บทที่ 10
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

หลังจากอ่านบทเรียนบทนี้แล้ว ผู้เรียนควรสามารถ

- อธิบายความหมายของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้
- อธิบายลักษณะทั่วไปของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้
- จำแนกประเภทของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้
- อธิบายความหมายของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดแต่ละประเภทได้
- อธิบายความคุ้มครอง ข้อยกเว้นและเงื่อนไขที่สำคัญของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดแต่ละประเภทได้

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นอีกแขนงหนึ่งของธุรกิจประกันวินาศภัย ที่มีแนวโน้มการเติบโตอยู่ในเกณฑ์ที่ค่อนข้างสูง และมีบทบาทต่อธุรกิจประกันวินาศภัยมากยิ่งขึ้น ในปัจจุบันมีกรมธรรม์ประกันภัยอยู่หลากหลายประเภท โดยเฉพาะอย่างยิ่งรูปแบบของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันมีมากกว่า 200 รูปแบบ ธุรกิจด้านการประกันภัยเบ็ดเตล็ดจึงมีการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ ๆ เพื่อสนองตอบความต้องการของประชาชนมากยิ่งขึ้น ในบทนี้จะอธิบายถึงการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่สำคัญบางประเภทเท่านั้น

ความหมายของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสีย / เสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่นนอกเหนือจากการคุ้มครองของ

- การประกันอัคคีภัย
- การประกันรถยนต์
- การประกันขนส่งทางทะเล
- การประกันชีวิต

ลักษณะสำคัญทั่วไปของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ลักษณะสำคัญทั่วไปของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีดังนี้คือ

1. การประกันภัยนี้จะมีการรวมเอาการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่ให้ความคุ้มครองต่างกันไว้ด้วยในกรมธรรม์ประกันภัยเดียว ซึ่งเรียกว่า กรมธรรม์ประกันภัยประเภทภัยรวม (Package policy)

2. กรมธรรม์ประกันภัยประเภทนี้มี 2 แบบ คือ กรมธรรม์ประกันภัยแบบมาตรฐานและกรมธรรม์ประกันภัยแบบไม่มาตรฐาน ผู้พิจารณารับประกันภัย (Underwriter) จำเป็นต้องมีประสบการณ์สูงในการพิจารณารับประกันภัย เนื่องจากมีความคุ้มครองที่หลากหลาย

3. ผู้เอาประกันภัยต้องมีความซื่อสัตย์สุจริตอย่างสูง เพราะผู้รับประกันภัยไม่สามารถตรวจสอบข้อเท็จจริงอันเป็นสาระแห่งการประกันภัยได้ครบถ้วนเนื่องด้วยข้อจำกัดต่างๆ ของการประกันภัย

ประเภทของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

หากจะแบ่งการประกันภัยเบ็ดเตล็ดออกเป็นหมวดๆ เราอาจแบ่งได้เป็น 5 หมวดใหญ่ๆ ดังนี้คือ

1. การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล
2. การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน
3. การประกันภัยเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4. การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
5. การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ เช่น การประกันพืชผล ซึ่งในที่นี้จะกล่าวถึงการประกันภัยในแต่ละหมวดโดยสังเขป

การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล

การประกันภัยส่วนบุคคลที่สำคัญมีดังนี้คือ

- การประกันภัยอุบัติเหตุ
- การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง
- การประกันสุขภาพ

การประกันภัยอุบัติเหตุ

การประกันภัยอุบัติเหตุ คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล หรือรุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามารับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลของผู้เอาประกันภัย หรือจ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต หรือความคุ้มครองอื่นๆ ซึ่งมีผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจากการประสบอุบัติเหตุ

ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุมาตรฐานที่ขายโดยบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม
- กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต และนักศึกษา

กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นใช้สำหรับการประกันภัยเฉพาะบุคคลคนเดียว ส่วนกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่มใช้สำหรับกลุ่มบุคคลที่มีการรวมตัวกันไว้ก่อนแล้ว เช่น กลุ่มพนักงานของบริษัทเสริมมิตร จำกัด กลุ่มข้าราชการของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เป็นต้น กลุ่มดังกล่าวนี้ต้องมิใช่กลุ่มที่รวมตัวกันขึ้นเพื่อทำการประกันภัยเท่านั้น ส่วนกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุนักเรียน นิสิต และนักศึกษานั้นจะเป็นการทำประกันภัยกลุ่มโดยที่สถาบันการศึกษาเป็นผู้จัดทำให้แก่นักเรียน นิสิต และนักศึกษาในสังกัด

ประเภทของความคุ้มครองสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุมาตรฐาน

การประกันภัยอุบัติเหตุให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุ ความคุ้มครองมีให้เลือกได้ 2 แบบ คือ แบบ อบ. 1 และ แบบ อบ. 2 ซึ่งแบบ อบ. 1 จะให้ความคุ้มครองน้อยกว่าแบบ อบ. 2 กล่าวคือ

แบบ อบ.1 เป□นกรมธรรม□ประกันภัยที่ให้การคุ□มครองความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัยโดยอุบัติเหตุ และทำให้เกิดผลดังต่อไปนี้

1. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร ภายใน 180 วัน นับตั้งแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ หรือความบาดเจ็บที่ได□รับทำให□ผู□เอาประกันภัยต□องรักษาตัวติดต่อกันในฐานะคนไข้ในโรงพยาบาลและเสียชีวิตเพราะความบาดเจ็บนั้น

2. ทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง ถ้าความบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิงภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ บริษัทจะจ่ายค่าทดแทนรายสัปดาห์ให้ในจำนวนเงินต่อสัปดาห์ตามที่ระบุไว้ในตาราง ตลอดระยะเวลาที่ยังทุพพลภาพอยู่ (สูงสุดไม่เกิน 52 สัปดาห์) หักด้วยจำนวนเงินหรือจำนวนวันส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองที่ระบุไว้ในตาราง (ถ้ามี) บริษัทจะเลิกจ่ายค่าทดแทนข้อนี้ทันทีหลังจากมีกรณีต้องจ่ายค่าทดแทนที่เกิดขึ้นตามข้อ 1

3. ทุพพลภาพชั่วคราวบางส่วน ถ้าความบาดเจ็บที่ได้รับทำให้ผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพชั่วคราวบางส่วนภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ บริษัทจะจ่ายค่าทดแทนรายสัปดาห์ให้ในจำนวนเงินต่อสัปดาห์ตามที่ระบุไว้ในตาราง ตลอดระยะเวลาที่ยังทุพพลภาพอยู่ (สูงสุดไม่เกิน 52 สัปดาห์) ตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในตาราง หักด้วยจำนวนเงินหรือจำนวนวันส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองที่ระบุไว้ในตาราง (ถ้ามี) บริษัทจะเลิกจ่ายค่าทดแทนข้อนี้ทันทีหลังจากมีกรณีต้องจ่ายค่าทดแทนที่เกิดขึ้นตามข้อ 1

4. การรักษาพยาบาล ถ้าการบาดเจ็บทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรับการรักษาพยาบาลโดยแพทย์ที่มีใบอนุญาตประกอบโรคศิลป์ตามกฎหมาย หรือต้องได้รับการพยาบาลโดยพยาบาลที่มีใบอนุญาต บริษัทจะชดเชยค่าใช้จ่ายที่ผู้เอาประกันภัยได้จ่ายไปจริง ซึ่งเกิดขึ้นภายใน 52 สัปดาห์ นับแต่วันเกิดอุบัติเหตุ สำหรับค่ารักษาพยาบาล ค่าการพยาบาล แต่ไม่รวมถึงการจ้างพยาบาลพิเศษ ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนเงินที่บริษัทต้องรับผิดที่ระบุไว้ในตาราง หักด้วยจำนวนเงินส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองที่ระบุไว้ในตาราง (ถ้ามี) แต่หากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดใช้จากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นใด หรือจากการประกันภัยอื่นมาแล้ว บริษัทจะรับผิดเพียงจำนวนเงินค่ารักษาพยาบาล และค่าการพยาบาลส่วนที่ขาดเท่านั้น

แบบ อบ. 2 จะให้ความคุ้มครองเพิ่มจาก อบ. 1 คือ การสูญเสียนิ้ว การสูญเสียการรับฟังเสียง/การพูดออกเสียง และการทุพพลภาพถาวรบางส่วน

สำหรับในกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต และนักศึกษานั้น จะมีเฉพาะแบบ อบ. 1 เท่านั้น

โดยปกติการประกันภัยอุบัติเหตุจะให้ความคุ้มครองการถูกฆ่า หรือถูกทำร้ายร่างกายด้วย ไม่ว่าการถูกฆ่าหรือถูกทำร้ายร่างกายจะเป็นโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม หากผู้เอาประกันภัยพิจารณาเห็นว่าตนเองไม่มีความเสี่ยงในการถูกฆ่าหรือถูกทำร้าย ก็สามารถขอยกเว้นความคุ้มครองนี้ โดยจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัย

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุมาตรฐาน

การประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ไม่คุ้มครอง

1. การสูญเสีย หรือความเสียหายใด ๆ อันเกิดจาก หรือสืบเนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

ก. การกระทำของผู้เอาประกันภัยขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา สารเสพติด หรือยาเสพติดให้โทษจนไม่สามารถครองสติได้

คำว่า "ขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา" นั้น ในกรณีที่มีการตรวจเลือดให้ถือเกณฑ์มีระดับแอลกอฮอล์ในเลือดตั้งแต่ 150 มิลลิกรัมเปอร์เซ็นต์ขึ้นไป

ข. การฆ่าตัวตาย พยายามฆ่าตัวตาย หรือทำร้ายร่างกายตนเอง

ค. การได้รับเชื้อโรค ปรสิต เว้นแต่การติดเชื้อโรค หรือบาดทะยัก หรือโรคกลัวน้ำ ซึ่งเกิดจากบาดแผลที่ได้รับจากอุบัติเหตุ

ง. การรักษาทางเวชกรรมหรือศัลยกรรม เว้นแต่ที่จำเป็นจะต้องกระทำ เนื่องจากได้รับบาดเจ็บ ซึ่งได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้ และได้กระทำภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

จ. การแท้งลูก

ฉ. การรักษาฟันหรือการรักษารากฟัน เว้นแต่การรักษาที่ได้เกิดขึ้นภายใน 7 วัน นับจากวันที่เกิดอุบัติเหตุ

ช. การเปลี่ยนหรือใส่ฟันปลอม การครอบฟัน ทันตกรรมประดิษฐ์

ซ. อาหารเป็นพิษ

ฌ. การปวดหลัง อันมีสาเหตุมาจากหมอนรองกระดูกทับเส้นประสาท กระดูกสันหลังเลื่อน (Spondylolisthesis) กระดูกสันหลังเสื่อม (Degeneration) หรือ (Spondylolis) กระดูกสันหลังอักเสบ (Spondylitis) และภาวะ Spondylolysis เว้นแต่มีการแตกหัก (Fracture) หรือเคลื่อน (Dislocation) ของกระดูกสันหลังอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

ญ. สงคราม (ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม) การรุกราน หรือการกระทำของศัตรูต่างชาติ สงครามกลางเมือง การปฏิวัติ การกบฏ การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือขึ้นต่อต้านรัฐบาล การจลาจล การนัดหยุดงาน

ฎ. อาวุธนิวเคลียร์ การแผ่รังสี หรือกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือจากกากนิวเคลียร์ใด ๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์และจากกรรมวิธีใด ๆ แห่งการแตกแยกตัวทางนิวเคลียร์ ซึ่งดำเนินการติดต่อกันไปโดยตัวของมันเอง

2. ความสูญเสีย หรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นในเวลาต่อไปนี้

ก. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยล่าสัตว์ในป่า แข่งรถหรือแข่งเรือทุกชนิด แข่งม้า เล่นหรือแข่งสกีทุกชนิด รวมถึงเจ็ตสกีด้วย แข่งสเก็ต ชกมวย โดดร่ม (เว้นแต่การโดดร่มเพื่อรักษาชีวิต) ขณะกำลังขึ้นหรือกำลังลง หรือโดยสารอยู่ในบอลลูน หรือเครื่องร่อน เล่นบันจี้จั๊มพ์ ปีนหรือไต่เขาที่ใช้เครื่องมือช่วย ดำน้ำที่ต้องใช้ถังอากาศและเครื่องช่วยหายใจใต้น้ำ

ข. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์

ค. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยกำลังขึ้นหรือกำลังลง หรือขณะโดยสารอยู่ในอากาศยานที่มิได้จดทะเบียนเพื่อบรรทุกผู้โดยสาร และมิได้ประกอบการโดยสายการบินพาณิชย์

ง. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยขับขี่หรือปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานประจำอากาศยานใดๆ

จ. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยเข้าร่วมทะเลาะวิวาทหรือมีส่วนยั่วยุให้เกิดการทะเลาะวิวาท

ฉ. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยก่ออาชญากรรม หรือขณะที่ถูกจับกุม หรือหลบหนีการจับกุม

ช. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยเมื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นทหาร ตำรวจ หรืออาสาสมัคร และปฏิบัติการในสงคราม หรือปราบปราม แต่หากเข้าปฏิบัติการนั้นเกิน 30 วัน บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัย ตั้งแต่ระยะเวลาที่เข้าร่วมปฏิบัติการสงคราม หรือปราบปรามนั้น จนถึงวันสิ้นสุดปฏิบัติการนั้น ส่วนหลังจากนั้นให้กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับต่อไปจนสิ้นสุดระยะเวลาประกันภัยที่กำหนดไว้ในตาราง

หากผู้เอาประกันภัยต้องการให้ได้รับความคุ้มครอง ในเหตุการณ์ที่ระบุไว้ในข้อยกเว้น ก็สามารถที่จะจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมเพื่อขอขยายความคุ้มครองได้ แต่ทั้งนี้การขอขยายความคุ้มครองนั้นสามารถได้เพียง 5 กรณีเท่านั้น ได้แก่

1. การขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
2. การจลาจล การนัดหยุดงาน
3. การสงคราม
4. การโดยสารอากาศยานที่มิได้ประกอบการโดยสายการบินพาณิชย์
5. การเล่นหรือแข่งกีฬาอันตราย

เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุที่ควรทราบ

1. คำนิยาม : เพื่อใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.1 “อุบัติเหตุ” หมายความถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน จากปัจจัยภายนอกร่างกายและทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัยมิได้เจตนาหรือมุ่งหวัง

1.2 “ความบาดเจ็บ” หมายความถึง การบาดเจ็บทางร่างกาย อันเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ ซึ่งเกิดขึ้นโดยเอกเทศ และโดยอิสระจากเหตุอื่น

1.3 “ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง” หมายความถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใด ๆ ในอาชีพประจำ และอาชีพอื่น ๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป

1.4 “ทุพพลภาพถาวรบางส่วน” หมายความถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใด ๆ ในอาชีพประจำตามปรกติได้ตลอดไป แต่ทำงานอื่นเพื่อสินจ้างได้

1.5 “ทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง” หมายความถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานในอาชีพประจำตามปรกติได้โดยสิ้นเชิงในชั่วระยะเวลาหนึ่ง

1.6 “ทุพพลภาพชั่วคราวบางส่วน” หมายความถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานในอาชีพประจำตามปรกติบางส่วนในชั่วระยะเวลาหนึ่งก็ดี หรือเป็นผลต่อเนื่องจากทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง ซึ่งได้ทุเลาเบาบางลงแล้วก็ดี แต่ยังไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานในอาชีพประจำตามปรกติได้ครบทุกส่วนในชั่วระยะเวลาหนึ่ง

2. การแจ้งอุบัติเหตุ

ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือตัวแทนของบุคคลดังกล่าวแล้วแต่กรณีจะต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความบาดเจ็บโดยไม่ชักช้าในกรณีที่มีการเสียชีวิตต้องแจ้งให้บริษัททราบทันที เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามีเหตุจำเป็นอันสมควรจึงไม่อาจแจ้งให้บริษัททราบ ดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นได้ แต่ได้แจ้งโดยเร็วที่สุดที่จะกระทำได้แล้ว

3. การส่งหลักฐานความเสียหาย

ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทน ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือตัวแทนของบุคคลดังกล่าวแล้วแต่กรณีจะต้องส่งหลักฐานตามที่บริษัทต้องการตามความจำเป็นให้แก่บริษัท โดยค่าใช้จ่ายของตนเอง

ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนเนื่องจากเสียชีวิต หรือทุพพลภาพ ให้ส่งหลักฐานดังกล่าวข้างต้น ภายใน 30 วันนับแต่วันเสียชีวิต หรือวันที่เริ่มเกิดทุพพลภาพ ส่วนในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนอย่างอื่น ให้ส่งหลักฐานภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ แต่การไม่เรียกร้องภายในกำหนดดังกล่าวไม่ทำให้สิทธิการเรียกร้องเสียไป หากแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันสมควรที่ไม่สามารถเรียกร้องได้ภายในกำหนด และได้ทำการเรียกร้องโดยเร็วที่สุดเท่าที่สามารถจะกระทำได้แล้ว

สำหรับการเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลต้องส่งใบเสร็จแสดงรายการค่าใช้จ่ายต้นฉบับและบริษัทจะคืนต้นฉบับใบเสร็จที่รับรองยอดเงินที่จ่ายไป เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยไปเรียกร้องส่วนที่ขาดจากผู้รับประกันภัยอื่น แต่ถ้าหากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดใช้จากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นใดมาแล้ว ให้ผู้เอาประกันภัยส่งสำเนาใบเสร็จพร้อมต้นฉบับการรับรองยอดเงินที่จ่ายจากสวัสดิการของรัฐ หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเรียกร้องส่วนที่ขาดจากบริษัทได้

4. การตรวจทางการแพทย์

บริษัทมีสิทธิจะขอตรวจร่างกายของผู้เอาประกันภัยในระหว่างที่บริษัทพิจารณาการเรียกร้องค่าทดแทนตามที่เห็นสมควรรวมทั้งการชันสูตรพลิกศพในกรณีที่มีเหตุจำเป็น

5. การจ่ายค่าทดแทน

ค่าทดแทนสำหรับการเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ ส่วนค่าทดแทนอย่างอื่นจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย ภายในกำหนดระยะเวลาดังต่อไปนี้

สำหรับความสูญเสียตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 1 และข้อ 4 จะจ่ายภายใน 20 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับหลักฐานแสดงความสูญเสียที่ครบถ้วนและถูกต้องแล้ว

สำหรับความสูญเสียตามข้อตกลงคุ้มครอง 2 และข้อ 3 จะจ่ายให้ในวันครบกำหนดทุก ๆ 4 สัปดาห์ตลอดระยะเวลาทุพพลภาพแต่ไม่เกิน 52 สัปดาห์

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าการเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยตามข้อ 5.1 หรือข้อ 5.2 ดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้ อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็นแต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว

สำหรับการเรียกร้องตามข้อ 5.2 จะขยายระยะเวลาตามวรรคก่อนได้เฉพาะกำหนดการจ่ายครั้งแรกเท่านั้น ภาระในการพิสูจน์ว่าการเรียกร้องค่าทดแทนไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยเป็นหน้าที่ของบริษัท ในการนี้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์จะต้องให้ข้อเท็จจริง และความสะดวกแก่บริษัทตามสมควร

หากบริษัทไม่อาจจ่ายค่าทดแทนให้แล้วเสร็จ ภายในกำหนดระยะเวลาข้างต้น บริษัทจะรับผิดชดใช้ดอกเบี้ยให้อีกในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี ของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายทั้งนี้นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

6. การจำกัดความรับผิดรวมตลอดระยะเวลาประกันภัย

ตลอดระยะเวลาประกันภัย บริษัทจะจ่ายค่าทดแทนสำหรับผลที่เกิดขึ้นตามข้อตกลงคุ้มครอง ข้อ 1 รวมกันไม่เกินจำนวนเงินดังระบุไว้ในตาราง และเมื่อมีการจ่ายค่าทดแทนตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 1 เต็มวงเงินจำกัดความรับผิดดังที่ระบุไว้ในตารางแล้ว ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ยังมีผลบังคับต่อไปตลอดระยะเวลาประกันภัยที่เหลือ ทั้งนี้เฉพาะตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 4 (ถ้ามี) เท่านั้น

7. การเปลี่ยนอาชีพ

ถ้าผู้เอาประกันภัยได้รับบาดเจ็บในขณะที่กระทำการโดยมีค่าตอบแทนในอาชีพอื่นที่มีการเสี่ยงอันตรายมากกว่าอาชีพที่ได้แจ้งไว้แต่เดิม บริษัทจะจ่ายค่าทดแทนให้เป็นจำนวนเงินเท่าที่เบี้ยประกันภัยที่ได้รับชำระแล้วสำหรับอาชีพเดิมและซื้อความคุ้มครองสำหรับอาชีพใหม่ได้

ถ้าผู้เอาประกันภัยเปลี่ยนอาชีพเป็นอาชีพประเภทอื่น ซึ่งบริษัทกำหนดไว้ว่าเป็นอาชีพที่มีการเสี่ยงภัยน้อยกว่าอาชีพประเภทที่แจ้งไว้กับบริษัท บริษัทจะลดเบี้ยประกันภัยลงและจะคืนเบี้ยประกันภัยให้ตามส่วน นับแต่วันที่บริษัทได้รับหลักฐานแสดงการเปลี่ยนอาชีพแล้ว

8. การสิ้นสุดของสัญญาประกันภัยโดยอัตโนมัติ

การประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้จะสิ้นสุดโดยอัตโนมัติ เมื่อผู้เอาประกันภัยถูกจองจำอยู่ในเรือนจำหรือทัณฑสถาน ซึ่งบริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยโดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

เบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุ

ในการกำหนดเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยดังต่อไปนี้

ก. กลุ่มคน

การทำประกันภัยแบบกลุ□มจะถูกกว□าการทำประกันภัยรายบุคคลโดยเฉพาะอย□างยิ่ง หากกลุ□มคนมีจำนวนมาก เบี้ยประกันภัยก็จะยิ่งต่ำลง เช่น จำนวนคน 20-49 คน จะได้ลดเบี้ยประกันภัยร้อยละ 10 จำนวนคน 200- 999 คน ได้ลดเบี้ยประกันภัยร้อยละ 25 เป□น ต□น สำหรับการประกันภัยกลุ□มนักเรียน นิสิต และนักศึกษานั้นเบี้ยประกันภัยจะต่ำกว่ากลุ่มบุคคลทั่วไป แต่ทั้งนี้เบี้ยประกันภัยจะแตกต่างกันตามระดับการศึกษา โดยการศึกษาระดับอนุบาลและประถมศึกษา เบี้ยประกันภัยจะต่ำสุด สูงขึ้นมาคือระดับมัธยมศึกษา ต่อมาคือระดับอุดมศึกษา และสายอาชีพจะมีเบี้ยประกันภัยสูงสุดสำหรับในการประกันภัยกลุ□มนักเรียน นิสิต และนักศึกษา

ข. อาชีพ

เนื่องจากอัตราการเกิดอุบัติเหตุของบุคคลที่ประกอบอาชีพต่างกันนั้นแตกต่างกัน ดังนั้นเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุจึงแตกต่างกันตามอาชีพ โดยในที่นี้ได้แบ่งชั้นอาชีพในการรับประกันภัยแบ่งออกเป็น 4 ประเภทตามความเสี่ยงของการเกิดอุบัติเหตุคือ

