

# ประกันภัยพิบัติ (ใหม่) เคลมได้ไม่ยั้งยก

เห็นภาพเหตุการณ์น้ำท่วมเกิดขึ้นเมื่อใด ก็ทำให้อดคิดถึงเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ของประเทศไทยเมื่อปลายปี 2554 ไม่ได้ ซึ่งไม่เพียงแต่จะสร้างความเสียหายอย่างรุนแรงให้กับพื้นที่ที่ประสบภัยเท่านั้น

แต่ยังเป็นอีกเหตุการณ์หนึ่งที่ทำให้ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยติดอันดับโลกเป็นที่เรียบร้อย เมื่อต้องมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับลูกค้ามากกว่า 4 แสนล้านบาท

ส่งผลให้หลังจากนั้นอีกไม่นานรัฐบาลจำเป็นต้องมีการจัดตั้งกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติขึ้นมาเพื่อรองรับการทำประกันภัยพิบัติให้กับคนไทยโดยเฉพาะ เนื่องจากช่วงเวลานั้นกำลังอยู่ในช่วงตื่นตระหนก ทำให้ไม่มีบริษัทประกันภัยไทย หรือบริษัทประกันภัยต่อต่างชาติ (รีอินชัวร์) กล้ารับประกันภัยพิบัติอีก เพราะกลัวจะซ้ำรอยกับเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่เหมือนเช่นปี 2554

อย่างไรก็ตาม กรมธรรม์ประกันภัยพิบัติที่ทางกองทุนฯ ออกมาขายให้กับประชาชนเมื่อเดือน มี.ค. 2555 นั้น ยังถือว่าไม่สะเด็ดน้ำ เมื่อเงื่อนไขความคุ้มครองนั้น ยุ่งยากและผู้อักรวมธรรม์มีโอกาสน้อยมากที่จะเรียกเคลมสินไหมได้

โดยตัวกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ จะให้ความคุ้มครองภัยพิบัติ 3 ภัย ได้แก่ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ และยังจำกัดความของคำว่า “ภัยพิบัติ” ที่ต้องเป็นภัยธรรมชาติที่เข้าลักษณะความรุนแรงถึงขั้นเป็นภัยพิบัติได้ ดังนี้

ต้องให้คณะกรรมการประกาศสถานการณ์ภัยพิบัติรุนแรงตามคำแนะนำของกระทรวงมหาดไทย โดยกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย

หรือต้องมีค่าสินไหมทดแทนรวมของผู้เอาประกันภัย ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยพิบัติมากกว่า 5,000 ล้านบาท ต่อหนึ่งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายใน 60 วัน โดยมีการ

เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบปัจจุบันและแบบใหม่

หัวข้อ	แบบปัจจุบัน	แบบใหม่
ชื่อกรมธรรม์ประกันภัย	กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย	กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
▶ ความคุ้มครอง	<b>หมวด 1</b> ความคุ้มครองหลัก <ol style="list-style-type: none"> <li>ไฟไหม้</li> <li>ฟ้าผ่า</li> <li>ระเบิด</li> <li>ยานพาหนะ</li> <li>อากาศยาน</li> <li>ภัยเนื่องจากน้ำ</li> </ol> <b>หมวด 2</b> ความคุ้มครองภัยพิบัติ (วาทภัย อุทกภัย ธรณีพิบัติภัย)	<b>1-8</b> เหมือนปัจจุบัน <ol style="list-style-type: none"> <li>ลมพายุ</li> <li>น้ำท่วม</li> <li>แผ่นดินไหว</li> <li>ลูกเห็บ</li> </ol> วงเงิน 20,000 บาท ต่อปี เชี่ยวชาญกันภัย 100 บาท
▶ จำนวนเงินเอาประกันภัย	<b>หมวด 1</b> ตามตกลง <b>หมวด 2</b> ขั้นต่ำ 20,000 บาท สูงสุด 100,000 บาท	<b>1-8</b> ตามตกลง <b>7-10</b> 20,000 บาทต่อปี
▶ อัตราเบี้ยประกันภัย	<b>หมวด 1</b> ตามพิหัตถ์อัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย <b>หมวด 2</b> 0.5% ของวงเงินคุ้มครอง (100 บาท ต่อวงเงินคุ้มครอง 20,000 บาท)	<b>1-8</b> ตามพิหัตถ์อัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย <b>7-10</b> 100 บาท โดยแบ่งเป็นภัยพิบัติ 50 บาท (0.25%) และภัยธรรมชาติทั่วไป 50 บาท (0.25%)

ที่มา: ตปท.

