

Money Guide

■ Issue 03 ■ Jul 2023



๖๖

วางแผนซื้อประกัน:
คุ้มครอง คู่คุณค่า
คุ้มครองราคา

๙๙

จิตเมธ โภคชัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อุม่าพันธุ์ เจริญยิ่ง รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต

เพชรพรรณ วัชรภาพ, CFP® นักวางแผนการเงิน สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

วางแผนซื้อประกันชีวิต: คุ่มครอง คุ่มค่า คุ่มราคา

หากกำลังตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต หลายคนไม่รู้ว่าจะเริ่มต้นอย่างไร เพราะการซื้อประกันชีวิตไม่ได้จบเพียงผู้ซื้อแค่นั้นเดียว แต่จะเกี่ยวข้องกับคนที่เรารัก และห่วงใย ทำให้ต้องใช้เวลาค่อนข้างนานในการพิจารณา อีกทั้ง นโยบายประกันชีวิต มีหลากหลายประเภท รวมถึงบริษัทประกันแต่ละแห่งก็มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ต่อเนื่องให้เห็นถึงข้อดีของกรมธรรม์ เพื่อโน้มน้าวให้ผู้ซื้อตัดสินใจได้ง่ายขึ้น

ยิ่งไปกว่านั้น กรมธรรม์ประกันชีวิตสามารถซื้อได้ทางออนไลน์ แต่ในความเป็นจริงแล้ว หลายคนก็ต้องการพูดคุยกับตัวแทนขายพร้อมกับเห็นข้อมูลต้นฉบับจริง หรืออาจมีขั้นตอนบางอย่างที่ต้องปฏิบัติ เช่น การตรวจสุขภาพและการกรอกข้อมูล ด้วยตัวเอง

อย่างไรก็ตาม หากศึกษาข้อมูลและเข้าใจอย่างถ่องแท้ การซื้อประกันชีวิต ไม่ได้ยุ่งยากหรือซับซ้อนจนต้องชะลอหรือหยุดซื้อ เพราะประกันชีวิตเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ถูกออกแบบมาให้คุ้มครอง เก็บออม ลงทุน ประหยัดภาษี และสร้างเป็นทุนมรดกได้

เคล็ดลับ 5L เอาอยู่

“ควรเลือกซื้อประกันแบบไหนดี ?” หากมีข้อสงสัยแบบนี้ **อุมัพันธ์ เจริญยิ่ง รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต และกรรมการสมาคมนักวางแผนการเงินไทย** บอกเทคนิคการเลือกซื้อประกันชีวิต ที่เรียกว่า **5L** เพื่อเป็นประโยชน์ต่อความคุ้มครองและรับเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมที่สุด

1. Life Stages (ช่วงเวลาของชีวิต)

ถึงแม้ว่าการทำประกันชีวิต ขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า แต่เพื่อให้ได้รับประโยชน์สูงสุดจากกรมธรรม์ควรพิจารณาจากช่วงวัยของตัวเอง ดังนี้

- **วัยเด็ก - วัยรุ่น** หลายครอบครัวอาจมองว่าวัยเด็กและวัยรุ่นไม่จำเป็นต้องทำประกันชีวิต แต่ความจริงแล้วคุณพ่อ คุณแม่ควรทำประกันให้ลูก โดยวัยเด็กเป็นวัยที่กำลังทดลองเรียนรู้ และลงมือทำสิ่งต่าง ๆ ด้วยตัวเอง กำลังซุกซน จึงมีโอกาสเกิดอุบัติเหตุได้ทุกที่ทุกเวลา ขณะที่วัยรุ่น ถึงแม้จะมีสุขภาพแข็งแรง แต่ชอบเรียนรู้โลกกว้าง อยากรู้ อยากเห็น ที่สำคัญเป็นวัยที่ไม่ระมัดระวัง จึงอาจเกิดอุบัติเหตุบ่อยไม่ต่างจากวัยเด็ก และบ่อยครั้งอาจเกิดเหตุการณ์ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ด้วยตัวเอง เช่น การปฐมพยาบาล เป็นต้น

ดังนั้น การมีประกันอุบัติเหตุจึงเป็นผู้ช่วยที่ดี และทำให้คุณพ่อ คุณแม่อุ่นใจว่าลูกเข้าถึงการดูแลรักษาได้ทันท่วงที โดยแบบประกันที่เหมาะสมสำหรับวัยนี้ คือ **ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสะสมทรัพย์** (ออมเพื่อการศึกษา) **และทำสัญญาเพิ่มเติมเพื่อคุ้มครองสุขภาพ**

- **วัยเริ่มทำงาน** เมื่อเข้าสู่วัยทำงาน หลายคนก็กลายเป็นกำลังหลักของครอบครัวในการหาเงิน จึงควรเพิ่มความระมัดระวังและวางแผนอนาคตให้กับตัวเองและครอบครัว แต่อีกมุมหนึ่ง ก็เป็นวัยที่รายได้ยังไม่สูง ขณะที่รายจ่ายเริ่มเข้ามาทั้งรายจ่ายส่วนตัวและการเลี้ยงดูครอบครัวในฐานะลูก ซึ่งอาจต้องเลี้ยงดูคุณพ่อ คุณแม่

ดังนั้น วัยนี้จึงควรทำประกันชีวิตเป็นอย่างยิ่ง เพื่อคุ้มครองชีวิต ป้องกันความเสี่ยง บรรเทาภาระทางการเงินหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เพราะอย่างน้อย ๆ เงินที่ได้รับจากบริษัทประกันจะช่วยให้ครอบครัวมีเงินดำรงชีพต่อไป โดยประกันชีวิตแทบทุกประเภทเหมาะกับวัยทำงาน เช่น **ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ ประกันโรคร้ายแรง ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked และ Universal Life)**

- **วัยสร้างครอบครัว** วัยนี้เป็นวัยที่มีรายได้มั่นคงและสูงขึ้น ทำให้หลายคนเริ่มวางแผนแต่งงานสร้างครอบครัว มีลูก และให้ความสำคัญกับการเก็บเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ ขณะเดียวกันก็ยังคงดูแลคุณพ่อ คุณแม่ แต่เมื่อมองด้านรายจ่ายก็สูงตามไปด้วย รวมถึงสุขภาพก็เริ่มถดถอยตามวัย

ดังนั้น การทำประกันชีวิตจึงมีความสำคัญมากเพื่อช่วยสร้างความคุ้มครอง ความมั่นคงให้ตัวเองและครอบครัว รวมถึงช่วยเก็บออมในระยะยาวด้วย โดยประกันชีวิตที่เหมาะสมกับวัยนี้ คือ **ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ** **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์** **ประกันชีวิตควบการลงทุน** รวมทั้ง **ประกันสุขภาพและประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย** ส่วนครอบครัวที่มีลูกเริ่มโต ซึ่งเป็นวัยที่ให้ความสำคัญด้านสุขภาพ การบริหารภาษีและเกษียณ สามารถซื้อ **ประกันชีวิตแบบบำนาญ** ได้อีกด้วย

