

คำศัพท์การประกันภัย ในธุรกิจประกันภัยมีการใช้คำศัพท์ที่เป็นศัพท์เฉพาะ ซึ่งผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องหรือสนใจธุรกิจประกันภัย ไม่ว่าจะเป็นทางด้านบริษัทประกันภัย บุคคลที่จะซื้อประกันภัย หรือประชาชนทั่วไป ควรทราบหลายคำด้วยกันดังนี้

### 1. ผู้เอาประกันภัย (Insured or Assured) หมายถึง

คู่สัญญาฝ่ายซึ่งมีหน้าที่เปิดเผย ข้อความจริง อันเป็นสาระสำคัญต่อการพิจารณาของผู้รับประกันภัย ว่า จะรับหรือไม่รับประกัน ตลอดจนมีหน้าที่ชำระเบี้ยประกันตามจำนวนที่ได้ตกลงกันได้ และเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นกับวัตถุที่เอาประกันภัยไว้ ผู้เอาประกันภัย ก็มีสิทธิในการ เรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ตามความเสียหายที่แท้จริงได้

### 2. ผู้รับประกันภัยหรือบริษัทประกันภัย (Insurer) หมายถึง

คู่สัญญาฝ่ายซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณารับประกันภัย รับเบี้ยประกันภัย ตลอดจน ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับ ประโยชน์ เมื่อมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งเกิดขึ้น ตามที่ระบุไว้ในสัญญา

### 3. ผู้รับผลประโยชน์ (Beneficiary) หมายถึง

บุคคลภายนอกสัญญาประกันภัยที่มีสิทธิเข้ารับ ประโยชน์ในค่าสินไหมทดแทน ตามสัญญาประกันภัย นั้น ตามข้อตกลงของผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัย ซึ่งผู้รับประโยชน์ อาจเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้เอาประกันภัยก็ได้

### 4. ผู้รับโอนทรัพย์สินที่เอาประกันภัย (Assignee) หมายถึง

บุคคลซึ่งรับโอนสิทธิที่ผู้เอาประกันภัยพึงได้ ตามสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจจะเป็นไปได้ทั้งในกรณีโอนโดยอำนาจของกฎหมาย เช่น เจ้าของทรัพย์สินที่เอาประกันเสียชีวิต ทรัพย์สินดังกล่าว จะตกแก่ทายาท หรือ ในกรณีโอนด้วยนิติกรรมใดๆ เช่น การโอนขายทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เป็นต้น

### 5. ผู้รับช่วงทรัพย์สินที่เอาประกันภัย (Real Subrogator) หมายถึง

ผู้รับจ้างอง ผู้รับจำนำ หรือผู้ทรงบุริมสิทธิในทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ที่มีสิทธิได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนที่ผู้รับประกันภัยจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ก่อนผู้มีสิทธิอื่นๆ เช่น นาย ก. นำรถที่มีประกันภัยรถยนต์ไปจำนำไว้กับ นาย ข. ต่อมารถยนต์คันนั้นเกิดหายไป นาย ข. ในฐานะเจ้าหน้าที่ สามารถติดต่อขอรับ เงินค่าสินไหมทดแทน จากบริษัทประกันภัยได้ก่อน นาย ก. ตามจำนวนเงินที่ นาย ก. จำนำไว้

### 6. กรมธรรม์ประกันภัย (Policy) หมายถึง

เอกสารที่แสดงข้อตกลงและเงื่อนไขต่างๆ ของสัญญาที่ทำกันระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัย ในกรมธรรม์ประกันภัยจะประกอบด้วยรายการต่างๆ เช่น ชื่อผู้รับประกันภัย ชื่อผู้เอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย อายุของสัญญา ชื่อผู้รับประโยชน์ และ เงื่อนไขต่างๆ เป็นต้นไป

## 7. เบี้ยประกันภัย (Premium) หมายถึง

จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัย ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในสัญญา ซึ่งการจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยอาจเป็น รายปี รายหกเดือน รายไตรมาส หรือรายเดือน ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

## 8. ทุนประกันภัยหรือจำนวนเงินเอาประกันภัย (Sum Insured) หมายถึง

จำนวนที่ผู้รับประกันภัย จะต้องจ่าย ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ เมื่อภัย และความเสียหายเกิดขึ้นแก่ผู้เอาประกันภัย

## 9. การสลักหลังกรมธรรม์ (Endorsment) หมายถึง

ข้อความที่เขียนเป็นลายลักษณ์อักษร ในกรมธรรม์ประกันภัย เพิ่มเติมจากข้อความปกติ เพื่อที่จะเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไข หรือข้อความต่างๆ จากเงื่อนไขหรือข้อความเดิม ซึ่งการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยนี้สามารถจะกระทำในขณะที่ทำ หรือระหว่างที่สัญญาประกันภัยมีผลบังคับอยู่ก็ได้

## 10. การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน (Indemnity) หมายถึง

การชดใช้ความเสียหายตามที่เสียหายจริง โดยอาจจะชดใช้ด้วยเงินสด หรือซ่อมแซมให้อยู่ในสภาพเดิม หรือหาของชิ้นใหม่มาทดแทนให้ก็ได้

## 11. การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (Claim) หมายถึง

การที่ผู้เอาประกันภัยได้เรียกร้องให้ผู้รับประกันชดใช้ค่าเสียหายให้ โดยที่ความเสียหายดังกล่าวต้องเป็นผลมาจากภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้