ประเภทอาชีพ ชั้น 1 หมายถึง เจ้าของ ผู้ปฏิบัติงานด้านบริหาร หรืองานจัดการ งานเสมียน หรืองานขายในธุรกิจ หรือการค้า ซึ่งส่วนใหญ่ทำงานประจำในสำนักงาน และรวมถึงการทำงานฝีมือที่ไม่ใช้เครื่องจักร ลักษณะงานเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุในระดับต่ำ

ประเภทอาชีพชั้น 2 หมายถึง เจ้าของ ผู้ปฏิบัติงานด้านการจัดการ หรือพนักงานในธุรกิจการค้า ซึ่งทำงานนอกสำนักงานเป็นครั้งคราว หรือเป็นผู้ปฏิบัติงานด้านอุตสาหกรรม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นอาชีพเฉพาะ หรือกึ่งอาชีพเฉพาะ และบางครั้งอาจจะมีการใช้เครื่องจักร หรือ เป็นผู้ปฏิบัติงานที่ใช้วิชาชีพที่ต้องทำงานกลางแจ้งเกือบตลอดเวลา ลักษณะงานเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุในระดับปานกลาง

ประเภทอาชีพ ชั้น 3 หมายถึง ผู้ปฏิบัติงานในด้านช่าง หรือกระบวนการผลิต หรือการบริการ ซึ่งส่วนใหญ่ มีการใช้เครื่องจักรกลหนัก หรือเป็นผู้ใช้แรงงาน ตลอดจนผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการขนส่งที่มีการเดินทาง หรือทำงานนอกสำนักงานเป็นประจำ ลักษณะงานเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุในระดับสูง

ประเภทอาชีพ ชั้น 4 หมายถึง ผู้ปฏิบัติงานที่มีอาชีพพิเศษ ซึ่งไม่สามารถจัดเข้าประเภทอาชีพ ชั้น 1ชั้น 2 ชั้น 3 ลักษณะงานเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุมากเป็นพิเศษ

ค. อายุ

โดยทั่วไปบริษัทจะรับประกันภัยบุคคลระหว่างอายุ 15-60 ปี หากอายุเกินกว่าพิกัดนี้บริษัทจะคิดเบี้ยประกันภัยที่สูงกว่า ทั้งนี้เพราะมีความเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุมากกว่านั่นเอง แต่ทั้งนี้อาจมีบางบริษัทที่กำหนดช่วงอายุที่กว้างกว่านี้ เช่น 15-65 ปี หรือ 15-70 ปี หรือ 1-60 ปี

ง. ความคุ้มครองที่เลือกซื้อ

ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองเฉพาะบางอย่างได้ เช่น ต้องการความคุ้มครองเพียงการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ โดยไม่ต้องการความคุ้มครองด้านค่ารักษาพยาบาล ในกรณีนี้เบี้ยประกันภัยจะขึ้นอยู่กับความคุ้มครองที่ต้องการนั้นๆ

จ. ความคุ้มครองเพิ่มเติม

หากผู้เอาประกันภัยต้องการความคุ้มครองเพิ่มเติมจากความคุ้มครองพื้นฐานที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัยหรือต้องการขยายความคุ้มครองโดยรวมภัยที่ระบุในข้อยกเว้น ในกรณีนี้ก็จำเป็นต้องเสียเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติม

ฉ. จำนวนเงินเอาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยนั้นแปรตามตามจำนวนเงินเอาประกันภัย ดังนั้นต้องกำหนดวงเงินเอาประกันภัยให้เหมาะสมตามความจำเป็น ไม่มากหรือน้อยเกินไป

ช. การกำหนดจำนวนเงินความรับผิดส่วนแรก (deductible)[1]

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยยินยอมรับความเสียหายส่วนแรกเองบางส่วนของกรณีค่ารักษาพยาบาลย่อมส่งผลให้เบี้ยประกันภัยต่ำลงได้ และถ้าผู้เอาประกันภัยยินยอมให้บริษัทงดจ่ายผลประโยชน์ กรณีทุพพลภาพชั่วคราวในช่วงสัปดาห์แรก ๆ จะทำให้เบี้ยประกันภัยต่ำลงได้เช่นกัน

ตัวอย่างการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลแบบมาตรฐาน

ตัวอย่างการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลแบบมาตรฐานที่ระบุอาณาเขตการคุ้มครองทั่วโลก คุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง เป็นระยะเวลา 1 ปี เกณฑ์อายุรับประกันภัย 20-65 ปี ความคุ้มครอง และจำนวนเงินเอาประกันภัย มีดังนี้

ความคุ้มครอง	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)			
	แบบที่ 1	แบบที่ 2	แบบที่ 3	แบบที่ 4
1 สุญเสียชีวิต สุญเสีย อวัยวะ และทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร				
• อุบัติเหตุทั่วไป	500,000	500,000	500,000	500,000
• การถูกฆาตกรรม หรือถูกทำร้ายร่างกายโดยเจตนา	250,000	250,000	500,000	500,000
• การขับขี่ /โดยสารรถจักรยานยนต์	200,000	200,000	200,000	200,000
2 ค่ารักษาพยาบาลสำหรับอุบัติเหตุในแต่ละครั้ง	ไม่มี	20,000	ไม่มี	20,000

ตัวอย่างการประกันภัยอุบัติเหตุแบบไม่มาตรฐาน

[1] deductible คือ จำนวนค่าสินไหมทดแทนส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับภาระตามข้อตกลงของการประกันภัย

นอกเหนือจากการประกันภัยอุบัติเหตุแบบมาตรฐานแล้ว หากบริษัทประกันภัยต้องการให้ความคุ้มครองที่แตกต่างจากแบบมาตรฐานก็สามารถทำได้ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันภัยก่อนออกจำหน่าย และจะถูกเรียกว่าเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุแบบไม่มาตรฐาน ในตัวอย่างต่อไปนี้เป็นแบบประกันภัยอุบัติเหตุที่ให้ความคุ้มครองสูงสุดด้วยวงเงิน 3 ล้านบาท พร้อมทั้งค่ารักษาพยาบาลและเงินชดเชยรายได้ ขณะรักษาตัวที่โรงพยาบาล ความคุ้มครอง จำนวนเงินเอาประกันภัยและอายุผู้เอาประกันภัยมีดังนี้

ความคุ้มครอง	จำนวนเงินเอาประกันภัย(บาท)		
	ผู้เอาประกันภัย	คู่สมรส	บุตรคนละ
1. กรณีสูญเสียชีวิต / สูญเสียมือ เท้า และสายตา / ทุพพล ภาพสิ้นเชิงถาวรจากอุบัติเหตุ			
• ขณะอยู่ในยวดยานสาธารณะ	3,000,000	1,500,000	300,000
• ขณะอยู่ต่างประเทศ	200,000	1,000,000	200,000
• กรณีอื่นๆ	1,000,000	500,000	100000
2. กรณีบาดเจ็บเนื่องมาจากอุบัติเหตุ			
• รายได้ชดเชยวันละ (ไม่เกิน 365 วัน)	1,000	500	300
• ค่ารักษาพยาบาลและอุบัติเหตุในแต่ละครั้ง	10,000	5,000	1,000
3. อายุของผู้เอาประกันภัย(ปี)	16-65	16-65	ไม่เกิน 20 ปี จำนวน 2 คน

เบี้ยประกันภัย: เบี้ยประกันภัยรายเดี่ยว 1,900 บาทต่อปี
เบี้ยประกันภัยต่อครอบครัว 3,600 บาทต่อปี

คุณสมบัติผู้ขอทำประกันภัย: ประชาชนทั่วไปยกเว้นพนักงานส่งเอกสาร พนักงานขับรถ คนงาน หรือ ช่างซ่อมต่างๆ

การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความบาดเจ็บของผู้เอาประกันภัยโดยอุบัติเหตุ ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาการเดินทางและทำให้เกิดผลดังต่อไปนี้

- การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร ภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ หรือความบาดเจ็บที่ได□รับทำให□ผู□เอาประกันภัยต□องรักษาตัวติดต่อกันในฐานะคนไข้ในโรงพยาบาลและเสียชีวิตเพราะความบาดเจ็บนั้น
- การรักษาพยาบาล ถ้าการบาดเจ็บทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องรับการรักษาพยาบาลโดยแพทย์ที่มีใบอนุญาตประกอบโรคศิลป์ตามกฎหมาย หรือต้องได้รับการพยาบาลโดยพยาบาลที่มีใบอนุญาต บริษัทจะชดเชยค่าใช้จ่ายที่ผู้เอาประกันภัยได้จ่ายไปจริง

ซึ่งเกิดขึ้นภายใน 52 สัปดาห์ นับแต่วันเกิดอุบัติเหตุ สำหรับค่ารักษาพยาบาล ค่าการพยาบาล แต่ไม่รวมถึงการจ้างพยาบาลพิเศษ ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนเงินที่บริษัทต้องรับผิดที่ระบุไว้ในตาราง หักด้วยจำนวนเงินส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองที่ระบุไว้ในตาราง (ถ้ามี) แต่หากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดใช้จากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นใด หรือจากการประกันภัยอื่นมาแล้ว บริษัทจะรับผิดเพียงจำนวนเงินค่ารักษาพยาบาล และค่าการพยาบาลส่วนที่ขาดเท่านั้น

ในปัจจุบันกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางมาตรฐานแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับมัคคุเทศก์หรือธุรกิจนำเที่ยว ซึ่งบังคับให้ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวจะต้องทำประกันภัยให้นักท่องเที่ยวตามพระราชบัญญัติธุรกิจนำเที่ยว

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป

การประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ไม่คุ้มครอง

1. ความสูญเสีย หรือความเสียหายใด ๆ อันเกิดจาก หรือสืบเนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

ก. การกระทำของผู้เอาประกันภัยขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา หรือยาเสพติดให้โทษร้ายแรงจนไม่สามารถครองสติได้

คำว่า “ขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา” นั้น ในกรณีที่มีการตรวจเลือดให้ถือเกณฑ์มีระดับแอลกอฮอล์ในเลือดตั้งแต่ 150 มิลลิกรัม เปอร์เซ็นต์ขึ้นไป

ข. การฆ่าตัวตาย พยายามฆ่าตัวตาย หรือการทำร้ายร่างกายตนเอง

ค. การได้รับเชื้อโรค ปรสิต เว้นแต่การติดเชื้อโรค หรือบาดทะยัก หรือโรคกลัวน้ำ ซึ่งเกิดจากบาดแผลที่ได้รับมาจากอุบัติเหตุ

ง. การรักษาทางเวชกรรมหรือศัลยกรรม เว้นแต่ที่จำเป็นจะต้องกระทำเนื่องจากได้รับบาดเจ็บซึ่งได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้ และได้กระทำภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

จ. การแท้งบุตร

ฉ. การรักษาฟันหรือการรักษารากฟัน เว้นแต่การรักษาที่ได้เกิดขึ้นภายใน 7 วันนับจากวันที่เกิดอุบัติเหตุ

ช. การเปลี่ยนหรือใส่ฟันปลอม การครอบฟัน ทันตกรรมประดิษฐ์

ซ. อาหารเป็นพิษ

ฌ. การปวดหลัง อันมีสาเหตุมาจากหมอนรองกระดูกทับเส้นประสาท กระดูกสันหลังเลื่อน (Spondylolisthesis) กระดูกสันหลังเสื่อม (Degeneration) หรือ (Spondylolis) กระดูกสันหลังอักเสบ (Spondylitis) และภาวะ Spondylolysis เว้นแต่มีการแตกหัก (Fracture) หรือเคลื่อน (Dislocation) ของกระดูกสันหลังอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

ญ. สงคราม (ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม) การรุกราน หรือการกระทำของศัตรูต่างชาติ สงครามกลางเมือง การปฏิวัติ การกบฏ การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือขึ้นต่อต้านรัฐบาล การจลาจล การนัดหยุดงาน

ฎ. อาวุธนิวเคลียร์ การแผ่รังสี หรือกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือจากกากนิวเคลียร์ใด ๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์และจากกรรมวิธีใด ๆ แห่งการแตกแยกตัวทางนิวเคลียร์ ซึ่งดำเนินการติดต่อกันไปโดยตัวของมันเอง

2. ความสูญเสีย หรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นในเวลาต่อไปนี้

ก. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยล่าสัตว์ในป่า แข่งรถหรือแข่งเรือทุกชนิด แข่งม้าเล่นหรือแข่งสกีทุกชนิด รวมถึงเจ็ตสกีด้วย แข่งสเก็ต ชกมวย โดดร่ม (เว้นแต่การโดดร่มเพื่อรักษาชีวิต) ขณะกำลังขึ้นหรือกำลังลง หรือโดยสารอยู่ในบอลลูน หรือเครื่องร่อน เล่นบันจี้จั๊มพ์ ปีนหรือไต่เขาที่ใช้เครื่องมือช่วย ดำน้ำที่ต้องใช้ถังอากาศและเครื่องช่วยหายใจใต้น้ำ

ข. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์

ค. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยกำลังขึ้นหรือกำลังลง หรือขณะโดยสารอยู่ในอากาศยานที่มิได้จดทะเบียนเพื่อบรรทุกผู้โดยสาร และมิได้ประกอบการโดยสายการบินพาณิชย์

ง. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยขับขี่หรือปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานประจำอากาศยานใดๆ

จ. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยเข้าร่วมทะเลาะวิวาทหรือมีส่วนยั่วยุให้เกิดการทะเลาะวิวาท

ฉ. ขณะที่ผู้เอาประกันภัยก่ออาชญากรรม หรือขณะที่ถูกจับกุม หรือหลบหนีการจับกุม

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไปที่ควรทราบ

1. คำนิยาม : เพื่อใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.1 “อุบัติเหตุ” หมายความถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน จากปัจจัยภายนอกร่างกายและทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัยมิได้เจตนาหรือมุ่งหวัง

1.2 “ความบาดเจ็บ” หมายความถึง การบาดเจ็บทางร่างกาย อันเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ ซึ่งเกิดขึ้นโดยเอกเทศ และโดยอิสระจากเหตุอื่น

1.3 “ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง” หมายความถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใด ๆ ในอาชีพประจำ และอาชีพอื่น ๆ ได้โดยสิ้นเชิงตลอดไป

1.4 “ความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ” หมายความถึง ความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัยโดยอุบัติเหตุ และทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา ทุพพลภาพ หรือต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล

1.5 “ระยะเวลาการเดินทาง” หมายความถึง ระยะเวลาการเดินทางแต่ละครั้งของผู้เอาประกันภัยที่ได้รับความคุ้มครองซึ่งเริ่มต้นและสิ้นสุดภายในระยะเวลาประกันภัย

1.5.1 กรณีการเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศ (Domestic) และการเดินทางท่องเที่ยวไปต่างประเทศ (Outbound) ความคุ้มครองให้เริ่มต้นตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยเดินทางออกจากที่อยู่อาศัยเพื่อการเดินทางนั้น และดำเนินต่อเนื่องกันไปจนกระทั่งผู้เอาประกันภัยเดินทางกลับถึงที่อยู่อาศัย เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่นในกรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.5.2 กรณีผู้เอาประกันภัยเป็นบุคคลที่เดินทางเข้ามาในราชอาณาจักรไทย (Inbound) ความคุ้มครองเริ่มต้นตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยเดินทางถึงประเทศไทย และดำเนินต่อเนื่องไปจนกระทั่งผู้เอาประกันภัย เดินทางออกจากประเทศไทย เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่นในกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ทั้งนี้การเดินทางถึงประเทศไทยหรือเดินทางออกจากประเทศไทยนั้น ให้ถือการผ่านด่านตรวจคนเข้าเมืองโดยถูกต้องทุกขั้นตอนแล้วเป็นสำคัญ

2. ขอบเขตระยะเวลาคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยตามคำจำกัดความ “ระยะเวลาการเดินทาง” ทุกครั้งที่ผู้เอาประกันภัยเดินทางภายในระยะเวลาประกันภัย โดยจำกัดระยะเวลาไม่เกิน 180 วันต่อการเดินทางแต่ละครั้ง หากมีกรณีเหตุฉุกเฉินทางการแพทย์ การจี้เครื่องบิน การล่าช้าหรือขัดข้องของเครื่องบินที่ผู้เอาประกันภัยใช้โดยสาร ซึ่งทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถเดินทางกลับได้ภายในกำหนดวันกลับ กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะขยายความคุ้มครองออกไปโดยอัตโนมัติจนกระทั่งสิ้นสุดตามคำจำกัดความ “ระยะเวลาการเดินทาง”

3. การแจ้งอุบัติเหตุ

ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือตัวแทนของบุคคลดังกล่าวแล้วแต่กรณี จะต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความบาดเจ็บโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการเสียชีวิตต้องแจ้งให้บริษัททราบทันที เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามีเหตุจำเป็นอันสมควร จึงไม่อาจแจ้งให้บริษัททราบดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นได้ แต่ได้แจ้งโดยเร็วที่สุดที่จะกระทำได้

4. การส่งหลักฐานความเสียหาย

ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทน ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือตัวแทนของบุคคลดังกล่าวแล้วแต่กรณี จะต้องส่งหลักฐานตามที่บริษัทต้องการตามที่บริษัทต้องการตามความจำเป็นให้แก่บริษัทโดยค่าใช้จ่ายของตนเอง

ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนเนื่องจากเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ให้ส่งหลักฐานดังกล่าวข้างต้นภายใน 30 วันนับแต่วันเสียชีวิต หรือวันที่เริ่มเกิดทุพพลภาพ ส่วนในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนอย่างอื่นให้ส่งหลักฐานภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดอุบัติเหตุ แต่การไม่เรียกร้องภายในกำหนดดังกล่าวไม่ทำให้สิทธิการเรียกร้องเสียไป หากแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันสมควรที่ไม่สามารถเรียกร้องได้ภายในกำหนด และได้ทำการเรียกร้องโดยเร็วที่สุดเท่าที่สามารถจะกระทำได้แล้ว

สำหรับการเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลต้องส่งใบเสร็จแสดงรายการค่าใช้จ่ายต้นฉบับและบริษัทจะคืนต้นฉบับใบเสร็จที่รับรองยอดเงินที่จ่ายไป เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยไปเรียกร้อง

ส่วนที่ขาดจากผู้รับประกันภัยอื่น แต่ถ้าหากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดใช้จากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นใดมาแล้ว ให้ผู้เอาประกันภัยส่งสำเนาใบเสร็จพร้อมต้นฉบับการรับรองยอดเงินที่จ่ายจากสวัสดิการของรัฐ หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเรียกร้องส่วนที่ขาดจากบริษัทได้

5. การตรวจทางการแพทย์

บริษัทมีสิทธิจะขอตรวจร่างกายของผู้เอาประกันภัยในระหว่างที่บริษัทพิจารณาการเรียกร้องค่าทดแทนตามที่เห็นสมควรรวมทั้งการชันสูตรพลิกศพในกรณีที่มีเหตุจำเป็น

6. การจ่ายค่าทดแทน

ค่าทดแทนสำหรับการเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ ส่วนค่าทดแทนอย่างอื่นจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยจะจ่ายค่าทดแทนภายใน 20 วันนับแต่วันที่บริษัทได้รับหลักฐานแสดงความสูญเสียที่ครบถ้วนและถูกต้องแล้ว

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่า การเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้นไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย ระยะเวลาที่กำหนดไว้อาจขยายออกไปอีกได้ตามความจำเป็น แต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว

ภาระในการพิสูจน์ว่าการเรียกร้องค่าทดแทนไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยเป็นหน้าที่ของบริษัท ในการนี้ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์หรือตัวแทนของบุคคลดังกล่าวจะต้องให้ข้อเท็จจริง และความสะดวกแก่บริษัทตามสมควร

หากบริษัทไม่อาจจ่ายค่าทดแทนให้แล้วเสร็จ ภายในกำหนดระยะเวลาข้างต้น บริษัทจะรับผิดชดใช้ดอกเบี้ยให้อีกในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี ของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายทั้งนี้นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

7. การสิ้นสุดความคุ้มครองโดยอัตโนมัติ

ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้จะสิ้นสุดโดยอัตโนมัติสำหรับผู้เอาประกันภัยที่ถูกจองจำอยู่ในเรือนจำหรือทัณฑสถาน

สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางที่ให้ความคุ้มครองแตกต่างจากกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางมาตรฐานข้างต้น อาจให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมนอกเหนือจากความคุ้มครองมาตรฐานข้างต้น ที่ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อได้ เช่น ความคุ้มครอง

1. การสูญเสียและความเสียหายของกระเป๋าเดินทาง ความล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง
2. การยกเลิก การหยุดชะงักการเดินทาง หรือการเดินทางล่าช้า ความล่าช้าของเที่ยวบิน
3. การสูญเสียเงินส่วนตัว การสูญเสียเอกสารเดินทาง
4. ค่าใช้จ่ายในการเคลื่อนย้าย และการส่งกลับประเทศเพื่อรักษาพยาบาล
5. การส่งศพหรือกระดูกหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

6. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

7. ความเจ็บป่วยในระหว่างการเดินทางโดยความเจ็บป่วยนั้นมิใช่มาจากการประสบอุบัติเหตุ

การประกันสุขภาพ

ได้อธิบายแล้วในบทที่ 5

การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน

การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สินที่สำคัญมีดังนี้

- การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)
- การประกันภัยโจรกรรม (Burglary/Theft Insurance)
- การประกันภัยสำหรับเงิน (Money and Securities Insurance)
- การประกันภัยความซื่อสัตย์ (Fidelity Insurance)
- การประกันภัยกระจก (Glass Insurance)
- การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Insurance)
- การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)
- การประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน (Homeowner's Insurance)

การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)

การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินจากภัยทุกชนิดที่ไม่ได้ระบุในข้อยกเว้น หากทรัพย์สินหรือส่วนหนึ่งส่วนใดของทรัพย์สินได้รับความเสียหายหรือสูญหายโดยเกิดจากอุบัติเหตุหรือโดยเหตุการณ์ที่ไม่อาจคาดหมายใดๆ ในขณะที่ทรัพย์สินดังกล่าวอยู่ภายในบริเวณที่ได้ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย จะได้รับการชดใช้ค่าเสียหายหรือการสูญเสียดังกล่าว โดยชำระเป็นเงินสด หรือโดยซ่อมแซม หรือเปลี่ยนให้ใหม่ตามความเห็นควรของบริษัท

ข้อยกเว้นของการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด

การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด จะไม่รวมถึงหรือมีผลบังคับแก่ภัยหรือทรัพย์สินดังต่อไปนี้

1. เหตุการณ์ที่เกิดจากสงคราม การรุกราน การกระทำของศัตรูต่างประเทศ หรือการสู้รบเป็นปรปักษ์ (ไม่ว่าจะเป็นสงครามที่ประกาศหรือไม่ก็ตาม) สงครามกลางเมือง การจลาจล การปฏิวัติ การกบฏ การแข็งเมือง การใช้กำลังทหาร หรือการแย่งชิงอำนาจ
2. เหตุการณ์ที่เกิดจากการนัดหยุดงาน การจลาจล การลุกฮือของพลเรือน

3. การสูญเสียหรือการเสียหาย ซึ่งเกิดจากการหน่วงเหนี่ยว ริบ ทำลาย หรือยึดเอาของศุลกากร หรือของเจ้าพนักงาน เจ้าหน้าที่อื่นๆ หรือของผู้มีอำนาจ

4. ทรัพย์สินที่ถูกโจรกรรมใน

(ก) รถทัศนาจร หรือรถที่มีหลังคาเปิดปิดได้ ซึ่งทิ้งไว้โดยไม่มีคนอยู่

(ข) รถอื่นๆ ที่ทิ้งไว้โดยไม่มีคนอยู่โดยไม่ได้ปิดและลงกลอนหน้าต่าง ประตู กระโปรงหลัง หรือกูบรถ กระจกบังลม อย่างมั่นคง

