



รอบรู้ประกันภัย

## FAQ : ถาม-ตอบประกันภัย

### ถาม-ตอบด้านการประกันอัคคีภัย

1.ถาม : บ้านข้างๆ ถูกไฟไหม้ พนักงานดับเพลิงฉีดน้ำดับไฟ แต่น้ำที่ฉีดได้เลยเข้ามาในบ้านของเรา ทำให้เฟอร์นิเจอร์ได้รับความเสียหาย กรณีนี้ ประกันภัยจ่ายหรือไม่?

ตอบ : บริษัทประกันภัยจะชดใช้ความเสียหายที่เกิดจากน้ำที่ใช้ในการดับเพลิงดังกล่าว ทั้งนี้ความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยซึ่งเกิดขึ้นโดยเจตนาเพื่อบรรเทาความเสียหายที่เกิดขึ้น การประกันอัคคีภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายด้วย

2.ถาม : ไม่อยากเสียเวลาต่ออายุกรมธรรม์ทุก ๆ ปี ทำอย่างไรดี มีวิธีอื่นอีกหรือไม่?

ตอบ : การประกันอัคคีภัยมีแบบสัญญาการเอาประกันภัยระยะยาวเวลา ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกเอาประกันภัย 1 ปี ถึง 30 ปี ผู้เอาประกันภัยสามารถลดภาระค่าเบี้ยประกันภัยได้ส่วนหนึ่ง อีกทั้งสามารถไม่ต้องเสียเวลาต่ออายุกรมธรรม์ทุก ๆ ปีด้วย

ระยะเวลา	ร้อยละของเบี้ยประกันภัยเต็มปี
1 ปี	100
2 ปี	175
3 ปี	250

3.ถาม : บ้านมูลค่า 10 ล้านบาท แต่จะเอาประกันภัยในจำนวนเงินเอาประกันภัย 15 ล้านบาท ดีหรือไม่?

ตอบ : ตามหลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน บริษัทประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามมูลค่าที่แท้จริงเท่านั้น (คือไม่เกิน 10 ล้านบาท) ฉะนั้นการเอาประกันภัยเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาทจึงไม่เป็นประโยชน์แต่จะเสียเบี้ยประกันภัยโดยไม่ได้รับการคุ้มครอง

4.ถาม : ภัยน้ำท่วม กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยคุ้มครองหรือไม่?

ตอบ : กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย เป็นกรมธรรม์ที่ คุ้มครองไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น แต่หากได้ซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติม คือ ภัยน้ำท่วมไว้ด้วย ก็จะได้รับค่าสินไหมทดแทนต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นด้วย

5.ถาม : บ้านของผมกำลังสร้างอยู่ ผมสามารถเอาประกันภัยบ้านที่อยู่ระหว่างก่อสร้างได้หรือไม่?

ตอบ : ได้แน่นอน ท่านเอาประกันอัคคีภัยที่ให้คุ้มครองพื้นฐานก็เพียงพอ โดยท่านต้องแจ้งบริษัทประกันภัยหรือตัวแทนบริษัทว่าบ้านที่จะเอาประกันภัยนั้นอยู่ระหว่างก่อสร้าง เพื่อที่บริษัทจะคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ถูกต้องกับลักษณะการเสี่ยงภัย

6.ถาม : จะทำอย่างไรเมื่อไฟไหม้?

ตอบ : สิ่งแรกคือพยายามเอาตัวท่านและคนในครอบครัวให้รอดปลอดภัยเสียก่อน หลังจากนั้นติดต่อบริษัทประกันภัยหรือสำนักงานตัวแทนของบริษัท บริษัทจะพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดกับทรัพย์สินอันมีค่าของท่าน

7.ถาม : อะไรคือการเอาประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง (Under Insurance) ?

ตอบ : การเอาประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง หมายถึงจำนวนเงินที่เอาประกันภัยตามกรมธรรม์นั้น ต่ำกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ตามเงื่อนไขการรับประกันภัยเมื่อเกิดความเสียหาย ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเฉลี่ยความเสียหายตามสัดส่วนในแต่ละรายการ ดังนั้นผู้เอาประกันภัยจึงควรจะต้องปรับปรุงจำนวนเงินเอาประกันภัยเพื่อให้เหมาะสมและเพียงพอเมื่อเกิดความเสียหาย

8.ถาม : ราคาตลาด และราคามูลค่าในการจัดหาทรัพย์สินมาทดแทน คืออะไร แตกต่างกันอย่างไรร ?

ตอบ : ราคาตลาดหมายถึงราคาประเมินของทรัพย์สินที่อาจจะขายได้ในขณะนั้น ส่วนราคามูลค่าในการจัดหาทรัพย์สินมาทดแทนหมายถึงราคาประเมินของทรัพย์สินในการจัดทำขึ้นมาใหม่ (เช่นราคาของสิ่งปลูกสร้างเมื่อสร้างใหม่ เป็นต้น) มูลค่าในการจัดหาทรัพย์สินมาทดแทนจะรวมถึงค่าวัสดุ ค่าแรง ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งกำไรและภาษี ซึ่งแต่ละรายการจะมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุก ๆ ปี เมื่อท่านประสงค์จะเอาประกันภัย จึงต้องพิจารณาจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เหมาะสม โดยจะเลือกจำนวนเงินเอาประกันภัยกำหนดเป็นแบบราคาตลาดหรือแบบราคาตามมูลค่าในการจัดหาทรัพย์สินมาทดแทนก็ได้