- **วัยใกล้เกษียณ** สำหรับผู้ที่อยู่ในวัยใกล้เกษียณ ซึ่งเป็นวัยที่รับความเสี่ยงได้ไม่มาก และคำนึงถึงการส่งมอบมรดก ขณะเดียวกันได้ออกแบบชีวิตหลังเกษียณเอาไว้ได้อย่างรัดกุม เช่น ต้องการใช้ชีวิตบั้นปลายแบบไหน ต้องการใช้จ่ายเงินเท่าไร ดังนั้น ประกันชีวิตที่ตอบโจทย์กรณีเมื่อได้เงินก้อนมาจำนวนหนึ่งก็อาจทำเป็นเงินบำนาญและสร้างความคุ้มครองด้านสุขภาพ **ประกันชีวิตแบบบำนาญ** (แบบจ่ายเบี้ยครั้งเดียว) พร้อมทำสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพ คุ้มครองโรคร้ายแรง เป็นต้น

2. Lifestyle (รูปแบบการดำเนินชีวิต)

หลายคนอาจมองว่าประกันชีวิตยังไม่จำเป็น เช่น หากเป็นข้าราชการก็จะมีค่ารักษาพยาบาลในโรงพยาบาลของรัฐ มีระบบบำนาญ ขณะที่พนักงานบริษัทเอกชนก็จะมีระบบประกันสังคม ส่วนฟรีแลนซ์ หรือผู้ประกอบการ ก็มีระบบบัตรทอง เป็นต้น คำถามที่ตามมา คือ เมื่อตัวเองอยู่ในสภิตธิขั้นพื้นฐาน ได้ใช้สิทธิตามนั้นหรือไม่ ?

“ทุกวันนี้ เมื่อเจ็บป่วย ทุกคนไปโรงพยาบาลตามประกันสังคมหรือไม่ หรือเข้ารักษาที่โรงพยาบาลรัฐหรือไม่” อูมาพันธ์ ตั้งคำถาม เพราะหลายคนอาจมีไลฟ์สไตล์

ในการเลือกเข้ารับรักษาที่โรงพยาบาลเอกชน หรือต้องการรักษาที่คลินิกหรือศูนย์รักษาในโรงพยาบาลที่ไม่ได้อยู่ตามสิทธิบัตรทอง หรือหากฉุกเฉินก็ต้องรักษาโรงพยาบาลที่ใกล้ที่สุด

หากไลฟ์สไตล์ที่ต้องการเข้ารับรักษาในโรงพยาบาล **“เกินสิทธิขั้นพื้นฐาน”** หมายความว่า ค่าใช้จ่ายในการรักษาส่วนเกินก็ต้องจ่ายเอง แต่หากไม่ต้องการจ่ายเอง ทางออก คือ **การทำประกันสุขภาพ** ซึ่งมีให้เลือก ดังนี้

- **ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย** เมื่อเจ็บป่วยและสามารถรักษาโรงพยาบาลไหนก็ได้ เป็นประกันสุขภาพที่ไม่กำหนดวงเงินค่ารักษาพยาบาล จะมีการกำหนดเพียงวงเงินค่ารักษาพยาบาลแบบต่อปี (ไม่แยกเป็นค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในแต่ละครั้ง) ซึ่งภายในหนึ่งปีสามารถเข้ารับการรักษาที่ครั้งก็ได้ ทางบริษัทประกันก็จะจ่ายค่ารักษาพยาบาลให้ตามจริง แต่ต้องไม่เกินจำนวนเงินเอาประกัน และต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ซึ่งมีข้อดี คือ ครอบคลุมค่ารักษาพยาบาลทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน การเคลมประกันก็ทำได้ง่ายและสะดวก แผนความคุ้มครองไม่ซับซ้อน ดังนั้น ผู้ที่ต้องการซื้อประกันสุขภาพแบบเหมาจ่ายต้องยอมเสียเบี้ยประกันที่แพง
- **ประกันสุขภาพแบบมีความรับผิดชอบส่วนแรก (Deductible)** เป็นค่าใช้จ่ายส่วนแรกของการรักษาที่ผู้เอาประกันต้องรับผิดชอบเอง ซึ่งไม่ใช่การสำรองจ่าย (จะเบิกประกันสุขภาพเล่มอื่น หรือสวัสดิการประกันกลุ่มก็ได้) แต่เป็นส่วนที่ประกันไม่จ่ายให้ ที่เหลือจากนั้นก็ไปใช้ประกันที่ซื้อ

ตัวอย่างเช่น ซื้อประกันแบบมีความรับผิดชอบส่วนแรก 30,000 บาท สมมติว่า เข้ารับการรักษาที่โรงพยาบาลเป็นเวลา 2 คืน บิลค่าใช้จ่ายทั้งหมด 50,000 บาท (รวมค่าห้อง ค่าแพทย์ ค่ารักษาต่าง ๆ ทั้งหมดแล้ว) บริษัทประกันจะจ่ายค่าใช้จ่ายให้ 20,000 บาท (คิดจาก 50,000 - 30,000) ส่วน 30,000 บาทแรกของค่าใช้จ่ายครั้งนี้ ผู้เอาประกันต้องจ่ายเอง โดยจะนำไปเบิกประกันสุขภาพเล่มอื่น หรือประกันกลุ่มก็ได้

อีกกรณีหนึ่ง สมมติว่า เข้ารับการรักษาตัวที่โรงพยาบาลเป็นเวลา 1 คืน บิลค่าใช้จ่ายทั้งหมด 25,000 บาท (รวมค่าห้อง ค่าแพทย์ ค่ารักษาต่าง ๆ ทั้งหมดแล้ว) บริษัทประกันจะไม่จ่ายค่าใช้จ่ายให้เลย เนื่องจากไม่ถึง 30,000 บาท แต่ถ้ามีความจำเป็นต้องกลับมาอนโรงพยาบาลด้วยโรคเดิม อาการเดิม ภายใน 90 วัน ซึ่งนับเป็นการรักษาครั้งเดียวกัน และค่าใช้จ่ายเกิน 30,000 บาท (นับรวมครั้งแรก) บริษัทประกันก็สามารถช่วยจ่ายค่ารักษาให้ได้

“ข้อดีของประกันแบบ Deductible คือ **เบี้ยประกันไม่แพง** เพราะบริษัทที่ทำงานอยู่จ่ายค่ารักษาพยาบาลตั้งแต่บาทแรก เพราะโอกาสที่บริษัทประกันจะต้องจ่ายก็น้อยลง จึงเหมาะกับผู้ที่มิ้ประกันสุขภาพอยู่แล้ว เพียงหาตัวเสริมหรือเป็นผู้ที่มีสวัสดิการประกันกลุ่ม ส่วนข้อเสีย คือ หากไม่มีสวัสดิการอื่น ๆ หรือประกันอีกตัวมาช่วยจ่ายในส่วนแรก ก็ต้องควักกระเป๋าจ่ายเองทุกครั้งที่เข้าโรงพยาบาล หรือกรณีที่มีประกันกลุ่มของบริษัทก็ต้องนึกถึงตอนลาออก หรือเกษียณอายุจากงานด้วย เพราะสวัสดิการนี้ ไม่ได้อยู่กับเราไปตลอด” อูมาพันธุ์ กล่าว