## 12. ผู้พิจารณารับประกันภัย (Underwriter) หมายถึง

ผู้รับประกันภัย หรือบุคคลที่ผู้รับประกันภัย มอบหมายให้ทำหน้าที่ พิจารณารับประกันภัยแทนผู้รับประกันภัย

## 13. การพิจารณารับประกันภัย (Underwriting) หมายถึง

การพิจารณาเลือกรับประกันภัย เมื่อมีผู้มาแสดงความประสงค์ขอเอาประกันภัย ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวนี้จะต้องพิจารณาปัจจัยหลายด้านประกอบกัน เช่น ต้องพิจารณาว่าเป็นความเสี่ยงภัยที่สามารถจะเอาประกันภัยได้หรือไม่ พิจารณาประวัติความเสียหายที่ผ่านมาของผู้เอาประกันภัย ความสามารถและกำลังในการรับประกันภัยประเภทนั้นๆ ของบริษัทประกันภัย เป็นต้นไป

## 14. นายหน้าประกันภัย (Insurance Broker) หมายถึง

ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น นายหน้าจะเป็นบุคคลภายนอกที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท นายหน้าจะรับลูกค้าที่ต้องการทำประกันได้ทุกประเภท และเขาจะหาบริษัทใดบริษัทหนึ่งก็ได้ ที่จะรับประกันภัยตามที่ลูกค้าต้องการ โดยจะยึดหลักว่าจะพยายามให้ความสะดวกและเป็นประโยชน์แก่ผู้เอาประกันภัยมากที่สุด และเป็นที่ยอมรับว่า บริษัทต้องจ่ายค่านายหน้าให้ตามที่ตกลงกัน

### 15. ตัวแทนประกันภัย (Insurance Agent) หมายถึง

ผู้ซึ่งบริษัทประกันมอบหมายให้ทำการชักชวน บุคคลมาทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทซึ่งได้แก่ พนักงานในบริษัทที่ทำหน้าที่หาประกันโดยเฉพาะ โดยที่ตัวแทนประกันภัยเหล่านี้ จะต้องหาลูกค้าที่จะทำประกันประเภทเดียวกับที่บริษัทรับประกันภัยอยู่เท่านั้น

### 16. การประกันภัยต่อ (Re - Insurance) หมายถึง

การที่ผู้รับประกันภัยแบ่งภาระด้านความเสี่ยงภัยไปให้แก่ผู้รับประกันภัยอื่นอีกทอดหนึ่ง โดยการทำสัญญากันว่าเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นจากภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับการชดใช้ความเสียหายจากผู้รับประกันภัยต่อ

### 17. การรับประกันภัยร่วม (Co - insurance) หมายถึง

การแบ่งส่วนการรับประกันภัยระหว่างผู้รับประกันภัยหลายราย ที่มีต่อผู้เอาประกันภัยรายใดรายหนึ่ง (มักจะเป็นรายที่มีวงเงินเอาประกันภัยสูง) โดยที่ผู้รับประกันภัยแต่ละรายจะรับประกันภัยตามอัตราส่วนที่ตกลงไว้ และให้บริษัทที่รับประกันภัยในอัตราส่วนที่มากที่สุด รับผิดชอบในการดำเนินการสำรวจทรัพย์สินที่เอาประกันภัย จัดเตรียมการออกกรมธรรม์ ทำตารางแสดงจำนวนเงินที่แต่ละบริษัทมีอัตราส่วนในการคุ้มครองภัย ตลอดจนเงื่อนไขข้อคุ้มครองต่างๆ ด้วย

### 18. ความรับผิดในค่าเสียหายส่วนแรก (Excess Or Deductible) หมายถึง

จำนวนความเสียหายส่วนแรก ซึ่งผู้เอาประกันภัยตกลงที่จะรับผิดชอบเองทุกครั้งที่เกิดภัยขึ้น ทั้งนี้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะทำให้ผู้เอาประกันภัยมีความระมัดระวังมากขึ้น เช่น ในกรมธรรม์กำหนดเงื่อนไขให้มีความผิดในค่าเสียหายส่วนแรก 1,000 บาท ถ้าเกิดความเสียหายเป็นเงิน 1,200 บาท ผู้เอาประกันภัยจะรับผิดชอบเองในส่วน 1,000 บาท สำหรับส่วนที่เกินกว่า 1,000 บาท ซึ่งในที่นี้ คือ 200 บาท บริษัทรับประกันภัยจะชดใช้ให้

### 19. แฟรนไชส์ (Franchise) หมายถึง

จำนวนความเสียหายขั้นต่ำที่บริษัทประกันภัยจะรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้ ถ้าจำนวนความเสียหายที่เกิดขึ้นต่ำกว่าที่กำหนดไว้ ผู้เอาประกันภัย จะต้องรับผิดชอบเอง แต่ถ้าจำนวนความเสียหายที่เกิดขึ้นสูงกว่าที่กำหนดไว้ บริษัทประกันภัย ก็จะชดใช้ให้เต็มจำนวนความเสียหายที่เกิดขึ้น สำหรับวัตถุประสงค์ที่มีการกำหนดแฟรนไชส์ขึ้น ก็เพื่อที่จะ ลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวนเล็กๆ น้อยๆ เช่น ถ้ากรมธรรม์ กำหนดเงื่อนไขให้มีแฟรนไชส์ 1,000 บาท แล้วเกิดความเสียหาย 500 บาท ผู้เอาประกันภัย จะต้องรับผิดชอบเอง แต่ถ้าเกิดความเสียหายขึ้น 1,200 บาท บริษัทประกันภัยจะชดใช้ให้ครบทั้ง 1,200 บาท