ที่มา: ตปท.

เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป หรือ

หากเป็นกรณีแผ่นดินไหวก็ต้องมีความรุนแรงของแผ่นดินไหวตั้งแต่ 7 ริกเตอร์ขึ้นไป หรือหากเป็นกรณีลมพายุก็ต้องมีความเร็วของลมพายุตั้งแต่ 120 กม./ชั่วโมงขึ้นไป

นั่นทำให้เหตุการณ์แผ่นดินไหวที่เชียงราย หรือน้ำท่วมในแต่ละพื้นที่ที่ผ่านมา ผู้ที่ซื้อกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติไว้จะไม่สามารถเรียกเคลมค่าสินไหมได้เลย

อย่างไรก็ตาม แม้จะเข้าไปบ้าง แต่ก็ยังดีกว่าไม่ทำอะไรเลย เมื่อล่าสุดทางกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติได้ปลดล็อกเงื่อนไขยุ่งยากดังกล่าว และได้มีการปรับปรุงแนวทางการรับประกันของกองทุนใหม่ แต่เป็นเฉพาะในส่วนของบ้านอยู่อาศัยเท่านั้น เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นและประชาชนทั่วไปได้ประโยชน์มากขึ้น โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ม.ค.ปีหน้า

สำหรับรูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติใหม่นี้ จะใช้ชื่อว่า “กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

สำหรับที่อยู่อาศัย” โดยจะนำความคุ้มครองเรื่องของภัยพิบัติมารวมเป็นความคุ้มครองเดียวกับประกันอัคคีภัยปกติ ไม่ได้มีการแยกเป็น “กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย” เหมือนกับแบบในปัจจุบัน (ตามตาราง)

ดังนั้นกรมธรรม์ใหม่นี้ ก็จะมีกรยกเลิกความคุ้มครองภัยพิบัติตามแบบปัจจุบัน (น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ) แล้วไปขยายความคุ้มครองในส่วนของภัยธรรมชาติเพิ่มเติมจาก 6 ภัย เป็น 10 ภัยแทน

สำหรับ 6 ภัยหลักนั้น ได้แก่ ภัยจากไฟไหม้ ภัยจากฟ้าผ่า ภัยจากระเบิด ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน และภัยเนื่องจากน้ำ ส่วนที่เพิ่มเติมเข้าไปอีก 4 ภัย ได้แก่ ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วม ภัยจากแผ่นดินไหว และภัยจากลูกเห็บ

ทั้งนี้ ความคุ้มครอง 6 ภัยแรก จะคิดเบี้ยประกันภัยตามพิหัตถ์อัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย และให้ความคุ้มครองในวงเงินที่ระบุไว้ตามกรมธรรม์ประกันภัย

ขณะที่ความคุ้มครองเพิ่มเติมภัยธรรมชาติ 4 ภัยนั้น จะคิดเบี้ยประกันภัยเริ่มต้นที่ 100 บาท แลกกับความคุ้มครองในวงเงิน 2 หมื่นบาท/ปี โดยชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ดังนั้นเท่ากับว่าต่อไปหากเกิดเหตุจากภัยพิบัติขึ้นอีก ผู้ที่ซื้อประกัน “กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย” ไว้ ก็จะได้รับเงินชดเชยแน่นอน

จึงน่าสนใจไม่น้อยสำหรับผู้ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงภัยไว้ให้กับบ้านของตัวเอง ■