3. LOVE (ความรัก ความห่วงใย)

เป็นการเลือกซื้อประกันชีวิตให้กับคนที่เรารักและห่วงใย เช่น พ่อแม่ ลูก คู่ครอง เพราะหากผู้ซื้อประกันจากไป ก็ต้องไม่ให้คนข้างหลังเดือดร้อน หรือลูกยังสามารถเรียนจบตามเป้าหมาย ซึ่งการซื้อประกันชีวิตถือเป็นทางเลือกด้านการบริหารความเสี่ยงจากการเกิดเหตุการณ์โดยไม่คาดคิด โดยแบบประกันชีวิตที่เหมาะสม คือ **ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ** หรือ **ประกันชีวิตความการลงทุน**

4. Liability (หนี้สิน)

ในวันที่ผู้ซื้อประกัน มีสุขภาพแข็งแรง ถือเป็นทรัพย์สินที่มีค่ามาก เพราะสามารถสร้างรายได้ให้กับตัวเองและครอบครัวได้เต็มที่ แต่หากผู้ซื้อประกันจากไปโดยไม่ทันตั้งตัว อาจมีภาระหนี้สินที่ได้ก่อเอาไว้ หมายความว่า เป็นภาระผู้ที่อยู่ข้างหลัง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงเรื่องนี้น่าสนใจประการหนึ่ง คือ การทำประกันชีวิต โดยก่อนทำประกันเพื่อบริหารหนี้ ต้องสำรวจหนี้สินว่ามีจำนวนเท่าไร จากนั้นก็เลือกทุนประกันที่เท่ากับจำนวนหนี้

“แบบประกันชีวิตที่เหมาะสม คือ **ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ** เพราะช่วยสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว สร้างไว้เป็นมรดก ไม่เดือดร้อนใคร ไม่ทิ้งภาระค่าใช้จ่าย ไม่ทิ้งภาระหนี้สินให้กับครอบครัว ในวันที่ต้องจากไป จะมั่นใจได้ว่าครอบครัวได้รับการดูแลและไม่ลำบากแน่นอน เพราะเงินทุนประกันที่ทำไว้จะถูกส่งให้คนที่เรารัก” อูมาพันธุ์ กล่าว

5. Limitation (ข้อจำกัด)

หลายคนอาจมองว่า “**เดี๋ยวค่อยทำประกันชีวิต**” แต่สิ่งที่ไม่รู้ คือ ข้อจำกัดของตัวเอง เพราะเมื่อมั่นใจว่าตัวเองมีสุขภาพแข็งแรงก็จะละเลยคำว่า “**อุบัติเหตุ**” ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา “ดังนั้น **จึงควรทำประกันชีวิตในวันที่พร้อม เพราะข้อดี คือ เบี้ยประกันไม่แพง** หรือเบี้ยประกันที่จ่ายอาจถูกกว่าเงินที่ต้องจ่ายค่ารักษาพยาบาล ทุดง่าย ๆ คือ **ใช้ประกันเพื่อบริหารความเสี่ยง**” อูมาพันธุ์ แนะนำ

ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ประกันที่ควรทำ เป็นฉบับแรกในชีวิต

ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ คือประกันชีวิตที่เน้นการคุ้มครองระยะยาว โดยต้องจ่ายเบี้ยประกันเป็นระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งผู้เอาประกันสามารถเลือกได้ว่าจะจ่ายเบี้ยประกันแบบไหน เช่น 10 ปี 15 ปี หรือ 20 ปี หรือใช้อายุเป็นตัวกำหนดก็ได้ เช่น จ่ายเบี้ยประกันจนถึงอายุ 50 ปี หรือ 55 ปี ซึ่งจะได้รับความสะดวกไปตลอดชีพของผู้เอาประกัน หรือจนถึงอายุ 80 ปี 90 ปี หรือ 99 ปี เป็นต้น

แต่หากผู้เอาประกันเสียชีวิต (ไม่ว่าเมื่อใดก็ตาม) บริษัทประกันจะจ่ายผลประโยชน์เท่ากับจำนวนทุนประกันที่ผู้เอาประกันได้ซื้อไว้ให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ซึ่งกำหนดระยะเวลาสุดท้ายของสัญญา เช่น อายุ 90 ปี หรือ 99 ปี (แล้วแต่กรณี)

ข้อดีของการทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพเป็นฉบับแรกในชีวิต

1. เบี้ยประกันถูก ระยะเวลาในการคุ้มครองนาน และมีระยะเวลาการจ่ายคืนที่แน่นอน
2. ค่าเบี้ยประกันคงที่นับตั้งแต่วันแรกจนถึงวันครบกำหนดอายุสัญญา
3. เหมาะกับผู้ที่เริ่มต้นเข้าสู่วัยทำงาน รายได้ในแต่ละเดือนยังไม่มาก
4. แผนประกันเข้าใจง่าย มีความยืดหยุ่นสูง

ตัวอย่างเช่น นาย ก. อายุ 25 ปี ทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพด้วยทุนประกัน 1 ล้านบาท เบี้ยประกันประมาณ 20,000 บาทต่อปี (ประมาณเดือนละ 1,666 บาท) เลือกชำระเบี้ยประกัน 20 ปี คุ้มครองถึงอายุ 90 ปี

กรณีนาย ก. หมายความว่า จ่ายเบี้ยประกันไปจนถึงอายุ 45 ปี จากนั้นไม่ต้องจ่ายเบี้ยประกันอีกต่อไป แคร่รอรับทุนประกันเมื่ออายุ 90 ปี (กรณียังไม่เสียชีวิต) แต่ถ้าเสียชีวิตก่อนอายุ 90 ปี ผู้รับผลประโยชน์ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์จะได้รับทุนประกัน 1 ล้านบาท

โดยนาย ก. ได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันที่ทำสัญญา ยกเว้นกรณีที่ผู้ทำประกันมีโรคประจำตัวและไม่ได้แจ้งกับบริษัทประกัน (ปกปิด) หากภายใน 2 ปีแรก เกิดเสียชีวิตจากโรคที่เคยเป็นมาก่อน และบริษัทประกันสืบทราบก็จะไม่จ่ายทุนประกันให้ ดังนั้น หากมีโรคประจำตัวต้องแจ้งบริษัทประกันเพื่อทำการตรวจสอบว่าสามารถทำประกันได้หรือไม่

สำหรับ**เทคนิคคำนวณทุนประกันที่เหมาะสม** ให้ดูจากเงินเดือน ระยะเวลาการทำงานที่เหลือ จากนั้นดูว่าปัจจุบันมีทรัพย์สินที่แปลงเป็นเงินได้เท่าไร

ตัวอย่างเช่น นาย ก. อายุ 25 ปี เงินเดือน 25,000 บาท (300,000 บาทต่อปี) วางแผนเกษียณตอนอายุ 60 ปี แสดงว่าเหลือระยะเวลาทำงาน 35 ปี ก็นำ 300,000 คูณ 35 ผลลัพธ์ที่ได้หมายถึง มีความสามารถสร้างรายได้จนถึงวันเกษียณได้อีก 10,500,000 บาท

