมรับประกันชีวิต
- ข. (.....) ผู้เอาประกันภัยแลงข้อความอันเป็นเท็จ ซึ่งถ้าหากผู้รับประกันภัยทราบความจริงจะต้องเพิ่มเบี้ยประกันภัยขึ้นอีก
- ค. (.....) ผู้เอาประกันภัยแลงอายุคลาดเคลื่อน และอายุที่ถูกต้องแท้จริงอยู่นอกจำกัดอัตราตามทางคำปกติของผู้รับประกันภัย
- ง. (.....) ถูกทั้งข้อ ก. ข. และ ค.

32. การบอกล้างสัญญาประกันชีวิต หมายถึงอะไร

- ก. (.....) บริษัทบอกล้าง เพื่อเป็นการยืนยันจากการที่สัญญาเป็นโมฆะ แต่เริ่มต้นให้เป็นการเลิกสัญญาโดยเด็ดขาด เมื่อรู้ว่าการปกปิดความจริงเกี่ยวกับสุขภาพ
- ข. (.....) บริษัทบอกล้าง เพื่อเป็นการบอกเลิกสัญญาที่สัญญาเป็นโมฆะ แต่เริ่มต้นให้เป็นการเลิกสัญญาโดยเด็ดขาด เมื่อรู้ว่าการทำสัญญาโดยฉ้อฉล
- ค. (.....) บริษัทบอกล้าง เพื่อเป็นการเลิกสัญญาในทุกกรณีตามเงื่อนไขในกรมธรรม์
- ง. (.....) บริษัทบอกล้าง เพื่อให้สัญญาประกันชีวิตที่สมบูรณ์มาแต่เริ่มต้นให้ไม่มีผลบังคับอีกต่อไป

33. ถ้าบริษัทไม่ได้บอกล้างโมฆียะกรรมตามมาตรา 865 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ภายในกำหนดหนึ่งเดือน นับแต่วันที่บริษัททราบมูลอันจะบอกล้างได้ สัญญาประกันชีวิตจะมีผลอย่างไร

- ก. (.....) สัญญาตกเป็นโมฆะ
- ข. (.....) สัญญาสมบูรณ์สิทธิบอกล้างระงับไป
- ค. (.....) บริษัทจะบอกล้างเมื่อใดก็ได้ เพราะสัญญาตกเป็นโมฆียะแล้ว
- ง. (.....) บริษัทใช้สิทธิบอกล้างไม่ได้ แต่ผู้เอาประกันชีวิตหรือผู้รับประโยชน์บอกล้างได้

เฉลยข้อสอบ : 29. ข. 30. ก. 31. ง. 32. ง. 33. ข.

34. กรณีที่บริษัทประกันชีวิตตรวจสอบพบว่าผู้เอาประกันภัยแถลงข้อความเท็จซึ่งเป็นสาระสำคัญภายใน 1 ปี บริษัทประกันชีวิตสามารถดำเนินการอย่างไร
- ก. (.....) บอกล้างสัญญา
 ข. (.....) คืนเบี้ยประกันภัยที่รับไว้ทั้งหมดแก่ผู้เอาประกันภัย
 ค. (.....) บอกล้างสัญญาและคืนมูลค่าใช้เงินสำเร็จแก่ผู้เอาประกันภัย
 ง. (.....) บอกล้างสัญญาและคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้แก่ผู้เอาประกันภัย
35. อายุความฟ้องร้องของสัญญาประกันชีวิต
- ก. (.....) กำหนดอายุความ 2 ปี
 ข. (.....) กำหนดอายุความ 5 ปี
 ค. (.....) กำหนดอายุความ 10 ปี
 ง. (.....) กำหนดอายุความ 20 ปี

การโอนสิทธิตามสัญญาประกันชีวิต , การเปลี่ยนผู้รับประโยชน์

36. ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยไว้ด้วยหรือไม่
- ก. (.....) ผู้รับประโยชน์จะเป็นใครก็ได้ ไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้เสีย
 ข. (.....) ต้องมีส่วนได้เสียเพราะกฎหมายกำหนด
 ค. (.....) ถ้าไม่มีส่วนได้เสียสัญญาจะตกเป็นโมฆียะ
 ง. (.....) ไม่มีคำตอบที่ถูกต้อง
37. สามีจะเอาประกันชีวิตภรรยาที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสกัน โดยสามีเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัย และเป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยจะได้หรือไม่
- ก. (.....) ไม่ได้ เพราะสามีไม่มีส่วนได้เสียในชีวิตภรรยา
 ข. (.....) ไม่ได้ เนื่องจากภรรยาไม่ได้เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัย
 ค. (.....) ไม่ได้ ต้องให้ภรรยาเป็นผู้รับประโยชน์เองจึงจะทำให้
 ง. (.....) ได้ เพราะสามีมีส่วนได้เสียในชีวิตของภรรยา
38. หากพระสงฆ์ต้องการจะทำประกันชีวิต โดยระบุให้วัดเป็นผู้รับประโยชน์ จะทำได้หรือไม่
- ก. (.....) ได้ เพราะวัดเป็นนิติบุคคล
 ข. (.....) ได้ เจ้าอาวาสให้ความยินยอม
 ค. (.....) ไม่ได้ เพราะกฎหมายห้องพระสงฆ์ทำประกันชีวิต
 ง. (.....) ไม่ได้ เพราะวัดมิใช่บุคคล
39. นาย ก. ระบุผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ให้แก่ นาย ข. เป็นลำดับที่ 1 นาย ค. เป็นลำดับที่ 2 และนาย ง. เป็นลำดับที่ 3 ถ้า นาย ก. เสียชีวิต บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้รับประโยชน์อย่างไร
- ก. (.....) นาย ข. จะได้รับผลประโยชน์ทั้งหมด เพราะผู้เอาประกันภัยระบุให้เป็นผู้รับประโยชน์คนแรก
 ข. (.....) ผู้รับประโยชน์ทุกคนจะได้รับผลประโยชน์เฉลี่ยตามกรมธรรม์เท่ากันทุกคน
 ค. (.....) นาย ข. จะได้รับเป็น 2 เท่า ของ นาย ค. และ นาย ง.
 ง. (.....) นาย ค. ได้เท่ากับ นาย ง. แต่น้อยกว่า นาย ข.

เฉลยข้อสอบ : 34. ง. 35. ค. 36. ก. 37 ง. 38. ก. 39. ข.

40. ในกรณีการประกันชีวิต ผู้เอาประกันชีวิตจะระบุผู้รับประโยชน์มากกว่าหนึ่งคนได้หรือไม่
- ก. (.....) ได้ ถ้าได้รับอนุญาตจากกรมธรรม์ประกันภัย
- ข. (.....) ได้
- ค. (.....) ไม่ได้
- ง. (.....) ไม่ได้เลย ยกเว้นต้องมีหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษรขอเป็นพิเศษต่อบริษัท
41. สัญญาประกันชีวิตที่จะให้บุคคลภายนอกเป็นผู้รับประโยชน์ และบุคคลภายนอกผู้รับประโยชน์ได้รับมอบกรมธรรม์ประกันภัยไว้แล้ว พร้อมทั้งได้บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังผู้รับประกันภัยว่าตนจำนองจะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้น ในกรณีนี้ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิที่จะโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้นให้แก่บุคคลอื่นได้หรือไม่
- ก. (.....) โอนได้
- ข. (.....) โอนได้ ถ้าผู้รับประกันภัยยินยอม
- ค. (.....) โอนไม่ได้
- ง. (.....) โอนไม่ได้ ถ้าผู้รับประกันภัยไม่ยินยอม
42. ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยจะมีสิทธิสมบูรณ์ตามสัญญาประกันภัย โดยที่คู่สัญญาไม่อาจเปลี่ยนแปลงผู้รับประโยชน์ได้
- ก. (.....) เมื่อเอาประกันภัยได้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยให้ผู้รับประโยชน์แล้ว
- ข. (.....) เมื่อผู้รับประโยชน์ได้แสดงเจตนาเป็นหนังสือไปยังผู้เอาประกันภัยแล้ว
- ค. (.....) เมื่อผู้รับประโยชน์ได้แสดงเจตนาเป็นหนังสือไปยังผู้รับประกันภัยแล้ว
- ง. (.....) ข้อ ก. และ ข้อ ค. รวมกัน
43. นายแดง ทำประกันชีวิตไว้กับบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง ระบุให้นายน้อยเป็นผู้รับประโยชน์ และนายน้อยได้แสดงความจำนองเป็นหนังสือถึงบริษัทว่า ตนประสงค์จะถือประโยชน์แห่งสัญญา ต่อมาอีก 3 ปี นายแดงไม่พอใจกับความประพฤติของนายน้อย จึงแจ้งไปยังบริษัทให้เปลี่ยนเป็นบุคคลอื่น คือ นายเปี้ยก ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับนายแดง เป็นผู้รับประโยชน์แทนนายน้อย ถ้ามานายแดงสามารถทำได้หรือไม่
- ก. (.....) ทำได้ เพราะผู้รับประโยชน์จะเป็นใครก็ได้
- ข. (.....) ทำได้ ถ้านายน้อยยินยอม
- ค. (.....) ทำได้ เพราะนายเปี้ยกเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับนายแดง
- ง. (.....) ถูกเฉพาะข้อ ข. และ ค.
44. การที่ผู้เอาประกันภัยขอเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย จะมีผลสมบูรณ์เมื่อ
- ก. (.....) ผู้เอาประกันภัยเปลี่ยนแปลงเอง โดยลงนามกำกับ
- ข. (.....) ตัวแทนลงลายมือชื่อเป็นพยานด้วย
- ค. (.....) กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท เป็นผู้ลงนามและประทับตราไว้เป็นสำคัญ
- ง. (.....) ได้รับเห็นชอบจากทนายผู้รับประโยชน์เดิม
45. เมื่อผู้รับประโยชน์ถึงแก่ภรรณากรรม
- ก. (.....) สัญญาประกันชีวิตสิ้นผลบังคับ
- ข. (.....) ผู้เอาประกันภัยควรแจ้งบริษัทขอเปลี่ยนผู้รับประโยชน์ใหม่
- ค. (.....) บริษัทมีสิทธิสัญญาได้
- ง. (.....) บริษัทต้องคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้แก่ผู้เอาประกันภัย

เฉลยข้อสอบ : 40. ข. 41. ค. 42. ง. 43. ข. 44. ค. 45. ข.

สิทธิของเจ้าหนี้ในจำนวนเงินเอาประกันภัย , การกำหนดเบี้ยประกันภัยพิเศษ

46. เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต โดยมีได้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ จำนวนเงินเอาประกันภัยย่อมตกเป็นของใคร
- (.....) กองมรดก ซึ่งเจ้าหนี้มีสิทธิที่จะเรียกร้องได้
 - (.....) กองมรดก ซึ่งเจ้าหนี้ไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องได้
 - (.....) บริษัท แล้วแต่ว่าบริษัทจะจัดสรรให้กับทายาทคนใด
 - (.....) บริษัท ซึ่งจะจัดสรรให้เป็นเงินบริจาคช่วยเหลือสังคม
47. สัญญาประกันชีวิตที่ระบุให้เจ้าหนี้เป็นผู้รับประโยชน์ และเจ้าหนี้ได้รับมอบกรมธรรม์จากผู้เอาประกันภัยแล้วและได้บอกกล่าวเป็นหนังสือแจ้งให้บริษัททราบว่าตนจำนวนจะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้น หากผู้เอาประกันภัยต้องการโอนประโยชน์แห่งสัญญาประกันชีวิตนั้นให้แก่ภรรยาที่เพิ่งแต่งงานจะได้หรือไม่
- (.....) โอนได้ แต่ต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทที่รับประกันภัยก่อน
 - (.....) โอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากใคร
 - (.....) โอนได้ แต่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้รับประโยชน์ก่อน
 - (.....) โอนไม่ได้
48. โดยปกติในสัญญาประกันชีวิตจะระบุชื่อผู้รับประโยชน์ เพื่อ
- (.....) สะดวกในการเรียกร้องขอรับจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - (.....) เพื่อให้จำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ตกเป็นของทายาทแห่งกองมรดก
 - (.....) ผิดทั้ง ก. และ ข.
 - (.....) ถูกทั้ง ก. และ ข.
49. สัญญาประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยยกเอาภัยใดโดยเฉพาะเป็นข้อพิจารณาเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น หากภัยนั้นหมดไปแล้ว
- (.....) ผู้เอาประกันภัยขอที่จะได้ลดเบี้ยประกันภัยส่วนที่เพิ่มเติมนั้นลงมาอยู่ในอัตราปกติ
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยจะได้ลดเบี้ยประกันภัยต่อเมื่อบริษัทยินยอม
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยไม่มีสิทธิได้ลดเบี้ยประกันภัยเลย
 - (.....) ไม่มีผลผูกพัน เพราะบังคับคดีไม่ได้

หลักเกณฑ์การชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต , ของผู้รับประกันภัยสิทธิและการใช้สิทธิในกรมธรรม์
ข้อยกเว้นความรับผิดชอบ

50. ข้อต่อไปนีข้อใดถูก
- (.....) การใช้สิทธิในกรมธรรม์หากมอบอำนาจให้ผู้อื่นแล้ว ถือว่าเป็นของผู้รับประโยชน์
 - (.....) การใช้สิทธิในกรมธรรม์เมื่อมอบอำนาจให้บุคคลอื่นผู้เอาประกันภัยต้องทำเป็นหนังสือแจ้งบริษัทและได้รับความยินยอมจากบริษัท
 - (.....) การใช้สิทธิในกรมธรรม์เป็นของผู้เอาประกันภัยแต่ผู้เดียว ซึ่งไม่สามารถทำการมอบสิทธิในกรมธรรม์และการใช้สิทธินั้นให้ใคร
 - (.....) ข้อ ก. และ ข. ถูกต้อง

เฉลยข้อสอบ : 46. ก. 47. ค. 48. ง. 49. ก. 50. ข.

51. ถ้าผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยจนมีมูลค่าเวนคืนเงินสดแล้ว ผู้เอาประกันภัยสามารถใช้สิทธิได้อีกต่อไป โดยไม่ต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัท
- (.....) ขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
 - (.....) ขอเปลี่ยนแบบประกันภัย
 - (.....) ขอลดจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - (.....) ขอเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย
52. การใช้สิทธิในกรมธรรม์ หากไม่มอบอำนาจให้บุคคลอื่นดำเนินการแทนแล้ว ให้ถือว่าเป็นของใคร
- (.....) ผู้รับประกันภัย
 - (.....) เจ้าหนี้ของผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ถูกทั้ง ก. และ ค.
53. ข้อใดต่อไปนี้ ข้อใดที่บริษัทประกันชีวิตไม่ต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต
- (.....) ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายในปีที่ 2 นับแต่วันทำสัญญา
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุในระยะเวลาอคอย
 - (.....) ผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประกันภัยฆ่าตายโดยเจตนา
 - (.....) ถูกทุกข้อ
54. ถ้าผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประกันภัยฆ่าตายโดยเจตนาและกรมธรรม์ประกันภัยยังไม่มีเงินค่าเวนคืน ข้อใดเป็นความรับผิดชอบของบริษัท
- (.....) จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยลดลงตามส่วน
 - (.....) จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยเต็มตามจำนวน
 - (.....) คืนเบี้ยประกันภัยที่ได้รับชำระมาแล้วทั้งหมด
 - (.....) ไม่มีข้อใดถูก
55. ผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประกันภัยฆ่าตายโดยเจตนา บริษัทประกันภัยจ่าย
- (.....) ไม่ต้องจ่ายเงินใด ๆ ตามสัญญา
 - (.....) จ่ายเงินเอาประกันภัย แก่กองมรดกผู้เอาประกันภัย
 - (.....) คืนเงินไถ่ถอนกรมธรรม์ แก่ทายาทผู้เอาประกันภัย
 - (.....) คืนเบี้ยประกันภัย แก่ทายาทผู้เอาประกันภัย
56. หลักเกณฑ์การชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต คือ
- (.....) ชดใช้ตามความเสียหายที่แท้จริง
 - (.....) ชดใช้ตามความเสียหายที่แท้จริงแต่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยไว้
 - (.....) ชดใช้เป็นเงินจำนวนแน่นอนตามจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยไว้
 - (.....) ชดใช้ตามที่ผู้รับประกันภัยเห็นสมควร

เฉลยข้อสอบ : 51. ก. 52. ค. 53. ค. 54. ค. 55. ค. 56. ค.