5. การสูญเสียหรือเสียหาย ซึ่งเกิดจากการสึกหรอ เสื่อมสภาพ เสื่อมค่า แมลงกัดกิน ถูกสัตว์ทำลาย เกิดจากรรมวิธีใดๆ ของการทำความสะอาด การซักล้าง การบูรณะซ่อมแซม หรือปฏิกิริยาของแสง บรรยากาศ หรือสภาพดินฟ้าอากาศ (นอกจากฟ้าผ่า)

6. การสูญเสียหรือความเสียหาย ซึ่งเกิดจากการเสื่อมเสียทางเครื่องยนต์หรือไฟฟ้า

7. การแตกหักของกระจก แก้ว หรือวัตถุที่เปราะ หรือแตกหักง่าย ซึ่งไม่ได้เกิดจากอัคคีภัยหรือโจรกรรม

ข้อจำกัด

ความรับผิดชอบของบริษัท ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ภายในระยะเวลาของการประกันภัยจะไม่เกิน

1. จำนวนเงินเอาประกันภัยของทรัพย์สินแต่ละรายการตามที่ได้ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับรายการนั้น

2. มูลค่าของชิ้นส่วนใดชิ้นส่วนหนึ่ง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สิน หรือคู่ หรือชุดของทรัพย์สิน เฉพาะชิ้นส่วนที่เสียหาย หรือคู่ หรือชุดของทรัพย์สินที่เสียหายเท่านั้น ในกรณีที่เกิดการเสียหายของชิ้นส่วนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สิน หรือคู่ หรือชุดของทรัพย์สินใด ๆ แต่ไม่เกินอัตราส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยของทั้งชุด หรือทั้งคู่

3. จำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งหมด ในกรณีที่เกิดการสูญเสียหรือเสียหายทั้งหมด

ถ้าหากจำนวนเงินเอาประกันภัยของทรัพย์สินใด ๆ ในขณะที่เกิดการสูญเสียหรือเสียหายน้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินนั้น จะถือว่าผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบเองในส่วนที่แตกต่างนั้น และต้องรับผิดชอบตามอัตราของการสูญเสีย หรือเสียหายนั้น

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดที่ควรทราบ

1. ผู้เอาประกันภัยจะต้องใช้ความระมัดระวังดูแลทรัพย์สินที่เอาประกันภัยตามสมควรเพื่อให้ทรัพย์สินนั้นอยู่ในสภาพที่ปลอดภัย และในทันทีที่ทราบว่าได้เกิดเหตุการณ์ที่ก่อเกิดสิทธิเรียกร้องค่าเสียหาย หรือน่าจะก่อให้เกิดสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายได้ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้ จะต้อง

ก. แจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยถูกโจรกรรม และให้ความช่วยเหลือแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัททุกวิถีทางที่จะให้ได้ทรัพย์สินนั้นคืนและลงโทษผู้กระทำความผิด และช่วยติดตามค้นหาทรัพย์สินนั้น

ข. แจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทุกกรณี และจะต้องมอบหลักฐาน รายละเอียดรายการต่าง ๆ ให้บริษัทเมื่อได้รับการร้องขอจากบริษัท ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ได้แจ้งเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว

ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทจะไม่รับผิดชอบที่จะชดใช้ค่าเสียหายในการเสียหายหรือการสูญเสียที่ไม่ได้แจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสามสิบวัน นับจากวันที่เกิดเหตุการณ์นั้น

2. บริษัทอาจจะกระทำการใดเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินที่สูญเสียในนามของผู้เอาประกันภัยโดยชอบด้วยกฎหมายโดยค่าใช้จ่ายของบริษัทเอง และผู้เอาประกันภัยจะต้องให้ความช่วยเหลือและร่วมมือทุกวิถีทางกับบริษัทเพื่อให้บรรลุจุดประสงค์ดังกล่าว บริษัทอาจเข้าครอบครองเป็นเจ้าของทรัพย์สินที่สูญหายซึ่งบริษัทได้ชดใช้ค่าเสียหายแล้ว และผู้เอาประกันภัยจะต้องทำการโอนทรัพย์สินเหล่านั้นให้บริษัททันทีเมื่อได้รับการร้องขอ

3. ถ้าหากในขณะที่เกิดการสูญเสียหรือเสียหาย ได้มีการประกันภัยอื่นให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย หรือผู้ทำการแทนผู้เอาประกันภัยในการสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ความรับผิดชอบของบริษัทจะจำกัดลงตามอัตราส่วนการสูญเสียหรือเสียหายนั้น

4. บริษัทจะไม่ชดใช้ค่าเสียหาย ถ้าหากผลประโยชน์ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้ถูกโอนไปให้ผู้อื่นผู้หนึ่งผู้ใดที่ไม่ใช่ผู้เอาประกันภัย เว้นแต่จะได้รับคำยินยอมจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน

5. บริษัทอาจจะทำการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยนี้ได้โดยการแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าเจ็ดวันทางจดหมายลงทะเบียนไปรษณีย์ตามที่อยู่ที่ทราบครั้งหลังสุดของผู้เอาประกันภัย ในกรณีเช่นนี้ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเบี้ยประกันภัยคืนในส่วนที่ยังไม่ได้รับการคุ้มครองจนถึงวันสิ้นสุดของการประกันภัย

6. ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับกรมการประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

7. ผู้เอาประกันภัยจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย และเอกสารแนบท้ายที่ติดกับกรมธรรม์ประกันภัยนี้และคำตอบ หรือข้อความที่เป็นจริงในใบคำขอเอาประกันภัยจะเป็นเงื่อนไขและแนวทางที่จะผูกพันให้บริษัททำการชดใช้ค่าเสียหายภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้

การประกันภัยโจรกรรม (Burglary/Theft Insurance)

การประกันภัยโจรกรรม คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการลักทรัพย์ การชิงทรัพย์หรือการปล้นทรัพย์

แบบความคุ้มครองของการประกันภัยโจรกรรม

กรมธรรม์ประกันภัยโจรกรรมมีความคุ้มครองให้เลือกซื้อเป็น 3 แบบ ได้แก่

1. **<u>แบบที่ 1 การลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยงัดแงะ</u> (จร. 1)** ให้ความคุ้มครอง

การลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยงัดแงะ โดยบุคคลใดๆ ที่มิได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น ซึ่งได้เข้าไปหรือออกจากสถานที่ที่เอาประกันภัย โดยใช้กำลังอย่างรุนแรงและทำให้เกิดร่องรอยความเสียหายที่เห็นได้อย่างชัดเจนต่อสถานที่ที่เอาประกันภัยจากการใช้เครื่องมือ วัตถุระเบิด ไฟฟ้า เคมี รวมทั้งความสูญเสียหรือความเสียหายอันเนื่องมาจากความพยายามกระทำการดังกล่าว

ความเสียหายต่อตัวอาคารซึ่งเก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการกระทำ ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 1.1

2. **<u>แบบที่ 2 การลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยงัดแงะ การชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์</u> (จร. 2)** ให้ความคุ้มครอง

การลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยงัดแงะ โดยบุคคลใดๆ ที่มิได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น ซึ่งได้เข้าไปหรือออกจากสถานที่ที่เอาประกันภัย โดยใช้กำลังอย่างรุนแรงและทำให้เกิดร่องรอยความเสียหายที่เห็นได้อย่างชัดเจนต่อสถานที่ที่เอาประกันภัยจากการใช้เครื่องมือ วัตถุระเบิด ไฟฟ้า เคมี หรือการชิงทรัพย์ หรือการปล้นทรัพย์ รวมทั้งความสูญเสียหรือความเสียหายอันเนื่องมาจากความพยายามกระทำการดังกล่าว

ความเสียหายต่อตัวอาคารซึ่งเก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการกระทำ ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 2.1

3. **<u>แบบที่ 3 การลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์</u> (จร. 3)** ให้ความคุ้มครอง

การลักทรัพย์ หรือชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์โดยบุคคลใด ๆ ที่มิได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น รวมทั้งความสูญเสียหรือความเสียหายอันเนื่องมาจากความพยายามกระทำการดังกล่าว

ความเสียหายต่อตัวอาคารซึ่งเก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการกระทำ ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามข้อตกลงคุ้มครองข้อ 3.1

ข้อยกเว้นของการประกันภัยโจรกรรม

การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองหรือรวมถึง

1. ความสูญเสียหรือเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเองตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

2. ความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากหรือสืบเนื่องจากสงคราม (ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม) สงครามกลางเมือง การนัดหยุดงาน การจลาจล การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือต่อต้านรัฐบาล การกบฏ การปฏิวัติ การยึดทรัพย์โดยคำสั่งของรัฐบาล หรือเจ้าหน้าที่บ้านเมือง

3. ความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากอัคคีภัยหรือระเบิด ไม่ว่าจะเกิดจากสาเหตุใดก็ตาม เว้นแต่ความสูญเสียหรือความเสียหายจากระเบิด อันเป็นผลมาจากการเข้าไปในสถานที่

เอาประกันภัยโดยการใช้วัตถุระเบิด และมีเจตนาเพื่อที่จะทำการลักทรัพย์ หรือชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์

4. ความเสียหายของกระจกหรือสิ่งประดับบนกระจกหรือข้อความบนกระจก

5. ความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากการกระทำหรือการมีส่วนร่วมโดยบุคคลใด ๆ ซึ่งอยู่โดยชอบด้วยกฎหมายในสถานที่ตามที่ระบุในตารางกรมธรรม์ประกันภัย หรือเกิดจากการกระทำโดยผู้เอาประกันภัยหรือหุ้นส่วนของผู้เอาประกันภัย หรือกรรมการ หรือพนักงาน หรือลูกจ้าง ของผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ไม่ว่าจะกระทำด้วยตนเองโดยลำพัง หรือสมรู้ร่วมคิดกับคนอื่น

6. ความสูญเสียหรือเสียหาย ของเงิน ทอง อัญมณี โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ เหรียญ ต้นฉบับเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน รูปออกแบบ ลวดลาย แบบ หรือแม่พิมพ์ หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณีย์ยากร อากรแสตมป์ เงินตรา ธนบัตร บัตรเครดิต บัตรธนาคาร เช็ค สมุดบัญชี หรือสมุดหนังสือเกี่ยวกับธุรกิจใด ๆ เว้นแต่ระบุให้รวมอยู่ในการประกันภัยนี้โดยเด่นชัด

7. ความสูญเสียหรือเสียหายซึ่งเกิดขึ้นในขณะที่สถานที่ตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยถูกทอดทิ้ง โดยไม่มีผู้อาศัยอยู่ หรือไม่มีผู้ดูแลรักษา เป็นเวลาเกินกว่า 7 วันติดต่อกัน

8. ความสูญเสียหรือความเสียหายซึ่งพบเมื่อตรวจสอบบัญชีสินค้า

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยโจรกรรมที่ควรทราบ

1.คำนิยาม : เพื่อใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.1 “สถานที่ที่เอาประกันภัย” หมายความว่า อาคารที่ทำการ หรืออาคารที่อยู่อาศัย ดังระบุไว้ในตาราง ซึ่งเป็นที่ตั้งหรือที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริเวณส่วนนอกของตัวอาคาร เว้นแต่ได้ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

1.2 “การลักทรัพย์” หมายความว่า การเอาทรัพย์ของผู้อื่นหรือที่ผู้อื่นเป็นเจ้าของรวมอยู่ด้วยไปโดยทุจริต

1.3 “การชิงทรัพย์” หมายความว่า การลักทรัพย์โดยใช้กำลังประทุษร้ายหรือขู่เข็ญว่าในทันใดนั้นจะใช้กำลังประทุษร้ายเพื่อ

ก. ให้ความสะดวกแก่การลักทรัพย์หรือการพาทรัพย์นั้นไป หรือ

ข. ให้ยื่นให้ซึ่งทรัพย์นั้น หรือ

ค. ยึดถือเอาทรัพย์นั้นไว้ หรือ

ง. ปกปิดการกระทำผิดนั้น หรือ

จ. ให้พ้นจากการจับกุม

1.4 “การปล้นทรัพย์” หมายความว่า การชิงทรัพย์ตามข้อ 1.3 โดยร่วมกันกระทำความผิดตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป

2.การทำบัญชีสต๊อกสินค้า

ผู้เอาประกันภัยจะต้องจัดทำบัญชีรายละเอียดของสต๊อกสินค้าที่เอาประกันภัยและเก็บรักษาไว้เพื่อที่บริษัทจะสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่เกิดความสูญเสียหรือความเสียหาย

3.วิธีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน และการจำกัดความรับผิดของบริษัท

บริษัทจะพิจารณาชดใช้ค่าสินไหมทดแทนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้

ซ่อมแซมตามความเสียหายที่แท้จริง หรือ

จัดหาทรัพย์สินที่คล้ายคลึงกันมาทดแทน หรือ

จ่ายเป็นเงินตามมูลค่าที่แท้จริง (ไม่รวมกำไร) ของทรัพย์สินนั้น ขณะที่เกิดความสูญเสียหรือเสียหาย

ทั้งนี้ความรับผิดชอบของบริษัทตลอดระยะเวลาประกันภัยสำหรับความสูญเสียหรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย และตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินรวมกันไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

4.หน้าที่ของผู้เอาประกันภัยในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

เมื่อได้เกิดความสูญเสียหรือความเสียหายผู้เอาประกันภัยต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

แจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจโดยทันที และแจ้งความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวต่อบริษัทโดยไม่ชักช้า

ส่งรายการความสูญเสียหรือความเสียหายโดยละเอียดเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่บริษัทภายใน 15 วัน นับแต่ได้ทราบถึงความสูญเสียหรือความเสียหายนั้น ผู้เอาประกันภัยโดยค่าใช้จ่ายของตนเองต้องจัดส่งบรรดารายละเอียดและเอกสารหลักฐานอันเกี่ยวกับความสูญเสียหรือความเสียหายตามที่บริษัทต้องการ และต้องให้ความร่วมมือกับบริษัทตามความจำเป็น

5.การเฉลี่ยความเสียหาย

ถ้าในขณะที่เกิดความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย และปรากฏว่าทรัพย์สินรายเดียวกันได้มีการเอาประกันภัยอื่น ซึ่งทำโดยหรือในนามของผู้เอาประกันภัย บริษัทจะรับผิดชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินที่บริษัทได้รับประกันภัย ต่อจำนวนเงินซึ่งได้เอาประกันภัยไว้ทั้งสิ้น และไม่เกินกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

6.การประกันภัยทรัพย์สินต่ำกว่ามูลค่าเต็ม

ในกรณีที่เกิดความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ และปรากฏว่าทรัพย์สินนั้นมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนเงินที่ได้เอาประกันภัยไว้ ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยเป็นผู้รับประกันภัยเองในส่วนที่แตกต่างกัน และในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนผู้เอาประกันภัยต้องรับภาระส่วนเฉลี่ยความสูญเสียหรือความเสียหายไปตามส่วนทุก ๆ รายการ และหากมีมากกว่าหนึ่งรายการให้แยกพิจารณาเป็นแต่ละรายการ

7.การโอนสิทธิตามกรมธรรม์ประกันภัย

สิทธิของผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ จะโอนได้ต่อเมื่อได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท เว้นแต่การโอนโดยพินัยกรรมหรือโดยบทบัญญัติกฎหมายและได้แจ้งให้บริษัททราบแล้ว

8.การรับช่วงสิทธิ

ผู้เอาประกันภัยจะไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการกระทบกระเทือนต่อการรับช่วงสิทธิของบริษัทต่อผู้กระทำผิด และต้องร่วมมือกับบริษัท ในการที่บริษัทจะใช้สิทธิเรียกร้องจากบุคคลอื่น

9. การแก้ไข

ข้อตกลงคุ้มครองและเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันภัยนี้ จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขได้โดยบริษัทออกเอกสารแนบท้ายที่ได้ลงลายมือชื่อโดยบุคคลผู้มีอำนาจของบริษัทและประทับตราของบริษัทไว้เป็นสำคัญ

การประกันภัยสำหรับเงิน (Money and Securities Insurance)

การประกันภัยสำหรับเงิน คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อเงินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ และการโกงหรือ ยักยอกโดยพนักงานรับส่งเงิน หรือผู้รักษาเงินซึ่งค้นพบได้ภายใน 3 วันทำการ

ความคุ้มครองของการประกันภัยสำหรับเงิน

การประกันภัยสำหรับเงิน ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อเงิน ซึ่งประกอบด้วย

1. ความสูญเสียของเงินเพื่อจ่ายค่าจ้างหรือเงินเดือน โดยให้ความคุ้มครอง
   - ความสูญเสียของเงินระหว่างการขนส่งโดยพนักงานรับส่งเงินสู่สถานที่เอาประกันภัยเพื่อจ่ายค่าจ้าง และ/หรือเงินเดือนให้แก่ลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย
   - ความสูญเสียของเงินขณะที่อยู่ในสถานที่เอาประกันภัยจนกระทั่งจ่ายออกไปและนอกเวลาทำงาน เงินส่วนที่เหลือจากการจ่ายทั้งหมดต้องเก็บไว้ในตู้นิรภัย หรือห้องนิรภัยที่ปิดล็อคไว้เรียบร้อยตามระบบของตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัยชนิดนั้น ๆ
2. ความสูญเสียของเงินภายในสถานที่เอาประกันภัย ให้ความคุ้มครองความสูญเสียของเงินในเวลาทำงาน ซึ่งดูแลโดยผู้รักษาทรัพย์ ขณะที่เงินอยู่ในสถานที่เอาประกันภัย
3. ความสูญเสียของเงินภายในตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัย ให้ความคุ้มครองความสูญเสียของเงินนอกเวลาทำงาน ขณะเก็บไว้ในตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัยที่ปิดล็อคไว้เรียบร้อยตามระบบของตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัยชนิดนั้น ๆ
4. ความสูญเสียของเงินภายนอกสถานที่เอาประกันภัย โดยให้ความคุ้มครองความสูญเสียของเงินขณะขนส่งโดยพนักงานรับส่งเงิน
5. ความเสียหายต่อตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัย โดยให้ความคุ้มครอง
   - ความเสียหายต่อตู้นิรภัย ห้องนิรภัย
   - ความเสียหายต่อตัวอาคารสถานที่เอาประกันภัย และทรัพย์สินอื่นๆ
   - ความเสียหายจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ โจรกรรมเงินจากตู้นิรภัย ห้องนิรภัย หรือความพยายามกระทำการดังกล่าว

แบบความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเงิน

กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเงินมีความคุ้มครองให้เลือกซื้อได้ 3 แบบ ได้แก่

1. **<u>แบบ ปง. 1</u>** ให้ความคุ้มครองความสูญเสียของเงินจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ รวมถึงความพยายามกระทำการดังกล่าว

2. **<u>แบบ ปง. 2</u>** ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของเงินจากภัยทุกชนิดที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น ภัยที่ให้ความคุ้มครอง เช่น ความเสียหายจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์

3. **<u>แบบ ปง. 3</u>** ให้ความคุ้มครองเหมือน ปง. 2 แต่ขยายความคุ้มครองรวมถึงการโกงหรือ ยักยอกโดยพนักงานรับส่งเงินหรือผู้รักษาเงินซึ่งค้นพบได้ภายใน 3 วันทำการ

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเงิน

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยแบบ ปง. 1 และ ปง. 2 จะมี 5 ข้อ ซึ่งเหมือนกันทุกข้อ ส่วนข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยแบบ ปง. 3 จะแตกต่างจาก ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยแบบ ปง. 1 และ ปง. 2 เล็กน้อย

<u>ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเงินแบบ ปง. 1 และ ปง. 2</u>

การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองการสูญเสียอันเกิดจากหรือสืบเนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

1. การฉ้อโกงหรือยักยอก การกระทำผิดต่อทรัพย์ตามประมวลกฎหมายอาญาโดยผู้เอาประกันภัย กรรมการหรือหุ้นส่วนของผู้เอาประกันภัย หรือพนักงานของผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ไม่ว่าจะกระทำด้วยตนเองโดยลำพังหรือสมรู้ร่วมคิดกับบุคคลอื่น

2. การสูญหายของเอกสารต้นฉบับ สมุดบัญชี หรือรายงานตัวเลข

3. การปลอมแปลงเอกสาร การทอนเงินผิด ความผิดพลาดหรือการละเลยในการทำบัญชีหรือการคำนวณ

4. สงคราม (ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม) สงครามกลางเมือง การนัดหยุดงาน การจลาจล การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือต่อต้านรัฐบาล การกบฏ การปฏิวัติ การยึดทรัพย์โดยคำสั่งของรัฐบาล หรือเจ้าหน้าที่บ้านเมือง

5. อาวุธนิวเคลียร์ การแผ่รังสี หรือการแพร่กัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์หรือจากนิวเคลียร์ใด ๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์

<u>ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเงินแบบ ปง. 3</u>

1. การฉ้อโกงหรือยักยอกโดยผู้เอาประกันภัย กรรมการหรือหุ้นส่วนของผู้เอาประกันภัย หรือพนักงานของผู้เอาประกันภัย เว้นแต่การฉ้อโกงหรือยักยอกโดยพนักงานรับส่งเงิน ผู้รักษาทรัพย์ที่สามารถค้นพบได้ภายในสามวันทำการนับจากวันถัดจากวันที่กระทำการฉ้อโกง ซึ่งถ้าการฉ้อโกงหรือยักยอกได้กระทำมาหลายครั้งกว่าจะค้นพบ ให้นับแต่วันที่กระทำการดังกล่าวในครั้งแรก

2. การสูญเสียของเอกสารต้นฉบับ สมุดบัญชี หรือรายงานตัวเลข

3. การปลอมแปลงเอกสาร การทอนเงินผิด ความผิดพลาดหรือการละเลยในการทำบัญชีหรือการคำนวณ

4. ความสูญเสียที่มีการประกันภัยความซื่อสัตย์[2]ไว้

5. สงคราม (ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม) สงครามกลางเมือง การนัดหยุดงาน การจลาจล การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือต่อต้านรัฐบาล การกบฏ การปฏิวัติ การยึดทรัพย์โดยคำสั่งของรัฐบาล หรือเจ้าหน้าที่บ้านเมือง

6. อาวุธนิวเคลียร์ การแผ่รังสี หรือการแพร่กัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์หรือจากนิวเคลียร์ใด ๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์

จากข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันเงินแบบ ปง. 3 จะเห็นว่ามีความต่างจากข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเงินแบบ ปง. 1 และ ปง. 2 คือข้อ 1 และเพิ่มข้อยกเว้นข้อที่ 4 เข้าไป

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเงินที่ควรทราบ

1. คำนิยามศัพท์ : เพื่อใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.1 “เงิน” หมายความว่า ธนบัตรหรือเหรียญกษาปณ์ที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย เช็คที่ธนาคารรับรองการจ่ายเงิน ธนาณัติ เช็คไปรษณีย์ ดวงตราไปรษณีย์ยังไม่ได้ขีดฆ่า และหลักทรัพย์ที่ระบุประเภทไว้ชัดเจนในตาราง ซึ่งทั้งหมดเป็นทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยหรืออยู่ในความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัย

1.2 “เวลาทำงาน” หมายความว่า เวลาที่สถานที่เอาประกันภัยได้เปิดดำเนินธุรกิจ และในระหว่างเวลาดังกล่าวนี้ ผู้เอาประกันภัยหรือพนักงานของผู้เอาประกันภัยผู้มีหน้าที่ดูแลเงินได้อยู่ภายในสถานที่เอาประกันภัย