จากนั้นดูว่า ทุกวันนี้ตัวเองมีทรัพย์สินที่สามารถแปลงเป็นเงินได้เท่าไร เช่น มีเงินออมและเงินลงทุน 5 แสนบาท ทองคำ 2 แสนบาท รวมทั้งหมด 7 แสนบาท แสดงว่าหาก นาย ก. ต้องการทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ทุนประกันที่เหมาะสมประมาณ 9,800,000 บาท (10,500,000 – 700,000 บาท)

อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก นาย ก. เพิ่งเริ่มต้นทำงาน เงินเดือนยังไม่มาก และยังมีภาระค่าใช้จ่ายด้านอื่น ๆ ดังนั้น ควรเริ่มต้นด้วยทุนประกันไม่มาก และเมื่อเงินเดือนเพิ่มขึ้นค่อยทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพฉบับใหม่เพิ่ม

ดังนั้น ผู้ที่อายุมากก็สามารถทำประกันแบบนี้ได้ แต่ควรเลือกชำระเบี้ยประกันให้สั้นลง เพราะเหลือเวลาในการทำงานและเก็บเงินไม่มาก เช่น อายุ 45 ปี (ถ้าทำงานถึงอายุ 60 ปี จะเหลือเวลาในการทำงาน 15 ปี) ก็เลือกชำระเบี้ยประกัน 15 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับระยะเวลาทำงาน

นอกจากนี้ การทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพก็อาจเป็นอีกช่องทางการออมเงินไปในตัวด้วย เพราะเงินที่จ่ายเบี้ยประกัน บริษัทประกันจะคืนตอนครบกำหนด เช่น กรณี นาย ก. ที่เลือกจ่ายเบี้ยประกัน 20 ปี ปีละ 20,000 บาท รวมเบี้ยประกันที่ส่ง

400,000 บาท และเมื่อถึงอายุ 90 ปี จะได้ทุนประกันคืน 1 ล้านบาท (กรณีไม่เสียชีวิต) หมายความว่า จ่ายเงิน 4 แสนบาท แต่ได้เงิน 1 ล้านบาท

อีกทั้ง เมื่อถึงวัยเกษียณก็สามารถนำเงินออกมาใช้ในกรณีฉุกเฉินได้ โดยต้องติดต่อบริษัทประกันเพื่อขอเวนคืนกรมธรรม์ ซึ่งจะได้รับตามมูลค่าเงินสดตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนด แต่จะทำให้ความคุ้มครองชีวิต 1 ล้านบาทสิ้นสุดลง

ถึงแม้ว่า บริษัทเอกชนส่วนใหญ่จะทำประกันให้กับพนักงาน แต่**ประกันแบบตลอดชีพ**ก็ไม่ควรมองข้าม เพราะความหมายของการทำประกันชีวิต คือ ต้องทำทุนประกันให้มากพอ หากเกิดเสียชีวิตก็จะได้ไม่เป็นภาระกับคนข้างหลัง

เพราพรรณ วัชรภาพ, CFP® นักวางแผนการเงิน สมาคมนักวางแผนการเงินไทย



วางแผนการเงินผ่าน Unit Linked และ Universal Life

ปัจจุบันหลายคนที่เป็นนักลงทุน อาจมีความคุ้นเคยกับการวางแผนการเงิน ด้วยวิธีการจัดพอร์ตลงทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยคาดหวังผลตอบแทนและปรับตามระดับความเสี่ยงที่ตัวเองสามารถยอมรับได้ แต่เมื่อเกิดเหตุไม่คาดคิดกับชีวิต เงินลงทุนส่วนนั้นมีเพียงมูลค่าตามราคาตลาด แต่ **“ประกันชีวิตควบการลงทุน”** เป็นเครื่องมือทางการเงินประเภทหนึ่งที่มี **ผสมผสานประโยชน์ของการคุ้มครองชีวิต และการลงทุนเข้าไว้ด้วยกัน** โดยให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต และให้ผลตอบแทนจากการลงทุน

ซึ่งเบี้ยประกันที่จ่าย จะถูกแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ส่วนแรก คือ **ค่าใช้จ่ายในการคุ้มครองชีวิต** ส่วนที่สอง คือ **เงินออมหรือเงินลงทุน** ดังนั้น ผู้ซื้อประกันจะได้รับ ความคุ้มครองชีวิต และสามารถออกแบบการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายและความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งปัจจุบันมี 2 รูปแบบ ได้แก่ **Unit Linked** และ **Universal Life**

ณัฐพงษ์ อภินันท์กุล, CFP® นักวางแผนการเงิน สมาคมนักวางแผนการเงินไทย อธิบายว่า Unit Linked เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ทั้งความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิตและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน โดยเบี้ยประกันที่จ่ายไปจะถูกแบ่งเป็นส่วนของการคุ้มครองชีวิตหรือคุณภาพตามแต่ความคุ้มครองที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ และส่วนของการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

“ดังนั้น ผลตอบแทนที่ได้รับจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุนที่เลือกลงทุน การนำเอาประกันชีวิตมารวมกับการลงทุนจึงอาจมองได้ว่า Unit Linked เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อนประเภทหนึ่ง เนื่องจากไม่สามารถรับประกันหรือระบุผลตอบแทนเมื่อครบกำหนดรับเงินคืนกรมธรรม์ได้เช่นเดียวกับประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์หรือแบบตลอดชีวิต เพราะผลตอบแทนที่เกิดขึ้นของ Unit Linked จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุนที่เลือกไว้ ต่างไปจากประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์หรือแบบตลอดชีพที่บริษัทประกันนำเบี้ยประกันหลังหักค่าใช้จ่าย

ไปบริหารการลงทุน และย้ายคืนให้แก่ผู้เอาประกันตามที่ระบุไว้ โดยที่บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการลงทุน”

ก่อนตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ Unit Linked ภาครัฐให้คำแนะนำว่า กรมธรรม์ Unit Linked มีประตู 2 บานกันไว้ ซึ่งแต่ละบานมีคำถามที่ต้องตอบ โดยคำถามที่ประตูบานแรก คือ **ต้องการทุนประกันชีวิตหรือไม่ ?** หากมีทุนประกันชีวิตเพียงพออยู่แล้ว และไม่ต้องการทุนประกันชีวิตเพิ่มเติม แต่ต้องการเน้นการลงทุน แสดงว่าไม่มีความต้องการเดินผ่านประตูแรก จึงควรนำเงินไปลงทุนเองโดยตรง แต่หากมีความต้องการคุ้มครองชีวิตด้วย นั้นแสดงว่าได้เดินผ่านประตูบานแรกมาแล้ว

คำถามสำหรับประตูบานที่สอง คือ **รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ไหม ?** หากรับความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ได้ ไม่ว่าจะกรณีใดก็ตาม แสดงว่าไม่ต้องการผ่านประตูบานที่สอง จึงควรพิจารณาทำประกันแบบอื่น เช่น ประกันสะสมทรัพย์ ประกันตลอดชีพ (กรณีต้องการระบุจำนวนเงินคืนที่แน่นอน) หรือประกันแบบชั่วระยะเวลา (กรณีไม่ต้องการเงินคืนเมื่อสิ้นสุดสัญญา) แต่หากสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ แสดงว่าได้เดินผ่านประตูบานที่สองมาแล้วเช่นกัน