57. จำนวนเงินเอาประกันภัยที่ผู้รับประกันภัยจะต้องใช้ให้กับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ เมื่อมีการมรณะ หรือเมื่อครบสัญญาครบอายุ จะต้องใช้ให้อย่างไร
- ก. (.....) ใช้ให้เป็นเงินจำนวนเดียวตามจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยไว้
- ข. (.....) ใช้ให้เป็นเงินรายปีตามกำหนดระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา
- ค. (.....) ใช้ให้ตามที่ผู้รับประกันภัยเห็นสมควร
- ง. (.....) ถูกเฉพาะข้อ ก และ ข้อ ข.
58. ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายในกี่วันนับแต่วันเสียชีวิต
- ก. (.....) 7 วัน
- ข. (.....) 10 วัน
- ค. (.....) 14 วัน
- ง. (.....) 30 วัน
59. ถ้าหากว่าผู้รับประโยชน์ไม่ทราบถึงความตายของผู้เอาประกันภัย หรือไม่ทราบว่ามีการประกันภัย ในกรณีเช่นนี้จะต้องแจ้งให้บริษัททราบภายในกี่วัน นับแต่วันที่ทราบถึงความตายหรือวันที่ทราบว่ามีการประกันภัย
- ก. (.....) 7 วัน
- ข. (.....) 10 วัน
- ค. (.....) 14 วัน
- ง. (.....) 30 วัน

การลดหย่อนภาษี

60. การประกันชีวิตแบบใดที่สามารถนำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนค่าภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้
- ก. (.....) แบบสะสมทรัพย์ 20/15
- ข. (.....) แบบชั่วระยะเวลา 5 ปี
- ค. (.....) แบบตลอดชีพ ชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี
- ง. (.....) ถูกทั้งข้อ ก. และ ค.
61. นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 20/20 ชำระเบี้ยประกันภัยรายปีจำนวน 200,000 บาท อยากรทราบว่า นาย ก. สามารถนำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้หรือไม่ จำนวนเท่าใด
- ก. (.....) ได้ เพราะเป็นการประกันชีวิตที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกินกว่า 10 ปี และสามารถนำเบี้ยประกันภัยทั้งหมดไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้
- ข. (.....) ได้ เพราะเป็นการประกันชีวิต ที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกินกว่า 10 ปี และสามารถนำเบี้ยประกันภัยจำนวน 100,000 บาท ไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้
- ค. (.....) ไม่ได้ เพราะการประกันชีวิตแบบตลอดชีพเท่านั้น ที่กฎหมายกำหนดให้นำเบี้ยประกันภัยไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้
- ง. (.....) ไม่ได้ เพราะจำนวนเบี้ยประกันภัยสามารถนำไปหักลดหย่อนได้จะต้องเป็นจำนวนเงินส่วนที่เกินจาก 100,000 บาทขึ้นไป

เฉลยข้อสอบ : 57. ง. 58. ค. 59. ก. 60. ง. 61. ข.

- มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑”
- มาตรา ๔ พระราชบัญญัตินี้มิให้ใช้บังคับแก่การประกอบธุรกิจประกันชีวิตของธนาคารออมสิน ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน
- มาตรา ๕ ในพระราชบัญญัตินี้
 “บริษัท” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ตามพระราชบัญญัตินี้ และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามพระราชบัญญัตินี้ด้วย
 “สำนักงานใหญ่” หมายความว่า สำนักงานสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามพระราชบัญญัตินี้ด้วย
 “การประกอบธุรกิจประกันชีวิต” หมายความว่า การประกอบธุรกิจประกันต่อด้วย “นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซื้อชื่อ หรือ จัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น
 “คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 “กองทุน” หมายความว่า กองทุนประกันชีวิต
 “พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้
 “นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย
 “รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้
- มาตรา ๖ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจ แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่กับออกกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราในบัญชีท้ายพระราชบัญญัตินี้ และกำหนดกิจการอื่นเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ กับออกประกาศตามบทแห่งพระราชบัญญัตินี้กฎกระทรวงและประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

หมวด ๑ บริษัท

มาตรา ๗ การประกอบธุรกิจประกันชีวิตจะกระทำได้เมื่อได้จัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และโดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต จากรัฐมนตรีโดยอนุมัติคณะรัฐมนตรี

การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัท ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อรัฐมนตรี และเมื่อรัฐมนตรีโดยอนุมัติคณะรัฐมนตรีได้พิจารณา อนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตแล้ว ให้ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัทดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้ง บริษัทมหาชนจำกัด และดำเนินการวางหลักทรัพย์ประกันตามมาตรา ๒๐ พร้อมทั้งดำรงไว้ ซึ่งเงินกองทุนตามมาตรา ๒๗ ภายใน ๖ เดือน นับแต่วันที่ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทมหาชน จำกัดแล้ว

เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาและเห็นว่า ผู้ยื่นคำขออนุญาตได้ดำเนินการตามที่กำหนดใน วรรคสองแล้ว ให้ออกใบอนุญาตให้แก่บริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งขึ้น

ในกรณีที่บริษัทมหาชนจำกัดไม่สามารถวางหลักทรัพย์หรือดำรงเงินกองทุนตาม ระยะเวลาที่กำหนดไว้ ให้ถือว่า การอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตสิ้นสุด

การขออนุญาตและการอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ กำหนดในกฎกระทรวง และในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้

มาตรา ๘ บริษัทประกันชีวิตต่างประเทศจะตั้งสาขาของบริษัทเพื่อประกอบธุรกิจประกันชีวิต ตามพระราชบัญญัตินี้ได้ต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี โดยอนุมัติ คณะรัฐมนตรี ในการนี้รัฐมนตรีจะอนุญาตโดยมีเงื่อนไขก็ได้

การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและการออกใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจประกันชีวิตโดยตั้งเป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศตามวรรคหนึ่งให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง

สาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ต้องดำรงทรัพย์สินไว้ในประเทศไทยตามจำนวน ชนิดวิธีการและเงื่อนไขที่รัฐมนตรี ประกาศกำหนด จำนวนทรัพย์สินที่รัฐมนตรีกำหนดต้องไม่ต่ำกว่าจำนวนเงินกองทุนที่บริษัท ต้องดำรงตามมาตรา ๒๗

รัฐมนตรีจะออกใบอนุญาตตามความในวรรคหนึ่งก็ต่อเมื่อบริษัทได้วางหลักทรัพย์ ประกันตามมาตรา ๒๐ และดำรงไว้ซึ่งทรัพย์สินในประเทศไทยตามวรรคสามแล้ว

บริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศจะเปิดสาขา ณ ที่ใด ๆ ก็ได้

สาขาให้หมายความรวมถึงสำนักงานที่แยกออกจากสำนักงานใหญ่ของบริษัทไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไร และได้รับเงินค่าใช้จ่ายจากบริษัทไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมก็ตาม แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงสถานที่ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้ใช้เป็นที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร และสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

มาตรา ๑๐ บริษัทต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลที่มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในกรณีที่มีเหตุสมควร คณะกรรมการอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินหนึ่งในสี่ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใด หรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการมีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทมีจำนวนหุ้นหรือกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดในวรรคสองได้

การขออนุญาตและการอนุญาตตามวรรคสอง การขอผ่อนผันและการผ่อนผันตามวรรคสามให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่คณะกรรมการหรือรัฐมนตรีกำหนด

เมื่อคณะกรรมการได้อนุญาตหรือรัฐมนตรีได้ผ่อนผันแล้ว ให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศการอนุญาตหรือการผ่อนผันนั้นพร้อมด้วยเหตุผลและเงื่อนไขหรือเงื่อนไขในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา ๑๕ นอกจากค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต บริษัทต้องเสียค่าธรรมเนียมรายปี สำหรับการประกอบธุรกิจประกันชีวิตทุกปี เว้นแต่ปีที่ออกใบอนุญาต

บริษัทใดไม่ชำระค่าธรรมเนียมภายในสามเดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทินให้นายทะเบียนมีคำสั่งห้ามบริษัทนั้นดำเนินการขยายธุรกิจ ทั้งนี้จนกว่าบริษัทจะชำระค่าธรรมเนียมให้ถูกต้องและครบถ้วน และนายทะเบียนได้ยกเลิกคำสั่งห้ามบริษัทดำเนินการขยายธุรกิจ

มาตรา ๑๗ บริษัทตามมาตรา ๗ ที่จะเปิดสาขาหรือย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขา หรือเลิกสาขาต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนและให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๘ วรรคหกมาใช้บังคับโดยอนุโลม

- มาตรา ๑๘ ห้ามมิให้ผู้ใดทำการเป็นผู้รับประกันภัยโดยทำสัญญาประกันชีวิตกับบุคคลใด ๆ เว้นแต่จะเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต
ห้ามมิให้ผู้ใดใช้กรรมกรรมประกันภัยของบริษัทซึ่งตนไม่มีสิทธิใช้ตามพระราชบัญญัตินี้
- มาตรา ๑๙ ห้ามมิให้ผู้ใดใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “ประกันชีวิต” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน นอกจากบุคคลดังต่อไปนี้
- (๑) บริษัท
 - (๒) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นบริษัทหรือสมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท
 - (๓) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต
 - (๔) สมาคมนายจ้างหรือสหภาพแรงงานที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท
 - (๕) ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่ใช้เพื่อเป็นคำแสดงชื่อในธุรกิจการเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตของตน แล้วแต่กรณี
 - (๖) สถาบันการศึกษาวิชาประกันชีวิตหรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตซึ่งใช้เพื่อเป็นคำแสดงชื่อของสถาบัน
 - (๗) กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่งหรือหน้าที่ใด ๆ ในบริษัท สมาคม สหภาพแรงงาน สถาบันการศึกษาวิชาประกันชีวิต หรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตตาม (๑) (๒) (๓) (๔) และ (๖) ซึ่งใช้เพื่อแสดงความเป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่งหรือหน้าที่ของตนในบริษัท สมาคม สหภาพแรงงาน หรือสถาบันดังกล่าว
- การใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตตาม (๕) ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด
- มาตรา ๒๐ บริษัทต้องมีหลักทรัพย์ของบริษัทวางไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกันมีมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง
- หลักทรัพย์ของบริษัทที่ต้องวางไว้กับนายทะเบียนจะเป็นเงินสด พันธบัตรรัฐบาลไทย หรือทรัพย์สินอื่นตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดก็ได้
- บริษัทอาจขอเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินประกันที่วางไว้ได้ ทั้งนี้ ภายใต้บังคับวรรคหนึ่งและวรรคสอง
- มาตรา ๒๓ ให้บริษัทจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัย สำหรับกรรมกรรมประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด เงินสำรองตามวรรคหนึ่งจะเป็นเงินสด พันธบัตรรัฐบาลไทย หรือทรัพย์สินอื่นก็ได้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และสัดส่วนที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

- มาตรา ๒๔ คณะกรรมการมีอำนาจกำหนดให้บริษัทวางเงินสำรองตามมาตรา ๒๓ ไว้กับนายทะเบียน เป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินสำรองตามมาตรา ๒๓
- มาตรา ๒๗ ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัท บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือความเสี่ยงตามอัตราที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

หมวดที่ ๒ การควบคุมบริษัท

มาตรา ๒๘ นอกจากการประกันชีวิต บริษัทจะลงทุนประกอบธุรกิจอื่นใดได้เฉพาะที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ในการนี้คณะกรรมการจะกำหนดเงื่อนไขสำหรับการประกอบธุรกิจนั้น ๆ ให้บริษัทปฏิบัติด้วยก็ได้

มาตรา ๒๙ กรรมการประกันภัยที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยต้องเป็นไปตามแบบและข้อความที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้รวมทั้งเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยด้วย

แบบและข้อความที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้แล้วตามวรรคหนึ่ง เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควรหรือเมื่อบริษัทร้องขอ นายทะเบียนจะสั่งให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมหรือยกเลิกแบบหรือข้อความนั้นบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้

ในกรณีที่บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัยแตกต่างไปจากแบบ หรือข้อความที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิเลือกให้บริษัทต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ตามแบบกรมธรรม์ประกันภัยหรือข้อความที่บริษัทออกให้ นั้น หรือตามแบบหรือข้อความที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้แล้วก็ได้ และไม่ว่าผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยจะใช้สิทธิดังกล่าวนี้ประการใดหรือไม่ ย่อมไม่เป็นเหตุให้บริษัทพ้นความผิดที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้

ในกรณีที่บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยใช้แบบหรือข้อความที่นายทะเบียนมิได้ให้ความเห็นชอบตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ผู้เอาประกันภัยจะเลือกให้บริษัทต้องรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้น หรือจะบอกเลิกสัญญาประกันชีวิตนั้นเสียและให้บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยทั้งสิ้นที่ได้ชำระไว้แล้วแก่บริษัทก็ได้ และไม่ว่าผู้เอาประกันภัยจะใช้สิทธิดังกล่าวนี้ประการใดหรือไม่ ย่อมไม่เป็นเหตุให้บริษัทพ้นความผิดที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๓๐ อัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนด จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

อัตราเบี้ยประกันภัยที่นายทะเบียนเห็นชอบไว้แล้ว เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควรหรือเมื่อบริษัทร้องขอ นายทะเบียนจะสั่งให้เปลี่ยนอัตรานั้นเสียใหม่ก็ได้ การเปลี่ยนอัตราใหม่ไม่มีผลกระทบกระเทือนกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้ก่อนแล้ว

มาตรา ๓๑ ห้ามมิให้บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัย โดยระบุจำนวนเงินอันจะพึงใช้ให้เป็นเงินตราต่างประเทศแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัย

มาตรา ๓๓

ห้ามมิให้บริษัทกระทำการดังต่อไปนี้

- (๑) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย
- (๒) ลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากนายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ
- (๓) ผากเงินไว้ที่อื่นนอกจากที่ธนาคาร บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
- (๔) เก็บเงินสดไว้ที่อื่นนอกจากเก็บไว้ที่สำนักงานของบริษัท
- (๕) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ ผู้จัดการ ที่ปรึกษา พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเพื่อเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากธุรกิจหรือการกระทำใดๆ เว้นแต่เป็นการจ่ายบำเหน็จ เงินเดือน โบนัส หรือเงินอย่างอื่นที่พึงจ่ายตามปกติ
- (๖) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตนอกจาก เงินค่าจ้างหรือบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ
- (๗) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใด เป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทน สำหรับงานที่จะทำให้แก่บริษัท
- (๘) จ่ายบำเหน็จให้แก่บุคคลที่ช่วยให้มีการทำสัญญาประกันชีวิต ซึ่งมีใช้ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท
- (๙) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่
 - (ก) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับใช้เพื่อสวัสดิการของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทตามสมควร
 - (ข) เพื่อใช้สำหรับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๒๘
 - (ค) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทได้มาจากการรับชำระหนี้หรือจากการบังคับจำนองการซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ตาม (ก) หรือ (ข) หรือการได้อสังหาริมทรัพย์มาจากการรับชำระหนี้ตาม (ค) ต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ในการอนุญาต นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้
- (๑๐) ให้ประโยชน์เป็นพิเศษแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
- (๑๑) รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยลดลงต่ำกว่าจำนวนที่ต้องชำระ
- (๑๒) ตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือ พนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินเป็นผู้รับชำระเบี้ยประกันภัย
- (๑๓) ออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยไม่มีลายมือชื่อของกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันบริษัทและไม่ได้ประทับตราของบริษัทตามที่ได้จดทะเบียนไว้ หรือไม่มีลายมือชื่อของผู้จัดการสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและไม่ได้ประทับตราของบริษัทนั้นด้วย ถ้ามี