1.3 “สถานที่ที่เอาประกันภัย” หมายความว่า บริเวณภายในอาคารที่ทำการของผู้เอาประกันภัย ซึ่งอยู่ในความครอบครองของผู้เอาประกันภัย ดังระบุไว้ในตาราง

1.4 “พนักงานรับส่งเงิน” หมายความว่า ผู้เอาประกันภัย หุ้นส่วนของผู้เอาประกันภัยหรือพนักงานของผู้เอาประกันภัย ผู้มีหน้าที่ประจำหรือผู้ได้รับมอบหมายจากผู้เอาประกันภัย ให้มีหน้าที่ดูแลและครอบครองเงินในขณะที่เงินนั้นอยู่นอกสถานที่เอาประกันภัย

1.5 “ผู้รักษาทรัพย์” หมายความว่า ผู้เอาประกันภัย หุ้นส่วนของผู้เอาประกันภัยหรือพนักงานของผู้เอาประกันภัย ผู้มีหน้าที่ประจำหรือผู้ได้รับมอบหมายจากผู้เอาประกันภัย ให้มีหน้าที่ดูแลและครอบครองเงิน ในขณะที่เงินนั้นอยู่ภายในสถานที่เอาประกันภัย แต่ไม่นับรวมบุคคลซึ่งทำหน้าที่ยาม พนักงานขนของหรือภารโรง

---

[1] การประกันภัยความซื่อสัตย์ คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองนายจ้างต่อการสูญเสียทรัพย์สินหรือได้รับความเสียหายจากการกระทำทุจริตหรือความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้าง ทั้งนี้ไม่ว่าจะกระทำโดยลำพัง หรือสมรู้ร่วมคิดกับบุคคลอื่นก็ตาม

1.6 “ผู้คุ้มครอง” หมายความว่า บุรุษอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์ และไม่เกิน 60 ปี ซึ่งร่วมเดินทางไปกันพนักงานรับส่งเงิน โดยคำสั่งของผู้เอาประกันภัย เพื่อคุ้มครองและปกป้องการขนส่งเงิน แต่ไม่นับรวมถึงพนักงานขับรถ

1.7 “การชิงทรัพย์” หมายความว่า

1.7.1 การลักทรัพย์โดยใช้กำลังประทุษร้ายหรือขู่เข็ญว่าในทันใดนั้นจะใช้กำลังประทุษร้ายเพื่อ

ก. ให้ความสะดวกแก่การลักทรัพย์หรือการพาทรัพย์นั้นไป หรือ

ข. ให้ยื่นให้ซึ่งทรัพย์นั้น หรือ

ค. ยึดถือเอาทรัพย์นั้นไว้ หรือ

ง. ปกปิดการกระทำผิดนั้น หรือ

จ. ให้พ้นจากการจับกุม

1.7.2 การลักทรัพย์โดยการใช้กำลังทำลายกระจกหน้าร้าน เพื่อพาทรัพย์นั้นไป

1.7.3 การลักทรัพย์ไปจากตัวพนักงานรับส่งเงิน หรือผู้รักษาทรัพย์ซึ่งถูกฆ่าหรือถูกทำร้ายร่างกายหรือถูกทำให้สิ้นสติ

1.8 “การปล้นทรัพย์” หมายความว่า การกระทำการชิงทรัพย์ตามข้อ 1.7 โดยร่วมกันกระทำตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป

1.9 “การโจรกรรมเงินจากตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัย” หมายความว่า

ก. การลักทรัพย์โดยการใช้กำลังอย่างรุนแรงและปรากฏร่องรอยต่อผนังด้านนอกของตู้นิรภัย หรือห้องนิรภัย ซึ่งได้ปิดล็อคไว้เรียบร้อยแล้วตามระบบของตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัยชนิดนั้น ๆ ให้เห็นได้อย่างชัดเจนว่า มีการใช้เครื่องมือวัตถุระเบิดเครื่องไฟฟ้าหรือเคมี หรือ

ข. การโจรกรรมตู้นิรภัยไปทั้งตู้จากสถานที่เอาประกันภัย

1.10 “ความสูญเสีย” ให้รวมถึงความเสียหายด้วย

2. การทำบัญชี

ผู้เอาประกันภัยจะต้องจัดทำและเก็บรายละเอียดของเงินที่เอาประกันภัยเพื่อที่บริษัทสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่เกิดความสูญเสีย

3. การจำกัดความรับผิดของบริษัทและวิธีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

บริษัทจะรับชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้ไม่เกิน

3.1 จำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย หรือ

3.2 ราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ณ เวลาปิดทำการของวันทำงานหลังสุดก่อนวันที่พบการสูญเสียนั้น ถ้าหลักทรัพย์นั้นเป็นหลักทรัพย์ต่าง ๆ หรือ

3.3 ค่าซ่อมแซมหรือจัดหาทรัพย์สินคล้ายคลึงกันมาทดแทนโดยคิดจากขณะเกิดความเสียหายหรือมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินนั้นในขณะที่เกิดความเสียหาย ถ้าเป็นทรัพย์สินอย่างอื่น

อย่างไรก็ตาม มูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ที่ผู้เอาประกันภัยยึดถือไว้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันการจ่ายเงินทดรองล้วงหน้าหรือหนี้กู้ยืม จะถือว่าไม่เกินมูลค่าของทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ ซึ่งผู้เอาประกันภัยได้ตีราคาและบันทึกไว้ในขณะจ่ายเงินทดรองหรือให้กู้ยืม ถ้าหากไม่มีการบันทึกราคาของทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์นั้นไว้ ให้ถือว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์นั้นเป็นเงินทดรองหรือหนี้กู้ยืมส่วนที่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับชำระคืนบวกกับดอกเบี้ยค้างชำระในอัตราดอกเบี้ยตามกฎหมาย

จำนวนเงินความรับผิดของบริษัทที่ระบุในตารางกรมธรรม์ประกันภัยนั้น เป็นความรับผิดรวมของบริษัทที่มีต่อความเสียหายในทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยอันเป็นผลจากภัยที่ระบุคุ้มครองอยู่ในข้อตกลงคุ้มครอง ไม่ว่าจะกระทำโดยบุคคลเดียวหรือหลายคน ให้ถือว่าเกิดจากเหตุการณ์ครั้งเดียวกัน

บริษัทอาจจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็นเงินสดหรือโดยการซ่อมแซมให้หรือจัดหาทรัพย์สินอื่นที่คล้ายคลึงกันมาทดแทนให้ หากบริษัทได้ชดใช้ค่าเสียหายครบถ้วนตามความรับผิดของบริษัทแล้ว ทรัพย์สินที่เสียหายนั้นจะตกเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท

4. หน้าที่ของผู้เอาประกันภัยในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

เมื่อได้เกิดความสูญเสียหรือความเสียหายผู้เอาประกันภัยต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

แจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจโดยทันที และแจ้งความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวต่อบริษัทโดยไม่ชักช้า

ส่งรายการความสูญเสียโดยละเอียดเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่บริษัทภายใน 15 วัน นับแต่ได้ทราบถึงความสูญเสียนั้น ผู้เอาประกันภัยโดยค่าใช้จ่ายของตนเองต้องจัดส่งบรรดารายละเอียดและเอกสารหลักฐานอันเกี่ยวกับความสูญเสียตามที่บริษัทต้องการ และต้องให้ความร่วมมือกับบริษัทตามความจำเป็น

5. การปรับปรุงเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันภัยสำหรับการคุ้มครองความสูญเสียของเงินเพื่อจ่ายค่าจ้างและ/หรือเงินเดือนและความสูญเสียของเงินภายนอกสถานที่เอาประกันภัยจะคำนวณจากจำนวนเงินทั้งหมดที่ขนส่งในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยต้องส่งรายการแสดงจำนวนเงินที่ขนส่งจริงในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัยให้แก่บริษัทภายในหนึ่งเดือนหลังจากวันสิ้นสุดระยะเวลาเอาประกันภัย ถ้าจำนวนเงินที่ขนส่งจริงต่างจากจำนวนเงินที่ประมาณไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยบริษัทจะปฏิบัติดังต่อไปนี้

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ขนส่งจริงมากกว่าจำนวนเงินที่ประมาณไว้ บริษัทจะเก็บเบี้ยประกันภัยเพิ่มสำหรับส่วนต่างที่เพิ่มขึ้น

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ขนส่งจริงน้อยกว่าจำนวนเงินที่ประมาณไว้ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยสำหรับส่วนต่างที่ลดลง

6. การประกันภัยประเภทอื่น

หากปรากฏว่าได้มีการประกันภัยประเภทอื่นคุ้มครองถึงการสูญเสียอย่างเดียวกัน บริษัทจะรับผิดชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนที่เกินจากจำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ผู้เอา

ประกันภัยได้รับชดใช้จากการประกันภัยประเภทอื่นแต่ไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตาราง

7. การโอนสิทธิตามกรมธรรม์ประกันภัย

สิทธิของผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ จะโอนได้ต่อเมื่อได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

8. การรับช่วงสิทธิ

ผู้เอาประกันภัยจะไม่กระทำการใดๆ ที่จะทำให้การรับช่วงสิทธิของบริษัทต่อผู้กระทำผิดกระทบกระเทือน และต้องร่วมมือกับบริษัทในการที่บริษัทจะใช้สิทธิไล่เบี้ยจากบุคคลอื่น

การประกันภัยความซื่อสัตย์ (Fidelity Insurance)

การประกันภัยความซื่อสัตย์ คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองการกระทำอันมีเจตนาเป็นการทุจริต ยักยอก หรือฉ้อโกงโดยลูกจ้างหรือพนักงานของผู้เอาประกันภัยเท่านั้น และให้ความคุ้มครองเฉพาะความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรง (Direct loss) เท่านั้น ส่วนความสูญเสียซึ่งเป็นผลตามมา (Consequence loss) นั้น บริษัทประกันภัยจะไม่ให้ความคุ้มครอง

แบบของการประกันภัยความซื่อสัตย์

แบบของการประกันภัยความซื่อสัตย์จำแนกตามลักษณะของความคุ้มครองเป็น 2 ประเภท คือ

- คุ้มครองลูกจ้างเพียงบางคน (Collective Policies)
- คุ้มครองลูกจ้างทุกคน (Blanket Policies)

การประกันภัยความซื่อสัตย์ประเภทคุ้มครองลูกจ้างเพียงบางเดียว (Collective Policies)

การประกันภัยกรณีนี้ผู้เอาประกันภัยหรือนายจ้างจะต้องระบุลูกจ้างที่สมควรให้ความคุ้มครอง โดยในการทำสัญญาประกันภัยจะต้องมีการระบุชื่อหรือตำแหน่งของลูกจ้างที่จะให้ความคุ้มครอง เช่น สมุห์บัญชี พร้อมทั้งกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยของลูกจ้างแต่ละคนไว้ด้วย ซึ่งจำนวนเงินเอาประกันภัยของแต่ละคนอาจไม่เท่ากันก็ได้

สำหรับการประกันภัยความซื่อสัตย์ประเภทนี้สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ชนิด คือ

1. แบบระบุชื่อลูกจ้างที่ได้รับความคุ้มครอง การประกันภัยความซื่อสัตย์ประเภทนี้จะระบุชื่อลูกจ้างไว้ และกรมธรรม์ประกันภัยนี้จะคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากการกระทำของลูกจ้างที่ได้ระบุชื่อไว้เท่านั้น ไม่ว่าลูกจ้างดังกล่าวจะปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ก็ตาม โดยกรมธรรม์ประกันภัยประเภทระบุชื่อลูกจ้างนี้ยังสามารถแบ่งได้เป็น 2 ชนิด ได้แก่ แบบระบุชื่อลูกจ้างเพียงคนเดียว (Individual Bond) และแบบระบุชื่อลูกจ้างเป็นกลุ่ม
2. แบบระบุตำแหน่งที่ได้รับความคุ้มครอง (Name Schedule Bond) กรมธรรม์ประกันภัยประเภทนี้จะระบุตำแหน่งของลูกจ้างที่จะให้ความคุ้มครองโดยไม่คำนึงว่า

ลูกจ้างผู้ใดจะอยู่ในตำแหน่งนั้น กรมธรรม์ประเภทนี้จึงเหมาะสมสำหรับกิจการที่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งหรือตัวลูกจ้างอยู่เสมอ

การประกันภัยความซื่อสัตย์ประเภทคุ้มครองลูกจ้างทุกคน (Blanket Policies)

การประกันภัยประเภทนี้จะให้ความคุ้มครองลูกจ้างทุกคน โดยไม่ระบุชื่อหรือตำแหน่ง การประกันภัยประเภทนี้มีข้อดีหลายประการ เช่น ให้ความคุ้มครองที่กว้างขวาง และอัตราค่าเบี้ยประกันภัยประหยัดกว่าประเภทอื่น การประกันภัยประเภทนี้จึงได้รับความนิยมสูง กรมธรรม์ประกันภัยประเภทนี้ สามารถกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยได้เป็น 2 ลักษณะ คือ ก) กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยของลูกจ้างแต่ละคน และ ข) กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยเป็นยอดรวมเพียงยอดเดียว

ความคุ้มครองของการประกันภัยความซื่อสัตย์

เนื่องจากปัจจุบันการประกันภัยความซื่อสัตย์ยังไม่ค่อยได้รับความนิยมจากกิจการโดยทั่วไปเท่าที่ควร จึงยังไม่มีการจัดทำกรมธรรม์เป็นฉบับมาตรฐาน บริษัทประกันภัยแต่ละบริษัทจะใช้แบบฟอร์มของตนเอง ซึ่งอาจมีข้อความที่แตกต่างกันไป และบางบริษัทก็ใช้กรมธรรม์ที่เป็นภาษาอังกฤษ ในขณะที่บางบริษัทใช้กรมธรรม์ภาษาไทย ซึ่งความคุ้มครองก็อาจจะแตกต่างกันไปบ้าง อย่างไรก็ตาม ส่วนใหญ่จะให้ความคุ้มครองที่คล้ายคลึงกัน แต่ก็มีบางกรณีที่ความคุ้มครองของการประกันภัยความซื่อสัตย์อาจจะขึ้นอยู่กับความตกลงระหว่างผู้รับประกันภัยและผู้เอาประกันภัยหรือนายจ้าง

ในที่นี้จะขอกล่าวถึงข้อตกลงคุ้มครองที่เป็นที่นิยมใช้กันโดยทั่วไปเท่านั้น

ข้อตกลงคุ้มครองของการประกันภัยความซื่อสัตย์โดยทั่วไป จะมีสาระสำคัญดังนี้ คือ บริษัทจะคุ้มครองความสูญเสียของเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ของนายจ้างอันเกิดจาก

1. การฉ้อโกง หรือยักยอก หรือทุจริต จะต้องเกิดจากลูกจ้างที่ได้ระบุคุ้มครองไว้ในกรมธรรม์ในการปฏิบัติหน้าที่
2. ความทุจริตดังกล่าวจะต้องเกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาที่เอาประกันภัย และนายจ้างได้ทราบความสูญเสียไม่ช้ากว่า 3 เดือน นับตั้งแต่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ หรือไม่ช้ากว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ลูกจ้างออกจากงาน หรือวันที่ไล่ลูกจ้างออก หรือวันที่ลูกจ้างตาย แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

   ระยะเวลาที่ค้นพบความสูญเสียดังกล่าว ในบางกรณีอาจจะกำหนดให้ช้ากว่า 3 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น ทั้งนี้ขึ้นกับข้อตกลงกันระหว่างนายจ้างและบริษัทประกันภัย แต่โดยทั่วไปจะกำหนดไว้ 3 เดือน

โดยที่บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างตามจำนวนเงินที่สูญเสียจริง ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยของลูกจ้างรายนั้นๆ ตามที่ได้ระบุไว้หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ที่ควรทราบ

เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของบริษัทประกันภัยแต่ละบริษัท อาจจะมีข้อความที่แตกต่างกันบ้าง ทั้งนี้เพราะยังไม่มีการกำหนดกรมธรรม์ประกันภัยเป็นแบบมาตรฐาน แต่อย่างไรก็ตามรายละเอียดส่วนใหญ่จะคล้ายคลึงกัน โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เมื่อนายจ้างทราบถึงการฉ้อโกงหรือการยักยอกหรือทุจริตของลูกจ้าง นายจ้างต้องปฏิบัติดังนี้

1.1 แจ้งความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันทีโดยไม่ชักช้า

1.2 ยื่นคำขอต่อบริษัทให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลา 3 เดือน นับแต่วันที่ทราบความสูญเสีย

2. บริษัทมีสิทธิที่จะให้นายจ้างแสดงรายการและพยานหลักฐานสนับสนุนว่าค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้องนั้นเป็นอันถูกต้อง รวมทั้งความถูกต้องของรายการที่แจ้งไว้ในใบคำขอเอาประกันภัย หรือได้แถลงเพิ่มเติมเมื่อมีการต่ออายุการประกันภัย ตามที่บริษัทจะเห็นสมควรให้แสดง โดยค่าใช้จ่ายของนายจ้างเอง และให้นายจ้างรับรองความถูกต้องของรายการนี้ทั้งหมดเป็นลายลักษณ์อักษร

3. ค่าเสียหายที่เกิดจากลูกจ้างคนเดียวกันจะเรียกร้องให้ชดใช้ตามสัญญานี้เกินหนึ่งครั้งไม่ได้ (บางบริษัทอาจไม่มีข้อกำหนดเช่นนี้ โดยให้สามารถเรียกร้องเกินหนึ่งครั้งได้) และจะเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนได้เฉพาะความเสียหายที่เกี่ยวกับการฉ้อโกง หรือยักยอกหรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ที่เกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย และนายจ้างต้องค้นพบความสูญเสียอย่างช้าไม่เกินระยะเวลา 3 เดือน หลังจากกรมธรรม์หมดอายุ (บางบริษัทอาจจะกำหนดระยะเวลาเป็นเวลา 6 เดือนหรือ 12 เดือน)

4. ความรับผิดของบริษัทจะไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

5. นายจ้างจะประกอบธุรกิจตามข้อตกลงที่แถลง ซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นทุกประการและลูกจ้างต้องทำหน้าที่ตามข้อที่แถลงนั้นทุกประการเช่นเดียวกัน โดยนายจ้างจะต้องไม่ลดสินจ้างที่ให้แก่ลูกจ้าง ถ้ามีพฤติการณ์เกิดขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย (ซึ่งทำให้ความจริงผิดแตกต่างไปจากข้อแถลง) ซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่แจ้งไว้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยนายจ้างมิได้แจ้งให้บริษัททราบและมิได้รับความยินยอมจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรหรือมีการปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จ อันกระทบถึงการรับเสี่ยงภัยของบริษัท สัญญานี้เป็นโมฆียะ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้นายจ้างหรือผู้ที่ควรได้รับ

ถ้าภายหลังที่นายจ้างได้ทราบถึงการฉ้อโกง หรือยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างแล้ว และนายจ้างยังคงมอบหมายให้ลูกจ้างนั้นเก็บรักษาเงินหรือปฏิบัติหน้าที่นั้นต่อไป กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะไม่มีผลบังคับนับตั้งแต่วันที่นายจ้างกระทำเช่นว่านั้น ดังนี้บริษัทจะคืนเบี้ย

ประกันภัยให้แก่นายจ้าง โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลบังคับมาแล้วออกตามส่วน

6. การดำเนินคดีอาญาของนายจ้างต้องกระทำโดยรอบคอบทุกประการที่จะให้ศาลพิพากษาลงโทษลูกจ้างที่ทำการฉ้อโกง หรือยักยอก หรือทุจริตดังกล่าว ซึ่งเป็นผลให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ถ้าศาลพิพากษาลงโทษ บริษัทจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายดำเนินคดี และในกรณีดังกล่าวนี้นายจ้างต้องให้ข้อเท็จจริงทั้งหมดแก่บริษัทรวมทั้งให้ความช่วยเหลือในการที่บริษัทจะเข้ารับช่วงสิทธิ์ของนายจ้างเพื่อสิทธิไล่เบี้ยเอาค่าสินไหมทดแทน หรือค่าใช้จ่ายใดๆที่บริษัทชดใช้ให้แก่นายจ้างตามกรมธรรม์จากลูกจ้างหรือทรัพย์สินของลูกจ้างและบริษัทให้สัญญาว่านายจ้างจะไม่ต้องออกค่าใช้จ่ายหรือต้องเสียหายแต่ประการใดเกี่ยวกับการนี้

7. ถ้าในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยนี้หรือในระยะเวลาประกันภัย มีการประกันภัยอื่นที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเดียวกัน บริษัทจะรับผิดชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทได้รับประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งสิ้น

8. ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ระหว่าง ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอม และให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับกรมการประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

9. การบอกกล่าวคำบอกกล่าวและการติดต่อระหว่างผู้เอาประกันภัยและบริษัทจะมีผลตามกรมธรรม์ฉบับนี้ต้องกระทำเป็นหนังสือจึงจะมีผลบังคับได้

การประกันภัยกระจก (Glass Insurance)

การประกันภัยกระจก คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองการแตกไปของกระจกด้วยสาเหตุใดๆ ที่มิได้ระบุยกเว้นไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ ในระยะเวลาของการประกันภัย โดยการจ่ายเงินชดเชย หรือเลือกหากระจกอื่นมาทดแทน หรือซ่อมแซมกระจกที่แตกไป รวมทั้งการจ่ายค่าใช้จ่ายที่จำเป็นและสมควร เพื่อนำสิ่งอื่นมาปิดไว้ระหว่างที่ยังไม่ได้นำกระจกมาใส่แทน

ข้อยกเว้นของการประกันภัยกระจก

กรมธรรม์ประกันภัยกระจก จะไม่รวมถึงหรือมีผลบังคับในกรณีดังต่อไปนี้

1. การเสียรูป หรือเสียหาย นอกจากการร้าวตลอดความหนาของกระจก
2. การแตกหักซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่ง หรือในระหว่างที่ติดตั้งหรือถอดถอนหรือในระหว่างที่ดัดแปลงสถานที่ดังระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย
3. การแตกหัก ซึ่งเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือเกี่ยวข้องมาจาก

(ก) สงคราม การรุกราน การกระทำของศัตรูต่างแดน การกระทำเป็นปรปักษ์ หรือการกระทำที่มีลักษณะสงคราม (จะประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม) สงครามกลางเมือง ปฏิวัติ กบฏ การใช้กำลังทหาร

(ข) การนัดหยุดงาน การจลาจล การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือต่อต้านรัฐบาล

(ค) การกักกัน การยึด การถูกริบ หรือการพยายามกระทำเช่นนี้

(ง) อัคคีภัย ระเบิด ฟ้าผ่า อุทกภัย ลม ไต้ฝุ่น พายุแรง ลมวน ลมบ้าหมู แรงระเบิดจากภูเขาไฟ แผ่นดินไหว หรือความผันแปรอย่างอื่นของธรรมชาติ หรือที่เป็นผลโดยตรง หรือโดยอ้อมสืบเนื่องจากเหตุดังกล่าว

4. สำหรับการสูญเสีย หรือถูกทำลาย หรือเสียหายแก่ทรัพย์สินใด ๆ หรือการสูญเสียหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ซึ่งเป็นผลของหรือเกิดขึ้นโดย หรือเป็นการสูญเสียอันเกิดขึ้นโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือมาจากเหตุร่วม หรือเกิดจากกัมมันตภาพรังสีของไอออน หรือการปนเปื้อนกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือมาจากกากนิวเคลียร์ อันเนื่องจากการเผาเชื้อเพลิงนิวเคลียร์