“Unit Linked จึงเหมาะสำหรับผู้ที่มีความต้องการทุนประกันชีวิต และรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ นอกจากนี้ควรมีความรู้ ความสนใจในการติดตามสถานการณ์การลงทุนเพื่อจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตัวเอง” ภาครัฐ กล่าว

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อธิบายถึง **Universal Life** ว่ามีลักษณะคล้ายกับ **Unit Linked** แต่จะมีความแตกต่างกันที่ส่วนของการลงทุน โดยผู้เอาประกันไม่สามารถบริหารการลงทุนได้ด้วยตัวเอง แต่บริษัทประกันจะเป็นผู้เข้ามาทำหน้าที่บริหารการลงทุนให้ และมีการการันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ ทำให้มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูงกว่าประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ขณะที่ Unit Linked ผู้เอาประกันจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า แต่ก็มาพร้อมกับความเสี่ยงที่สูงกว่า และผู้เอาประกันต้องเป็นคนบริหารการลงทุนเอง รับผิดชอบความเสี่ยงและผลขาดทุนด้วยตัวเอง

ด้าน**นักวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย** กล่าวว่า หากต้องการจ่ายเบี้ยครั้งเดียว Universal Life เหมาะกับผู้มีเป้าหมายทำประกันเพื่อเน้นการออม ไม่ต้องการรับความเสี่ยงสูง ๆ และไม่สามารถบริหารการลงทุนเองได้เหมือน Unit Linked แต่ยังต้องการผลตอบแทนที่สูงกว่าประกันแบบตลอดชีพ หรือแบบสะสมทรัพย์ แต่หากต้องการจ่ายเบี้ยรายงวด เหมาะกับคนที่ต้องการความคุ้มครองชีวิตสูง และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าประกันแบบสะสมทรัพย์

การออมเงินผ่านประกันแบบ Universal Life สามารถนำไปใช้วางแผนการเงินให้เหมาะในทุกช่วงอายุตั้งแต่แรกเกิดจนถึงวาระสุดท้ายของชีวิตได้ เช่น คุณพ่อ คุณแม่ วางแผนคุ้มครองรายได้ในกรณีเสียชีวิต วางแผนการศึกษาบุตร วางแผนเรื่องสุขภาพ วางแผนเกษียณเพื่อรักษาระดับรายได้ให้มีชีวิตอยู่อย่างมีความสุขตลอดชีวิตหลังเกษียณ รวมไปถึงวางแผนจัดการถ่ายโอนมรดกได้อีกด้วย

แผนทางการเงินต่าง ๆ เหล่านี้จะได้รับประโยชน์จากการลงทุนผ่านประกันชีวิต เพื่อไปถึงเป้าหมายการลงทุนได้อย่างปลอดภัย การจัดการความไม่แน่นอน จะช่วยลดความเสี่ยงและความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น โดยอย่างน้อยควรทบทวนแผนการเงินปีละ 1 ครั้ง การใช้ Universal Life มาเป็นตัวเลือกเพื่อตอบโจทย์แผนทางการเงิน เนื่องจากมีความเสี่ยงต่ำเพราะมีการการันตีผลตอบแทนขั้นต่ำโดยบริษัทประกัน แต่เชื่อว่าจะไม่มีความเสี่ยงหากบริษัทประกันบริหารแล้วล้มละลาย ก็มีโอกาที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่รับประกันไว้เช่นกัน

เปรียบเทียบความแตกต่างของประกันชีวิต

	ประกันชีวิต แบบดั้งเดิม	Unit Linked	Universal Life
ความคุ้มครองชีวิต	ได้รับเงินทุนประกันตามที่ระบุในกรมธรรม์	ได้รับเงินทุนประกันตามที่ระบุในกรมธรรม์ ไม่ว่าจะผลตอบแทนในส่วนเงินการลงทุนจะเป็นเช่นไร	ได้รับเงินทุนประกันตามที่ระบุในกรมธรรม์

เปรียบเทียบความต่างของประกันชีวิต (ต่อ)

	ประกันชีวิต แบบดั้งเดิม	Unit Linked	Universal Life
นโยบาย การลงทุน	ไม่สามารถเลือกแผนใด ได้ บริษัทประกันจะเป็น ผู้บริหารพอร์ต การลงทุน เน้นลงทุนใน สินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำ	ผู้ลงทุนเป็นผู้ตัดสินใจ เลือกลงทุนตามความเสี่ยง และผลตอบแทนที่ คาดหวัง สามารถ สับเปลี่ยนการลงทุนได้ ภายใต้กองทุนรวมที่ บริษัทประกันคัดเลือก มาแล้ว ผู้ลงทุนต้องมี ความเข้าใจ และมีเวลา ในการติดตามสถานการณ์ การลงทุน	บริษัทประกันจะเป็น ผู้บริหารการ ลงทุน สินทรัพย์ที่ลงทุน หลากหลาย มีความ เสี่ยงเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เพื่อเพิ่มโอกาสได้รับ ผลตอบแทนสูงขึ้น โดยมีผู้จัดการกองทุน ของบริษัทประกัน เป็นผู้ดูแลและติดตาม สถานการณ์การลงทุน ให้
ผลตอบแทนและ ความเสี่ยง	ได้รับผลตอบแทนคงที่ ตลอดระยะเวลาเอา ประกัน บริษัทประกัน รับความเสี่ยงทั้งหมด	ในส่วนของเงินลงทุนของ Unit Linked ผลตอบแทน จะขึ้นอยู่กับราคาตลาด ของหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุน เลือก ซึ่งอาจจะกำไรหรือ ขาดทุนก็ได้ เป็นสิ่งที่ ผู้ลงทุนพึงตัดสินใจ	มีการันตีผลตอบแทน ขั้นต่ำ ทำให้ผู้เลือก ลงทุน Universal Life ไม่มีความเสี่ยงที่จะ ขาดทุน แม้ว่าพอร์ต บริษัทประกันจะบริหาร ขาดทุนก็ตาม ความเสี่ยงนั้น บริษัท ประกันรับความเสี่ยงเอง ทั้งหมด

เปรียบเทียบความต่างของประกันชีวิต (ต่อ)

	ประกันชีวิต แบบดั้งเดิม	Unit Linked	Universal Life
ความ ยืดหยุ่น	ผู้ลงทุนไม่สามารถ เลือกได้ บริษัทประกัน เป็นผู้กำหนดแผน ผลตอบแทนและ ความคุ้มครองให้กับ ผู้เอาประกัน	ผู้ลงทุนสามารถออกแบบ พอร์ตการลงทุนเองได้ และมีเวลาติดตาม สถานการณ์ของพอร์ต หากชำระเบี้ยรายงวด สามารถปรับเพิ่ม/ลด ทุนประกัน ถอนเงิน หยุดพักชำระเบี้ย ตามความเหมาะสมเอง ได้ แต่ถ้าเป็นแบบจ่าย เบี้ยครั้งเดียว จะไม่ สามารถปรับลดเบี้ย ประกันได้	ผู้ลงทุน Universal Life มีวิธีชำระเบี้ย คล้าย Unit Linked แต่ไม่ สามารถออกแบบพอร์ต การลงทุนด้วยตัวเอง ผู้ลงทุนให้ความเชื่อมั่น ในการบริหารพอร์ตการ ลงทุนของบริษัทประกัน
ผลประโยชน์ ด้านภาษี	สามารถนำไป ลดหย่อนภาษีได้ตาม เกณฑ์ของสรรพากร	ลดหย่อนภาษีได้เฉพาะ เบี้ยส่วนที่เป็นค่าใช้จ่าย ในการทำประกันชีวิต เท่านั้น	เบี้ยที่ชำระทั้งหมด สามารถนำไปลดหย่อน ภาษีตามเกณฑ์ของ สรรพากร