- (๑๔) โฆษณาจูงใจอันเป็นเท็จหรือเกินความจริงเกี่ยวกับบริษัทหรือธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท
- (๑๕) ตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิตของบริษัทไปชักชวน ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัททั้งนี้ เว้นแต่เป็นการกระทำ ของกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งกระทำการในนามบริษัท หรือ
- (๑๖) ขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ใดๆ หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่นายทะเบียน กำหนดแก่กรรมการ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่ เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด เว้นแต่จะได้รับความ ยินยอมจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

มาตรา ๓๕

- กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท หรือที่ปรึกษาของบริษัทต้องเป็น บุคคลซึ่งมีคุณวุฒิทางการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี หรือเป็นผู้มีประสบการณ์ในการ ทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้
- (๑) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในช่วงเวลาที่ บริษัทนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่เป็นผู้ซึ่งนายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของ คณะกรรมการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเช่นนั้นในช่วงเวลาดังกล่าว
- (๔) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทอื่นที่ได้รับ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- (๕) ถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจในการจัดการของ บริษัทตามมาตรา ๕๔
- (๖) เป็นข้าราชการการเมืองหรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง
- (๗) เป็นข้าราชการหรือพนักงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัยซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เว้นแต่กรณีของบริษัทที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือการ ดำเนินงานของบริษัทหรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา ๕๔
- (๘) มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจำเป็นต้องมีตามวิสัยและ พฤติการณ์

- มาตรา ๓๖ ห้ามมิให้บริษัทมอบหมายหรือยินยอมให้บุคคลใดทำการรับประกันชีวิตโดยใช้กรมธรรม์ประกันภัยของบริษัท
- ห้ามมิให้บริษัทมอบหมายหรือยินยอมให้บุคคลใดชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยบางส่วนหรือทั้งหมดนอกจากการประกันต่อ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน
- มาตรา ๓๗ ห้ามมิให้บริษัทประวิงการจ่ายเงินแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือ ประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่ายหรือคืนโดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือ จ่ายหรือคืนไปโดยไม่สุจริต
- การกระทำหรือการปฏิบัติใดๆ ของบริษัทที่จะถือว่าเป็นการฝ่าฝืนตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและระยะเวลาที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- มาตรา ๔๒ ผู้มีส่วนได้เสียจะขอตรวจดูสมุดทะเบียนตามมาตรา ๔๐ เฉพาะรายการที่ตนเกี่ยวข้องกับหรือจะขอให้บริษัทคัดสำเนารายการดังกล่าวโดยรับรองว่าถูกต้องด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ต้องเสียค่าบริการตามที่คณะกรรมการกำหนด
- มาตรา ๔๓ บริษัทต้องจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทต่อคณะกรรมการดังต่อไปนี้
- (๑) งบการเงินรายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว
 - (๒) งบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว
 - (๓) รายงานประจำปีแสดงการดำเนินงานของบริษัท
- การจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแบบหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาที่คณะกรรมการประกาศกำหนด และผู้สอบบัญชีต้องเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี
- สำหรับบริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศนอกจากต้องดำเนินการตามวรรคหนึ่งและวรรคสองแล้ว ต้องส่งรายงานประจำปีของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ตนเป็นสาขาด้วย ภายในห้าเดือน นับแต่วันสิ้นปีบัญชีของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศนั้น
- มาตรา ๔๔ ให้นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของบริษัท และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบให้นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจ

(๑) เข้าไปในสำนักงานของบริษัทในระหว่างเวลาทำการเพื่อทราบข้อเท็จจริง ในการนี้ให้มีอำนาจเรียกเอกสารหรือหลักฐานอื่นๆ จากกรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษา พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทและสอบถามบุคคลดังกล่าวได้

(๒) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของบริษัท หรือสถานที่ใดๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีสมุดบัญชี เอกสาร หรือตวงตตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท เพื่อตรวจสอบหรือประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการหรือในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นและพระอาทิตย์ตก

(๓) สั่งให้บริษัทหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทส่งเอกสารหรือหลักฐานอื่น ๆ

(๔) เรียกบุคคลดังกล่าวใน (๑) หรือ (๓) มาให้ถ้อยคำหรือจะสั่งให้บุคคลดังกล่าวยื่นคำชี้แจงแสดงข้อเท็จจริงตามที่ต้องการก็ได้

ในการปฏิบัติหน้าที่ของนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

หมวดที่ ๓ การเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต

มาตรา ๖๔ รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อปรากฏแก่รัฐมนตรีว่าบริษัท

(๑) มีหนี้สินเกินกว่าทรัพย์สินหรือมีฐานะการเงินไม่มั่นคงอันอาจเกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันหรือประชาชน

(๒) ฝ่ายผิดบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือกฎกระทรวง เงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด หรือประกาศที่ออกหรือกำหนดตามความในพระราชบัญญัตินี้ หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของรัฐมนตรี นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งการตามพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ ในเมื่ออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๓) หยุดประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่มีเหตุอันสมควร

(๔) ประวิงการจ่ายเงินที่ต้องใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือจ่าย หรือคืนไปโดยไม่สุจริต

(๕) ถ้าประกอบธุรกิจประกันชีวิตต่อไป จะทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

หมวดที่ ๔ นายหน้าประกันชีวิต

- มาตรา ๖๘ ผู้ใดจะกระทำการเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ต้องได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน
- คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาตให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด
- ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ให้ระบุด้วยว่าเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทใด
- มาตรา ๗๑ นายหน้าประกันชีวิตหรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินอากรรับเบี้ยประกันภายในนามของบริษัทได้ เมื่อได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท
- มาตรา ๗๑/๒ นายหน้าประกันชีวิตต้องแสดงหนังสือมอบอำนาจจากบริษัททุกครั้งที่มีการรับเบี้ยประกันภายในนามของบริษัท
- นายหน้าประกันชีวิตต้องออกเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัททุกครั้งที่มีการรับเบี้ยประกันภายในนามของบริษัท
- มาตรา ๗๒ บุคคลธรรมดาซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ ต้องไม่เป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทใด และให้นำความในมาตรา ๖๙ (๑) (๒) (๓) (๔) (๕) (๗) และ (๘) มาใช้บังคับโดยอนุโลม
- (๑) บรรลุนิติภาวะ
 - (๒) ภูมิลำเนาในประเทศไทย
 - (๓) ไม่เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
 - (๔) ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต
 - (๕) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย
 - (๖) ไม่เป็นตัวแทนประกันชีวิต
 - (๗) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต
 - (๘) ได้รับการศึกษาวิชาประกันจากสถาบันการศึกษาที่คณะกรรมการประกาศกำหนดหรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้เมื่อ
- (๑) นิติบุคคลนั้นมีสำนักงานในประเทศไทย
 - (๒) กิจการดังกล่าวอยู่ในขอบวัตถุประสงค์ของนิติบุคคลนั้น

(๓) นิติบุคคลนั้นมีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้เป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว และ

(๔) นิติบุคคลนั้นต้องไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

- มาตรา ๗๓ บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา ๗๒ ประสงค์จะเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อนายทะเบียน
- การออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด
- คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาตตามมาตรา นี้ ให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด
- มาตรา ๗๔ นายหน้าประกันชีวิตต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีย้ายสำนักงาน ต้องแจ้งต่อนายทะเบียนเป็นหนังสือภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้าย
- มาตรา ๗๕ ให้นายหน้าประกันชีวิตจัดทำสมุดทะเบียน สมุดบัญชีและเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจของตนตามแบบและรายการที่คณะกรรมการกำหนด
- เมื่อมีเหตุจะต้องลงในสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารตามวรรคหนึ่ง ให้นายหน้าประกันชีวิตลงรายการเกี่ยวกับเหตุนั้นในสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเช่นว่านั้นภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มิเหตุจะต้องลงรายการนั้น
- มาตรา ๗๖ ให้นายหน้าประกันชีวิตเก็บรักษาสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจของตนรวมทั้งเอกสารประกอบการลงสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีไว้ที่สำนักงานของตนไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชานั้น
- มาตรา ๗๗ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้มีอายุหนึ่งปี นับแต่วันที่ออกใบอนุญาต ถ้าผู้รับใบอนุญาตดังกล่าวประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อนายทะเบียน ภายในกำหนด สองเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ โดยผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตต้องมีหนังสือรับรองว่าผ่านการฝึกอบรมเพิ่มเติมจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผ่านการอบรมตามหลักสูตรและวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด
- ถ้าผู้ได้รับใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งได้ต่ออายุใบอนุญาตครบสองคราวติดต่อกันแล้ว และได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ใบอนุญาตที่ออกให้ต่อไปมีอายุครั้งละห้าปี

- มาตรา ๗๘ นายหน้าประกันชีวิตผู้ใด ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทใด ให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของผู้นั้นสิ้นสุดลง
- มาตรา ๗๙ ในกรณีที่บริษัทได้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นแล้วก็ดี หรือได้ส่งมอบแก่นายหน้าประกันชีวิตเพื่อส่งมอบแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นก็ดี ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้เอาประกันภัยรายนั้นได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่บริษัทแล้ว
- มาตรา ๘๐ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการปฏิบัติของนายหน้าประกันชีวิต นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเรียกให้นายหน้าประกันชีวิต มาให้ถ้อยคำหรือสั่งให้ส่งสมุดทะเบียน สมุดบัญชี หรือเอกสารใดๆ หรือให้ส่งรายงานตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนด เพื่อตรวจสอบหรือจะเข้าไปในสำนักงานของบุคคลดังกล่าวในเวลาระหว่าง พระอาทิตย์ขึ้นและพระอาทิตย์ตกเพื่อตรวจสอบดังกล่าวก็ได้ ในการนี้นายหน้าประกันชีวิตต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร
- มาตรา ๘๑ นายทะเบียนมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่านายหน้าประกันชีวิต
- (๑) กระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้
 - (๒) ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการประกาศกำหนด
 - (๓) ขาดคุณสมบัติตามมาตรา ๖๙ หรือมาตรา ๗๒ แล้วแต่กรณี
 - (๔) ดำเนินงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยหรือประชาชน
- เมื่อนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้แจ้งคำสั่งนั้นไปยังผู้ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาต
- มาตรา ๘๒ ผู้ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา ๘๑ มีสิทธิอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการภายใน สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง คำวินิจฉัยของคณะกรรมการให้เป็นที่สิ้นสุด
- มาตรา ๘๓ ห้ามมิให้ผู้ใดชักชวน แนะนำ หรือกระทำได้ด้วยประการใดๆ เพื่อให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในต่างประเทศหรือกับบุคคลใดๆ นอกจากผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้
- ความในวรรคหนึ่ง มิให้ใช้บังคับแก่กรณีที่นายหน้าประกันชีวิตซึ่งได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนให้ทำการซื้อหรือจัดการให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ทำสัญญาประกันต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในต่างประเทศ

หมวด ๕ กองทุนประกันชีวิต

- มาตรา ๘๔ ให้จัดตั้งกองทุนขึ้นเรียกว่า “กองทุนประกันชีวิต” มีฐานะเป็นนิติบุคคลมีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ
- กองทุนไม่เป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
- มาตรา ๘๕ บริษัทใดไม่นำเงินส่งเข้ากองทุนให้ถูกต้องตามมาตรา ๕๒ ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราร้อยละสองต่อเดือนของเงินที่ไม่ได้นำส่งดังกล่าว
- มาตรา ๘๖ ให้กองทุนประกอบด้วย
- (๑) เงินและทรัพย์สินที่ได้รับโอนมาจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 - (๒) เงินที่ได้รับตามมาตรา ๕๒
 - (๓) เงินที่ได้รับตามมาตรา ๘๕/๓
 - (๔) เงินเพิ่มที่ได้รับตามมาตรา ๘๕/๔
 - (๕) เงินค่าปรับตามมาตรา ๑๑๗ หลังจากหักเงินสินบนรางวัลและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว
 - (๖) เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่มีผู้มอบให้
 - (๗) ดอกผลหรือรายได้จากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุน
 - (๘) เงินสนับสนุนจากรัฐบาล
- มาตรา ๘๗ ให้กองทุนมีผู้จัดการคนหนึ่งซึ่งคณะกรรมการบริหารกองทุนแต่งตั้ง
- การดำรงตำแหน่ง การพ้นจากตำแหน่ง และการกำหนดเงื่อนไขในการทดลองปฏิบัติงานหรือการทำงานในหน้าที่ผู้จัดการ ให้เป็นไปตามสัญญาจ้างที่คณะกรรมการบริหารกองทุนกำหนด โดยให้มีอายุการจ้างคราวละไม่เกินสี่ปี และเมื่อครบกำหนดอายุสัญญาจ้างแล้วคณะกรรมการบริหารกองทุนจะต่ออายุสัญญาจ้างอีกก็ได้ แต่จะดำรงตำแหน่งเกินสองวาระติดต่อกันไม่ได้
- การทำสัญญาจ้างผู้จัดการให้ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจทำสัญญาในนามของกองทุน ให้ผู้จัดการได้รับเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน และอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารกองทุนกำหนด

หมวด ๖ บทกำหนดโทษ

- มาตรา ๙๒ นายหน้าประกันชีวิตผู้ได้ใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่นายทะเบียนประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๙ วรรคสอง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำและปรับ
- มาตรา ๙๓ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๗ (ประวิงการให้เงิน) มาตรา ๕๓ มาตรา ๕๔ หรือไม่วางเงินสำรองประกันภัย ตามมาตรา ๒๔ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๓๔ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และถ้าเป็นกรณีการทำความผิดต่อเนื่อง ให้ปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่
- มาตรา ๑๐๕ ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๖๔ วรรคหนึ่ง (ห้ามมิให้ผู้ใดกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิต เว้นแต่ จะได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกิน ห้าหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
- มาตรา ๑๐๖ นายหน้าประกันชีวิตผู้ได้รับเบี้ยประกันโดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตาม มาตรา ๗๖ วรรคสาม ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือ ทั้งจำและปรับ
- มาตรา ๑๐๖/๒ นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๗๖/๒ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามหมื่นบาท ถ้าการกระทำตามวรรคหนึ่ง เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทหรือผู้เอาประกันภัยต้อง ระวางโทษจำคุกไม่เกินสามเดือน หรือปรับไม่เกินสามหมื่นบาท หรือทั้งจำและปรับ

อัตราค่าธรรมเนียม

- ค่าขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต	๑๐๐,๐๐๐ บาท
- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต	๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท
- ใบอนุญาตให้เปิดสาขาของบริษัท	๖,๐๐๐ บาท
- การอนุญาตให้ย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขา	๕๐๐ บาท
- ค่าสมัครสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาต เป็นนายหน้าประกันชีวิต	๒๐๐ บาท
- ใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต	๑๐,๐๐๐ บาท
- ใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดาเป็นนายหน้าประกันชีวิต	๓๐๐ บาท
- ค่าขอรับใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	๔๐๐ บาท
- ใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	๑๕,๐๐๐ บาท
- ใบแทนใบอนุญาตทุกชนิด	๒๐๐ บาท
- ค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการประกอบธุรกิจ ประกันชีวิต	๒๐,๐๐๐ บาท
- การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคล เป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภท ๑ ปี	๕,๐๐๐ บาท
- การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคล เป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภท ๕ ปี	๒๐,๐๐๐ บาท
- การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดา เป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภท ๑ ปี	๒๐๐ บาท
- การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดา เป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภท ๕ ปี	๘๐๐ บาท
- การให้ต่ออายุใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	๙,๐๐๐ บาท
- การขอตรวจดูเอกสาร	ครั้งละ ๓๐ บาท
- การคัดหรือรับรองสำเนาเอกสาร	หน้าละ ๕๐ บาท

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551

1. “นายหน้าประกันชีวิต” ตาม พ.ร.บ.ประกันชีวิต ฯ หมายถึง
 - ก. (...) ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น
 - ข. (...) ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
 - ค. (...) ผู้ซึ่งจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
 - ง. (...) ผู้ซึ่งซื้อให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
2. อธิบดีกรมการประกันภัยหรือผู้ซึ่งอธิบดีกรมการประกันภัยมอบหมาย ตาม พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 หมายถึงใคร
 - ก. (...) ผู้รักษาการตาม พ.ร.บ.
 - ข. (...) นายทะเบียน
 - ค. (...) ไม่มีข้อใดถูก
 - ง. (...) ถูกทั้งข้อ ก. และ ข้อ ข.
3. นายทะเบียน หมายถึง
 - ก. (...) เลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 - ข. (...) ผู้ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย
 - ค. (...) ถูกทั้งข้อ ก. และข้อ ข.
 - ง. (...) ไม่มีข้อใดถูก
4. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 เป็นกฎหมายที่ตราขึ้นไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุม
 - ก. (...) บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต
 - ข. (...) สาขาของบริษัทประกันชีวิต
 - ค. (...) ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต
 - ง. (...) ถูกทุกข้อ
5. นายหน้าประกันชีวิต หมายความว่า
 - ก. (...) ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทโดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น
 - ข. (...) ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
 - ค. (...) ผู้ที่ชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต
 - ง. (...) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 1. ก. 2. ข. 3. ค. 4. ง. 5. ก.