นอกจากจะได้ระบุไว้โดยเฉพาะในกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ให้สันนิษฐานว่าบรรดากระจกนั้นเป็นกระจกเรียบคุณภาพขัดมันปกติและความรับผิดชอบของบริษัทจำกัดเพียงไม่เกินจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย ถ้าบริษัทตกลงหากระจกอื่นมาแทน ผู้เอาประกันภัยจะต้องดัดแปลง ถอดถอน และซ่อมกลับสภาพเดิมซึ่งเครื่องประกอบหน้าต่าง ขอบหน้าต่าง สิ่งตรึงตรากรอบหน้าต่าง และกระเบื้อง และวัตถุอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งจำเป็นต้องดัดแปลงหรือถอดถอนก่อนที่จะเอากระจกใหม่มาใส่ได้ และผู้เอาประกันภัยต้องออกค่าใช้จ่ายในการนี้ด้วย

เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยกระจกที่ควรทราบ

1. การแถลงรายละเอียดลักษณะของกระจกที่เอาประกันภัยไม่ตรงกับความเป็นจริง หรือการแถลงข้อความใดอันเกี่ยวกับสาระสำคัญเป็นความเท็จ หรือการละเว้นที่จะเสนอสาระสำคัญดังกล่าวไม่ว่าจะในคำขอเอาประกันภัย หรือคำตอบคำถามของบริษัทหรือผู้กระทำการแทนบริษัทก็ตาม ไม่ว่าจะก่อนหรือขณะที่เริ่มทำการประกันภัยหรือในขณะใด ๆ ซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลบังคับอยู่ จะทำให้กรมธรรม์ประกันภัยนี้เป็นโมฆียะ

2. ในกรณีที่สถานที่ตามที่ระบุไว้ในตารางแห่งกรมธรรม์ประกันภัยว่างเปล่าไม่มีผู้อยู่อาศัยหรือไม่ได้ใช้งาน หรือขณะทำการเปลี่ยนธุรกิจดังที่ระบุไว้ในตารางแห่งกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทจะต้องได้รับแจ้งดังกล่าวก่อนที่กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะมีผลต่อไป และบริษัทได้ออกหนังสือสลักหลังแล้ว

3. บริษัทจะไม่รับผิดชอบใด ๆ เกี่ยวกับการแตก ถ้าหากไม่ได้ใช้ความระมัดระวังตามสมควร เพื่อให้ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยนั้นปลอดภัย

4. ถ้าหากกระจกที่เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้แตก ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้บริษัททราบภายในเจ็ดวันภายหลังจากที่กระจกนั้นแตก โดยค่าใช้จ่ายของผู้เอาประกันภัยเอง ผู้เอาประกันภัยจะต้องจัดส่งรายละเอียดของการเรียกร้อง

ค่าเสียหายของกระจกที่แตกนั้นเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งค่าใช้จ่ายอันจำเป็นและสมควรในการนำสิ่งอื่นมาปิดก่อนการนำกระจกมาทดแทนสำหรับกระจกภายนอก และจะต้องแสดงรายละเอียดต่าง ๆ ตามที่บริษัทกำหนดเกี่ยวกับการเรียกร้องค่าเสียหาย

5. ซากของกระจกตกเป็นสมบัติของบริษัท และผู้เอาประกันภัยจะต้องกระทำทุกอย่างเพื่อป้องกันความเสียหายของซากนั้น และจะต้องยินยอมให้บริษัทกระทำทุกอย่างเพื่อป้องกันความเสียหายของซากนั้นด้วย

6. ถ้าหากในขณะที่เกิดการแตกของกระจกซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยให้ความคุ้มครอง มีการประกันภัยอื่นให้การคุ้มครองในการเสี่ยงภัยชนิดเดียวกัน ไม่ว่าจะโดยผู้เอาประกันภัยหรือผู้กระทำการแทนผู้เอาประกันภัย บริษัทจะไม่รับผิดชอบมากกว่าค่าเสียหายตามอัตราส่วนตามอัตราประกันภัยระยะสั้นสำหรับเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยได้ใช้บังคับมาแล้ว

7. บริษัทมีสิทธิที่จะกระทำการใด ๆ ในนามของผู้เอาประกันภัย ในการเรียกร้องค่าเสียหายหรือหลักประกันภัยในการรับค่าเสียหายจากบุคคลภายนอกเกี่ยวกับการแตกของกระจก ซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยให้ความคุ้มครองโดยค่าใช้จ่ายของบริษัทเอง

8. กรมธรรม์ประกันภัยนี้อยู่ภายใต้หลักการเฉลี่ย กล่าวคือ ถ้าหากกระจกที่เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ในขณะที่เกิดความวินาศมีมูลค่ามากกว่าจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยที่ระบุไว้ ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิจะรับชดใช้ค่าเสียหาย ตามอัตราส่วนระหว่างจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัยและมูลค่าทั้งหมดของกระจกเท่านั้น

การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Insurance)

การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียและความเสียหายที่เกิดจากการเล่นกอล์ฟ

ความคุ้มครองของกรมธรรมประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ

การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ สามารถจำแนกความคุ้มครองออกได้เป็น 3 ส่วน ดังนี้

1. ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ตามจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดตามกฎหมายที่จะชดใช้ค่าเสียหายในขณะที่หรือสืบเนื่องจากการฝึกหัด การซ้อม หรือการเล่นกอล์ฟ ในสนามกอล์ฟหรือสนามฝึกหัดกอล์ฟสาธารณะ โดยครอบคลุมถึง

การเสียชีวิตหรือบาดเจ็บต่อร่างกายหรือความเจ็บป่วยของบุคคลใดๆ ซึ่งมิใช่บุคคลในครอบครัวที่อยู่ด้วยกันกับผู้เอาประกันภัย

ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลใดๆ ซึ่งมิใช่เป็นทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลในครอบครัวที่อยู่ด้วยกันกับผู้เอาประกันภัยเป็นเจ้าของครอบครอง หรืออยู่ในความดูแลหรือควบคุมหรือกำลังใช้

2. ความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย

ความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย คือความบาดเจ็บทางร่างกายซึ่งเกิดจากปัจจัยภายนอกของผู้เอาประกันภัยโดยอุบัติเหตุในขณะที่หรือสืบเนื่องจากการฝึกหัด การซ้อม หรือการเล่นกอล์ฟ ในสนามกอล์ฟหรือสนามฝึกหัดกอล์ฟสาธารณะ และทำให้เกิดผลดังนี้

การเสียชีวิตภายใน 180 วัน นับจากวันเกิดอุบัติเหตุ
การสูญเสียอวัยวะและสายตา
ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (ภายใน 180 วันนับจากวันเกิดอุบัติเหตุ)
ทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง (ภายใน 180 วันนับจากวันเกิดอุบัติเหตุ)
การรักษาพยาบาล

3. อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ

ความคุ้มครองอุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ คือความคุ้มครองต่อการสูญหายหรือเสียหายของอุปกรณ์การเล่นกอล์ฟเนื่องจากอุบัติเหตุ หรือเหตุการณ์อันไม่อาจคาดหมายได้ในขณะที่หรือสืบเนื่องจากการฝึกหัด การซ้อม หรือการเล่นกอล์ฟ ในสนามกอล์ฟหรือสนามฝึกหัดกอล์ฟสาธารณะหรือในขณะเดินทางไปกลับโดยตรงระหว่างที่พักของผู้เอาประกันภัยกับสนามกอล์ฟหรือสนามฝึกหัดกอล์ฟสาธารณะ

บางบริษัทเสนอเงื่อนไขพิเศษ โฮล - อิน -วัน (Hole-In-One) ให้ในกรณีผู้เอาประกันภัยสามารถทำ โฮล - อิน –วัน ได้สำเร็จในการแข่งขัน ณ สนามกอล์ฟที่มี 18 หลุม บริษัทจะจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ

การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความรับผิดใด ๆ ซึ่งเกิดจาก หรือสืบเนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

1. สงคราม (ไม่ว่าจะมีการประกาศหรือไม่ก็ตาม) การรุกราน หรือการกระทำของศัตรูต่างชาติ สงครามกลางเมือง การปฏิวัติ การกบฏ การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือต่อต้านรัฐบาล การจลาจล การนัดหยุดงาน
2. ความเสียหายของอุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ อันเนื่องมาจากการสึกหรอหรือเสื่อมสภาพของอุปกรณ์นั้น
3. การสูญเสียหรือเสียหายของลูกกอล์ฟในการฝึกหัด การซ้อม หรือการเล่นกอล์ฟ

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟที่ควรทราบ

1. หน้าที่ของผู้เอาประกันภัยในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ในกรณีที่มีเหตุการณ์ซึ่งอาจก่อให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยนี้ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือตัวแทนของบุคคลดังกล่าวแล้วแต่กรณีจะต้องปฏิบัติดังนี้

1.1 แจ้งความเสียหายที่ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ก่อให้เกิดขึ้นแก่บุคคลภายนอก หรือความบาดเจ็บต่อร่างกายที่ผู้เอาประกันภัยได้รับเนื่องจากอุบัติเหตุ หรือความเสียหายต่ออุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ ให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการเสียชีวิตต้องแจ้งให้บริษัท

ทราบทันที เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามีเหตุจำเป็นอันสมควรจึงไม่อาจแจ้งให้บริษัททราบดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น แต่ได้แจ้งโดยเร็วที่สุดที่จะกระทำได้แล้ว

1.2 แจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจโดยทันที ในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ถูกขโมย หรือโจรกรรม และจะต้องกระทำการทุกอย่างเท่าที่จะกระทำได้เพื่อช่วยให้ได้ตัวผู้กระทำผิดมาลงโทษ และเพื่อติดตามทรัพย์สินนั้นคืนมา

1.3 ส่งรายการความสูญเสียหรือความเสียหายโดยละเอียดเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่บริษัทภายใน 15 วัน นับแต่ได้ทราบถึงความสูญเสียหรือความเสียหายนั้น โดยค่าใช้จ่ายของตนเอง พร้อมทั้งจัดส่งบรรดารายละเอียดและเอกสารหลักฐานอันเกี่ยวกับความสูญเสียหรือความเสียหายตามที่บริษัทต้องการ และต้องให้ความร่วมมือกับบริษัทตามความจำเป็น

1.4 ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนเนื่องจากเสียชีวิต หรือทุพพลภาพ ให้ส่งหลักฐานดังกล่าวข้างต้นภายใน 30 วัน นับแต่วันเสียชีวิตหรือวันที่เริ่มเกิดทุพพลภาพ ส่วนในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนอย่างอื่น ให้ส่งหลักฐานภายใน 180 วัน นับแต่วันเกิดอุบัติเหตุ และบริษัทมีสิทธิจะขอตรวจร่างกายของผู้เอาประกันภัยในระหว่างที่บริษัทพิจารณาการเรียกร้องค่าทดแทนตามที่เห็นสมควร รวมทั้งการชันสูตรพลิกศพในกรณีที่มีเหตุจำเป็น

1.5 ส่งต่อให้บริษัททันทีเมื่อได้รับหมายศาลหรือคำสั่งหรือคำบังคับของศาล

1.6 ผู้เอาประกันภัยจะต้องไม่ตกลงยินยอมเสนอหรือให้สัญญาว่าจะชดใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลใดโดยไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัท เว้นแต่บริษัทมิได้จัดการต่อการเรียกร้องนั้น

1.7 ส่งรายละเอียดและช่วยเหลือตามความจำเป็นเพื่อให้บริษัทตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือต่อสู้ข้อเรียกร้องใด ๆ หรือฟ้องคดีได้ และบริษัทมีสิทธิทำการประนีประนอมในนามของผู้เอาประกันภัยต่อการเรียกร้องใด ๆ

2. การจำกัดความรับผิดของบริษัท

ความรับผิดของบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยนี้ จะไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

3. การจ่ายค่าทดแทน

บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ดังต่อไปนี้

3.1 สำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายนอกเหนือจากเหตุทุพพลภาพจะจ่ายโดยพลัน เมื่อได้รับหลักฐานแสดงความสูญเสียหรือความเสียหายที่ครบถ้วนและถูกต้องแล้ว

3.2 สำหรับความเสียหายเนื่องจากเหตุทุพพลภาพ จะจ่ายให้ในวันครบกำหนดทุก ๆ 4 สัปดาห์ตลอดระยะเวลาทุพพลภาพแต่ทั้งนี้ไม่เกิน 52 สัปดาห์

การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณานี้ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อแผ่นป้ายโฆษณาที่ติดตั้งอยู่ริมถนนหรือดาดฟ้าของตึกสูง ความเสียหายที่ได้รับความคุ้มครองนั้นต้องเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด และลักทรัพย์ และความเสียหายนั้นต้องเป็นอุบัติเหตุ

ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยป้ายโฆษณา

ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยป้ายโฆษณาแบ่งเป็น 2 หมวด ดังนี้คือ

หมวดที่ 1 ความเสียหายต่อทรัพย์สิน ให้ความคุ้มครองสำหรับความสูญเสียใด ๆ ต่อป้ายโฆษณา หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของป้ายโฆษณาดังระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยอันเกิดจาก

ก. อุบัติเหตุซึ่งเกิดจากเหตุภายนอก (คำว่า “อุบัติเหตุ” ให้รวมถึงเหตุการณ์ที่ต่อเนื่องกันในอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นครั้งเดียว)

ข. อัคคีภัย ฟ้าผ่า ภัยระเบิด หรือลักทรัพย์

หมวดที่ 2 ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ให้ความคุ้มครองแก่บุคคลภายนอกสำหรับจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดตามกฎหมาย อันเนื่องมาจาก

ก. ความบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิต อันเกิดแก่บุคคลภายนอกและเป็นผลมาจากอุบัติเหตุ ซึ่งเกิดจากป้ายโฆษณาที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย (อันมิใช่บุคคลในครอบครัวซึ่งอยู่ด้วยกันกับผู้เอาประกันภัยหรือลูกจ้างของผู้เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นในระหว่างทางการที่จ้าง)

ข. ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และเป็นผลมาจากอุบัติเหตุซึ่งเกิดจากป้ายโฆษณาที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ (อันมิใช่เป็นทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย หรือผู้เอาประกันภัยเป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม หรือครอบครองหรือของบุคคลซึ่งกระทำการแทนผู้เอาประกันภัย)

อนึ่ง ความรับผิดตามหมวดนี้ให้รวมถึงความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากความบกพร่องในการติดตั้งด้วย

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยป้ายโฆษณาสำหรับความคุ้มครองหมวดที่ 1

ข้อยกเว้นความคุ้มครองหมวดที่ 1 บริษัทจะไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนถ้าความเสียหายดังกล่าวเกิดจาก

1. การละลาย การไหม้ของหลอดไฟหรือท่อ ที่เกิดจากไฟฟ้าลัดวงจร หรือการเสียหายของเครื่องยนต์กลไก หรือความบกพร่องของไฟฟ้า หรือเครื่องจักรกล
2. การซ่อมแซม การทำความสะอาด การเคลื่อนย้ายหรือการติดตั้ง ความสึกหรอ การเสื่อมสภาพ การเสื่อมราคา
3. ความเสียหายแก่หลอดไฟ เว้นแต่หลอดไฟถูกกระทบแตก
4. การใช้งานมากเกินขนาด ใช้ความร้อนสูงเกินขนาด หรือเร่งเครื่องเกินกำลัง
5. ความเสียหายเกิดจากสภาพของบรรยากาศ

ข้อยกเว้นทั่วไปสำหรับความคุ้มครองในหมวด 1 และหมวด 2

บริษัทจะไม่รับผิดในความเสียหายดังต่อไปนี้

1. ความเสียหายต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเกิดเหตุใดก็ตาม

2. ความสูญเสีย หรือความเสียหาย เกิดจากหรือสืบเนื่องมาจากภัยน้ำท่วม พายุไต้ฝุ่น ภูเขาไฟระเบิด แผ่นดินไหว สงคราม (ไม่ว่าจะมีการประกาศหรือไม่) สงครามกลางเมือง การนัดหยุดงาน การปฏิวัติ การกบฏ การจลาจล หรือการที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือต่อต้านรัฐบาล

3. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากหรือสืบเนื่องมาจากการแผ่รังสีหรือการแพร่กัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือจากกากนิวเคลียร์ใด ๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์และจากกรรมวิธีใด ๆ เป็นการแตกแยกตัวของนิวเคลียร์ ซึ่งดำเนินติดต่อกันไปด้วยตัวเอง

เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยป้ายโฆษณาที่ควรทราบ

เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยป้ายโฆษณาที่ควรทราบมีดังนี้

1. ผู้เอาประกันภัยจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1.1 เมื่อมีความเสียหายหรือสูญหายที่บริษัทจะต้องรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

1.2 กรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัยต้องให้รายละเอียดข้อมูลต่าง ๆ แก่บริษัท

1.3 ผู้เอาประกันภัยต้องมีหนังสือบอกกล่าวให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับหมายเรียกหมายศาล หรือคำสั่ง หรือคำบังคับของศาล

1.4 ผู้เอาประกันภัยต้องมีหนังสือบอกกล่าวให้บริษัททราบ โดยไม่ชักช้าเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ทราบหรือมีหลักฐานของการสูญเสียชีวิต หรือบาดเจ็บ ซึ่งอาจจะมีการเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย

1.5 ในกรณีความเสียหายเกิดจากการลักทรัพย์ หรือกระทำความผิดอาญาอย่างอื่น ซึ่งอาจจะมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจ และให้ความร่วมมือกับบริษัทในการที่ให้ได้ตัวผู้กระทำผิดมาลงโทษ

2. ค่าสินไหมทดแทน

2.1 ผู้เอาประกันภัยหรือผู้กระทำการแทน ต้องไม่ตกลงยินยอม เสนอ หรือให้สัญญาว่าจะชดใช้ค่าเสียหายแก่บุคคลภายนอกผู้ได้รับความเสียหายโดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท บริษัทมีสิทธิเข้าดำเนินการต่อสู้คดี ทำการประนีประนอมยอมความในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนใด ๆ ในนามของผู้เอาประกันภัย และมีสิทธิฟ้องบุคคลภายนอกให้ใช้ค่าเสียหายเพื่อประโยชน์ของบริษัทในนามของผู้เอาประกันภัย ในการนี้ผู้เอาประกันภัยต้องให้ข้อเท็จจริงและช่วยเหลือบริษัทตามสมควร

2.2 บริษัทอาจจะเลือกทำการซ่อม ปรับปรุงหรือเปลี่ยนป้ายโฆษณาหรือชิ้นส่วน ส่วนใดส่วนหนึ่งหรือชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเป็นตัวเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามจำนวนค่าเสียหายที่แท้จริงแต่ไม่เกินจำนวนความรับผิดของบริษัทที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์

2.3 นอกจากนี้ค่าสินไหมทดแทนให้หมายความรวมถึง ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีซึ่งผู้เอาประกันภัยต้องเสียไป เพราะการที่บุคคลภายนอกผู้รับความเสียหายได้ฟ้องคดีต่อศาลและผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบ

3. ผู้เอาประกันภัยต้องใช้ความระมัดระวังดูแลรักษาทรัพย์สินที่เอาประกันภัยตามสมควร และอยู่ในสภาพที่ใช้งานได้ตามปกติ บริษัทก็มีสิทธิ์ที่จะเข้าไปตรวจสอบป้ายโฆษณาหรือชิ้นส่วนในเวลาและระยะเวลาอันสมควร ในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นแล้ว ผู้เอาประกันภัยจะต้องจัดให้มีการป้องกันตามสมควรเพื่อไม่ให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายเพิ่มมากขึ้น

4. การเลิกกรมธรรม์

บริษัทจะบอกเลิกกรมธรรม์ได้ด้วยการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 7 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีนี้บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน หรือผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกกรมธรรม์ฉบับนี้ได้โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืนหลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น

5. ในขณะที่เกิดความสูญเสียหรือความเสียหาย ปรากฏว่าทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้มีมูลค่าสูงกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยเป็นผู้รับประกันภัยตนเองในส่วนที่แตกต่างนั้น และในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนผู้เอาประกันภัยต้องรับภาระส่วนเฉลี่ยความสูญเสียหรือความเสียหายไปตามส่วนทุก ๆ รายการ และหากมีมากกว่าหนึ่งรายการให้แยกพิจารณาแต่ละรายการ

6. ถ้าหากในขณะที่เกิดการสูญเสียหรือเสียหาย ได้มีการประกันภัยรายอื่นให้ความคุ้มครองถึงความสูญหาย เสียหาย หรือความรับผิดชอบอันเดียวกันอยู่ก่อนแล้ว บริษัทมิต้องรับผิดชอบชำระหรือสมทบเงินมากกว่าอัตราส่วนของบริษัทในข้อเรียกร้องสำหรับความสูญหายหรือเสียหายนั้น

7. ในกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลบังคับ บริษัทยังคงต้องผูกพันรับผิดชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้กระทำการแทนผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขข้อยกเว้นและข้อจำกัดของกรมธรรม์ฉบับนี้ ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตนเหมือนเป็นหนึ่งผู้เอาประกันภัยเอง

8. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากมีผู้มิสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีการ

อนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับกรมการประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

การประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน (Homeowner's Insurance)

การประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อผู้เป็นเจ้าของอาคารประเภทที่อยู่อาศัย สำนักงานในบ้าน หรือห้องชุดอยู่อาศัยในแฟลต แมนชั่น หรือคอนโดมีเนียม โดยได้รับความคุ้มครองหลายๆ ประเภทภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับเดียวกัน ซึ่งประกอบด้วยความคุ้มครองความเสียหายจากอัคคีภัย การโจรกรรม ความเสียหายต่อความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินในอาคาร การสูญเสียค่าเช่า หรือค่าใช้จ่ายสำหรับค่าเช่าที่พักอาศัยชั่วคราว รวมถึงการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัย

ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน

กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน มีความคุ้มครองที่สามารถเลือกซื้อได้หลายอย่าง ได้แก่

1. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่ออาคาร
2. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินในอาคาร
3. ค่าใช้จ่ายสำหรับการเปลี่ยนที่พักอาศัยชั่วคราว และการสูญเสียค่าเช่า
4. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
5. อุบัติเหตุส่วนบุคคล
6. โจรกรรม

ความคุ้มครองที่สามารถซื้อเพิ่มเติมได้

ผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้อีก ดังนี้

1. ความเสียหายต่อกระจก หมายถึง การแตกของกระจกที่เป็นเสมือนผนังอาคารและกระจกประตูหน้าต่างที่เอาประกันภัยไว้ โดยบริษัทจะชดใช้โดยเลือกกระจกอื่นมาทดแทนหรือซ่อมแซมกระจกที่แตกไป

2. ความคุ้มครองเงินชดเชยการเสียชีวิตของคู่สมรสและสมาชิกในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย กรณีคู่สมรสหรือสมาชิกในครอบครัวของผู้เอาประกันภัยตามที่ระบุชื่อไว้ได้รับบาดเจ็บอันมีสาเหตุมาจากภัยที่ระบุภายใต้ความคุ้มครองต่ออาคารและทรัพย์สินในอาคาร และทำให้เสียชีวิตภายใน 180 วัน นับจากวันเกิดอุบัติเหตุ บริษัทจะจ่ายค่าชดเชยให้แก่ผู้เอาประกันภัย