ที่มา : ธนาคารกสิกรไทย

ความแตกต่างระหว่างประกันสุขภาพ กับประกันอุบัติเหตุ

“ระหว่างประกันสุขภาพกับประกันอุบัติเหตุ จะทำอะไรก่อน” เป็นประโยคคลาสสิกของคนไทยที่ยังมีความลังเล เพราะดูเผิน ๆ ประกันทั้งสองนี้ก็มีความคล้ายกัน เมื่อทำแล้วก็น่าจะได้รับผลประโยชน์และความคุ้มครองที่เหมือน ๆ กัน ผลที่ตามมา คือ ทำประกันแบบไหนก่อนหรือหลังก็ได้ แต่ความเป็นจริงแล้ว “ประกันสุขภาพกับประกันอุบัติเหตุ” มีความแตกต่างกัน

ประกันสุขภาพ

ประกันสุขภาพ คือ การประกันภัยที่บริษัทประกันตกลงที่จะชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลของผู้เอาประกันภัย ไม่ว่าค่ารักษาพยาบาลนั้นจะเกิดขึ้นจากการเจ็บป่วยจากโรคร้าย หรือการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ **ประกันสุขภาพส่วนบุคคล** และ **ประกันสุขภาพแบบกลุ่ม** ซึ่งจะทำให้ความคุ้มครองที่เหมือนกัน โดยสามารถแบ่งความคุ้มครองหลักออกเป็น 7 หมวด ดังนี้

1. ให้ความคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาล เพราะการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุหรือการป่วยไข้ โดยจะชดเชยค่าใช้จ่ายอันเกิดจากค่าห้องและค่าอาหาร ค่าบริการทั่วไป ค่าใช้จ่ายในกรณีที่มีการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน หลังการเกิดอุบัติเหตุ
2. ค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการผ่าตัด ค่าปรึกษาแพทย์เกี่ยวกับการผ่าตัด
3. ค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการให้แพทย์มาดูแล
4. ค่าใช้จ่ายสำหรับการรักษาที่คลินิก หรือแผนกผู้ป่วยนอกของโรงพยาบาล
5. ค่าใช้จ่ายในการคลอดบุตร
6. ค่าใช้จ่ายในการรักษาฟัน
7. การชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการบริการโดยพยาบาลพิเศษ ขณะอยู่ในโรงพยาบาล หรือที่บ้านภายหลังจากการรักษาในโรงพยาบาล ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามคำสั่งของแพทย์

เมื่อขึ้นชื่อว่าประกันสุขภาพ ผู้ซื้อประกันต้องตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับสุขภาพก่อน เพื่อให้ฝ่ายพิจารณาประเมินความเสี่ยงว่ามีมากน้อยแค่ไหน ซึ่งหากพบว่า

มีปัญหาด้านสุขภาพเข้ามาเกี่ยวข้อง อาจต้องมีการตรวจเช็กร่างกาย เนื่องจากจะมีผลต่อการพิจารณารับประกัน รวมถึงอัตราเบี้ยประกัน

โดยเบี้ยประกันอาจจะมีการปรับขึ้นทุกปีตามอายุ ไม่ว่าจะเป็น 1 ปี 5 ปี หรือทุก 10 ปี เป็นต้น เพราะด้วยอายุที่มากขึ้น ความเสี่ยงเกี่ยวกับโรคภัยไข้เจ็บก็เพิ่มมากขึ้นเช่นกัน โดยสำนักงาน คปภ. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยสำคัญที่มีผลต่ออัตราเบี้ยประกัน ดังนี้

- **อายุ** อายุของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกัน สามารถแสดงถึงโอกาสที่ร่างกายจะบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย รวมถึงการได้รับผลกระทบแทรกซ้อนแตกต่างกัน เพราะคนทั่วไปเมื่อมีอายุมากขึ้นก็จะมีโอกาสเกิดปัญหาเกี่ยวกับสุขภาพได้มากขึ้น และเมื่อได้รับบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยอาจทำให้ประสิทธิภาพในการที่ร่างกายจะซ่อมแซมส่วนที่สึกหรอก็จะลดลง มีโอกาสที่จะได้รับผลกระทบรุนแรง และต้องใช้เวลาในการพักรักษาตัว นานกว่าบุคคลที่มีอายุน้อยกว่า
- **เพศ** ปัจจุบันความเสี่ยงภัยของเพศหญิงจะไม่แตกต่างจากเพศชายมากนัก อย่างไรก็ตาม ความแข็งแรงของสุขภาพร่างกาย ยังมีความแตกต่างกันอยู่ โดยปกติเพศหญิงจะใช้เวลาในการฟื้นตัวจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บทางร่างกาย นานกว่าเพศชาย ผู้รับประกันภัยเพศหญิงจึงอาจจะรับประกันภัยโดยกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสูงกว่าเพศชาย
- **สุขภาพ** ได้แก่ ประวัติเกี่ยวกับสุขภาพและการรักษาพยาบาล รวมทั้งสภาพร่างกายของผู้เอาประกันภัย บุคคลที่มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง สมบูรณ์ ไม่เคยมีประวัติการเจ็บป่วยรุนแรง โอกาสที่จะได้รับการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยร้ายแรง หรือได้รับผลกระทบจนทุพพลภาพเป็นเวลานาน ในอนาคต ก็ย่อมเป็นไปได้น้อยกว่าบุคคลที่มีสภาพร่างกายอ่อนแอผิดปกติ หรือมีประวัติการเจ็บป่วยร้ายแรงมาก่อน อีกทั้ง อาการผิดปกติของร่างกายหรือจิตใจบางอย่างจะก่อให้เกิดแนวโน้ม หรือความเป็นไปได้สูงในการเกิดอุบัติเหตุ เช่น โรคลมบ้าหมู ประสาทหลอน หรืออาการตื่นตกใจง่าย เป็นต้น

- **อาชีพ** อาชีพแสดงถึงกิจกรรมที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน จะนำไปสู่ความเสี่ยงภัยหรือแนวโน้มที่จะได้รับบาดเจ็บ หรือเจ็บป่วยที่แตกต่างกันออกไป
- **การดำเนินชีวิต** แสดงให้เห็นถึงพฤติกรรมซึ่งจะมีผลต่อสุขภาพหรืออุบัติเหตุของบุคคลที่แตกต่างกันไป เช่น การดื่มแอลกอฮอล์ การเล่นกีฬาที่เสี่ยงอันตราย เป็นต้น
- **สำหรับการประกันภัยหมู่** จะต้องมีการพิจารณาถึงจำนวนบุคคลที่จะเอาประกันภัยด้วย เพราะถ้าจำนวนบุคคลมาก การกระจายความเสี่ยงจะมีมากกว่า ซึ่งจะทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำลง

ประกันอุบัติเหตุ

ประกันอุบัติเหตุ เป็นการประกันภัยที่**ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณี** **ที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย** โดยประกันอุบัติเหตุจะคุ้มครองผู้เอาประกันภัยในทุกวันเกี่ยวกับอุบัติเหตุทุกประเภท เช่น ลื่นล้ม ขาแพลง ตกท่อ รถเฉี่ยวชน กระจกบาด และอุบัติเหตุอื่น ๆ อีกมากมาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษายาพยาบาลหรือรุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามาชำระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษายาพยาบาล หรือจ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต ตามความคุ้มครองในแผนประกัน

การประกันภัยอุบัติเหตุแบ่งได้เป็น 3 กรมธรรม์ คือ **กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล** **กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม** และ**กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต และนักศึกษา**

สำนักงาน คปภ. ให้ข้อมูลว่ากรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลใช้สำหรับการประกันภัยเฉพาะบุคคลคนเดียวเท่านั้น ส่วนกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่มใช้สำหรับกลุ่มบุคคลที่มีการรวมตัวกันไว้ก่อนแล้ว เช่น กลุ่มพนักงานของบริษัทต่าง ๆ กลุ่มข้าราชการของกรมการประกันภัย เป็นต้น ส่วนกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับ

นักเรียน นิสิต นักศึกษา เป็นการทำประกันภัยกลุ่มโดยที่สถาบันการศึกษาเป็นผู้จัดทำ ให้แก่นักเรียน นักศึกษาในสังกัด

ในกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและอุบัติเหตุกลุ่ม จะมีแบบให้เลือก 2 แบบ คือ **แบบ อบ. 1** และ **แบบ อบ. 2** ส่วนกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต และนักศึกษานั้น จะมีเฉพาะแบบ อบ. 1 เท่านั้น ซึ่งแต่ละแบบ มีความหมาย ดังนี้

- แบบ อบ. 1 ค้ำครอง การเสียชีวิต การสูญเสียชีวิต และสายตา การทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
- แบบ อบ. 2 ค้ำครอง การเสียชีวิต การสูญเสียชีวิต และสายตา การสูญเสียชีวิต การสูญเสียชีวิตการรับฟังเสียง/การพูดออกเสียง หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ทุพพลภาพถาวรบางส่วน

ส่วนความคุ้มครองเพิ่มเติมนั้น สามารถเลือกซื้อได้อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกันก็ได้ ดังนี้

- ทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง
- ทุพพลภาพชั่วคราวบางส่วน
- ค่ารักษาพยาบาล

ประกันอุบัติเหตุ โดยปกติแล้วจะให้ความคุ้มครองรวมถึงการถูกฆ่าหรือถูกทำร้ายร่างกายด้วย ไม่ว่าจะการถูกฆ่าหรือถูกทำร้ายร่างกายจะเป็นโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม หากผู้เอาประกันภัยเห็นว่าตัวเองไม่มีความเสี่ยงภัยในการถูกฆ่าหรือถูกทำร้ายร่างกาย ก็สามารถที่จะไม่เอาประกันภัยในส่วนนี้ได้ โดยผู้เอาประกันภัยก็จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยไปด้วย

สำหรับปัจจัยสำคัญที่มีผลต่ออัตราเบี้ยประกันภัย

- **กลุ่มคน** การทำประกันภัยแบบกลุ่มจะถูกกว่าการทำประกันภัยรายบุคคล โดยเฉพาะหากกลุ่มคนมีจำนวนมากเบี้ยประกันภัยก็จะยิ่งต่ำลง เช่น จำนวนคน 20 – 49 คน จะได้ลดเบี้ยประกันภัย 10% จำนวนคน 200 – 999 คน ได้ลดเบี้ยประกันภัย 25% เป็นต้น

สำหรับการประกันภัยกลุ่มนักเรียน นิสิต นักศึกษา เบี้ยประกันภัยจะต่ำกว่ากลุ่มบุคคลทั่วไป แต่เบี้ยประกันภัยจะแตกต่างกันตามระดับการศึกษา โดยการศึกษาระดับอนุบาลและประถม เบี้ยประกันภัยจะต่ำสุด สูงขึ้นมาคือ ระดับมัธยม ต่อมา คือ ระดับอุดมศึกษา ส่วนสายอาชีพจะมีเบี้ยประกันภัยสูงสุดสำหรับในการประกันภัยกลุ่มนักเรียน

- **อาชีพ** ในการรับประกันภัยจะแบ่งเป็น 4 ระดับ
 - อาชีพชั้น 1 ส่วนใหญ่ทำงานประจำในสำนักงาน
 - อาชีพชั้น 2 ปฏิบัติงานที่ใช้วิชาชีพที่ต้องทำงานกลางแจ้งตลอดเวลา
 - อาชีพชั้น 3 ปฏิบัติงานด้านช่าง กระบวนการผลิตที่มีการใช้เครื่องจักรกลหนัก ผู้ใช้แรงงาน การเดินทาง หรือทำงานนอกสำนักงานเป็นประจำ
 - อาชีพชั้น 4 อาชีพพิเศษที่มีความเสี่ยงสูงกว่าชั้นอื่น ๆ เป็นพิเศษ เช่น นักแสดงผาดโผน เป็นต้น

ในการแบ่งชั้นอาชีวดังกล่าว อาชีพชั้น 1 จะเป็นชั้นอาชีพที่มีความเสี่ยงภัยต่ำที่สุด เบี้ยประกันภัยก็จะต่ำกว่าอาชีพชั้นอื่น ๆ ในขณะที่อาชีพชั้น 4 เป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงภัยสูงที่สุด เบี้ยประกันภัยก็จะสูงกว่าอาชีพอื่น ๆ ดังนั้น อาชีพที่มีความเสี่ยงภัยต่ำ เช่น คนทำงานในสำนักงาน เบี้ยประกันภัยก็จะต่ำกว่าอาชีพที่มีความเสี่ยงภัยสูง เช่น วิศวกร คนขับรถ คนส่งเอกสาร เป็นต้น

- **อายุ** คนที่อายุเกินกว่า 60 ปี เบี้ยประกันภัยจะสูงกว่าคนที่อายุต่ำกว่า 60 ปี
- **ความคุ้มครองที่เลือกซื้อ** ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองเฉพาะบางอย่างได้ เช่น ต้องการเพียงการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ โดยไม่เอาความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล แต่เบี้ยประกันภัยก็จะแปรตามความคุ้มครองที่ต้องการ
- **ความคุ้มครองเพิ่มเติม** หากผู้เอาประกันภัยต้องการขยายความคุ้มครองไปถึงภัยที่มีการยกเว้นในกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ การขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ การเล่นหรือแข่งกีฬาอันตราย การโดยสารเฮลิคอปเตอร์

การจลาจล/นัดหยุดงาน สงคราม เป็นต้น เบี้ยประกันภัยก็จะเพิ่มสูงขึ้น

- **จำนวนเงินเอาประกันภัยที่กำหนด** เบี้ยประกันภัยจะผันแปรตามจำนวนเงินเอาประกันภัยด้วย ดังนั้น ในกรณีการซื้อผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาล ต้องกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เหมาะสม หากซื้อไว้มากเกินความจำเป็นก็จะเป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยโดยไม่จำเป็น
- **การกำหนดจำนวนความรับผิดชอบแรก** หากผู้เอาประกันภัยยินยอมรับความเสียหายส่วนแรกเองบางส่วน ในกรณีของค่ารักษาพยาบาล เบี้ยประกันภัยก็จะต่ำลง หากผู้เอาประกันภัยยินยอมให้บริษัทงดจ่ายผลประโยชน์ กรณีการทุพพลภาพชั่วคราวในช่วงสัปดาห์แรก ๆ เบี้ยประกันภัยก็จะต่ำลง

ถึงแม้ว่ากรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุจะเป็นมาตรฐานเหมือนกันทุกบริษัท ประกัน อย่างไรก็ตาม อัตราเบี้ยประกันภัยที่แต่ละบริษัทใช้จะมีความแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้ที่ต้องการซื้อประกันภัย ต้องพิจารณาให้รัดกุม

- พิจารณาแบบความคุ้มครองระหว่างแบบ อบ. 1 และ อบ. 2 โดยแบบ อบ. 2 จะมีความคุ้มครองที่กว้างกว่า และน่าจะมีความเหมาะสมกับผู้ทำงานด้านช่าง หรืองานฝีมือที่เกี่ยวข้องกับการใช้สิ่ว
- พิจารณาความต้องการของตัวเอง โดยเฉพาะจำนวนเงินที่จะเอาประกันภัย ต้องเหมาะสมกับรายได้ (ประมาณ 10 เท่าของรายได้ต่อปี)
- พิจารณาเบี้ยประกันภัยระหว่างบริษัทประกันภัยต่าง ๆ และเปรียบเทียบกันหลาย ๆ บริษัท
- พิจารณาฐานะของบริษัทประกันภัย และวิธีการดำเนินงานของบริษัท

การอ่านตารางมูลค่ากรรมธรรม์

หากซื้อประกันชีวิต จะพบว่าในหน้าท้าย ๆ ของกรมธรรม์ประกันชีวิต จะมีตารางตัวเลขอยู่ โดยข้อมูลจาก สำนักงาน คปภ. อธิบายว่าตารางตัวเลขจะบอกถึง **“มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์”** ซึ่งต้องดูตอนที่ผู้เอาประกันภัยต้องการยกเลิกกรมธรรม์ รวมถึงหากผู้เอาประกันภัยอยากหยุดชำระเบี้ยประกันภัย แต่ยังคงการที่จะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิต ด้วยระยะเวลาคุ้มครองเท่าเดิม หรือต้องการจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม แต่ระยะเวลาเอาประกันภัยและเงินครบกำหนดจะลดลง

ตัวอย่าง ตารางมูลค่ากรรมธรรม์

1 สิ้นปี กรม ธรรม์	2 เงินค่า เวนคืน กรมธรรม์	3 กรรมธรรม์ใช้เงิน สำเร็จ		4 การประกันภัยแบบขยายเวลา			
		เงิน จ่ายคืน	มูลค่า ใช้เงิน สำเร็จ	ระยะเวลาที่ขยาย		เงินจ่ายคืน	เงินครบ กำหนด
				ปี	วัน		
1	-	-	-	-	-	-	-
2	54	-	86	7	305	-	-
3	148	-	222	7	-	-	193
4	248	-	351	6	-	-	330
5	354	-	473	5	-	-	459
6	475	-	599	4	-	-	591
7	614	-	731	3	-	-	727
8	735	-	826	2	-	-	824
9	975	9	1,000	1	-	9	1,000
10	1,200	-	-	-	-	-	-

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ช่องที่ 1 และ 2 จะเอาไว้**ดูตอนที่ยกเลิกกรมธรรม์** เช่น จ่ายเบี้ยประกันภัยครบ 2 ปีแล้ว ต้องการยกเลิกหากเวนคืนกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ตามที่ระบุไว้ในตาราง เช่น จำนวนเงินเอาประกันภัย (ทุนประกันที่ทำไว้) 100,000 บาท และทำการเวนคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 2 เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์เท่ากับ 5,400 บาท ($54 \times (100,000/1,000)$) และความคุ้มครองก็จะสิ้นสุดลง (การคำนวณจะเป็นตัวเลขต่อทุนประกัน 1,000 บาท)

ช่องที่ 3 จะ**ดูก็ต่อเมื่อต้องการหยุดชำระเบี้ยประกันภัย แต่ยังต้องการได้ความคุ้มครองประกันชีวิตด้วยระยะเวลาคุ้มครองเท่าเดิม** ก็สามารถคำนวณจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงสำหรับกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จได้ เช่น สมมติจำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท และขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 2 จำนวนเงินเอาประกันภัย หลังจากขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จเท่ากับ 8,600 บาท ($86 \times (100,000/1,000)$) โดยยังคงได้รับความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิต และกรณีมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา ในกรณีที่ในตารางมีเงินจ่ายทันที เช่น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 9 จำนวนเอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัยจะยังคงเท่ากับ 100,000 บาทเหมือนเดิม และมีเงินจ่ายคืนทันที โดยจำนวนเงินเอาประกันภัย หลังจากขอเปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 9 เท่ากับ 100,000 บาท ($9 \times (100,000/1,000)$) และได้รับเงินคืนทันทีอีก 900 บาท โดยยังคงได้รับความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิตและกรณีมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา

ช่องที่ 4 จะ**ดูก็ต่อเมื่อต้องการหยุดชำระเบี้ยประกันภัย แต่ต้องการได้ความคุ้มครองประกันชีวิตด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม** ดังนั้น ระยะเวลาเอาประกันภัยและเงินครบกำหนดจะลดลง (ตามตัวอย่างตาราง) เช่น สมมติจำนวนเงินเอาประกันภัยมีค่าเท่ากับ 100,000 บาท และขอแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 2 จำนวนเงินเอาประกันภัยจะยังคงเท่ากับ 100,000 บาท โดยระยะเวลาคุ้มครองจะเหลือ 7 ปี 305 วัน และจะคุ้มครองในกรณีเสียชีวิตเท่านั้น

ในกรณีขอแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายระยะเวลา ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 8 จำนวนเงินเอาประกันภัยจะยังคงเท่ากับ 100,000 บาท โดยระยะเวลาคุ้มครองจะเหลือ 2 ปี และมีเงินครบกำหนดสัญญา โดยเงินครบกำหนดสัญญาหลังจากขอแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายระยะเวลา ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 8 มีค่าเท่ากับ 82,400 บาท ($824 \times (100,000/1,000)$) ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะได้รับก็ต่อเมื่อมีชีวิตอยู่ครบ 2 ปี



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

SET Contact Center 0-2009-9999 email: TSI_Seminar@set.or.th