6. ผู้ซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้นหมายถึงบุคคลใด
- (...) ตัวแทนประกันชีวิต
 - (...) นายหน้าประกันชีวิต
 - (...) พนักงานประกันชีวิต
 - (...) ผู้จัดการหน่วยประกันชีวิต
7. ผู้รักษาการ ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 เป็นใคร
- (...) นายทะเบียน
 - (...) **เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย**
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์

บริษัท

8. สาขาของบริษัทประกันชีวิต หมายถึง
- (...) สำนักงานที่แยกออกจากสำนักงานใหญ่ของบริษัท ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไร โดยไม่จำเป็นต้องได้รับค่าใช้จ่ายจากบริษัท
 - (...) สำนักงานที่แยกออกจากสำนักงานใหญ่ของบริษัท ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไร และได้รับเงินค่าใช้จ่ายจากบริษัท ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม
 - (...) สำนักงานที่แยกออกจากสำนักงานใหญ่ของบริษัท ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไร และได้รับเงินค่าใช้จ่ายจากบริษัท หรือไม่ก็ตาม
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
9. บริษัทประกันชีวิตต้องจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีความผูกพันอยู่ หรือไม่
- (...) ไม่ต้องวางเงินสำรอง ถ้ามีการวางหลักทรัพย์ประกันไว้
 - (...) ไม่ต้องวางเงินสำรอง
 - (...) ต้องวางเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของเงินสำรองประกันภัยที่บริษัทต้องจัดสรรไว้
 - (...) ต้องวางเงินสำรองไว้กับกระทรวงการคลัง
10. การวางหลักทรัพย์ในการประกอบธุรกิจประกันชีวิตนั้น เพื่อวัตถุประสงค์ใด
- (...) ให้รัฐบาลยึดไปใช้เป็นหนี้ค่าภาษีอากร
 - (...) ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทไปใช้หนี้เมื่อมีหนี้สิน
 - (...) เป็นหลักประกันแก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ในอันที่จะได้รับชำระหนี้ก่อนเจ้าหน้าที่อื่น
 - (...) ใช้จ่ายคืนผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนใครอื่น เมื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทร้องขอ

เฉลยข้อสอบ : 6. ข. 7. ค. 8. ข. 9. ค. 10. ค.

11. บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสองของเงินสำรอง แต่ทั้งนี้ต้องไม่ต่ำกว่า
- (...) ห้าสิบล้านบาท
 - (...) หกสิบล้านบาท
 - (...) เจ็ดสิบล้านบาท
 - (...) แปดสิบล้านบาท
12. บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตได้จะต้องได้รับอนุญาตจาก
- (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย
 - (...) นายทะเบียน
13. บริษัทประกันชีวิตจะเปิดสาขาจะต้องได้รับใบอนุญาตจาก
- (...) ปลัดกระทรวงการคลัง
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
 - (...) นายทะเบียน
 - (...) **เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย**
14. บริษัทประกันชีวิตต่างประเทศจะตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยได้หรือไม่
- (...) ได้ โดยไม่ต้องขออนุญาต
 - (...) ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยอนุมัติคณะรัฐมนตรี
 - (...) ได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากปลัดกระทรวงพาณิชย์
 - (...) ไม่ได้
15. ผู้ใดกระทำการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตหรือไม่
- (...) ได้ ถ้าต่อมาผู้นั้นได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ภายหลัง
 - (...) ได้ ถ้าต่อมาภายใน 1 ปี ผู้นั้นได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต
 - (...) ไม่ได้ เพราะพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ๔ 2551 บัญญัติห้ามไว้
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
16. ผู้ใดใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “ ประกันชีวิต ” หรือคำอื่นใดมีความหมายเช่นเดียวกันนี้ได้
- (...) บริษัทประกันชีวิต ตาม พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ๔ 2551
 - (...) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต
 - (...) ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ที่ใช้เพื่อเป็นคำแสดงชื่อในธุรกิจเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต
 - (...) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 11. ก. 12. ข. 13. ค. 14. ข. 15. ค. 16. ง.

การควบคุมบริษัท

17. กรรมการบริษัทร่วมกันยกร่างข้อเสนอสั่งห้ามหรือแนบท้ายกรรมการบริษัทที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัย ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ใด
- (...) นายทะเบียน
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
 - (...) ปลัดกระทรวงการคลัง
 - (...) ถูกทั้งข้อ ก. และข้อ ค.
18. อัตราเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทกำหนด ต้องได้รับความเห็นชอบหรือไม่
- (...) ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
 - (...) ไม่ต้องได้รับความเห็นชอบ สามารถกำหนดได้เอง
 - (...) จะขอความเห็นชอบหรือไม่ก็ตาม
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
19. อัตราเบี้ยประกันชีวิตที่นายทะเบียนได้สั่งแก้ไขเปลี่ยนแปลงใหม่ จะมีผลกระทบต่ออัตราเบี้ยประกันชีวิตเดิมที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้แล้วหรือไม่
- (...) ไม่มีผลกระทบต่ออัตราเบี้ยประกันชีวิตที่นายทะเบียนได้เห็นชอบไว้ก่อนแล้ว
 - (...) มีผลกระทบต่ออัตราเบี้ยประกันชีวิตใหม่ตามที่ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลง
 - (...) ถูกทั้งข้อ ก. และ ข.
 - (...) ผิดทั้งข้อ ก. และ ข.
20. บริษัทประกันชีวิตจะออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยระบุจำนวนเงินอันพึงใช้เป็นเงินตราต่างประเทศแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ได้หรือไม่
- (...) ได้ ถ้าได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
 - (...) ไม่ได้ เพราะพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ๓ 2551 ห้ามไว้
 - (...) ได้ ถ้าได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง
 - (...) ได้ ถ้าได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
21. บริษัทประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 จะประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยด้วย โดยมีได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยได้หรือไม่
- (...) ได้ เพราะได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตแล้ว
 - (...) ไม่ได้ เพราะกฎหมายห้ามไว้
 - (...) ได้ แต่ต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตมาแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ปี
 - (...) ถูกทั้งข้อ ก. และข้อ ค.

เฉลยข้อสอบ : 17. ก. 18. ก. 19. ก. 20. ข. 21. ข.

22. บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใดเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับงานที่จะทำให้แก่บริษัทได้หรือไม่
- (...) ไม่ได้ เพราะ พระราชบัญญัติประกันชีวิตห้ามไว้
 - (...) ไม่ได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
 - (...) ได้ เพราะ พระราชบัญญัติประกันชีวิตไม่ได้ห้ามไว้
 - (...) ได้ เพราะ นายทะเบียนอนุญาต
23. นายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันชีวิต หรือพนักงานของบริษัทที่มีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินอากรเบี้ยประกันในนามของบริษัทได้เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจาก
- (...) อธิบดี
 - (...) นายทะเบียน
 - (...) บริษัท
 - (...) ถูกทุกข้อ
24. นายหน้าประกันชีวิต สามารถรับชำระเบี้ยประกันภัยในนามบริษัทได้ เมื่อใด
- (...) เมื่อได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต
 - (...) เมื่อมีคุณสมบัติเป็นนายหน้าประกันชีวิตครบถ้วน
 - (...) เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท
 - (...) เมื่อได้รับการบรรจุเป็นพนักงานบริษัทแล้ว
25. บริษัทประกันชีวิตต้องจัดส่งรายงานประจำปีแสดงฐานะการเงินและกิจการของบริษัทสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาแล้วต่อนายทะเบียนตามแบบและรายงานที่นายทะเบียนกำหนดภายในระยะเวลาเท่าใด
- (...) 2 เดือน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน
 - (...) 3 เดือน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน
 - (...) 5 เดือน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน
 - (...) 6 เดือน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน
26. ข้อใดที่ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ๗ 2551 ห้ามมิให้บริษัทกระทำการใดต่อไปนี้
- (...) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตนอกจากเงินค่าจ้างหรือบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ
 - (...) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใด เป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับงานที่ทำให้แก่บริษัท
 - (...) จ่ายบำเหน็จให้แก่บุคคลที่ช่วยให้มีการทำสัญญาประกันชีวิต ซึ่งมีใช้ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท
 - (...) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 22. ก. 23. ค. 24. ค. 25. ค. 26. ง.

27. บริษัทจะตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบ้าง เป็นผู้รับชำระเบี้ยประกันภัยแทนบริษัท
- (...) ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท
 - (...) นายหน้าประกันชีวิต
 - (...) พนักงานของบริษัทที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน
 - (...) ถูกทุกข้อ
28. นายทะเบียน และพนักงานเจ้าหน้าที่ ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ๒ 2551 มีอำนาจตรวจสอบกิจการและฐานะของบริษัท ได้โดย
- (...) เข้าไปในสำนักงานของบริษัทในระหว่างเวลาทำการ
 - (...) สั่งให้บริษัทหรือผู้เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทส่งเอกสารหรือหลักฐานอื่น
 - (...) เรียกให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมาให้ถ้อยคำหรือคำชี้แจงแสดงข้อเท็จจริงตามที่ต้องการได้
 - (...) ถูกทุกข้อ
29. เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการปฏิบัติของนายหน้าประกันชีวิต นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเข้าไปตรวจสอบหรือเข้าไปในสำนักงานของนายหน้าประกันชีวิตดังนี้
- (...) ในระหว่างเวลา 8.30-16.40 น.
 - (...) ในระหว่างเวลาทำการ
 - (...) ในระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นและพระอาทิตย์ตก
 - (...) ในเวลาใดๆก็ได้

การเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต

30. รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตเมื่อปรากฏว่า บริษัทประกันชีวิตกระทำการใด
- (...) ประกอบธุรกิจประกันชีวิตต่อไปจะทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันหรือประชาชน
 - (...) หยุดประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่มีเหตุอันสมควร
 - (...) ประวิงการจ่ายเงินที่ต้องใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยหรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่ายหรือคืน โดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือจ่ายหรือคืนไปโดยไม่สุจริต
 - (...) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 27. ง. 28. ง. 29. ค. 30. ง.

นายหน้าประกันชีวิต

31. บุคคลประเภทใดบ้างที่อาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้
- (...) บุคคลธรรมดา
 - (...) นิติบุคคล
 - (...) ได้ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
32. บุคคลธรรมดาขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้หรือไม่
- (...) ได้ ต้องไม่เป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท
 - (...) ได้ เพราะพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 มิได้ห้ามไว้
 - (...) ไม่ได้ เพราะพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 ห้ามไว้
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
33. บุคคลธรรมดาซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ต้องไม่เป็น
- (...) ตัวแทนประกันชีวิต
 - (...) กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทใด
 - (...) ถูกทั้งข้อ ก. และข้อ ข.
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
34. นายแดงได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต่อมานายแดงได้สอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตได้อีก ดังนั้นนายแดงจะมีสิทธิยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตได้อีกหรือไม่
- (...) เมื่อกฎหมายไม่ได้บัญญัติห้ามไว้ก็ย่อมมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนได้อีก
 - (...) ได้
 - (...) ไม่ได้
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
35. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 ได้กำหนดคุณสมบัติในเรื่องอายุของผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตไว้ดังนี้
- (...) มีอายุ 17 ปี บริบูรณ์
 - (...) มีอายุ 20 ปี บริบูรณ์
 - (...) บรรลุนิติภาวะ
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
36. การออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิตเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ผู้ใดกำหนด
- (...) นายทะเบียน
 - (...) อธิบดี
 - (...) ปลัดกระทรวงการคลัง
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

เฉลยข้อสอบ : 31. ค. 32. ก. 33. ค. 34. ค. 35. ค. 36. ก.

37. นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้เมื่อใด
- (...) มีสำนักงานในประเทศไทย และกิจการดังกล่าวอยู่ในขอบวัตถุประสงค์ของนิติบุคคลนั้น
 - (...) มีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ๕ 2551 ทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว
 - (...) ต้องไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต
 - (...) ถูกทุกข้อ
38. นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้เมื่อ
- (...) มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
 - (...) กิจการดังกล่าวอยู่ในขอบวัตถุประสงค์ของนิติบุคคลนั้น
 - (...) นิติบุคคลนั้นมีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต
 - (...) ถูกทุกข้อ
39. คุณสมบัติข้อใดที่อาจทำให้นิติบุคคลขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้
- (...) พนักงานไม่มีใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต
 - (...) มีสำนักงานใหญ่อยู่ในประเทศลาว
 - (...) เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
40. ผู้มีอำนาจออกใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต คือ
- (...) นายทะเบียน
 - (...) อธิบดี
 - (...) ปลัดกระทรวงการคลัง
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
41. ผู้ที่จะทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตจาก
- (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
 - (...) ปลัดกระทรวงการคลัง
 - (...) อธิบดี
 - (...) นายทะเบียน
42. นายหน้าประกันชีวิตผู้ใด ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างในบริษัทใด ดังนี้จะมีผลกระทบต่อใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอย่างไร
- (...) ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของผู้นั้นสิ้นสุดลง
 - (...) เป็นเหตุให้ไม่อาจต่ออายุเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้อีก
 - (...) เป็นเหตุให้นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาต
 - (...) ไม่มีผลกระทบต่อใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

เฉลยข้อสอบ : 37. ง. 38. ง. 39. ค. 40. ก. 41. ง. 42. ก.