ข้อยกเว้นทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน

กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน ไม่คุ้มครองการสูญเสียอันเกิดจากหรือสืบเนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

1. ภัยจากสงคราม กบฏ ปฏิวัติ จลาจล และนัดหยุดงาน การก่อการร้าย อาวุธนิวเคลียร์ การแผ่กัมมันตภาพรังสี

2. ความเสียหายจากการแตกร้าวของกระจกอาคารนอกเหนือจากภัยที่คุ้มครอง
3. ความเสียหายที่เกิดจากน้ำท่วม

การประกันภัยเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

การประกันภัยที่เกี่ยวกับงานวิศวกรรมนั้นมีความสลับซับซ้อนค่อนข้างมาก ต้องเกี่ยวข้องกับเครื่องจักร และอุปกรณ์ขนาดใหญ่ ซึ่งหากเกิดความผิดพลาด มูลค่าความเสียหาย จะค่อนข้างสูง เช่น ตึกถล่มระหว่างการก่อสร้าง หรือลิฟต์ตกขณะติดตั้ง เป็นต้น ความเสียหายเหล่านี้ มีโอกาสเกิดขึ้นได้ และ จะอยู่ในความรับผิดชอบของใครนั้นขึ้นอยู่กับ ช่วงที่เกิดเหตุ ใครเป็นผู้รับผิดชอบงานนั้น ดังนั้นทุกคนจึงมีสิทธิที่จะทำประกันภัยประเภทนี้ได้ ทั้งเจ้าของกิจการ ผู้รับเหมาก่อสร้าง ผู้ผลิต ผู้จัดจำหน่าย ผู้ติดตั้งเครื่องจักร อุปกรณ์ และ ผู้ซื้อเครื่องจักรไปใช้งาน

แบบประกันภัยที่เกี่ยวกับงานวิศวกรรม

แบบประกันภัยที่เกี่ยวกับงานวิศวกรรมที่ได้รับความนิยม มีอยู่หลายแบบดังนี้คือ

- การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา (Contract Works Insurance)
- การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)
- การประกันภัยงานติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)
- การประกันภัยความเสียหายต่อเนื่องจากการที่เครื่องจักรชำรุดเสียหาย (Consequential Loss Following Machinery Breakdown Insurance)
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและ ถังอัดความดัน (Boiler and Pressure Vessel Insurance)
- การประกันภัยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิคส์ (Electronic Equipment Insurance)

การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา (Contract Works Insurance)

การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา ให้ความคุ้มครองแบ่งเป็น 3 หมวด ดังนี้

ก. สำหรับงานด้านวิศวกรรมโยธา และ การก่อสร้างรวมทั้งวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และ เครื่องจักรกล ที่ใช้ในการก่อสร้าง

ในระหว่างเวลาประกันภัยถ้าทรัพย์สินหรือส่วนใดส่วนหนึ่งของทรัพย์สินตามรายการที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยได้รับความสูญหายหรือความเสียหายทางกายภาพ เนื่องจากอุบัติเหตุโดยฉับพลันและที่มิได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งความสูญเสียดังกล่าวทำให้จำเป็นต้องซ่อมแซมหรือเปลี่ยนทรัพย์สินหรือส่วนหนึ่งส่วนใดของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย บริษัทจะรับผิดชอบจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยเป็นเงินสด หรือซ่อมแซม หรือจัดหาทดแทน (ตามแต่บริษัทจะเห็นสมควร) ตามจำนวนที่สูญเสีย

หรือเสียหายจริงของบริษัท ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยของทรัพย์สินแต่ละรายการและไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งหมดที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์

ความคุ้มครองในหมวดนี้ยังรวมถึงค่าใช้จ่ายในการขนย้ายซากปรักหักพัง หลังเกิดความเสียหายด้วย

ข้อยกเว้น

1. ความสูญเสียหรือความเสียหายอันเนื่องจากการออกแบบผิดพลาด
2. ค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงทรัพย์สิน
3. ค่าใช้จ่ายในการทดแทนหรือการแก้ไขวัสดุที่บกพร่องหรือการขาดความชำนาญ แต่ไม่รวมถึงความสูญเสียหรือความเสียหายซึ่งเป็นผลมาจากอุบัติเหตุอันเนื่องจากความบกพร่องของวัสดุก่อสร้างหรือการขาดความชำนาญ
4. การสึกหรอ เสื่อมสภาพ การกัดกร่อน การเสื่อมค่าเนื่องจากการไม่ใช้งานในสภาพปกติ
5. การเสื่อมเสียทางเครื่องยนต์หรือไฟฟ้า หรือความไม่เป็นระเบียบของโรงงานก่อสร้างและเครื่องจักรก่อสร้าง
6. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อยานพาหนะที่มีใบอนุญาตใช้บนถนน เรือ หรือเครื่องบิน
7. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อ แฟ้มข้อมูล ต้นฉบับ สำเนาเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน ลวดลาย แบบพิมพ์ แม่พิมพ์ หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณียากร อากรแสตมป์ ธนบัตร เช็ค สมุดบัญชี หรือสมุดหนังสือเกี่ยวกับธุรกิจใดๆ
8. ความสูญเสียหรือความเสียหายซึ่งพบเมื่อตรวจสอบบัญชีสินค้า

ข. สำหรับเครื่องจักรที่จะทำการติดตั้ง

ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายของเครื่องจักรที่จะทำการติดตั้งตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้รวมถึงความชำรุดความเสียหายที่เกิดจากการขัดข้องในตัวของมันเอง หรือ เป็นผลมาจากการทดสอบ หรือ ทดลองเครื่อง เมื่อทำการติดตั้งเรียบร้อยแล้ว หากเป็นความสูญเสียหรือความเสียหายที่ได้รับความคุ้มครองในหมวด ก. บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย สำหรับความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัยและไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในแต่ละข้อ ซึ่งรวมแล้วไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งหมดที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์

ทั้งนี้ความคุ้มครองยังรวมถึงค่าใช้จ่ายในการขนย้ายซากปรักหักพัง หลังเกิดความเสียหายด้วย

ข้อยกเว้น

1. ความสูญเสียหรือความเสียหายอันเนื่องจากการออกแบบผิดพลาด ความบกพร่องของวัสดุหรือกระบวนการหล่อ การขาดความชำนาญซึ่งนอกเหนือจากความผิดพลาดในการติดตั้ง

2. ค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงทรัพย์สิน
3. การสึกหรอ เสื่อมสภาพ การกัดกร่อน การเสื่อมค่าเนื่องจากการไม่ใช้งานในสภาพปกติ
4. การเสื่อมเสียทางเครื่องยนต์หรือไฟฟ้า หรือความไม่เป็นระเบียบของเครื่องจักรที่ติดตั้งและเครื่องมือที่ติดตั้ง
5. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อยานพาหนะที่มีใบอนุญาตใช้บนถนน เรือ หรือเครื่องบิน
6. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อ แฟ้มข้อมูล ต้นฉบับ สำเนาเอกสาร แบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน ลวดลาย แบบพิมพ์ แม่พิมพ์ หลักประกันหนี้สิน หลักทรัพย์ เอกสารสำคัญต่างๆ ไปรษณียากร อากรแสตมป์ ธนบัตร เช็ค สมุดบัญชี หรือสมุดหนังสือเกี่ยวกับธุรกิจใดๆ
7. ความสูญเสียหรือความเสียหายซึ่งพบเมื่อตรวจสอบบัญชีสินค้า

ค. สำหรับความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

ให้ความคุ้มครองต่อความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก อันเนื่องมาจากการผิดพลาดในการดำเนินงานของผู้เอาประกันภัย หรือลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นเหตุให้บุคคลภายนอกได้รับความบาดเจ็บ เสียชีวิต หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย

การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

การประกันภัยเครื่องจักร ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักร เครื่องมืออุปกรณ์ หรือเครื่องกลต่างๆ ที่เอาประกันภัยไว้ อันเนื่องจาก

- ความเสียหายอันเกิดจาก การออกแบบผิดพลาด การติดตั้งผิดพลาด หรือวัสดุ ชำรุดบกพร่อง ความบกพร่องในการหล่อและการใช้วัสดุที่มีคุณภาพที่ไม่สมบูรณ์ ความบกพร่องในโรงงาน
- การดำเนินงานหรือเดินเครื่องจักรผิดพลาด ขาดทักษะ ประมาท เลินเล่อ
- การฉีกขาดจากกัน เนื่องจากกำลังเหวี่ยงจากศูนย์ถ่วง
- การระเบิดทางฟิสิกส์
- ไฟฟ้าลัดวงจร
- การขาดน้ำในหม้อน้ำ

การประกันภัยงานติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

การประกันภัยงานติดตั้งเครื่องจักร ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักร เครื่องมืออุปกรณ์ หรือเครื่องกลต่างๆ ที่เอาประกันภัยไว้อันเนื่องจาก

- ภัยธรรมชาติ อันได้แก่ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด น้ำท่วม ลมพายุ แผ่นดินไหว
- ภัยจากมนุษย์ อันได้แก่ ความผิดพลาดในการติดตั้ง เครื่องจักรหล่นลงมาจากการยกขึ้นหรือยกลง ความดันเกินกำลัง ไฟฟ้าลัดวงจร การใช้ไฟเกินกำลัง การละเลย การประมาทเลินเล่อ การโจรกรรม เจตนาร้าย และ ความเสียหายจากการทดลองเดินเครื่อง (เฉพาะเครื่องจักรใหม่)

การประกันภัยความเสียหายต่อเนื่องจากการที่เครื่องจักรชำรุดเสียหาย (Consequential Loss Following Machinery Breakdown Insurance)

การประกันภัยความเสียหายต่อเนื่องจากการที่เครื่องจักรชำรุดเสียหาย ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อเนื่อง เช่น ผลกำไรที่ขาดหายไปเนื่องจากเครื่องจักรที่เอาประกันภัยไว้นั้นเกิดชำรุดหรือขัดข้องเนื่องจากภัยที่คุ้มครอง และมีผลให้ต้องหยุดการเดินเครื่องในการผลิตสินค้า

การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและ ถังอัดความดัน (Boiler and Pressure Vessel Insurance)

การประกันภัยหม้อน้ำและ ถังอัดความดันให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อหม้อน้ำและถังอัดความดันที่เอาประกันภัยไว้เนื่องจากการระเบิด การยุบแฟบของหม้อน้ำ และถังอัดความดัน รวมทั้งให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อชีวิตร่างกาย และทรัพย์สิน ของบุคคลภายนอก ที่อยู่บริเวณใกล้เคียง

การประกันภัยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิคส์ (Electronic Equipment Insurance)

การประกันภัยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิคส์ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่ออุปกรณ์อิเล็คทรอนิคส์ทุกชนิด เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องมือแพทย์ เครื่องมือตรวจวัดผล เครื่องมือสื่อสารโทรทัศน์ ที่เอาประกันภัยไว้อันเนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิด อากาศยาน ควันไฟ แก๊สพิษ การเปียกน้ำ ความชื้น ลูกเห็บ ไฟฟ้าลัดวงจร การออกแบบ ผิดพลาด การประมาท การเจตนาร้าย การโจรกรรม ลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และการก่อสร้าง หรือการติดตั้งผิดพลาด

เงื่อนไขและความคุ้มครองที่กล่าวมาในการประกันภัยในหมวดนี้เป็นเพียงพื้นฐานของแต่ละกรมธรรม์ประกันภัย บางบริษัทอาจกำหนดเงื่อนไขพิเศษ หรือข้อยกเว้นเพิ่มเติม เพื่อความเหมาะสมตามลักษณะของความเสี่ยงก็ได้

การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกที่จะอธิบายในที่นี้มีดังนี้คือ

- การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
- การประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชนของผู้ประกอบการหรือนิติบุคคล

- การประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ (Product Liability Insurance)

การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก คือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอกโดยอุบัติเหตุ อันเกี่ยวกับกิจการหรือธุรกิจของผู้เอาประกันภัยภายใต้ขอบเขตของการเสี่ยงภัยที่เอาประกันภัยไว้ และเกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ณ อาณาเขตการคุ้มครองซึ่งระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

โดยบริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในนามของผู้เอาประกันภัยสำหรับ

1 จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดตามกฎหมายที่จะชดใช้เป็นค่าเสียหายสำหรับ

1.1 การเสียชีวิตหรือความบาดเจ็บต่อร่างกายหรือความเจ็บป่วยของบุคคลใดๆ นอกจาก

ลูกจ้างของผู้เอาประกันภัยขณะอยู่ในระหว่างทางการที่จ้าง หรือบุคคลผู้ซึ่งในขณะเกิดอุบัติเหตุอยู่ในระหว่างการปฏิบัติงานให้ผู้เอาประกันภัยภายใต้สัญญาว่าจ้างหรือการฝึกงาน

บุคคลในครอบครัวหรือบุคคลที่อยู่ด้วยกันกับผู้เอาประกันภัยซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงหรือโดยอ้อมกับกิจการของผู้เอาประกันภัยดังระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลใดๆ นอกจาก

ทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยเป็นเจ้าของหรือครอบครอง หรืออยู่ในความดูแลหรือควบคุมหรือกำลังใช้หรือกำลังปฏิบัติงานโดยผู้เอาประกันกันภัย

ทรัพย์สินที่ลูกจ้างหรือตัวแทนของผู้เอาประกันภัยดูแล ควบคุม กำลังใช้ หรือปฏิบัติงานเพื่อผู้เอาประกันภัยภัยในระหว่างทางการที่จ้าง

2. จำนวนเงินอันเกี่ยวข้องกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้สำหรับ

ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนซึ่งผู้เอาประกันภัยต้องชดใช้ให้กับผู้เรียกร้อง

ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมซึ่งผู้เอาประกันภัยได้จ่ายไปด้วยความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในนามของผู้แทนโดยชอบด้วยกฎหมายของผู้เอาประกันภัยภายใต้บังคับเงื่อนไข ความคุ้มครอง ข้อยกเว้น และเอกสารแนบท้ายแห่งกรมธรรม์ประกันภัยนี้

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกมีดังนี้

1. ความรับผิดส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดเองตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

2. ความรับผิดใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากคำพิพากษา หรือกระบวนการยุติธรรม ซึ่งมิใช่ศาลไทย หรือที่เกิดขึ้นหรือสืบเนื่องจากคำพิพากษาของศาลไทยเพื่อบังคับคดีให้ตัดสินนอกเขตราชอาณาจักรไทย

3. ความรับผิดซึ่งเกิดจากการเป็นเจ้าของ การครอบครอง การดูแล การควบคุม การใช้ หรือการให้สัญญาหรือการชี้แนะโดยผู้เอาประกันภัย หรือในนามของผู้เอาประกันภัย สำหรับยานพาหนะทุกชนิดที่ขับเคลื่อนด้วยเครื่องยนต์ (รวมทั้งเครื่องจักร หรือยานใด ๆ ที่ดันหรือลากโดยเครื่องยนต์)

4. ความรับผิดใด ๆ ซึ่งเกิดจากหรือสืบเนื่องจาก

การที่ผู้เอาประกันภัยเป็นเจ้าของ ครอบครอง หรือใช้ หรือบำรุงรักษา หรือซักรอก ปั้นจั่น ลิฟต์บันไดเลื่อน หม้อน้ำที่ใช้กำลังไอน้ำ หรือภาชนะอัดความดันไอน้ำ ท่าเทียบเรือ สะพานเทียบเรือ เว้นแต่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยภายใต้หัวข้อ “เครื่องจักรกล”

งานก่อนสร้าง งานต่อเติม หรือรื้อถอนอาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างใด ๆ

สินค้าหรือสิ่งของใด ๆ ซึ่งผลิต ขาย จัดหา ซ่อมแซม บริการ หรือดำเนินการโดยผู้เอาประกันภัยหรือผู้การแทนผู้เอาประกันภัย

5. ความรับผิดไม่ว่าลักษณะใด ๆ อันเกิดจากหรือเกี่ยวเนื่องจาก หรือเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจาก น้ำท่วม น้ำสกปรก กากเคมี ฝุ่น ควัน ก๊าซพิษ ของเหลวหรือของแข็งที่เป็นพิษ มลพิษ หรือมลภาวะใด ๆ

6. ความรับผิดใด ๆ อันเกิดจากหรือสืบเนื่องจากหรือเป็นผลมาจากแผ่นดินทรุด ความสั่นสะเทือน หรือการเคลื่อนย้ายสิ่งค้ำจุน หรือทำให้สิ่งค้ำจุนอ่อนกำลังลง

7. ความรับผิดซึ่งเกิดจากสัญญาที่ผู้เอาประกันภัยทำขึ้น ซึ่งถ้าไม่มีสัญญาดังกล่าว ความรับผิดของผู้เอาประกันภัยจะไม่เกิดขึ้น

8. ความรับผิดซึ่งเกิดจาก

คำแนะนำหรือบริการทางเทคนิคหรือวิชาชีพใด ๆ โดยผู้เอาประกันภัย หรือผู้ที่ทำแทนผู้เอาประกันภัย

การที่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ที่ทำแทนผู้เอาประกันภัยให้การรักษา เว้นแต่การปฐมพยาบาล

9. การปรับทางแพ่ง อาญา หรือโดยสัญญา

10. ความรับผิดไม่ว่าลักษณะใด ๆ อันเกิดจากหรือเกี่ยวเนื่องมาจาก หรือเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจาก

สงคราม การรุกราน การกระทำที่มุ่งร้ายของศัตรูต่างชาติ หรือการกระทำที่มุ่งร้ายคล้ายสงคราม (ไม่ว่าจะได้มีการประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม) หรือสงครามกลางเมือง

การแข็งข้อ การกบฏ การจลาจล การนัดหยุดงาน หรือการยึดอำนาจ การก่อความวุ่นวาย การกระทำของขบวนการโจรก่อการร้าย การกระทำของผู้ก่อการร้าย การปฏิวัติ

การประกาศกฎอัยการศึก หรือเหตุการณ์ใด ๆ ซึ่งจะเป็นเหตุให้มีการประกาศหรือคงไว้ซึ่งกฎอัยการศึก

การริบ ยึด เกณฑ์ ทำลาย หรือทำลายความเสียหายแก่ทรัพย์สินใด โดยคำสั่งของรัฐบาลโดยนิตินัยหรือโดยพฤตินัย หรือของเจ้าหน้าที่ราชการเทศบาล หรือเจ้าหน้าที่ประจำท้องถิ่นในราชอาณาจักรหรือในเขตที่ทรัพย์สินนั้นตั้งอยู่

อาวุธนิวเคลียร์

การแผ่รังสีหรือการแพร่กัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือจากกากนิวเคลียร์ใด ๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์และจากกรรมวิธีใด ๆ แห่งการแตกแยกตัวทางนิวเคลียร์ ซึ่งดำเนินติดต่อกันไปด้วยตัวเอง

เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกที่ควรทราบ

เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกที่ควรทราบมีดังนี้

1. การระงับไปแห่งสัญญาตามกรมธรรม์ประกันภัย

กรมธรรม์ประกันภัยนี้จะสิ้นผลบังคับทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประกอบกิจการ กิจการหรืออาชีพที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย หรือมีการเปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญอื่น ๆ ซึ่งทำให้การเสี่ยงภัยเพิ่มขึ้น เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยจะได้แจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร และบริษัทได้ตกลงยินยอมรับประกันภัยต่อไป โดยบริษัทออกเอกสารแนบท้ายที่ได้ต้องลายมือชื่อโดยบุคคลผู้มีอำนาจของบริษัทและประทับตราของบริษัทไว้เป็นสำคัญ

2. การโอนสิทธิตามสัญญาประกันภัย

สิทธิของผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัยนี้ จะโอนได้ต่อเมื่อได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท เว้นแต่การโอนโดยพินัยกรรมหรือโดยบทบัญญัติของกฎหมาย

3. หน้าที่ของผู้เอาประกันภัยในการจัดการป้องกัน

ผู้เอาประกันภัยต้องป้องกันหรือจัดให้มีการป้องกันตามสมควร เพื่อมิให้เกิดอุบัติเหตุ และต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายและข้อบงคับของเจ้าหน้าที่ราชการ

4. หน้าที่ของผู้เอาประกันภัยในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ในกรณีที่มีเหตุการณ์ซึ่งอาจก่อให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยนี้ ผู้เอาประกันภัยต้อง

แจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

ส่งต่อให้บริษัททันทีเมื่อได้รับหมายศาลหรือคำสั่งหรือคำบังคับของศาล

ผู้เอาประกันภัยจะต้องไม่ตกลงยินยอมเสนอ หรือให้สัญญาว่าจะชดใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลใดโดยไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัท เว้นแต่บริษัทมิได้จัดการต่อการเรียกร้องนั้น

ส่งรายละเอียดและช่วยเหลือตามความจำเป็นเพื่อให้บริษัทตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือต่อสู้ข้อเรียกร้องใด ๆ หรือฟ้องคดีได้

5. การรับช่วงสิทธิ

ผู้เอาประกันภัยจะต้องไม่กระทำการใด ๆ ที่จะทำให้การรับช่วงสิทธิของบริษัทต่อผู้กระทำผิดกระทบกระเทือนและต้องร่วมมือกับบริษัทในการที่บริษัทจะใช้สิทธิไล่เบี้ยจากบุคคลอื่น

6. สิทธิของบริษัท

บริษัทมีสิทธิเข้าดำเนินการต่อสู้คดี และมีสิทธิทำการประนีประนอมในนามของผู้เอาประกันภัยต่อการเรียกร้องใด ๆ

7. การจำกัดความรับผิดของบริษัท

ความรับผิดของบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยนี้ จะไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

8. การเฉลี่ยความรับผิด

ถ้าในขณะที่เกิดเหตุซึ่งเป็นผลให้มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยนี้มีการประกันภัยอื่นคุ้มครองถึงความรับผิดอย่างเดียวกัน บริษัทจะรับผิดต่อค่าเสียหาย ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ไม่เกินอัตราส่วนของบริษัท สำหรับจำนวนเงินที่ต้องจ่ายเกี่ยวกับความรับผิดนั้น

9. การปรับปรุงเบี้ยประกันภัย

ในกรณีที่เบี้ยประกันภัยได้คำนวณจากจำนวนประมาณการที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย ภายในหนึ่งเดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องจัดส่งรายละเอียดและข้อเท็จจริงเพื่อคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ถูกต้อง ถ้าปรากฏว่าจำนวนเบี้ยประกันภัยที่คำนวณได้แตกต่างจากเบี้ยประกันภัยที่ชำระไว้ก่อนนั้น ผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมตามส่วนให้แก่บริษัทหรือบริษัทต้องคืนเบี้ยประกันภัยให้แล้วแต่กรณี

การประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชนของผู้ประกอบการหรือนิติบุคคล

การประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชนผู้ประกอบการหรือนิติบุคคล คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชนของผู้เอาประกันภัยในกรณีต่างๆ ดังนี้

1. **การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเจ้าของธุรกิจ เจ้าของโรงงาน บ้านเช่า โรงงาน โรงภาพยนตร์ และ ผู้เช่าสถานที่ (Owners' Landlords' and Tenants' Liability Insurance)** เป็นการประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นต่อบุคคลภายนอกที่เข้ามาในสถานที่ดังกล่าว อันเนื่องจากการบำรุงรักษาและการดูแลสถานที่ ยังผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินและ / หรือความบาดเจ็บทางร่างกายหรือเสียชีวิตก็ตาม