43. กรณีใดไม่ทำให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตสิ้นสุดลง
- (...) ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
 - (...) ใบอนุญาตสิ้นอายุ
 - (...) นายหน้าประกันชีวิตได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทประกันชีวิตใด
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
44. ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต จะต้องมีสำนักงานของตนเองหรือไม่
- (...) ต้องมีสำนักงาน
 - (...) มีหรือไม่มีก็ได้
 - (...) ไม่ต้องมีสำนักงาน
 - (...) กฎหมายไม่ได้กำหนดไว้
45. นายแดงเป็นนายหน้าประกันชีวิต และมีสำนักงานตั้งอยู่ที่เขตบางเขน หากจะย้ายสำนักงานจากที่เดิมไปอยู่ที่ใหม่ นายแดง จะต้องทำอย่างไร
- (...) ต้องแจ้งต่อนายทะเบียนเป็นหนังสือ
 - (...) ต้องแจ้งย้ายต่อเขตที่จะไปอยู่ใหม่
 - (...) ไม่ต้องแจ้งใครทั้งสิ้น
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
46. นายหน้าประกันชีวิตที่จะย้ายสำนักงานต้องแจ้งแก่นายทะเบียนเป็นหนังสือภายในกี่วัน
- (...) 5 วัน
 - (...) 7 วัน
 - (...) 10 วัน
 - (...) 15 วัน
47. กรณีที่นายหน้าประกันชีวิต จะย้ายสำนักงาน ต้องแจ้งต่อนายทะเบียนเป็นหนังสือ ภายในกี่วันนับแต่วันที่ย้าย
- (...) 5 วัน
 - (...) 7 วัน
 - (...) 10 วัน
 - (...) 15 วัน
48. กรณีที่นายหน้าประกันชีวิตประสงค์จะย้ายสำนักงาน จะต้องย้ายภายในกี่วันนับตั้งแต่วันที่ย้าย
- (...) 3 วัน
 - (...) 5 วัน
 - (...) 7 วัน
 - (...) 15 วัน

เฉลยข้อสอบ : 43. ง. 44. ก. 45. ก. 46. ก. 47. ก.

49. นายหน้าประกันชีวิตต้องจัดทำสมุดทะเบียน สมุดบัญชีและเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจของตน หรือไม่
- (...) ไม่ต้องจัดทำ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 กำหนด เฉพาะบริษัทประกันชีวิตเท่านั้นที่ต้องจัดทำ
 - (...) ต้องจัดทำ ตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนด
 - (...) ต้องจัดทำ ภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่เริ่มเหตุจะต้องลงรายการนั้น
 - (...) ถูกทั้งข้อ ข. และข้อ ค.
50. นายหน้าประกันชีวิตต้องจัดทำสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่
- (...) ต้องจัดทำ
 - (...) ไม่ต้องจัดทำ
 - (...) จะจัดทำหรือไม่ก็ได้
 - (...) ไม่มีข้อใดถูก
51. สมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิตต้องเป็นไปตามแบบและรายการที่ผู้ใดกำหนด
- (...) นายทะเบียน
 - (...) อธิบดี
 - (...) ปลัดกระทรวงการคลัง
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
52. นายหน้าประกันชีวิต จะต้องลงรายการเกี่ยวกับเหตุนั้นในสมุดทะเบียนและเอกสารนั้นภายใน
- (...) 5 วัน
 - (...) 7 วัน
 - (...) 10 วัน
 - (...) 15 วัน
53. นายหน้าประกันชีวิตจะต้องเก็บรักษาสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตไว้ที่สำนักงาน ไม่น้อยกว่ากี่ปี นับแต่ลงรายการครั้งสุดท้าย
- (...) 2 ปี
 - (...) 3 ปี
 - (...) 4 ปี
 - (...) 5 ปี
54. โบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้มีอายุกี่ปี นับแต่วันที่ออกใบอนุญาต
- (...) 1 ปี
 - (...) 2 ปี
 - (...) 3 ปี
 - (...) 5 ปี

เฉลยข้อสอบ : 48. ข. 49. ง. 50. ก. 51. ก. 52. ข. 53. ง. 54. ก.

55. ให้นายหน้าประกันชีวิต ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อนายทะเบียนภายในกำหนดดังนี้
- (...) หนึ่งเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ
 - (...) สองเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ
 - (...) สามเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ
 - (...) สี่เดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ
56. นายหน้าประกันชีวิตได้ต่ออายุใบอนุญาตครบสองคราวติดต่อกันแล้ว และได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตในคราวต่อไปนั้นมีอายุ
- (...) 2 ปี
 - (...) 3 ปี
 - (...) 4 ปี
 - (...) 5 ปี
57. นายหน้าประกันชีวิตอาจถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ หากดำเนินการทำให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลใด
- (...) ผู้เอาประกันชีวิต
 - (...) ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์
 - (...) ประชาชนทั่วไป
 - (...) ถูกทุกข้อ
58. ผู้มีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต คือ
- (...) นายทะเบียน
 - (...) อธิบดี
 - (...) ปลัดกระทรวงการคลัง
 - (...) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กองทุนประกันชีวิตพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ๒ 2551

59. “กองทุนประกันชีวิต” มีวัตถุประสงค์เพื่อ
- (...) เป็นทุนใช้จ่ายในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ
 - (...) เป็นทุนใช้จ่ายในการพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ
 - (...) เป็นทุนใช้จ่ายในการคุ้มครองผู้เอาประกันภัย
 - (...) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 55. ข. 56. ง. 57. ง. 58. ก. 59. ก.

60. เงินที่ได้รับมาเป็นเงินกองทุนประกันชีวิต ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 คือเงินของ
- (...) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 - (...) บริษัทประกันชีวิต
 - (...) สมาคมประกันชีวิต
 - (...) ต้องนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน

บทกำหนดโทษพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551

61. บริษัทประกันประวิงการใช้เงินแก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่ายหรือคืนโดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือจ่ายหรือคืนไปโดยไม่สุจริตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไข ฯ 2551 มีโทษอย่างไร
- (...) ปรับไม่เกินสองแสนบาท
 - (...) ปรับไม่เกินห้าแสนบาท
 - (...) ปรับไม่เกินห้าแสนบาท และถ้าเป็นความผิดต่อเนื่องให้ปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่
 - (...) ปรับไม่เกินสองแสนบาท และถ้าเป็นความผิดต่อเนื่องให้ปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่

อัตราค่าธรรมเนียม

62. ค่าสมัครสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตคือ
- (...) 100 บาท
 - (...) 200 บาท
 - (...) 300 บาท
 - (...) 400 บาท
63. นายหน้าประกันชีวิต ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่ประสงค์ที่จะขอต่ออายุใบอนุญาตประเภท 1 ปี ต้อง เสียค่าธรรมเนียมเท่าไร
- (...) 200 บาท
 - (...) 400 บาท
 - (...) 600 บาท
 - (...) 800 บาท
64. การให้ต่อใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดา เป็นนายหน้าประกันชีวิตประเภท 5 ปี ต้องเสียค่าธรรมเนียมเท่าไร
- (...) 500 บาท
 - (...) 600 บาท
 - (...) 700 บาท
 - (...) 800 บาท

เฉลยข้อสอบ : 60. ก. 61. ค. 62. ข. 63. ก. 64. ง.

จรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิต

ข้อที่ 1 : มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย บริษัท และเพื่อนร่วมอาชีพ

นายหน้าประกันชีวิตที่ดี ควรจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อผู้เอาประกันภัย ต่อบริษัท ต่อตนเอง และต่ออาชีพการเป็นนายหน้าประกันชีวิต ไม่หลอกลวง เพื่อให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดได้ประโยชน์ในสิ่งที่ไม่ควรได้ต้องชี้แจงผลประโยชน์และข้อยกเว้นของกรมธรรม์ ให้ผู้เอาประกันภัยทราบ โดยไม่ปกปิดเพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันชีวิตอย่างตรงตามความต้องการอันจะนำมาซึ่งภาพพจน์ที่ดีของธุรกิจ

ข้อที่ 2 : ให้บริการที่ด้อย่างสม่ำเสมอและชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

นายหน้าประกันชีวิตที่ดีต้องให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอทั้งก่อนและหลังการขายประกันชีวิต ต้องชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้เอาประกันภัยที่ต้องกระทำ เช่น หน้าที่การชำระเบี้ยประกันภัย ต้องชำระเบี้ยประกันให้ตรงตามกำหนด หากมีเหตุผลจำเป็นที่ไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยตรงตามกำหนดได้ ก็จะมีระยะเวลาผ่อนผันให้ตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย (30 วัน หรือ 60 วัน) เนื่องด้วยสัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาว ฉะนั้นการบริการหลังการขายเป็นสิ่งสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้คำแนะนำในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอย่างถูกต้องตามเงื่อนไขกรมธรรม์ เพื่อมิให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์

ข้อที่ 3 : รักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัย และของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

นายหน้าประกันชีวิตที่ดีต้องรักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัย และของบริษัทการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของผู้เอาประกันภัย และของบริษัทต่อบุคคลภายนอก เช่น การที่นายหน้าประกันชีวิตทราบว่า ผู้เอาประกันภัยป่วยเป็นโรคติดต่อ และนำไปเปิดเผยแก่คนอื่น อาจทำให้เกิดความเสียหายหรือเสียประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย และทำให้เกิดความไม่ไว้วางใจในนายหน้าประกันชีวิตซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาพพจน์ของนายหน้าประกันชีวิต

ข้อที่ 4 : เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัย ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อการพิจารณารับประกัน หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์

นายหน้าประกันชีวิตที่ดีควรจะต้องชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบว่าต้องกรอกใบคำขอเอาประกันชีวิตให้ตรงตามความเป็นจริงในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกัน หรือความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์ซึ่งส่วนที่เป็นสาระสำคัญในการพิจารณารับประกันภัยเมื่อบริษัทได้รับรู้อาจจะทำให้เรียกเก็บเบี้ยเพิ่มพิเศษ หรือปฏิเสธไม่รับประกัน เช่น ผู้เอาประกันภัยป่วยเป็นโรคร้ายแรง ประวัติบุคคลในครอบครัวเคยเป็นโรคร้ายแรง ผู้เอาประกันภัยป่วยเป็นโรคที่บริษัท ยกเว้นไม่คุ้มครอง เป็นต้น การเป็นนายหน้าประกันชีวิตช่วยเหลือปกปิดความจริงอันเป็นสาระสำคัญของผู้เอาประกันภัย หากบริษัททราบความจริงในภายหลังอาจใช้สิทธิบอกล้างโมฆียะกรรมทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่ได้ประโยชน์จากการทำประกันชีวิต

ข้อที่ 5 : ไม่เสนอแนะผู้เอาประกันภัย ทำประกันภัยเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย หรือเสนอขาย นอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันภัย

นายหน้าประกันชีวิตที่ดีไม่ควรเสนอแนะผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย การทำประกันชีวิตเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย จะทำให้เกิดผลเสียกับธุรกิจประกันภัยโดยรวม ดังนั้น นายหน้าประกันที่ดีควรแนะนำผู้เอาประกันภัยให้จัดสรรรายได้ เพื่อทำประกันชีวิตได้อย่างเหมาะสมโดยไม่เดือดร้อนในชีวิต ความเป็นอยู่หากจำนวนเบี้ยประกันภัยไม่สมดุลกันระหว่างรายรับ-รายจ่าย ก็จะทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถรักษา กรมธรรม์ไว้ได้จนครบกำหนดสัญญา ทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่ได้รับประโยชน์ครบถ้วนตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ และบริษัท ต้องขาดรายได้จากเบี้ยประกันภัยเพื่อพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตต่อไปได้

ถึงแม้ว่าจะเป็นการซื้อการประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยที่เกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกัน นายหน้าประกันชีวิตก็ควรแนะนำให้ทำประกันภัยให้เหมาะสมกับรายได้-รายจ่าย และภาระต่าง ๆ ของผู้เอาประกันภัยด้วย ในการนี้ นอกจากจะทำให้เกิดปัญหาในการรักษากรมธรรม์ไว้จนครบสัญญาแล้วอาจทำให้เกิดปัญหาในการทุจริตในการทำประกันภัยด้วย

นอกจากนี้การเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขในกรมธรรม์ ซึ่งไม่มีผลผูกพันตามสัญญาทำให้ผู้เอาประกันภัยเกิดความ เข้าใจผิด และไม่ได้รับผลประโยชน์ตามที่นายหน้าประกันชีวิตเสนอไว้จะทำให้เกิดผลกระทบทางลบต่อธุรกิจประกันภัยและ ต่อนายหน้าประกันชีวิตด้วย

ข้อที่ 6 : ไม่ลดหรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จ เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ผู้เอาประกันภัย

นายหน้าประกันชีวิตมีรายได้หลักจากค่าบำเหน็จ ซึ่งเป็นต้นทุนในหมวดค่าใช้จ่ายที่บริษัทประกันภัยคิดรวมเข้าไว้ในเบี้ยประกันภัยหน้าที่สำคัญอีกประการหนึ่งของนายหน้าประกันชีวิต คือ การให้บริการที่ดี ต่อผู้เอาประกันภัยการกระทำ ผิดจรรยาบรรณข้อนี้ จะส่งผลกระทบโดยรวมต่อธุรกิจประกันภัย ในส่วนของนายหน้าประกันชีวิตผลที่เกิด คือ จะทำให้ รายได้ที่สุจริตและถูกต้องตามกฎหมายลดลง ไม่มีแรงจูงใจที่จะให้บริการที่ดีต่อผู้เอาประกันนอกจากนี้แล้วยังส่งผลกระทบต่อผู้ร่วมอาชีพนายหน้าประกันชีวิต

ข้อที่ 7 : ไม่แนะนำผู้เอาประกันภัยสละกรมธรรม์เดิม เพื่อทำสัญญาใหม่หากทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์

นายหน้าประกันชีวิต ต้องไม่ชี้ช่องให้ผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์เดิม ซึ่งมีผลบังคับแล้ว (เวนคืนกรมธรรม์) หรือ แปรลดกรมธรรม์เป็นแบบมูลค่าเงินสำเร็จ หรือมูลค่าขายเวลาเพื่อมาซื้อกรมธรรม์ฉบับใหม่เพราะการเลิกกรมธรรม์ และทำ ประกันภัยใหม่ทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์เนื่องจากเงินเวนคืนกรมธรรม์ ผลประโยชน์จากการแปรลดกรมธรรม์ คือ มูลค่ากรมธรรม์ที่เหลือซึ่งไม่มาก เมื่อทำประกันชีวิตฉบับใหม่ผู้เอาประกันภัย ต้องชำระเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นตามอายุ กรณีที่ ทำประกันสุขภาพ ระยะเวลารอคอยจะเริ่มนับใหม่ โรคที่เคย Claim จากสัญญาฉบับเดิมอาจจะไม่ได้รับความคุ้มครอง เนื่องจากเป็นโรคที่เคยเป็นมาก่อนการทำสัญญาฉบับใหม่นี้ ซึ่งเป็นข้อยกเว้น

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องการเลิกกรมธรรม์เดิมและทำใหม่ นายหน้าประกันชีวิต ควรให้คำแนะนำที่ถูกต้องให้ ผู้เอาประกันภัยอย่าละทิ้งกรมธรรม์เดิม อันจะทำให้ต้องเสียประโยชน์ในการทำประกันภัย

ข้อที่ 8 : ไม่กล่าวให้ร้ายทับถมตัวแทน/นายหน้าหรือบริษัทอื่น

นายหน้าประกันชีวิต ต้องไม่กล่าวพาดพิงถึงบริษัทประกันชีวิตบริษัทใดบริษัทหนึ่ง หรือนายหน้าประกันชีวิตบุคคล อื่นในทางเสื่อมเสีย

ข้อที่ 9 : หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ

นายหน้าประกันชีวิตที่ดี ควรศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพ ทำให้ตัวเองมีความรู้ความสามารถเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา การที่นายหน้าประกันชีวิตศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ แสดงให้เห็นว่านายหน้าประกันชีวิตรู้จักพัฒนาตนเองให้มีคุณภาพที่ดี สามารถนำไปให้บริการแก่ลูกค้าได้เป็นอย่างดี การนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการบริการลูกค้า กล่าวได้ว่านายหน้าประกันชีวิตมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ต่อสังคม และต่ออาชีพ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า เพราะว่าได้ให้บริการที่ดี และเชื่อถือได้ ทำให้ผู้ซื้อประกันชีวิตได้รับประโยชน์จากการที่นายหน้าประกันชีวิตมีความรอบรู้และให้ข้อเสนอแนะที่ดี

ข้อที่ 10 : ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรม ประเพณีอันดีงาม ทั้งอ้างไว้ซึ่งเกียรติศักดิ์ศรีและคุณธรรมแห่งอาชีพปฏิญาณ

นายหน้าประกันชีวิตที่ดี ควรจะดำเนินชีวิตตามครรลองครองธรรมที่ดี กล่าวคือต้องประพฤติตนอยู่ในศีลธรรม ประเพณีอันดีงามโดยเสมอภาคกัน ไม่ว่าผู้นั้นจะเป็นลูกค้า หรือไม่ก็ตามโดยประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมแห่งศาสนา ด้วยการไม่ฆ่าสัตว์ ไม่ลักทรัพย์ ไม่กล่าวเท็จ ไม่ประพฤติผิดในกามและไม่ดื่มสุราหรือของมึนเมา

ตัวอย่างข้อสอบจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิต

จรรยาบรรณข้อ 1 “มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย บริษัท และเพื่อนร่วมอาชีพ”

- นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิต และได้เก็บเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยส่งให้บริษัททุกเดือนโดยไม่บกพร่อง มีอยู่ครั้งหนึ่งมารดาของ นาย ก. เกิดเจ็บป่วยและเข้ารับการรักษาตัวอยู่ที่โรงพยาบาล นาย ก. จึงได้นำเงินเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันภัยที่ชำระมาไปใช้จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลมารดาของตน แต่นาย ก. ก็ได้นำเงินมาคืนให้บริษัทครบถ้วน ภายในช่วงระยะเวลาผ่อนผัน 30 วัน และได้บอกกับผู้เอาประกันภัยให้ทราบเรื่องดังกล่าวในภายหลัง ถามว่าการกระทำของ นาย ก. ถูกหรือผิดจรรยาบรรณของนายหน้าประกันชีวิต
 - (.....) ถูก เพราะ นาย ก. ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมมีความกตัญญูต่อมารดา
 - (.....) ถูก เพราะ นาย ก. เป็นคนมีคุณธรรมและความรับผิดชอบโดยได้นำเงินมาจ่ายคืนให้กับบริษัทครบถ้วน ภายในช่วงระยะเวลาผ่อนผันและได้บอกเรื่องดังกล่าวให้ผู้เอาประกันภัยได้ทราบภายหลัง
 - (.....) ผิด เพราะ นาย ก. เป็นคนไม่ซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย และบริษัท
 - (.....) ผิด เพราะ นาย ก. แฉงให้ผู้เอาประกันภัยไม่ได้แจ้งให้บริษัททราบ
- นาย ก. และ นาย ข. เป็นเพื่อนรักกันมาก ทั้งคู่มีอาชีพเป็นนายหน้าประกันชีวิตในบริษัทแห่งหนึ่ง ทั้งสองคนมีผลงานโดดเด่นมากและได้รับรางวัลประจำปีอยู่เสมอๆ แต่เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันตกต่ำมาก ทำให้การหาประกันภัยมีอุปสรรค ทั้งสองคนจึงตกลงกันว่าถ้าผลงานของใครต่ำกว่าเป้าหมายอีกคนหนึ่งจะยกผลงานให้ เพื่อจะได้รับรักษาชื่อเสียงนายหน้าดีเด่นไว้อย่างต่อเนื่อง ท่านคิดว่า
 - (.....) ทั้งคู่เป็นเพื่อนร่วมอาชีพที่ดีต่อกันสมควรนำมาเป็นแบบอย่าง
 - (.....) ทั้งคู่เป็นเพื่อนร่วมอาชีพที่ดีต่อกันแต่ไม่สมควรนำมาเป็นแบบอย่าง
 - (.....) ทั้งคู่เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดีสมควรนำมาเป็นแบบอย่าง
 - (.....) ทั้งคู่เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ไม่ดีไม่สมควรนำมาเป็นแบบอย่าง
- นาย ก. และนาย ข. เป็นเพื่อนกัน และมีอาชีพเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัด วันหนึ่ง นาย ก. ได้ขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. และก็ทราบมาว่านาย ข. ก็เสนอขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. ด้วย แต่แบบประกันชีวิตที่ นาย ข. เสนอขาย ไม่เหมาะสมกับนาย ค. นาย ก. ควรจะปฏิบัติอย่างไร
 - (.....) เลิกความคิดที่จะขายประกันชีวิตให้กับ นาย ค. เพราะความเป็นเพื่อน
 - (.....) เลิกความคิดที่จะขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. เพราะมีอาชีพเดียวกัน
 - (.....) ขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. โดยเลือกแบบที่คิดว่าเหมาะสม
 - (.....) ขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. โดยเลือกแบบที่คิดว่าเหมาะสม และแนะนำนาย ค. ว่าควรพิจารณาเลือกแบบประกันชีวิตตามความต้องการของตนเอง
- ในขณะนี้ปัญหาของนายหน้าประกันชีวิตที่เกิดขึ้นมากที่สุด คือ การเก็บเบี้ยประกันภัยแล้วไม่ส่งเข้าบริษัท ถ้าท่านเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่มีความมุ่งมั่นในอาชีพ ท่านจะช่วยแก้ปัญหาดังกล่าวได้อย่างไร
 - (.....) ไม่กระทำพฤติกรรมดังกล่าว
 - (.....) มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย บริษัท และเพื่อนร่วมอาชีพ
 - (.....) พยายามแก้ไขภาพพจน์ ด้วยการชักชวนเพื่อนร่วมอาชีพไม่ให้กระทำพฤติกรรมดังกล่าว
 - (.....) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 1. ค. 2. ง. 3. ง. 4. ง.

จรรยาบรรณข้อ 2 “ให้บริการที่ดีย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย”

5. จรรยาบรรณข้อใดที่นายหน้าประกันชีวิตควรปฏิบัติมากที่สุดในการขายประกันชีวิต
- (.....)ลดเบี้ยประกันภัย เพื่อช่วยเหลือผู้เอาประกันภัยให้จ่ายเบี้ยประกันภัยน้อยลง
 - (.....)ช่วยเหลือผู้เอาประกันภัยให้ได้ทำประกันชีวิต
 - (.....)แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันภัย โดยมีจำนวนเงินเอาประกันชีวิตสูงมากเพื่อจะได้ผลประโยชน์สูง
 - (.....)ให้บริการที่ดีย่างสม่ำเสมอและชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของ ผู้เอาประกันภัย
6. นางสาว ก. ได้ทำประกันชีวิตตามคำชักชวนของนาย ข. ซึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทแห่งหนึ่งมาเป็นระยะเวลาหนึ่ง แต่ไม่ได้รับการบริการที่ดีจากนาย ข. จึงได้ไปปรึกษากับนาย ค. ซึ่งเป็นนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตอีกแห่งหนึ่ง โดยนาย ค. ได้แนะนำให้นางสาว ก. ยกเลิกกรมธรรม์ที่ทำไว้กับบริษัทเดิม แล้วมาทำประกันชีวิตกับบริษัทใหม่ที่นาย ค. เป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ และได้เสนอที่จะให้บริการที่ดี ท่านคิดว่าข้อใดถูกต้องที่สุด
- (.....) การกระทำของนาย ข. ผิดจรรยาบรรณ
 - (.....) การกระทำของนาย ค. ไม่ผิดจรรยาบรรณ
 - (.....) การกระทำของนาย ค. ผิดจรรยาบรรณ
 - (.....) การกระทำของนาย ข. และนาย ค. ผิดจรรยาบรรณ
7. นายหน้าประกันชีวิตที่ดีนั้น จะต้องปฏิบัติอย่างไร จึงจะได้ชื่อว่าเป็นนายหน้าที่มีจรรยาบรรณ
- (.....) ต้องมีจุดมุ่งหมายที่จะขายประกันให้ได้มากที่สุด
 - (.....) รักษาผลประโยชน์ของตนเองและบริษัทเท่านั้น
 - (.....) ศึกษาและอธิบายรายละเอียด ช้อยกเว้น การคุ้มครองของแบบประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยอย่างถูกต้องชัดเจน
 - (.....) ถูกทุกข้อ
8. เมื่อ 2 ปีก่อน นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทหนึ่งประกันชีวิต จำกัด ปัจจุบัน นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทสองประกันชีวิต จำกัด โดยอาชีพการเป็นนายหน้าประกันชีวิต นาย ก. ยึดมั่นในหลักการที่ต้องให้บริการที่ดีและรักษาผลประโยชน์ตามสิทธิที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องพึงได้รับและได้ถือปฏิบัติเช่นนี้มาโดยตลอด ถึงแม้ นาย ก. จะย้ายบริษัทประกันชีวิต นาย ก. จะให้คำแนะนำที่ถูกต้องแก่ผู้เอาประกันภัยของบริษัทสอง ประกันชีวิต จำกัด รวมทั้งผู้เอาประกันภัยของบริษัทหนึ่งประกันชีวิต จำกัด ที่มาขอคำปรึกษาด้วย ท่านคิดว่ากรกระทำของนาย ก.
- (.....) ถูกต้อง สมกับเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี
 - (.....) ถูกต้อง แต่ขาดคุณสมบัติด้านความซื่อสัตย์ต่อบริษัทสองประกันชีวิต จำกัด
 - (.....) ไม่ถูกต้อง ไม่สมควรเป็นนายหน้าของบริษัทสองประกันชีวิต จำกัด
 - (.....) ไม่มีข้อใดถูก

เฉลยข้อสอบ : 5. ง. 6. ง. 7. ค. 8. ก.

จรรยาบรรณข้อ 3 “รักษาความลับอันมิควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัยและของบริษัทต่อบุคคลภายนอก”

9. นางสาว ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิต ได้ขายกรมธรรม์ประกันภัยให้กับนาง ข. หลังจากนั้นนาง ข. ทำประกันชีวิตได้ 3 ปี ก็ป่วยเป็นโรคร้ายแรง นางสาว ก. ได้จัดการเรื่องการเบิกค่ารักษาพยาบาลจากบริษัทให้นาง ข. จึงทราบเรื่องการป่วยของนาง ข. และได้นำเรื่องดังกล่าวไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก การกระทำของนางสาว ก. ผิดจรรยาบรรณของนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่
- (.....) ไม่ผิด เพราะเป็นการเปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ
 - (.....) ไม่ผิด เพราะเป็นการช่วยเหลือบริษัทประกันชีวิตอื่นไม่ได้รับประกันภัยนาง ข. ถ้าหากนาง ข. จะทำประกันชีวิตใหม่
 - (.....) ผิด เพราะทำให้สังคมรังเกียจนาง ข. และครอบครัว
 - (.....) ผิด เพราะเปิดเผยความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัยต่อบุคคลภายนอก
10. นาย ก. เป็นนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง และได้ทราบข่าวจากแหล่งข่าวที่เชื่อถือได้ว่าบริษัทประกันชีวิตที่ตนเองทำงานอยู่นั้นมีฐานะไม่ค่อยจะมั่นคง เนื่องจากมีการทุจริตกันภายใน จึงได้นำเรื่องดังกล่าวไปแจ้งแก่ นาย ข. ซึ่งเป็นเพื่อนกัน และกำลังจะทำประกันชีวิตกับบริษัทนี้ การกระทำของนาย ก. นั้นผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมหรือไม่
- (.....) ไม่ผิด เพราะ นาย ก. พูดความจริง
 - (.....) ไม่ผิด เพราะ นาย ก. พูดไปโดยมิได้ตั้งใจให้เกิดผลเสียแก่บริษัท
 - (.....) ผิด เพราะการนำเรื่องดังกล่าวไปบอกแก่ นาย ข. เป็นผลทำให้ นาย ข. ไม่ทำประกันชีวิตกับบริษัท
 - (.....) ผิด เพราะไม่รักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
11. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตขายประกันชีวิตให้กับ นางสาว ข. ซึ่งอยู่ข้างบ้านและเป็นเจ้าของร้านขายอาหาร จึงทำให้ นาย ก. ทราบว่านางสาว ข. เคยป่วยเป็นวัณโรค แต่หายขาดมาปีกว่าแล้ว นาย ก. ได้บอกเรื่องดังกล่าวแก่ภรรยา และภรรยา นาย ก. ได้บอกเพื่อนบ้านในบริเวณเดียวกันให้ทราบเรื่องที่น่าสงสาร นางสาว ข. เคยป่วยเป็นวัณโรค ทำให้เพื่อนบ้านรังเกียจ ขายอาหารได้ไม่ดี การกระทำเช่นนี้ของ นาย ก. ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมหรือไม่
- (.....) ผิด เพราะนำความลับของผู้เอาประกันภัยไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก
 - (.....) ผิด เพราะทำให้ นางสาว ข. ประกอบอาชีพไม่ได้ อาจทำให้ไม่มีเงินส่งเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยจะขาดผลบังคับ
 - (.....) ไม่ผิด เพราะ นาย ก. แค่เล่าให้ภรรยาฟังเพื่อให้ระมัดระวังในการซื้ออาหาร
 - (.....) ไม่ผิด เพราะ นาย ก. กับภรรยาตามกฎหมายถือเป็นบุคคลคนเดียวกัน ไม่ใช่บุคคลภายนอก
12. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่งซึ่งเป็นบริษัทขนาดกลางมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยปีหนึ่งๆ ประมาณ 50 ล้านบาท ปรากฏว่าในช่วงหนึ่งปีที่ผ่านมารายได้เบี้ยประกันภัยของบริษัทลดลงเนื่องจากคนตกงานและไม่มีเงินส่งเบี้ยประกันภัย นาย ก. ทราบถึงเหตุการณ์ดังกล่าวจึงได้ย้ายจากบริษัทเดิมไปอยู่บริษัทแห่งใหม่ซึ่งมีรายได้ดีกว่าโดยได้ให้เหตุผลในการย้ายครั้งนี้ต่อบริษัทใหม่ว่าต้องการหาประสบการณ์ใหม่ ท่านคิดว่ากรกระทำของนาย ก.
- (.....) ถูกต้อง เพราะมิได้กล่าวร้ายบริษัทเดิมให้เสียหาย
 - (.....) ถูกต้อง เพราะ ก. เป็นคนฉลาดที่ได้หาโอกาสให้กับตัวเองเป็นอย่างดี
 - (.....) ไม่ถูกต้อง เพราะแสดงให้เห็นว่าเป็นคนเห็นแก่ประโยชน์ส่วนตัว
 - (.....) ไม่ถูกต้อง เพราะทอดทิ้งบริษัทเดิม

เฉลยข้อสอบ : 9. ง. 10. ง. 11. ก. 12. ก.

จรรยาบรรณข้อ 4 “เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกัน หรือเพื่อความสมบูรณ์ของกรมธรรม์”

13. “นางสาว ก. ได้ทำประกันชีวิตกับนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทแห่งหนึ่ง โดยมารดาของนางสาว ก. ได้เสียชีวิตด้วยโรคมะเร็ง เมื่อนางสาว ก. สอบถามนายหน้าว่าจะแจ้งไปในใบคำขอเอาประกันชีวิตหรือไม่ นายหน้าประกันชีวิตบอกว่าไม่ต้องแจ้งเพราะอาจจะทำให้บริษัทไม่รับทำประกันชีวิตให้กับนางสาว ก. ท่านคิดว่านายหน้าประกันชีวิตผู้นี้ทำผิดจรรยาบรรณเพราะเหตุใด
- ก. (.....) ไม่มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย
 ข. (.....) ให้บริการที่ดี และรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
 ค. (.....) รักษาความลับอันไม่ควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ
 ง. (.....) ไม่เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อการพิจารณารับประกัน หรือความสมบูรณ์ของกรมธรรม์
14. นาย ก. ได้ทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง โดยได้แจ้งแก่นายหน้าประกันชีวิตว่าตนเป็นโรคเบาหวาน นายหน้าประกันชีวิตเกรงว่าถ้าแจ้งความจริงให้บริษัททราบแล้วจะทำให้การพิจารณารับประกันภัยของบริษัทฯล่าช้า จึงไม่แจ้งแก่บริษัท ในกรณีนี้แก้ไข ๒551 นายหน้าประกันชีวิตทำถูกหรือไม่
- ก. (.....) ถูก เนื่องจากเพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ขอทำประกันชีวิต
 ข. (.....) ถูก เนื่องจากนายหน้าต้องการรักษาความลับของผู้เอาประกันภัย
 ค. (.....) ผิด เนื่องจากนายหน้าไม่เปิดเผยข้อความจริงของนาย ก. แก่บริษัทในส่วนที่เป็นสาระสำคัญในการพิจารณารับประกันภัย
 ง. (.....) ผิด เนื่องจากนายหน้าเสนอขายกรมธรรม์โดยไม่แจ้งเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์
15. ท่านคิดว่านายหน้าประกันชีวิตที่รักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย จะต้องมีการจรรยาบรรณและศีลธรรมของแก้ไข ๒551 นายหน้าประกันชีวิตข้อใด
- ก. (.....) มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย บริษัทประกันภัย และเพื่อนร่วมอาชีพ
 ข. (.....) ไม่เสนอแนะผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย
 ค. (.....) เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อการพิจารณารับประกันภัย หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์
 ง. (.....) ถูกทุกข้อ
16. นาย ก. เป็นผู้ขายแต่ไปผ่าตัดแปลงเพศเป็นผู้หญิง และได้ติดต่อกับ นาย ข. ซึ่งเป็นนายหน้าของบริษัทประกันชีวิต เพื่อทำประกันชีวิตของนาย ก. แต่นาย ข. เห็นว่าหากแจ้งแก่บริษัทประกันชีวิตแล้ว อาจจะมีปัญหาจึงตกลงกับนาย ก. ว่าจะไม่แจ้งบริษัทประกันชีวิตว่า นาย ก. ได้ผ่าตัดแปลงเพศแล้ว ดังนั้นท่านคิดว่าการกระทำของนาย ข. ถูกต้องหรือไม่
- ก. (.....) ไม่ถูกต้อง แต่ไม่มีความผิดอะไร
 ข. (.....) ไม่ถูกต้อง แต่บริษัทประกันชีวิตไม่เสียหาย
 ค. (.....) ไม่ถูกต้อง เพราะนาย ข. ไม่เปิดเผยข้อเท็จจริง
 ง. (.....) ไม่ถูกต้อง แต่ไม่เป็นปัญหาเพราะไม่เป็นสาระสำคัญในการพิจารณารับประกันชีวิต

เฉลยข้อสอบ : 13. ง. 14. ค. 15. ค. 16. ค.

17. นาง ก. เกิดเมื่อปี พ.ศ. 2510 แต่บิดาของนาง ก. ได้ไปแจ้งเกิดช้าไป 1 ปี นาย ข. ซึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิตเห็นว่าเมื่อหลักฐานทางทะเบียนระบุว่าเกิดปี พ.ศ.2511 ย่อมทำให้นาง ก. ได้ประโยชน์จากการชำระเบี้ยประกันภัยที่ถูกลง อีก ทั้งไม่มีหลักฐานใดยืนยันว่า นาง ก. เกิด พ.ศ. 2510 ดังนั้น นาย ข. จึงแจ้งบริษัทประกันชีวิตว่า นาง ก. เกิดปี พ.ศ. 2511 ดังนี้ ท่านคิดว่า นาย ข. กระทำผิดจรรยาบรรณหรือไม่

- ก. (.....) ไม่ผิด เพราะมีหลักฐานของทางราชการถูกต้อง
- ข. (.....) ไม่ผิด เพราะไม่ถือว่าเป็นสาระสำคัญ
- ค. (.....) ผิด เพราะถือว่านาย ข. โกหกบริษัท
- ง. (.....) ผิด เพราะทำให้บริษัทต้องเสียหาย

จรรยาบรรณข้อ 5 “ไม่เสนอแนะผู้ขอเอาประกันภัยทำประกันภัยเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย หรือเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์”

18. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง ได้เสนอขายแบบประกันชีวิตให้นาย ข. ผู้สนใจทำประกันชีวิต โดยได้อธิบายถึงความคุ้มครอง เงื่อนไข สิทธิ ของกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละแบบที่บริษัทมี ปรากฏว่านาย ข. ต้องการความคุ้มครองมากกว่าแบบประกันชีวิตที่บริษัทมี นาย ก. จึงได้เสนอแนะบริษัทให้ออกกรมธรรม์ประกันภัยที่มีความคุ้มครองตามที่ผู้สนใจทำประกันชีวิตต้องการ ท่านคิดว่ากรกระทำของนาย ก. เป็นอย่างไร

- ก. (.....) ถูกต้อง เหมาะสมกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี
- ข. (.....) ถูกต้อง เหมาะสมกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี เพราะไม่หลอกลวงผู้ขอทำประกันภัย
- ค. (.....) ถูกต้อง เหมาะสมกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี เพราะรักษามูลประโยชน์ให้แก่ลูกค้า
- ง. (.....) ถูกต้อง เหมาะสมกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี เพราะรักษามูลประโยชน์ให้แก่บริษัท

19. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ชักชวนให้นาย ข. ซึ่งเป็นเพื่อนสนิทที่เพิ่งได้รับมรดกมา 3 ล้านบาท ให้ทำประกันชีวิตโดยชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว เป็นจำนวนเงิน 8 แสนบาท และให้ภรรยาและบุตรเป็นผู้รับผลประโยชน์ นาย ก. กระทำเช่นนี้ผิดจรรยาบรรณหรือไม่

- ก. (.....) ไม่ผิด เพราะนาย ก. หวังดีกับนาย ข. ถ้าให้นาย ข. เก็บเงินไว้อาจใช้เงินหมด
- ข. (.....) ไม่ผิด เพราะนาย ข. สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ และยังมีเหลือเงินอีกมากพอควรไว้ใช้จ่าย
- ค. (.....) ผิด เพราะนาย ก. แนะนำให้นาย ข. ชำระเบี้ยประกันภัยเกินความสามารถ
- ง. (.....) ผิด เพราะนาย ก. แนะนำให้นาย ข. ชำระเบี้ยประกันภัยมากเกินไป ควรให้ชำระเป็นรายปีแทน

20. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิต ได้ชักชวนให้นาย ข. ให้ทำประกันชีวิตที่มีทุนประกันสูงและซื้อสัญญาเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาลอีกด้วย จนนาย ข. ไม่มั่นใจว่าตนสามารถจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยได้หรือไม่ อยากทราบว่ากรกระทำของนาย ก. ผิดจรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิตอย่างไร

- ก. (.....) ไม่ผิด เพราะช่วยให้นาย ข. ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองอย่างเพียงพอ
- ข. (.....) ไม่ผิด เพราะช่วยให้กิจการของบริษัทที่ตนสังกัดเจริญเติบโต
- ค. (.....) ผิด เพราะผู้เอาประกันภัยอาจไม่จำเป็นในความคุ้มครองตามที่นายหน้าจัดหาให้
- ง. (.....) ผิด เพราะให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันเกินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย

เฉลยข้อสอบ : 17. ก. 18. ข. 19. ข. 20. ง.

21. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิต ได้ชักชวนนาย ข.ทำประกันชีวิตแบบ ค. เนื่องจากพิจารณาเห็นว่าน่าจะมีที่เหมาะสมและให้ประโยชน์กับนาย ข.มากที่สุด นาย ข.ตกลงที่จะทำประกันชีวิตแต่ขอเลือกแบบประกันชีวิตแบบอื่นๆ ที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยสูงกว่า นาย ก.ควรจะพิจารณาเรื่องนี้อย่างไร จึงจะเป็นทางออกที่ดีที่สุด

- ก. (.....) ต้องโน้มน้าวใจให้นาย ข.ทำประกันชีวิตแบบ ค. เนื่องจากได้พิจารณาแล้วว่าเป็นแบบที่ดีที่สุด
- ข. (.....) เสนอทางเลือกในการจัดสรรรายได้ของนาย ข.เพื่อให้นาย ข.ทำประกันชีวิตแบบ ค.
- ค. (.....) ไม่ต้องแนะนำอะไร ทำตามความต้องการของนาย ข.
- ง. (.....) ทำตามความต้องการของนาย ข. ไปก่อน และคอยติดตามเพื่อเสนอรูปแบบความคุ้มครองเพิ่มเติมที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความจำเป็นและความต้องการของนาย ข.ให้นาย ข.ได้เลือกพิจารณาในโอกาสต่อไป

จรรยาบรรณข้อ 6 “ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยสละกรมธรรม์เดิมเพื่อทำสัญญาใหม่ หากให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์”

22. นาย ก.เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัด ต่อมาได้ย้ายไปเป็นนายหน้าประกันชีวิตบริษัท สอง จำกัด และนาย ก.ได้แนะนำผู้เอาประกันให้ยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิตกับบริษัท หนึ่ง จำกัด แล้วมาทำประกันชีวิตใหม่กับบริษัท สอง จำกัด โดยบอกผู้เอาประกันภัยว่าตนเองได้ย้ายบริษัทแล้ว ต่อไปจะไม่มีคนบริการดูแลหรืออำนวยความสะดวกแล้ว ถ้ายกเลิกมาทำใหม่กับบริษัท สอง จำกัด ตนเองจะได้มาบริการเช่นเดิม ท่านจึงพิจารณาว่านาย ก. ประพฤติผิดจรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่

- ก. (.....) ไม่ผิด เพราะนาย ก. ได้บริการดูแลผู้เอาประกันภัยอย่างดี
- ข. (.....) ไม่ผิด เพราะนาย ก. ไม่ได้ทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียผลประโยชน์ และยังได้รับการบริการดูแลจาก นาย ก. อีกด้วย
- ค. (.....) ผิด เพราะนาย ก. ไม่ควรแนะนำให้ผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิตเดิมเพื่อทำกรมธรรม์ ประกันชีวิตใหม่ อันเป็นการทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์
- ง. (.....) ข้อ ก. และ ข. ถูก

23. ท่านคิดว่าจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิตข้อใดที่แสดงให้เห็นอย่างเด่นชัดว่านายหน้าประกันชีวิตมีความซื่อสัตย์และรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

- ก. (.....) เปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อการพิจารณารับประกันภัยหรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์
- ข. (.....) ให้บริการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
- ค. (.....) ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยสละกรมธรรม์เดิมเพื่อทำสัญญาใหม่ หากให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์
- ง. (.....) ถูกทุกข้อ

เฉลยข้อสอบ : 21. ง. 22. ค. 23. ค.

24. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง นาย ก. รู้ดีว่าการแนะนำให้ผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์เดิมเพื่อซื้อกรมธรรม์ใหม่นั้น เป็นสิ่งที่นายหน้าประกันชีวิตไม่ควรกระทำเป็นอย่างยิ่ง เพราะทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องเสียเงินค่าเบี้ยประกันภัยสูงขึ้น ระยะเวลาการส่งเบี้ยประกันภัยยาวออกไปอีกแทนที่จะได้เงินครบกำหนดเร็วขึ้น การยกเลิกกรมธรรม์เดิมได้เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ไม่มากนัก ผู้เอาประกันภัยแม้แต่เสียผลประโยชน์ คนที่ได้รับประโยชน์คือนายหน้าประกันชีวิตนั่นเอง ดังนั้น นาย ก. จึงไม่สนับสนุนหรือบางทีก็ขัดขวางมิให้เพื่อนนายหน้าประกันชีวิตด้วยกันปฏิบัติ เพราะเกรงว่าภาพพจน์ของนายหน้าประกันชีวิตจะเสื่อมเสีย ทำให้นายหน้าประกันชีวิตบางคนเห็นว่านาย ก. ละเมิดสิทธิของผู้อื่น ท่านคิดว่าการกระทำของนาย ก. ถูกต้องหรือไม่อย่างไร
- (.....) ถูกต้อง สมควรได้รับการชมเชยว่าเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี
 - (.....) ถูกต้อง แต่ไม่ควรละเมิดสิทธิของผู้อื่น
 - (.....) ถูกต้อง แต่ไม่สมควรได้รับคำชมเชยเพราะละเมิดสิทธิของผู้อื่น
 - (.....) ถูกต้อง เพราะช่วยรักษาศักดิ์ศรีของนายหน้าประกันชีวิต
25. นางสาว ก. กำลังจะแต่งงานกับนาย ข. ซึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท หนึ่ง จำกัด โดยที่ตนเองได้ทำประกันชีวิตไว้กับบริษัท สอง จำกัด นางสาว ก. จึงยกเลิกกรมธรรม์ของบริษัท สอง จำกัด มาซื้อของบริษัท หนึ่ง จำกัด การกระทำเช่นนี้ของนางสาว ก. และนาย ข.
- (.....) ถูกต้องแล้ว เมื่อแต่งงานกันแล้ว ภรรยา ก็ยอมต้องทำประกันชีวิตกับบริษัทที่สามีทำงานอยู่
 - (.....) สามารถกระทำได้ เพราะเป็นการตัดสินใจของนางสาว ก. โดยที่นาย ข. ไม่ได้แนะนำ
 - (.....) ไม่สามารถกระทำได้ ถึงจะเป็นสามีภรรยาด้วยกันก็ไม่ใช่เรื่องที่ภรรยาจะทำประกันชีวิตกับบริษัทอื่น
 - (.....) ไม่ถูกต้อง ถือว่าเป็นเพราะนาย ข. แต่งงานกับนางสาว ก. จึงยกเลิกกรมธรรม์เดิมเพื่อซื้อกรมธรรม์ใหม่

จรรยาบรรณข้อ 7 “ไม่ลดหรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จ เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ผู้เอาประกันภัย”

26. นาย ก. สนใจทำประกันชีวิต แต่มีเงื่อนไขว่านายหน้าประกันชีวิตจะต้องลดค่าบำเหน็จให้ ถ้าท่านเป็นนายหน้าประกันชีวิต ท่านจะ
- (.....) ไม่ขายประกันชีวิตให้กับ นาย ก. เพราะผิดจรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต
 - (.....) ไม่ขายประกันชีวิตให้กับ นาย ก. เพราะเสียเวลาและไม่ได้ประโยชน์
 - (.....) ขายประกันชีวิตให้กับ นาย ก. เพราะถือเป็นการช่วยเหลือกัน
 - (.....) ขายประกันชีวิตให้กับ นาย ก. เพราะค่าบำเหน็จเป็นส่วนของนายหน้าประกันชีวิต จะลดค่าบำเหน็จให้ ผู้เอาประกันภัยก็ยอมทำได้
27. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง นาย ก. ได้แนะนำและอยากให้นาง ข. ทำประกันชีวิต เพราะจะทำให้ตนขายได้ถึงเป้าและจะได้เลื่อนตำแหน่ง โดย นาย ก. บอกแก่ นาง ข. ว่าเบี้ยประกันปีแรกตนจะจ่ายให้ แต่เบี้ยประกันภัยปีต่อไป นาง ข. จะต้องจ่ายเอง ซึ่งนาง ข. เห็นว่าได้เบี้ยประกันภัยฟรี 1 ปี จึงตกลงทำประกันชีวิต การกระทำเช่นนี้ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมหรือไม่
- (.....) ไม่ผิด เพราะไม่ได้ทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียประโยชน์
 - (.....) ไม่ผิด เพราะไม่ได้ลดค่าบำเหน็จเพื่อจูงใจให้ทำประกันชีวิต
 - (.....) ผิด เพราะเป็นการลดค่าบำเหน็จพร้อมกับจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยให้ด้วยเพื่อจูงใจให้ทำประกันชีวิต
 - (.....) ผิด เพราะอาจทำให้กรมธรรม์ประกันภัยขาดผลบังคับได้ในปีต่อไป ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัย

เฉลยข้อสอบ : 24. ก. 25. ข. 26. ก. 27. ค.

28. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิต ได้เสนอขายกรมธรรม์กับเพื่อนที่ทำงานร่วมกัน ไม่ว่าจะ เป็นเพื่อนที่สนิทกัน หรือเจ้านายที่ให้ความดีความชอบ หรือเพื่อนคนอื่นๆ นาย ก. ไม่เคยลดค่าบำเหน็จให้ใครเลย แต่นาย ก. จะใช้วิธีเลี้ยงอาหารกลางวันหรือให้เป็นของขวัญที่ระลึกเป็นการขอบคุณ ท่านคิดว่า การกระทำของ นาย ก. ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่เพราะเหตุใด
- (.....) ไม่ผิด เพราะไม่ได้ลดค่าบำเหน็จให้แก่ผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ไม่ผิด เพราะเป็นการให้ภายหลังจากที่ทำประกันภัยแล้ว มิใช่เป็นการจูงใจให้ทำประกันชีวิต
 - (.....) ผิด เพราะการให้เท่ากับเป็นการลดค่าบำเหน็จให้แก่ผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ผิด เพราะมีเจตนาเพื่อจูงใจให้ผู้อื่นทำประกันชีวิต
29. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ขยันหมั่นเพียร ไม่ว่าจะ เป็นการหาลูกค้ารายใหม่หรือการให้บริการลูกค้าเก่า โดยเมื่อถึงวันขึ้นปีใหม่ก็จะนำดอกไม้ไปอวยพรแก่ลูกค้าเป็นประจำ ซึ่ง นาย ก. ได้แบ่งเงินที่ได้จากค่านายหน้าส่วนหนึ่งไว้ใช้จ่ายในส่วนนี้ การกระทำเช่นนี้ นาย ก. สามารถกระทำได้โดยไม่ผิดจรรยาบรรณใช่หรือไม่
- (.....) ใช่ เพราะไม่ได้เป็นการลดค่านายหน้าเพื่อจูงใจให้ซื้อประกันชีวิต
 - (.....) ใช่ เพราะนาย ก. กระทำกับลูกค้าของบริษัททุกราย
 - (.....) ใช่ เพราะถือว่านาย ก. นำรายได้ของตนเองไปใช้จ่ายไม่เกี่ยวกับบริษัท
 - (.....) ใช่ เพราะนาย ก. ทำอย่างสม่ำเสมอเป็นปกติ

จรรยาบรรณข้อ 8 “ไม่กล่าวให้ร้ายทับถมตัวแทนหรือบริษัทอื่น”

30. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทหนึ่ง จำกัด นาย ข. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท สอง จำกัด ทั้งสองอยู่ในหมู่บ้านเดียวกัน ดังนั้นจึงมีการแข่งขันกันในการชักชวนคนให้มาทำประกันชีวิตกับตนอยู่เสมอ นาย ก. มีวิธีการชักชวนคนให้มาทำประกันชีวิตกับตน โดยบอกแก่คนที่ไปชักชวนว่า นาย ข. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ไม่ดี ไม่สนใจเอาใจใส่ผู้เอาประกันภัย และบริษัท สอง จำกัด ที่นาย ข. เป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ก็จ่ายเงินล่าช้าต้องการเพียงแค่นี้ประกันภัยเท่านั้น ท่านจึงพิจารณาว่า นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดีและมีจรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่
- (.....) นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี และมีจรรยาบรรณ เพราะสามารถชักชวนให้คนทำประกันภัย กับตนและทำให้บริษัทได้ผลประโยชน์
 - (.....) นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดีและมีจรรยาบรรณ เพราะมีวิธีการชักชวนคนให้เอาประกันภัย
 - (.....) นาย ก. ไม่ใช่ นายหน้าประกันชีวิตที่ดี และไม่ มีจรรยาบรรณ เพราะนายหน้าประกันชีวิตที่ดีและมีจรรยาบรรณ ต้องไม่กล่าวให้ร้ายนายหน้าหรือบริษัทอื่น
 - (.....) นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี และมีจรรยาบรรณ เพราะสามารถกำจัดคู่แข่งได้
31. นาย ก. และนางสาว ข. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่ง ต่อมา นาย ก. ชัดใจกับนางสาว ข. ทำให้นางสาว ข. ย้ายไปเป็นนายหน้าของบริษัทประกันชีวิตอีกบริษัทหนึ่ง วันหนึ่ง นาย ก. ได้ติดต่อขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. และทราบว่า นางสาว ข. ก็ได้มาติดต่อขายประกันชีวิตให้กับนาย ค. ด้วย นาย ก. จึงบอกแก่นาย ค. ว่านางสาว ข. เป็นคนโกหกเชื่อถือไม่ได้ การกระทำดังกล่าวถือว่าผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมหรือไม่
- (.....) ไม่ผิด เพราะว่า นาย ก. กล่าว ว่า นาย ค. จะถูกนางสาว ข. หลอก
 - (.....) ผิด เพราะ นาย ก. พูดใส่ร้าย นางสาว ข. เป็นการกล่าวทับถมนายหน้าคนอื่น
 - (.....) ไม่ผิด เพราะว่า นาย ก. ไม่ได้ใส่ร้าย นางสาว ข. นางสาว ข. นิสัยไม่ดีจริงๆ
 - (.....) ผิด เพราะ นาย ก. โกรธ นางสาว ข. จึงพูดใส่ร้ายกัน

เฉลยข้อสอบ : 28. ก. 29. ก. 30. ค. 31. ข.

32. ปัจจุบันข้อมูลข่าวสารของธุรกิจประกันชีวิตมีปริมาณมากและทันกับสถานการณ์มากกว่าในอดีตมากทุกคนสามารถรับรู้ถึงสภาพธุรกิจของบริษัทประกันชีวิตได้จากสื่อ ซึ่งเป็นสิ่งพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ และอินเทอร์เน็ต นายหน้าประกันชีวิตได้ใช้ข้อมูลข่าวสารนี้มาเป็นปัจจัยในการหาประกันภัย ด้วยการเปรียบเทียบฐานะทางการเงิน รายได้ กับบริษัทอื่นโดยให้ลูกค้าสำคัญผิดในฐานะการเงินของบริษัทอื่น ท่านเห็นว่าการใช้ข้อมูลข่าวสารดังกล่าวของนายหน้าประกันชีวิต ถูกต้องหรือไม่อย่างไร
- (.....) ถูกต้อง เพราะเป็นความสามารถของนายหน้าประกันชีวิตที่รู้จักใช้ข้อมูลให้เป็นประโยชน์
 - (.....) ถูกต้อง เพราะในการแข่งขันจำเป็นต้องให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าเพื่อการตัดสินใจ
 - (.....) ถูกต้อง เพราะข้อมูลข่าวสารเหล่านี้เป็นข้อมูลเปิดเผย ใครๆก็สามารถนำไปใช้ได้
 - (.....) ผิดทุกข้อ
33. นาย ก. และนาง ข. เป็นสามีภรรยาด้วยกัน และเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทหนึ่ง จำกัด ต่อมานาง ข. ได้หย่ากับนาย ก. จึงย้ายไปเป็นนายหน้าของบริษัทสอง จำกัด และเมื่อใดก็ตามที่นาง ข. ขายประกันชีวิตก็จะพูดพาดพิงถึงนาย ก. ว่าเป็นคนเจ้าชู้เชื่อถือไม่ได้ การกระทำของนาง ข. ผิดจรรยาบรรณหรือไม่
- (.....) ผิด เพราะไม่นำเรื่องส่วนตัวมาเกี่ยวกับเรื่องงาน
 - (.....) ผิด เพราะเลิกกันแล้วไม่น่าจะพูดพาดพิงถึงนาย ก.
 - (.....) ผิด เพราะเป็นการกล่าวร้ายนายหน้าคนอื่น
 - (.....) ผิด เพราะว่านาง ข. ไม่ชอบนาย ก. เป็นการส่วนตัว ไม่เกี่ยวกับบริษัท

จรรยาบรรณข้อ 9 “หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ”

34. ท่านคิดว่าจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิตข้อใดที่สอนให้นายหน้าประกันชีวิตรู้จักการพัฒนาตนเองให้มีคุณภาพที่ดี
- (.....) ให้บริการที่ดีย่อมสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงสิทธิและหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
 - (.....) รักษาความลับอันมิควรเปิดเผยของผู้เอาประกันภัยและของบริษัทประกันภัยต่อบุคคลภายนอก
 - (.....) หมั่นศึกษาหาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ
 - (.....) ข้อ ก. และข้อ ค.
35. ปัจจุบันมีบริษัทประกันชีวิตเปิดใหม่เพิ่มขึ้นอีก 12 บริษัท ซึ่งทุกๆบริษัทย่อมจะต้องแข่งขันกันพัฒนารูปแบบกรรมวิธีใหม่ๆ ออกมาสู่ตลาดเพื่อแข่งขันกัน ท่านคิดว่าข้อใดต่อไปนี้จะยิ่งจะเป็นยุทธวิธีการปรับตัวที่ดีของนายหน้าฯ เพื่อให้สามารถแข่งขันกับนายหน้าอื่นๆ ได้
- (.....) นายหน้าต้องให้การบริการที่ดีทั้งก่อนการขายและหลังการขาย
 - (.....) นายหน้าต้องหมั่นศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมในวิชาชีพอยู่เสมอ
 - (.....) นายหน้าต้องวิจัยตลาดเพื่อช่วยบริษัทพัฒนากิจกรรมวิธีให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้เอาประกันภัย
 - (.....) ถูกทั้งข้อ ก. และ ข้อ ข.
36. ทำไมนายหน้าประกันชีวิตจึงต้องศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมอยู่เสมอ
- (.....) เพื่อให้ไม่ให้เกิดจรรยาบรรณ หน้าที่และความรับผิดชอบของนายหน้าประกันชีวิต
 - (.....) เพื่อหาทางทำให้ผู้เอาประกันภัยตกลงเอาประกันชีวิตกับตน
 - (.....) เพื่อพัฒนาตนเองให้ทันกับความก้าวหน้าของธุรกิจที่พัฒนา
 - (.....) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะขายประกันชีวิตได้

เฉลยข้อสอบ : 32. ง. 33. ค. 34. ค. 35. ง. 36. ค

จรรยาบรรณข้อ 10 “ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ทั้งดำรงไว้ซึ่งเกียรติ ศักดิ์ศรี และคุณธรรมแห่ง อาชีวปฏิญาณ”

37. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตซึ่งบริการลูกค้าของตนเองดีมาก แต่นาย ก. มีนิสัยเจ้าชู้ และมีภรรยาหลายคน พฤติกรรมของนาย ก. นี้ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่
- ก. (.....) ผิด เพราะไม่ได้ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม
 ข. (.....) ไม่ผิด เพราะนาย ก. ยังให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ
 ค. (.....) ไม่ผิด เพราะเรื่องงานและเรื่องส่วนตัวต้องแยกออกจากกัน
 ง. (.....) ผิด เพราะเมื่อมีพฤติกรรมเช่นนี้ ก็จะมีค่าใช้จ่ายมาก อาจเป็นผลก่อให้เกิดการทุจริตในเรื่องเงินได้
38. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ชอบดื่มเหล้าครั้งละมากๆเป็นประจำ และมีภรรยาหลายคน เพื่อให้ช่วยบริการลูกค้า แต่นาย ก. ก็ไม่เคยก่อความเสียหายใดๆแก่ผู้เอาประกันภัย รวมทั้งยังคงให้บริการที่ดีแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอด้วยการกระทำของ นาย ก. ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมอาชีวนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่
- ก. (.....) ไม่ผิด เพราะว่าเป็นเรื่องส่วนตัวของ นาย ก.
 ข. (.....) ไม่ผิด เพราะนาย ก. ไม่ได้ก่อความเสียหายใดๆแก่ผู้เอาประกันภัย
 ค. (.....) ผิด เพราะนาย ก. ไม่ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม
 ง. (.....) ผิด เพราะนาย ก. มีภรรยาหลายคนโดยไม่ได้จดทะเบียนสมรส
39. ท่านคิดว่าการเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดีควรปฏิบัติตัวเช่นไร
- ก. (.....) ขายประกันชีวิตให้ได้เบี้ยประกันมากที่สุด จะได้ผลงานมากเพื่อเลื่อนตำแหน่ง
 ข. (.....) ขายประกันชีวิตให้ได้เบี้ยประกันมากที่สุด จะได้ช่วยให้ธุรกิจประกันชีวิตเจริญเติบโต
 ค. (.....) ขายประกันชีวิตให้ได้เบี้ยประกันมากที่สุดแต่ก็ควรคำนึงถึงผู้เอาประกันภัยว่าให้ได้รับผลประโยชน์มากที่สุด เช่นเดียวกัน
 ง. (.....) ขายประกันชีวิตให้ได้เบี้ยประกันมากที่สุด จะได้ชื่อว่าเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ขยันหมั่นเพียรน่ายกย่อง
40. ท่านคิดว่านายหน้าประกันชีวิตที่ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมอันดีงามจะทำให้ก้าวหน้าในอาชีพการงาน
- ก. (.....) เป็นความจริง เพราะคนที่ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมอันดีงาม จะเป็นที่น่าเชื่อถือไว้วางใจ
 ข. (.....) เป็นความจริง เพราะจะทำให้เงินที่หามาได้เพียงพอที่จะใช้สอยในครอบครัว
 ค. (.....) เป็นความจริง เพราะทำให้ไม่มีเรื่องเสื่อมเสียชื่อเสียง
 ง. (.....) เป็นความจริง เพราะเมื่อเป็นคนดีย่อมขยันหมั่นเพียร
41. ข้อความต่อไปนี้ ข้อใดที่เป็น “อาชีวปฏิญาณ” ซึ่งผู้ประกอบการวิชาชีพนายหน้าประกันชีวิตจะต้องปฏิญาณต่อวิชาชีพ
- ก. (.....) ข้าพเจ้าจะละเว้นไม่ปฏิบัติสิ่งใดๆ อันอาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงของสถาบันประกันชีวิตและบริษัทประกันชีวิตที่ข้าพเจ้าทำงาน
 ข. (.....) ข้าพเจ้าจะถือว่าสวัสดิการและผลประโยชน์ของลูกค้าเหนือกว่าประโยชน์ส่วนตัวของข้าพเจ้า
 ค. (.....) ข้าพเจ้าขอสัญญาว่าจะให้ความพยายามทุกวิถีทางที่จะให้บริการหรือแนะนำใดๆ แก่บุคคลใดๆ ตามความเป็นจริง ด้วยสำนึกที่ข้าพเจ้ารู้และควรรู้ และจะให้บุคคลอื่นเสมือนให้แก่ตัวข้าพเจ้าเอง
 ง. (.....) ถูกทั้ง ข้อ ก. ข้อ ข. และ ข้อ ค.

เฉลยข้อสอบ : 37. ก. 38. ค. 39. ค. 40. ก. 41. ง

42. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิต และได้ไปขายประกันชีวิตให้กับนางสาว ข. ต่อมานางสาว ข. กับนาย ก. ได้ตกหลุมรักกัน และในที่สุดทั้งคู่ก็แต่งงานกันท่ามกลางการคัดค้านจากเพื่อนและพี่ๆ ร่วมอาชีพเป็นการผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าฯ ดังนี้ท่านเห็นด้วยหรือไม่
- ก. (.....) เห็นด้วย เพราะนาย ก. อาศัยความเป็นเพื่อน และความใกล้ชิดมาหาประโยชน์
 - ข. (.....) เห็นด้วย เพราะการกระทำของนาย ก. ไม่สมควรอย่างยิ่งที่จะเอาเป็นตัวอย่าง
 - ค. (.....) ไม่เห็นด้วย เพราะความรักไม่มีพรมแดน
 - ง. (.....) ไม่เห็นด้วย เพราะไม่มีอะไรห้ามไม่ให้นายหน้ากับผู้เอาประกันภัยแต่งงานกัน

เฉลยข้อสอบ : 42. ง.