2. **การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบธุรกิจที่มีต่อประชาชน ในฐานะที่เป็นผู้ผลิต หรือผู้จำหน่าย หมายความรวมถึงผู้รับเหมาก่อสร้างด้วย (Manufacturers' and Contractors' Liability Insurance)** ให้ความคุ้มครองผู้ผลิต ผู้จำหน่าย

ผู้รับเหมาก่อสร้าง เนื่องจากการปฏิบัติงานและยังผลให้ความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สิน และ/หรือความบาดเจ็บทางร่างกายแก่บุคคลทั่วไป

3. **การประกันภัยความรับผิดต่อผู้อื่นที่ใช้ลิฟต์** ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินและร่างกายของผู้ใช้ลิฟต์ รวมถึงค่าเสียหายที่เกิดแก่ตัวลิฟต์เอง แต่บริษัทจะไม่รับผิดชอบ ถ้าตัวตึกพังลงมา ทำให้ลิฟต์ที่ใช้ได้รับความเสียหาย

4. **การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อผู้อื่น อันมิใช่ความประมาทเลินเล่อของตนเอง (Contractual Liability Insurance)** ให้ความคุ้มครองการเรียกร้องค่าเสียหาย อันเนื่องมาจากความรับผิดชอบต่อผู้อื่นภายใต้สัญญา หรือการตกลงระหว่างผู้เอาประกันภัยกับอีกฝ่ายหนึ่งเกี่ยวกับอุบัติเหตุที่ทำให้ได้รับบาดเจ็บ

5. **การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบการธุรกิจ ต่อบุคคลอื่นอันเนื่องจากความประมาทเลินเล่อของบุคคลอื่น (Contingent Liability Insurance)** ให้ความคุ้มครองอันเนื่องมาจากความประมาทเลินเล่อของบุคคลอื่นที่ทำความเสียหายให้แก่อีกฝ่ายหนึ่ง การประกันภัยแบบนี้คุ้มครองเจ้าของทรัพย์ ลูกจ้าง หรือเอเยนต์ โดยความประมาทเลินเล่อทำให้บุคคลอื่นได้รับความเสียหาย

6. **การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างต่อลูกจ้าง** หมายถึง ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุแก่ลูกจ้าง และลูกจ้างสามารถพิสูจน์ได้ว่าเหตุที่เกิดขึ้นนั้นเกิดจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้าง การประกันภัยดังกล่าวจะให้ความคุ้มครองแก่นายจ้าง

7. **ความรับผิดตามกฎหมายร่วมหลายประเภทอย่างกว้างขวางของผู้ประกอบธุรกิจต่อบุคคลอื่น (Comprehensive Liability Insurance)** หมายถึง ความคุ้มครองทุกประเภทที่ผู้ดำเนินธุรกิจสามารถเลือกทำประกันภัย โดยตัวผู้เอาประกันภัยเองสามารถจะเลือกแบบที่เห็นว่าเหมาะสมกับธุรกิจที่ประกอบการอยู่ในขณะนั้น และการคุ้มครองนี้คล้ายคลึงกับแบบต่างๆ ที่กล่าวมาข้างต้น

การประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ (Product Liability Insurance)

การประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ หมายถึง การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดเนื่องจากตัวผลิตภัณฑ์ หลังจากที่ผลิตภัณฑ์ได้ละจากสถานประกอบการไปแล้วและอยู่ภายใต้การควบคุมหรือการใช้ของบุคคลอื่น (ที่มิใช่ผู้เอาประกันภัย) โดยให้ความคุ้มครองสำหรับการบาดเจ็บทางร่างกาย (Bodily Injury) หรือความเสียหายต่อทรัพย์สิน (Property Damage) ที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดตามกฎหมาย โดยการบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินนั้นต้องเป็นอุบัติเหตุที่เกิดจากภัยที่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยและเกิดขึ้นภายในอาณาเขตความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้นในการพิสูจน์ความคุ้มครอง ผู้ที่บาดเจ็บหรือได้รับความเสียหาย (Injured Party) ต้องเป็นฝ่ายพิสูจน์ให้ได้ว่า การบาดเจ็บหรือเสียหายดังกล่าวเกิดจากหรือเป็นผลมาจากความบกพร่องในตัวผลิตภัณฑ์ของผู้เอาประกันภัย (Burden of proof falls on the injured party.)

การประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ไม่ใช่ Product Guarantee Insurance ทั้งนี้เพราะ Product Guarantee Insurance ให้ความคุ้มครองความรับผิดอันเกิดจากการที่ตัวผลิตภัณฑ์ไม่สามารถใช้งานตามหน้าที่ที่ระบุไว้

การให้ความคุ้มครองของการประกันความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์มีให้เลือกอยู่ 2 ลักษณะ คือ

1) ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัยนั้นๆ (Occurrence Coverage Trigger) แม้การเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอาจเกิดขึ้นหลังจากที่กรมธรรม์ประกันภัยนั้น ๆ หมดอายุแล้ว

2) ให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้นครั้งแรกภายในระยะเวลาเอาประกันภัยนั้น (Claim-made Trigger) แม้การบาดเจ็บทางร่างกายหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เป็นสาเหตุของการเรียกร้องดังกล่าวอาจเกิดขึ้นก่อนระยะเวลาเอาประกันภัยนั้น ๆ ก็ตาม

ข้อยกเว้นที่สำคัญของกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์

ข้อยกเว้นที่สำคัญของกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ มีดังนี้

1) ความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดแก่ตัวผลิตภัณฑ์ (Physical Damage to The Product)

ข้อยกเว้นข้อนี้มีขึ้นเพื่อป้องกันมิให้ผู้รับประกันภัยต้องมาชดใช้ค่าเสียหายในการซ่อมแซมหรือจัดหามาทดแทนซึ่งผลิตภัณฑ์ อันเนื่องมาจากการออกแบบหรือการผลิต หรือการทำงานที่ผิดพลาดของผู้เอาประกันภัยเอง

2) ค่าใช้จ่ายในการเรียกผลิตภัณฑ์นั้นคืน (Recall expenses)

หลายครั้งที่ปรากฏในภายหลังว่าผลิตภัณฑ์ที่ได้จำหน่ายออกไปแล้วนั้นมีข้อบกพร่องอันอาจก่อให้เกิดอันตรายแก่ผู้ใช้ ผู้ผลิตมักเรียกผลิตภัณฑ์เหล่านั้นคืนเพื่อแก้ไขหรือซ่อมแซมข้อบกพร่องดังกล่าว โดยการเรียกคืนนั้นอาจกระทำโดยความสมัครใจของผู้ผลิตเอง หรือโดยคำสั่งของเจ้าหน้าที่บ้านเมือง ซึ่งค่าใช้จ่ายในการเรียกคืนผลิตภัณฑ์อาจสูงมาก เนื่องจากการประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ไม่ได้มีความตั้งใจจะให้ความคุ้มครองค่าใช้จ่ายชนิดนี้ จึงได้ระบุยกเว้นไว้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัย

3) การรับประกันคุณภาพหรือสัญญาที่ผู้เอาประกันภัยได้ให้ไว้กับผู้บริโภค รวมถึงการที่ผลิตภัณฑ์ไม่สามารถใช้งานได้ถึงระดับหรือในแบบที่ผู้เอาประกันภัยอ้าง

4) ความเสียหายที่เกิดจากความบกพร่องของผลิตภัณฑ์ที่ผู้เอาประกันภัยทราบอยู่ก่อนจะมีการเอาประกันภัยขึ้น

ข้อยกเว้นนี้มีขึ้นเพื่อป้องกันการทุจริตของผู้เอาประกันภัย เพราะหากผู้เอาประกันภัยทราบอยู่ก่อนแล้วว่าผลิตภัณฑ์ที่จะเอาประกันภัยมีข้อบกพร่องที่อาจก่อให้เกิดการบาดเจ็บหรือเสียหายแก่ผู้บริโภคจึงตัดสินใจทำประกันภัย การบาดเจ็บหรือเสียหายที่เกิดขึ้นก็ไม่ถือเป็น

อุบัติเหตุ ไม่สามารถให้ความคุ้มครองได้

การกำหนดจำนวนเงินจำกัดความรับผิดของการประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์มี 2 จำนวนคือ (1) จำนวนเงินจำกัดความรับผิดต่อครั้ง (Per Occurrence Limit) และ (2) จำนวนเงินจำกัดความรับผิดต่อหนึ่งช่วงระยะเวลาเอาประกันภัย (Aggregate Limit) ซึ่งจะลดลงเท่ากับค่าสินไหมทดแทนที่ได้จ่ายไปแล้วในช่วงระยะเวลาเอาประกันภัยนั้น สาเหตุที่ต้องมีจำนวนเงินจำกัดความรับผิดต่อหนึ่งช่วงระยะเวลาเอาประกันภัยก็เนื่องจากผลิตภัณฑ์ชนิดหนึ่ง อาจมีความบกพร่องเดียวกันในผลิตภัณฑ์หลายชิ้น ซึ่งอาจก่อให้เกิดการเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้ใช้หลายรายสำหรับความบกพร่องเดียวกัน ดังนั้นผู้รับประกันภัยจึงต้องจำกัดจำนวนความรับผิดรวมต่อหนึ่งช่วงระยะเวลาเอาประกันภัยไว้

การประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ

การประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานผิดพลาดของบุคคลในวิชาชีพต่างๆ ต่อบุคคลอื่น

การประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพที่สำคัญมีดังนี้

- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ ต่อคนไข้
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของโรงพยาบาลต่อคนไข้
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเภสัชกรต่อผู้ซื้อยา
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของจักษุแพทย์ต่อคนไข้
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเจ้าของร้านเสริมสวยต่อลูกค้า
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีต่อผู้ว่าจ้าง
- การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท (Directors' and Officers' Liability Insurance)

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ ต่อคนไข้

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพกรณีความรับผิดตามกฎหมายของนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ ต่อคนไข้ จะให้ความคุ้มครองต่อนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ รวมทั้งพยาบาล และผู้ช่วยแพทย์ที่ทำตามคำสั่งแพทย์ ในกรณีที่เกิดความเสียหายแก่คนไข้ เนื่องมาจากความบกพร่อง พลั้งพลาด ในการรักษาพยาบาล ไม่ว่าการปฏิบัตินั้นจะอยู่ต่อหน้านายแพทย์หรือไม่ก็ตาม รวมทั้งความเสียหายที่ทำให้คนไข้ต้องสูญเสียรายได้

ข้อยกเว้นที่ควรทราบ

1. ก. การเรียกร้องใด ๆ ซึ่งเกิดจากความไม่ซื่อสัตย์ การฉ้อฉลการกระทำอาชญากรรมหรือการจงใจ ในการกระทำผิดกฎหมายของผู้เอาประกันภัย

ข. ความสูญเสียหรือเสียหายต่อเอกสารต่าง ๆ

ค. ความเสียหายซึ่งเกิดขึ้นเนื่องจากการให้บริการทางการแพทย์อันเกี่ยวเนื่องกับ Cosmetic Plastic Surgery, Hair Transplants. Punch Grafts, Flap Rotations อย่างไรก็ตามข้อยกเว้นนี้ไม่ใช้บังคับสำหรับการเจ็บป่วยหรือเสียชีวิตของคนไข้ซึ่งได้รับการบริการดังกล่าว (ตัวอย่าง: ไม่คุ้มครองความไม่พอใจของคนไข้หากผมไม่ขึ้นตามที่แพทย์ได้บอกไว้ ทำศัลยกรรมแล้วไม่ได้ความสวยตามที่คนไข้คาดหวัง แต่หากแพทย์รักษาผิดพลาดทำให้คนไข้เจ็บป่วยหรือเสียชีวิต กรมธรรม์ประกันภัยนี้ยังคงให้ความคุ้มครอง)

ง. การให้บริการทางการแพทย์ขณะผู้เอาประกันภัยอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา ยาเสพติดร้ายแรง

2 ความรับผิดอันเกิดจากสัญญาหรือข้อตกลงใด ๆ ซึ่งผู้เอาประกันภัยได้ให้ไว้กับคนไข้ ข้อยกเว้นนี้จะไม่นำมาบังคับใช้ กรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดตามกฎหมายเมื่อไม่มีสัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าว

3 ความรับผิดใด ๆ อันเกิดจากการให้บริการทางการแพทย์ที่อยู่นอกเหนือจากอาณาเขตประเทศไทย

4 ความรับผิดใด ๆ ซึ่งเกิดจากกระบวนการยุติธรรมที่ไม่ใช่ศาลไทย

5 ความรับผิดใดๆ ก่อนวัน Retroactive date[3] ที่ระบุในตารางกรมธรรม์

6 ค่าปรับทางแพ่ง ทางอาญา

7 ความรับผิดใด ๆ อันเกิดจากผลิตภัณฑ์ที่ผู้เอาประกันภัยผลิตจำหน่าย จ่ายแจก

8 ความรับผิดใด ๆ อันเกิดจาก HTLV III, LAV , AIDS

9 ความรับผิดใด ๆ อันเกิดจากการให้ยาลดน้ำหนักหรือการทำ Silicone Implants

10 ความรับผิดใด ๆ อันเกิดจากการทดลองทางคลินิก (Clinical Trails)

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของโรงพยาบาลต่อคนไข้

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ กรณีความรับผิดของโรงพยาบาลต่อคนไข้นั้น จะให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของโรงพยาบาลในการดูแลรักษาคนไข้ (รวมถึงการให้อาหาร) อันเนื่องมาจากความประมาทเลินเล่อของแพทย์ พยาบาล หรือคนงานประจำโรงพยาบาล ไม่ว่าความเสียหายนั้นจะเกิดขึ้นภายในหรือภายนอกโรงพยาบาลก็ตาม

ข้อยกเว้นที่สำคัญ คือ ผู้รับประกันภัยจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายเนื่องมาจากการกระทำอันเป็นอาชญากรรม

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเภสัชกรต่อผู้ซื้อยา

[3] Retroactive date คือ วันมีผลคุ้มครอง หมายความว่า กรมธรรม์นี้ใช้เกณฑ์วันถูกเรียกร้อง ดังนั้นสิทธิประโยชน์จึงให้กับการรักษาย้อนหลังกลับไปจนถึง Retroactive date

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ กรณีความรับผิดตามกฎหมายของเภสัชกรต่อผู้ซื้อยา ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของเภสัชกรต่อผู้ซื้อยา เมื่อผู้ซื้อยาได้รับความเสียหายเนื่องจากรับประทานยาที่ผสมผิดส่วน หรือรับประทานยาที่ผู้ขายหยิบให้ผิดประเภท ไม่ว่าความเสียหายจะเกิดขึ้นทันทีหรือภายหลังจากการใช้ยานั้นติดต่อสืบเนื่องมาเป็นระยะเวลานานก็ตาม

ข้อยกเว้นที่สำคัญ คือ ผู้รับประกันภัยจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายอันเนื่องมาจากการกระทำที่ขัดต่อกฎหมายขายยา

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของจักษุแพทย์ต่อคนไข้

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ กรณีความรับผิดตามกฎหมายของจักษุแพทย์ต่อคนไข้ จะให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของจักษุแพทย์ในความบกพร่องและความประมาทเลินเล่อในการปฏิบัติหน้าที่ของจักษุแพทย์ต่อคนไข้เท่านั้น แต่จะไม่รวมถึงการกระทำของลูกจ้างจักษุแพทย์

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเจ้าของร้านเสริมสวยต่อลูกค้า

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ กรณีความรับผิดชอบของเจ้าของร้านเสริมสวยต่อลูกค้าให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของเจ้าของร้านเสริมสวยในความประมาทเลินเล่อหรือความบาดเจ็บที่เกิดแก่ลูกค้า ในการใช้ หรือบริโภคผลิตภัณฑ์ที่ซื้อจากร้านเสริมสวย

ข้อยกเว้นที่สำคัญ คือ ผู้รับประกันภัยจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายเนื่องมาจากการตบแต่งอันมิชอบด้วยกฎหมาย

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีต่อผู้ว่าจ้าง

กรมธรรม์ประกันความรับผิดจากวิชาชีพ กรณีความรับผิดตามกฎหมายของผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีต่อผู้ว่าจ้างนั้น ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของผู้ทำบัญชีหรือผู้สอบบัญชีในความประมาทเลินเล่อที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ว่าจ้าง

ข้อยกเว้นที่สำคัญ คือ ผู้รับประกันภัยจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายเนื่องมาจากการกระทำของผู้ทำบัญชี หรือผู้สอบบัญชี ที่ส่อเจตนาทุจริตหรือฉ้อโกง

การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท (Directors' and Officers' Liability Insurance)

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท ให้ความคุ้มครองแก่ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่บริษัท หากเกิดคดีฟ้องร้องว่าได้กระทำการให้บุคคลภายนอกได้รับความ

เสียหายจากการบริหารงานในฐานะผู้บริหาร ไม่ว่าจะเป็นการฟ้องร้องจากผู้ถือหุ้น บริษัทคู่ค้า ลูกค้า หรือ ลูกจ้างของบริษัทเอง

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับเรื่องอื่น ๆ

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับเรื่องอื่น ๆ ที่สำคัญมีดังนี้

- การประกันภัยพืชผล (Crop Insurance)
- การประกันภัยปศุสัตว์ (Livestock Insurance)
- การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก

การประกันภัยพืชผล (Crop Insurance)

การประกันภัยพืชผลคือ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกษตรกรต่อความเสียหายของพืชผล อันเนื่องจากภัยอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ระบุ เช่น ฝนแล้ง พายุลูกเห็บ ภัยน้ำท่วม แมลง ศัตรูพืช และความวิปริตของอากาศ เป็นต้น

การประกันภัยพืชผลในประเทศไทยได้มีการดำเนินการมาแล้ว 3 ครั้ง ในช่วงปี พ.ศ. 2521-2523 2525-2527 และ 2531-2533 โดยเป็นการทดลองทำในพื้นที่จำกัด โครงการทั้งสามล้มเลิกไปเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายสูงกว่าเบี้ยประกันภัยรับ อย่างไรก็ตามรัฐบาลได้พยายามผลักดันให้มีการจัดทำการประกันภัยพืชผลในรูปแบบของกองทุนร่วมบรรเทาความเสียหายทางการเกษตร ในหลักการคือ การร่วมกันทั้งสองฝ่ายระหว่างรัฐบาลกับเกษตรกรในการสมทบเงินเข้ากองทุน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2543 นั้นมีมติให้ใช้วิธีการชักจูงให้เกษตรกรเข้าสู่ระบบการประกันพืชผลโดยใจสมัคร โดยในระยะแรกกองทุนฯ นี้ให้ความคุ้มครองพืช 3 ชนิด คือ ข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดสัตว์เลี้ยง เท่านั้น

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยพืชผล

การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความเสียหายหรือความสูญหายอันเกิดขึ้นเป็นผลโดยตรงหรือโดยทางอ้อมจาก

1. ภัยที่มิได้ระบุคุ้มครองไว้ในตารางกรมธรรม์
2. วัตถุอาวุธปรมาณู
3. การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี หรือการกระทบกับกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงปรมาณู การเผาไหม้รวมถึงกรรมวิธีใดๆ แห่งการแตกแยกตัวปรมาณูซึ่งดำเนินติดต่อด้วยตัวของมันเอง
4. เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นก่อนวันเริ่มต้นการประกันภัย
5. พืชที่ปลูกนอกอาณาเขตที่คุ้มครองดังระบุไว้ในตารางกรมธรรม์

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยพืชผลที่ควรทราบ

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยพืชผลที่ควรทราบมีดังนี้

1. ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ โดยทั่วไปผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยพืชผลต้องเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการเพาะปลูกพืชนั้น ค่าสินไหมทดแทนจะจ่ายตามส่วนได้เสียที่มีอยู่แก่ผู้ที่มีชื่อระบุไว้ในตารางกรมธรรม์
2. ความรับผิดของผู้รับประกันภัย ผู้รับประกันภัยจะมีความรับผิดต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับพืชที่เอาประกันภัย และต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยก็ต่อเมื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นเป็นภัยที่ระบุความคุ้มครองตามสัญญา
3. จำนวนเงินเอาประกันภัย หมายถึงต้นทุนที่เกษตรกรต้องใช้ในการเพาะปลูกพืชที่เอาประกันภัย โดยตัวเลขค่าใช้จ่ายนี้ได้จากตัวเลขเฉลี่ยของแต่ละพื้นที่ที่ทำประกันภัยพืชผล
4. จำนวนเงินจำกัดความรับผิด ความรับผิดของผู้รับประกันภัยต่อผู้เอาประกันภัยแต่ละคนจะมีไม่เกินจำนวนไร่ที่เอาประกันภัย คูณด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อไร่ ดังระบุไว้ในกรมธรรม์ ในกรณีที่ความเสียหายหรือความสูญเสียเกิดขึ้นต่อผู้เอาประกันภัยรวมกันแล้วสูงกว่าจำนวนเงินจำกัดความรับผิดในอาณาเขต จำนวนเงินสินไหมทดแทนที่จะชดใช้ให้ผู้เอาประกันภัยแต่ละคนจะต้องมีการเฉลี่ยกัน
5. จำนวนไร่ที่เอาประกันภัย คือ จำนวนพื้นที่เพาะปลูกที่ผู้เอาประกันภัยได้นำมาทำประกันภัยไว้กับผู้รับประกันภัย
6. การฉ้อฉล กรณีที่ผู้เอาประกันภัยกระทำการทุจริตเพื่อให้ได้มาซึ่งค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัย ความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวผู้รับประกันภัยไม่ต้องรับผิดชอบ
7. การแจ้งความเสียหาย เมื่อเกิดความเสียหายแก่พืชที่เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งให้ผู้รับประกันภัยทราบโดยทันที
8. การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยพืชผลระบุการยกเลิกการประกันภัยไว้เพียงกรณีเดียวคือ ผู้รับประกันภัยสามารถบอกแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ได้หากผู้เอาประกันภัยละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์

การประกันภัยปศุสัตว์ (Livestock Insurance)

การประกันภัยปศุสัตว์ได้เริ่มขึ้นในทวีปยุโรปเป็นเวลากว่า 100 ปีมาแล้ว สำหรับประเทศไทยมีการประกันภัยประเภทนี้น้อยมาก เท่าที่ปรากฏเคยมีการประกันภัยม้าแข่ง แต่ต้องประสบกับการขาดทุนตลอดมา และบริษัทประกันภัยในประเทศก็มิได้รับเสี่ยงภัยดังกล่าวไว้เอง แต่ได้นำไปประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยในต่างประเทศทั้งหมด ดังนั้นผู้กำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองตลอดจนอัตราเบี้ยประกันภัย จึงถูกกำหนดขึ้นโดยบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศทั้งสิ้น ต่อมาเมื่อปี พ.ศ. 2523 จึงได้ริเริ่มการประกันภัยประเภทนี้ขึ้นคือโครงการประกันภัยโคนม

กรมธรรม์ประกันภัยปศุสัตว์มีจุดประสงค์เพื่อให้ความคุ้มครองเฉพาะการเสียชีวิตของสัตว์ที่เอาประกันภัยไว้ อันเนื่องมาจากการติดโรค หรือจากอุบัติเหตุในระหว่างอายุสัญญา ซึ่ง

โดยปกติจะมีระยะเวลาประกันภัย 1 ปี เช่นเดียวกับการประกันภัยประเภทอื่น ๆ ภัยที่ถือว่าร้ายแรงสำหรับปศุสัตว์ คือ การเกิดโรคระบาดอย่างหนัก จนรัฐบาลต้องให้อำนาจเจ้าหน้าที่ของรัฐทำลายสัตว์ที่ติดโรคระบาดอย่างร้ายแรง และรัฐบาลต้องรับผิดชอบจ่ายค่าชดเชยให้เกษตรกร ในกรณีเช่นนี้จะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย

กรมธรรม์ประกันภัยปศุสัตว์ นอกจากจะให้ความคุ้มครองจากภัยที่เกิดจากการเสียชีวิตของปศุสัตว์ซึ่งถือว่าเป็นภัยหลักแล้ว ยังขยายความคุ้มครองไปถึงภัยเพิ่มเติมพิเศษต่าง ๆ เช่น การจี้ ปล้น ลักขโมย รวมทั้งภัยธรรมชาติอื่น ๆ เช่น น้ำท่วม พายุ แผ่นดินไหว ด้วยก็ได้ แต่ต้องตกลงกับบริษัทเป็นพิเศษ และเสียเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น นอกจากนั้นยังอาจขยายความคุ้มครองไปถึงการสิ้นสมรรถภาพของปศุสัตว์ได้อีกด้วย เช่น ม้าพ่อพันธุ์ไม่สามารถใช้ทำพันธุ์ได้ โคนมไม่สามารถให้น้ำนมได้ เป็นต้น แต่ต้องเป็นการสิ้นสมรรถภาพโดยสิ้นเชิงและถาวร การชดใช้ในกรณีเช่นนี้ จะจำกัดเพียงไม่เกินร้อยละ 60-80 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และการสูญเสียสมรรถภาพนี้ต้องเป็นการสูญเสียที่เกิดจากการติดโรค หรืออุบัติเหตุ มิใช่การสูญเสียที่เกิดขึ้นจากสภาพตามธรรมชาติอันเนื่องมาจากมีอายุขัยของปศุสัตว์นั้น

กรมธรรม์ประกันภัยโคนมที่ใช้ในปัจจุบันได้กำหนดภัยที่ให้ความคุ้มครองไว้ จะต้องมีความสูญเสีย หรือความเสียหายจากสาเหตุดังต่อไปนี้

1. โคนมที่ทำประกันภัยตายด้วยโรค หรือจากอุบัติเหตุ
2. ถูกจี้หรือปล้น โดยใช้กำลังบุกรุกเข้ามายังสถานที่ตั้งคอกโคนมที่มีประกันภัย
3. สูญเสียสมรรถภาพโดยสิ้นเชิงและถาวรจากการติดโรค หรือจากอุบัติเหตุ เป็นผลทำให้ไม่สามารถตั้งครรภ์ หรือให้น้ำนมดิบโดยสิ้นเชิง

ข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยโคนม

กรมธรรม์ประกันภัยโคนมไม่คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหาย ไม่ว่าจะเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจากเหตุต่อไปนี้

1. ความเสียหาย หรือความสูญเสียส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง ตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย
2. การผ่าตัดที่ไม่ได้กระทำไปเพราะความจำเป็นเนื่องจากอุบัติเหตุ หรือการติดต่อโรคที่เกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาที่เอาประกันภัย
3. การจงใจ หรือเจตนา หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง ทำให้บาดเจ็บหรือตาย การใช้โคนมโดยผิดวัตถุประสงค์การเลี้ยง การใช้โคนมทำประโยชน์ นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย โดยมิได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทก่อน
4. การฆ่า เว้นแต่จะกระทำไปด้วยความจำเป็น เพื่อหยุดความทุกข์ทรมานของโคนมที่มีประกันภัยเพื่อมนุษยธรรม โดยมีใบรับรองจากสัตวแพทย์
5. การทำลายโดยคำสั่งของสัตวแพทย์ หรือเจ้าหน้าที่บ้านเมืองใด ๆ
6. การผสมพันธุ์

7. การขาดอาหาร หรือการดูแลเลี้ยงดูไม่ถูกวิธีตามที่องค์การส่งเสริมโคนมแห่งประเทศไทยกำหนด

8. การขนส่งโดยทางน้ำ

9. สงคราม การรุกรานโดยชาติศัตรู การสู้รบ หรือปฏิบัติการที่มีลักษณะเป็นการทำสงคราม (จะประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม) สงครามกลางเมือง การกบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล หรือการยึดอำนาจทางการปกครองโดยกำลังทหาร หรือโดยประกาศอื่น การก่อจลาจลโดยราษฎรถึงขนาดหรือเท่ากับการแข็งข้อต่อรัฐบาล

10. การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี หรือการกระทบกับกัมมันตภาพรังสี จากเชื้อเพลิงปรมาณู

การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก

การทำประกันภัยภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สิน เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด เมื่อเกิดความสูญเสียหรือเสียหายเกิดขึ้นกับทรัพย์สินที่เอาประกันภัยแล้ว ผู้เอาประกันภัยจะได้รับชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะตัวทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เท่ากับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือผู้รับประกันภัยอาจชดใช้เป็นเงินสดหรือโดยการซ่อมแซมให้กลับสู่สภาพเดิมหรือสร้างให้ใหม่ตามข้อตกลงในกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

เป็นที่ทราบกันดีแล้วว่าหากอัคคีภัยนั้นเกิดขึ้นต่อโรงงานที่ดำเนินการผลิตสินค้าใด ๆ ก็ตาม นอกจากจะเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินแล้ว จะมีผลทำให้โรงงานนั้นต้องหยุดกิจการเพื่อมีการซ่อมแซมโรงงาน การผลิตก็หยุดชะงักลง ในขณะที่ไม่มีการผลิตนั้นย่อมส่งผลทำให้ยอดรายได้ของเจ้าของธุรกิจลดลง ตัวอย่างเช่น โรงงานทอผ้าแห่งหนึ่งทำประกันอัคคีภัยโรงงานไว้เต็มตามมูลค่าของทรัพย์สิน ต่อมาเกิดเพลิงไหม้ทำให้โรงงานเสียหายร้อยละ 50 บริษัทประกันภัยจะชดใช้ค่าเสียหายตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงร้อยละ 50 และเมื่อพิจารณาต่อไปว่า ขณะที่รอการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและซ่อมแซมโรงงานอยู่นั้น การผลิตก็จะหยุดชะงักลง ซึ่งเป็นผลเสียหายสืบเนื่องจากเพลิงไหม้ทำให้เกิดผลที่ตามมาคือ ยอดรายได้ของเจ้าของโรงงานจะลดลง และถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายบางส่วนจะลดลง เช่น ค่าวัตถุดิบ ค่าแรงงาน จะลดลง แต่ค่าใช้จ่ายในส่วนที่ยังคงต้องจ่ายแม้จะไม่มีการผลิตก็ตาม เช่น เงินเดือน ดอกเบี้ย หรือค่าเช่า เป็นต้น

ดังนั้นการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักจึงเข้ามามีบทบาทในการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของเจ้าของธุรกิจ โดยหลักการแล้วการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักเป็นการประกันภัยที่คุ้มครองความสูญเสียรายได้ของผู้เอาประกันภัย เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลงอันเป็นผลสืบเนื่องจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ และทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินที่มีผลต่อการค้าของผู้เอาประกันภัย วัตถุประสงค์ของการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักคือ เพื่อทำให้ผู้เอาประกันภัยกลับสู่สถานะทางการเงินดังเดิม เสมือนหนึ่งมิได้มีอัคคีภัยหรือภัยอื่น ๆ ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น

การประกันภัยการหยุดชะงักของธุรกิจ จึงได้ถูกออกแบบมาเพื่อป้องกันความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับธุรกิจที่มีผลต่อการขาดรายได้ หรือการขาดผลกำไรอันเป็นผลจากความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อธุรกิจจากภัยที่ได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยหลักคือ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย กรมธรรม์ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด

ข้อยกเว้นของการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก

ข้อยกเว้นของการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักมีดังนี้

1. ไม่คุ้มครองการสูญเสียที่เกิดจากหรือเกิดขึ้นโดยหรือเป็นผลต่อเนื่องจากการเผาทรัพย์สินโดยคำสั่งของเจ้าหน้าที่บ้านเมือง เพลิงใต้ดิน การระเบิด เว้นแต่ที่ได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย การไหม้ไม่ว่าโดยอุบัติเหตุหรือโดยการอื่นของ ป่า พุ่มไม้ ทุ่งหญ้า และการเผาเพื่อปราบพื้นที่ ความเสียหายของทรัพย์สินที่เกิดจากการบูดเน่า ความร้อนตามธรรมชาติ หรือการระอุ หรือกรรมวิธีใด ๆ ซึ่งใช้ความร้อนหรือการทำให้แห้ง การสูญเสียหรือความเสียหายโดยตรงหรือโดยอ้อมที่มีสาเหตุจากหรือเกิดขึ้นจาก หรือเป็นผลเนื่องมาจากหรือมีส่วนทำให้เกิดขึ้นโดยวัตถุอาวุธนิวเคลียร์ การสูญเสียหรือความเสียหายโดยตรงหรือโดยอ้อมที่มีสาเหตุจากหรือเกิดขึ้นจากหรือเป็นผลเนื่องมาจากหรือมีส่วนทำให้เกิดขึ้นโดยการแผ่รังสีของละอองกัมมันตรังสี หรือเปรอะเปื้อนกัมมันตรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ใด ๆ หรือจากกากนิวเคลียร์ จากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ การเผาไหม้ให้รวมถึงกระบวนการที่เกิดขึ้นด้วยตัวเองจากการแตกตัวของนิวเคลียร์ด้วย

2. การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองการสูญเสียใด ๆ ที่มีสาเหตุจากความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยหรือเนื่องจากหรือเป็นผลมาจากทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อมจากปรากฏการณ์ต่อไปนี้

- แผ่นดินไหว การประทุของภูเขาไฟหรือการสั่นสะเทือนของธรรมชาติ
- ไต้ฝุ่น เฮอริเคน ทอร์นาโด ไซโคลน หรือการรบกวนอื่น ๆ ทางบรรยากาศ
- สงคราม การรุกราน การกระทำที่มุ่งร้ายของศัตรูต่างประเทศ ความเป็นปรปักษ์หรือการกระทำที่มุ่งร้าย คล้ายสงคราม (ไม่ว่าจะมีการประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม) สงครามกลางเมือง
- การแข็งข้อ ความไม่สงบ การต่อต้านของทหารหรือประชาชน การกบฏ
- การจลาจล การปฏิวัติ การใช้กำลังทางทหารหรือการแย่งชิงอำนาจ ภาวะประกาศกฎอัยการศึกหรือภาวะการเข้าล้อม หรือเหตุการณ์ใด ๆ ซึ่งเป็นเหตุให้มีการประกาศหรือคงไว้ซึ่งกฎอัยการศึกหรือภาวะเข้าล้อม

เงื่อนไขที่ควรทราบของกรมธรรม์ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก

1. ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงการประกันภัยอื่นที่มีผลบังคับ หรือซึ่งมีผลบังคับภายหลัง เพื่อคุ้มครองการสูญเสียใด ๆ ที่ได้ประกันภัยไว้ภายใต้กรมธรรม์นี้ และการ

แจ้งนั้นบริษัทได้บันทึก หรือสลักหลังรายการประกันภัยนั้นในกรมธรรม์ฉบับก่อนที่จะเกิดความเสียหายใด ๆ มิฉะนั้นผลประโยชน์ทั้งหมดภายใต้กรมธรรม์นี้จะถูกริบ

2. การพังทลายหรือการเคลื่อนตัวทันทีทันใดของ

2.1 อาคารใด ๆ ซึ่งความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจเรียกร้องชดใช้ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยได้

2.2 ส่วนหนึ่งส่วนใดของตัวอาคารดังกล่าว

2.3 ทั้งหมด หรือส่วนใด ๆ ของแถวอาคารหรือสิ่งก่อสร้างใด ๆ ซึ่งอาคารดังกล่าวเป็นประกอบอยู่ด้วย

การประกันภัยภายใต้กรมธรรม์นี้จะสิ้นสุดลงเนื่องจากการสูญเสียต่ออาคารดังกล่าวหรือต่อทรัพย์สินที่อยู่ภายในเว้นแต่ว่า

(1) การพังทลายหรือการเคลื่อนตัวเช่นว่านี้ เป็นทั้งหมดหรือเป็นส่วนใหญ่หรือเป็นส่วนสำคัญของอาคารดังกล่าว หรือทำให้การใช้ประโยชน์จากตัวอาคารหรือส่วนหนึ่งส่วนใดของตัวอาคารเสียไป หรือละทิ้งอาคารดังกล่าว หรือส่วนใดของอาคารหรือทรัพย์สินใดภายในอาคารทำให้การเสี่ยงภัยต่อความเสียหายเพิ่มขึ้น

(2) การพังทลายหรือเคลื่อนตัวเช่นว่านี้ไม่ได้มีสาเหตุจากความเสียหายหรือความสูญเสียที่เกิดจากรายการที่ได้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้ หรืออาจได้รับความคุ้มครองถ้าตัวอาคาร แถวอาคาร หรือสิ่งก่อสร้างเช่นว่านี้รวมอยู่ในสถานประกอบการซึ่งระบุในกรมธรรม์

ถ้ามีการเรียกร้องใด ๆ ตามกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเป็นผลจากความเสียหายไม่ว่าจะเกิดขึ้นก่อนระหว่าง หรือหลังจากการพังทลาย หรือการเคลื่อนตัวดังกล่าว ผู้เอาประกันภัยจะต้องดำเนินการพิสูจน์ตามสมควรว่า การสูญเสียนั้นไม่ได้เป็นมาแต่เดิมหรือขยายออกโดยตรงหรือโดยอ้อม โดยใกล้เคียงหรือห่างไกล เป็นเหตุให้หรือมีส่วนร่วมในการพังทลายหรือเคลื่อนตัวเช่นว่านี้ และไม่ได้เป็นมาแต่เดิมหรือขยายออกโดยตรงหรือโดยอ้อม โดยใกล้เคียงหรือห่างไกล เกิดขึ้นจากหรือเกี่ยวข้องกับการพังทลายหรือการเคลื่อนตัวดังกล่าว

การดำเนินคดีในการฟ้องร้องหรือดำเนินการอื่น ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้รับภาระในการพิสูจน์ว่าการพังทลายหรือการเคลื่อนตัวมีสาเหตุจากความเสียหาย

3. การประกันภัยภายใต้กรมธรรม์นี้จะสิ้นสุดลงเมื่อ

3.1 ธุรกิจนั้นเลิกกิจการหรือดำเนินการโดยผู้ชำระบัญชีหรือผู้พิทักษ์ทรัพย์ หรือหยุดดำเนิน การอย่างถาวร

3.2 ส่วนได้เสียของผู้เอาประกันภัยสิ้นสุดลงเว้นแต่กรณีเสียชีวิต

3.3 การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ไม่ว่าเกี่ยวกับธุรกิจ หรือสถานประกอบการ หรือทรัพย์สินที่เก็บอยู่ในที่ดังกล่าว อันทำให้ความเสี่ยงต่อความเสียหายเพิ่มขึ้นไม่ว่า ณ เวลาใดหลังจากเริ่มต้นของการประกันภัยนี้ นอกจากบริษัทจะยอมรับการต่ออายุการประกันภัยนี้ โดยบันทึกลงนามโดย / หรือในนามของบริษัท

4. ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบและอาจต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่ม ถ้าอัตราเบี้ยประกันภัยที่ชำระสำหรับการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อผลประโยชน์ในทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ณ สถานประกอบการต้องเพิ่มขึ้น

5. ผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกการประกันภัยนี้โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืนหลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่ประกันภัยนี้ได้ใช้บังคับมานานแล้ว ออกมาตามอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยระยะสั้น

บริษัทจะบอกเลิกการประกันภัยนี้ได้โดยการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีนี้บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

6. เมื่อเกิดความเสียหายใด ๆ ที่มีผลต่อเนื่องซึ่งทำให้การเรียกร้องหรืออาจจะเรียกร้องการชดใช้ภายใต้กรมธรรม์นี้ ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัททราบทันทีและต้องจัดการหรือเห็นด้วยกับการจัดการและยอมรับให้ดำเนินการทุกประการเท่าที่ทำได้ เพื่อบรรเทาหรือระงับการหยุดชะงักหรือการกระทบกระเทือนต่อธุรกิจเพื่อหลีกเลี่ยงหรือลดการสูญเสียลง และถ้ามีการเรียกร้องการชดใช้ภายใต้กรมธรรม์นี้ ผู้เอาประกันภัยจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเองในการส่งมอบรายละเอียดชี้แจงความเสียหายเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับการประกันภัยอื่น ๆ (ถ้ามี) ที่คุ้มครองความเสียหายหรือส่วนหนึ่งส่วนใดของความเสียหาย หรือการสูญเสียต่อเนื่องไม่ว่าประเภทใดที่เกิดจากความเสียหายนั้น ผู้เอาประกันภัยจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเองในการจัดทำ จัดหาและส่งมอบเอกสารทางบัญชีทางธุรกิจ ใบสำคัญสินค้า งบดุล และเอกสารอื่น หลักฐาน ข้อมูลคำอธิบาย และหลักฐานอื่น ๆ ตามที่บริษัทหรือผู้กระทำในนามบริษัทมีความต้องการโดยชอบ ด้วยเหตุผลเพื่อประโยชน์ในการสืบสวนหรือพิสูจน์การเรียกร้องค่าชดใช้ พร้อมด้วยคำยืนยันความเป็นจริงเกี่ยวกับการเรียกร้องค่าชดใช้หรือเรื่องใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง จะไม่มีการชดใช้ภายใต้กรมธรรม์นี้เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ภายใต้เงื่อนไขนี้ และในกรณีไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวบริษัทจะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยไปแล้วคืน

7. ถ้าการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเป็นการฉ้อฉลหรือมีการบิดเบือนข้อเท็จจริงใด ๆ เพื่อใช้สนับสนุนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนั้น หรือใช้วิธีการ หรือเครื่องมือในการฉ้อโกงโดยผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลใดกระทำในนามผู้เอาประกันภัยเพื่อที่จะให้ได้มาเพื่อผลประโยชน์ใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์นี้ หรือถ้าความเสียหายเกิดขึ้นโดยจงใจกระทำหรือโดยการร่วมรู้เห็นของผู้เอาประกันภัย หรือถ้ามีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและได้ถูกปฏิเสธแล้วมิได้มีการดำเนินคดีใด ๆ หรือการฟ้องร้องภายในสามเดือนหลังจากการปฏิเสธนั้น หรือ (ในกรณีที่มีการพิจารณาโดยอนุญาโตตุลาการตามเงื่อนไขข้อ 10 ของกรมธรรม์นี้) ภายในสามเดือนหลังจากอนุญาโตตุลาการหรือผู้ชี้ขาดได้ตัดสินแล้วผลประโยชน์ทั้งหมดภายใต้กรมธรรม์นี้จะถูกริบ

8. ถ้าในขณะที่เกิดการสูญเสียใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์นี้ ผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลอื่นได้ทำการประกันภัยอื่นไว้โดยให้ความคุ้มครองการสูญเสียหรือส่วนหนึ่งส่วนใดของการสูญเสียนั้น บริษัทจะจ่ายไม่เกินอัตราส่วนของการสูญเสียนั้น

9. โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท ผู้เอาประกันภัยจะต้องกระทำการหรือเห็นด้วยกับการกระทำและยอมรับให้บริษัทดำเนินคดีและกระทำการทุกอย่างเท่าที่จำเป็นและสมเหตุผล เพื่อใช้กฎหมายบังคับในการเรียกร้องสิทธิและค่าชดเชยเพื่อแบ่งเบาภาระ หรือค่าใช้จ่ายจากบุคคลอื่น หรือบริษัทจะเข้ารับช่วงสิทธิของผู้เอาประกันภัย เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใต้กรมธรรม์นี้แล้ว ไม่ว่าการดำเนินคดีและสิ่งที่กระทำนั้นเป็นความจำเป็นหรือต้องการก่อนหรือหลังการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

10. ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอม และให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับกรมการประกันภัยว่าด้วย
อนุญาโตตุลาการ

11. ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนใด ๆ ภายใต้กรมธรรม์นี้ หลังจากกรมธรรม์หมดอายุลง

- หนึ่งปี หลังจากวันสิ้นสุดของช่วงระยะเวลาชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือหลังจากนั้น
- สามเดือน หลังจากวันที่ควรจะมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือยอมรับผิดโดยบริษัทเกี่ยวกับความเสียหาย ซึ่งทำให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว เว้นแต่ว่าการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนี้อยู่ระหว่างดำเนินการหรืออยู่ระหว่างการตัดสินใจโดยอนุญาโตตุลาการ

คำศัพท์ (Key Words)

1 กรมธรรม์ประกันภัยประเภทภัยรวม (Package policy)
2 การประกันภัยอุบัติเหตุ
3 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง
4 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)
5 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary/Theft Insurance)
6 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money and Securities Insurance)
7 การประกันภัยความซื่อสัตย์ (Fidelity Insurance)
8 การประกันภัยความซื่อสัตย์ประเภทคุ้มครองลูกจ้างเพียงบางเดียว (Collective Policies)
9 การประกันภัยความซื่อสัตย์ประเภทคุ้มครองลูกจ้างทุกคน (Blanket Policies)
10 การประกันภัยกระจก (Glass Insurance)
11 การประกันภัยสำหรับผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Insurance)
12 การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)
13 การประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน (Homeowner's Insurance)
14 การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา (Contract Works Insurance)
15 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)
16 การประกันภัยงานติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)
17 การประกันภัยความเสียหายต่อเนื่องจากการที่เครื่องจักรชำรุดเสียหาย (Consequential Loss Following Machinery Breakdown Insurance)
18 การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและ ถังอัดความดัน (Boiler and Pressure Vessel Insurance)
19 การประกันภัยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิคส์ (Electronic Equipment Insurance)
20 การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
21 การประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชนของผู้ประกอบการหรือนิติบุคคล
22 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเจ้าของธุรกิจ เจ้าของโรงงาน บ้านเช่า โรงงาน โรงภาพยนตร์ และ ผู้เช่าสถานที่ (Owners' Landlords' and Tenants' Liability Insurance)
23 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบธุรกิจที่มีต่อประชาชน ในฐานะที่เป็นผู้ผลิต หรือผู้จำหน่าย หมายความรวมถึงผู้รับเหมาก่อสร้างด้วย (Manufacturers' and Contractors' Liability Insurance)
24 การประกันภัยความรับผิดต่อผู้อื่นที่ใช้ลิฟต์
25 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อผู้อื่น อันมิใช่ความประมาทเลินเล่อของตนเอง (Contractual Liability Insurance)
26 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบการธุรกิจ ต่อบุคคลอื่นอื่นเนื่องจากความประมาทเลินเล่อของบุคคลอื่น (Contingent Liability Insurance)
27 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างต่อลูกจ้าง

28 ความรับผิดตามกฎหมายร่วมหลายประเภทอย่างกว้างขวางของผู้ประกอบธุรกิจต่อบุคคลอื่น (Comprehensive Liability Insurance)

29 การประกันภัยความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ (Product Liability Insurance)

30 การประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ

31 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของนายแพทย์ ศัลยแพทย์ และทันตแพทย์ ต่อคนไข้

32 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของโรงพยาบาลต่อคนไข้

33 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเภสัชกรต่อผู้ซื้อยา

34 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของจักษุแพทย์ต่อคนไข้

35 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของเจ้าของร้านเสริมสวยต่อลูกค้า

36 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีต่อผู้ว่าจ้าง

37 การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท (Directors' and Officers' Liability Insurance)

38 การประกันภัยพืชผล (Crop Insurance)

39 การประกันภัยปศุสัตว์ (Livestock Insurance)

40 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก