

## บทที่ 4

### ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

บทนี้จะเป็นการกล่าวถึง การประกันชีวิตในประเทศไทย ประโยชน์ของการประกันชีวิต ชนิด ประเภทและแบบของการประกันชีวิต

#### 4.1 การประกันชีวิตในประเทศไทย

ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย เท่าที่มีการค้นพบบันทึกที่เป็นลายลักษณ์อักษร การประกันชีวิตเริ่มต้นในสมัย พระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยทางประเทศอังกฤษ ได้จัดส่งคณะทูตการพาณิชย์มาประเทศไทย เพื่อเข้าเฝ้าพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว ขอพระบรมราชานุญาตขยายกิจการค้าบางประเภทระหว่างประเทศ และเพื่อประสานพระราชไมตรีในการพาณิชย์ให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น ในขณะนั้นมีสมเด็จพระยาบรมมหาศรีสุริยวงศ์ เอกอัครมหาเสนาบดีเป็นผู้ทรงปฏิบัติหน้าที่ต้อนรับคณะทูต ระยะเวลาเดียวกันนั้น บริษัท อีส เอเชียติก จำกัด ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท เอคิวเตเบิล ประกันภัย แห่งกรุงลอนดอน ผู้จัดการของบริษัท อีส เอเชียติก จึงได้ขอร้องให้คณะทูตนำเรื่องขอพระบรมราชานุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย โดยรับประกันชีวิตประชาชนคนไทย และต่างชาติที่เข้ามาพึ่งพระบรมโพธิสมภาร การประกันชีวิตในประเทศไทยจึงได้เริ่มขึ้น โดยมีสมเด็จพระยาบรมมหาศรีสุริยวงศ์ เอกอัครมหาเสนาบดีเป็นผู้ทำประกันชีวิตเป็นคนแรก

ในสมัยของสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัวได้ทรงโปรดเกล้าฯ ให้ตรากฎหมายแพ่งและพาณิชย์ขึ้น เพื่อใช้บังคับในกิจการประกันภัยและประกันชีวิต เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2467 ต่อมาในปี พ.ศ. 2471 ได้มีการตราพระราชบัญญัติควบคุมกิจการค้าขาย พระราชบัญญัตินี้กำหนดให้ บริษัทประกันภัยที่จะขอเปิดดำเนินกิจการต้องได้รับอนุญาตจากรัฐบาล สำหรับบริษัทประกันชีวิตได้มีการควบคุมครั้งแรกในปี พ.ศ. 2472 ต่อมาในปี พ.ศ. 2473 มีบริษัทต่างประเทศได้รับอนุญาตให้ดำเนินกิจการประกันชีวิต 4 บริษัท คือ เกรต อีสเตอร์น ไลฟ์ แอสซัวรันซ์ คัมปานี ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2473 แมมมูแฟค เจอร์เรอส์

ไลฟ์ อินชัวร์นซ์ คัมปานี ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน พ.ศ. 2473 ไซน่า อันเตอร์ไรเตอร์ ลิมิเตด ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2473 ชัน ไลฟ์ แอส ชัวร์นซ์ คัมปานี แคนาดา ดำเนินกิจการเมื่อ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2473

ต่อมาวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2481 ได้มีบริษัทต่างประเทศได้รับอนุญาตอีกหนึ่งบริษัท คือ อินเตอร์เนชันนัล แอสชัวร์นซ์ คัมปานี ลิมิเตด

หลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ได้มีบริษัทประกันชีวิตหยุดกิจการไปคือ เกรต อีสเตอร์น ไลฟ์ แอสชัวร์นซ์ คัมปานี และ ไซน่า อันเตอร์ไรเตอร์ ลิมิเตด และต่อมาบริษัทที่เหลือก็ได้หยุดดำเนินการในปี พ.ศ. 2492 เนื่องจากไม่พอใจในเงื่อนไขที่กระทรวงเศรษฐกิจ ( กระทรวงพาณิชย์ ) ที่ได้กำหนดให้มีการวางหลักทรัพย์ 1/3 ของเบี้ยประกันในปีที่แล้ว ๆ มา ในขณะที่เดียวกันบริษัทประกันชีวิตของคนไทยก็ได้เริ่มประกอบกิจการได้แก่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด และบริษัทไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด

ในปี พ.ศ. 2491 ได้มี บริษัท ไทยประสิทธิ์ประกันภัยและคลังสินค้า จำกัด ( ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ไทยประสิทธิ์ประกันภัย จำกัด ) เปิดดำเนินการประกันชีวิต ต่อมาในปี พ.ศ.2492 ได้มีบริษัท นครหลวงประกันชีวิต จำกัด เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งบริษัท

ในขณะนั้นบริษัทประกันชีวิตที่ดำเนินการในเมืองไทย มีจำนวน 13 บริษัทคือ บริษัท ไซน่าอันเตอร์ไรเตอร์ จำกัด บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันนัล ไลฟ์ แอส ชัวร์นซ์ ( ประเทศไทย ) จำกัด บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด บริษัท นครหลวงประกันชีวิต จำกัด บริษัท ไทยประสิทธิ์ประกันภัย จำกัด บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท อินเตอร์เนชันไลฟ์ แอสชัวร์นซ์ ( ประเทศไทย ) จำกัด ( เดิมชื่อ บริษัท สยามบริการประกันชีวิต จำกัด ) บริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด บริษัท ประกันชีวิตศรีอยุธยา จำกัด บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด บริษัท ประกันชีวิตบูรพา จำกัด

จากบริษัทประกันชีวิตทั้งหมดจำนวน 13 บริษัท ได้มี 2 บริษัทเลิกกิจการไป ได้แก่ บริษัท นครหลวงประกันชีวิต จำกัด ถูกเพิกถอนใบอนุญาตเมื่อ พ.ศ. 2507 และบริษัท ประกันชีวิตบูรพา จำกัด ถูกเพิกถอนใบอนุญาตเมื่อ พ.ศ. 2512

ในปี พ.ศ. 2526 รัฐบาลได้ตราพระราชบัญญัติประกันชีวิตเพื่อใช้ควบคุมบริษัทประกันชีวิต ซึ่งประกอบบริษัทประกันชีวิตจำนวน 12 บริษัท เป็นบริษัท ประกันชีวิตของคนไทย

10 บริษัท และเป็นสาขาของต่างประเทศ 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด บริษัท ประกันชีวิตศรีอยุธยา จำกัด บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท ไทยประสิทธิ์ประกันภัย จำกัด บริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท อินเตอร์เนชันนัล ไลฟ์แอสซัวร์นซ์ ( ประเทศไทย ) จำกัด บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด บริษัท มหานครประกันชีวิต จำกัด บริษัท A.I.A. จำกัด บริษัท C.U.L. จำกัด บริษัทประกันชีวิตเหล่านี้ได้รวมตัวกันจัดตั้งสมาคมประกันชีวิตขึ้น

ปัจจุบันได้มีบริษัทประกันชีวิตที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย 12 บริษัท ซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมของ สำนักงานประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ และได้รวมตัวกันจัดตั้งสมาคมประกันชีวิต โดยใช้ชื่อว่า "สมาคมประกันชีวิตไทย" ในวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2499 ประกอบด้วยสมาชิกสามัญที่เป็นบริษัทของคนไทย 11 บริษัท คือ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท ไทยประสิทธิ์ประกันภัย จำกัด บริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันชีวิต จำกัด บริษัท ประกันชีวิตศรีอยุธยา จำกัด บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด บริษัท อินเตอร์ไลฟ์ประกันชีวิต จำกัด บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด และสมาชิกวิสามัญที่เป็นบริษัทต่างประเทศ 1 บริษัท คือ บริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชันแนล แอสซัวร์นซ์ จำกัด

ธุรกิจประกันชีวิตในปัจจุบันเป็นธุรกิจประเภทบริการที่ประชาชนทั่วไปพอรู้จักคุ้นเคยอยู่บ้าง แต่ยังไม่มีความเข้าใจอย่างถ่องแท้ ทั้งนี้เพราะประชาชนยังขาดการศึกษา และไม่ได้สนใจเรื่องการประกันชีวิตอย่างจริงจัง ความรู้ที่ได้มักได้จากสื่อมวลชนและตัวแทนของบริษัทประกันชีวิต ซึ่งเป็นความเข้าใจอย่างผิวเผิน และไม่เพียงพอต่อการที่จะนำไปใช้ประโยชน์ในการเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดได้ ซึ่งมีผลทำให้มีกรมธรรม์ประกันชีวิตถูกเวนคืน ยกเลิกหรือปล่อยให้ขาดอายุเนื่องจาก ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้เป็นจำนวนมาก ( ดูตารางที่ 4.1 ) นับว่าเป็นการสูญเสียที่จะต้องหามาตรการในการป้องกันและแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตทุกประเภทที่ออกและราคาชำ ส่วนปี 2527-2535

| บริษัท                   | ปี      |         |         |         |         |         |         |         |         |  |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--|
|                          | 2527    | 2528    | 2529    | 2530    | 2531    | 2532    | 2533    | 2534    | 2535    |  |
| เด็จเอช                  | 11,113  | 15,185  | 10,273  | 18,858  | 23,099  | 30,219  | 36,336  | 43,605  | 52,326  |  |
| ไทยประกันชีวิต           | 65,665  | 70,762  | 57,209  | 57,650  | 71,198  | 79,468  | 99,304  | 119,164 | 142,596 |  |
| ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย | 141,909 | 129,263 | 68,711  | 107,502 | 153,982 | 193,393 | 142,001 | 170,401 | 204,481 |  |
| ประกันชีวิตศรีอยุธยา     | 1,247   | 798     | 876     | 1,162   | 1,724   | 2,947   | 4,535   | 5,442   | 6,530   |  |
| กรุงเก่าประกันชีวิต      | 1,069   | 516     | 885     | 760     | 976     | 1,729   | 2,368   | 2,842   | 3,410   |  |
| เมืองไทยประกันชีวิต      | 6,491   | 6,093   | 6,224   | 8,863   | 9,542   | 14,285  | 17,963  | 21,592  | 25,910  |  |
| สากลประกันภัย            | 16,788  | 16,027  | 8,821   | 4,326   | 3,312   | 3,248   | 2,559   | 3,071   | 3,685   |  |
| ไทยประจักษ์ประกันชีวิต   | 26,130  | 19,122  | 21,365  | 41,817  | 37,928  | 25,722  | 42,150  | 50,580  | 60,696  |  |
| ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต    | 125     | 261     | 526     | 2,911   | 2,356   | 1,550   | 780     | 936     | 1,123   |  |
| ไทยนครธุรกิจประกันชีวิต  | 30      | 2       | 84      | 1,287   | 1,717   | 2,885   | 5,084   | 6,100   | 7,320   |  |
| อินทอโรทีลประกันชีวิต    | 2,624   | 1,905   | 1,529   | 861     | 609     | 974     | 1,882   | 2,268   | 2,709   |  |
| สยามประกันชีวิต          | 806     | 501     | 1,159   | 1,510   | 1,251   | 2,188   | 3,383   | 4,059   | 4,871   |  |
| รวม                      | 29,4177 | 260,365 | 184,800 | 247,437 | 307,694 | 358,608 | 358,377 | 430,050 | 516,057 |  |

ที่มา : จากการรวบรวมของ 'ฐานเศรษฐกิจ'

## 4.2 ประโยชน์ของการทำประกันชีวิต

ประโยชน์โดยทั่วไปของการประกันชีวิตมีดังนี้ คือ

4.2.1 การให้ความคุ้มครอง และเป็นรายได้สำหรับผู้รับประโยชน์ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของครอบครัว ถ้าหากผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิตในเวลาที่ยังไม่สมควร

4.2.2 การออมทรัพย์ การประกันชีวิตทำให้มีการออมทรัพย์เป็นประจำและต่อเนื่อง ทำให้มีเงินก้อนไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน เป็นกองทุนไว้ใช้ในโอกาสต่าง ๆ โดยผู้ทำประกันชีวิตสามารถขอกู้เงินจากบริษัทประกันชีวิต โดยเอากรมธรรม์เป็นประกัน

4.2.3 การลดภาษีเงินได้ รัฐบาลเล็งเห็นความสำคัญของการประกันชีวิต และเพื่อสนับสนุนให้ประชาชนทำประกันชีวิต จึงให้นำเบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท ของกรมธรรม์ที่มีกำหนดสัญญาประกันชีวิตไม่น้อยกว่า 10 ปี ของผู้มีเงินได้และคู่สมรส ไปหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้

4.2.4 การลดภาระของสังคม ครอบครัวใดที่หัวหน้าครอบครัวไม่มีการเตรียมการเพื่ออนาคตเมื่อเสียชีวิต บุตรและภรรยาจะมีปัญหาในการเลี้ยงชีพและการศึกษาปัญหาที่เกิดขึ้นจะเป็นภาระของสังคม แต่หากหัวหน้าครอบครัวได้ทำประกันชีวิตไว้จะได้รับเงินจากการประกันชีวิตจำนวนหนึ่งมาบรรเทาความเดือดร้อน

4.2.5 ประโยชน์ต่อประเทศชาติ การประกันชีวิตมีส่วนช่วยให้เกิดการพัฒนาเศรษฐกิจ บริษัทประกันชีวิตเปรียบเสมือนแหล่งระดมเงินออม ทำให้มีแหล่งเงินทุนมากขึ้น เพราะเงินจำนวนมากที่ได้จากการออมทรัพย์ในรูปของเบี้ยประกัน บริษัทจะไปลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด ก่อให้เกิดการลงทุนในธุรกิจด้านอื่น มีการจ้างงาน ช่วยให้ประชาชนมีงานทำมีรายได้เพิ่มขึ้น เป็นการยกมาตรฐานการครองชีพและสภาพความเป็นอยู่ของประชาชนให้ดีขึ้น



### 4.3 ชนิด ประเภท แบบของการประกันชีวิต

#### 4.3.1 ชนิดของการประกันชีวิต การประกันชีวิตมี 2 ชนิด คือ

4.3.1.1 ชนิดไม่มีเงินปันผล ( non-dividend life insurance ) กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบนี้จะไม่มีเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผล ฉะนั้นอัตราเบี้ยประกันชีวิตจะต่ำกว่าชนิดแบบมีเงินปันผล

4.3.1.2 ชนิดมีเงินปันผล ( dividend life insurance ) กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบนี้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ทำประกันชีวิต โดยเงินปันผลนี้จะเป็นเงินที่จัดสรรมาจากส่วนเกินของผลกำไรของบริษัท

#### 4.3.2 ประเภทของการประกันชีวิต การประกันชีวิตมี 3 ประเภท คือ

4.3.2.1 การประกันชีวิตประเภทสามัญ ( ordinary life insurance ) การประกันชีวิตแบบนี้ให้ความคุ้มครองและการออมทรัพย์แก่ผู้มีรายได้ปานกลางถึงขั้นสูง การชำระเบี้ยประกันสามารถชำระได้ทั้ง รายเดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน หรือรายปี การประกันชีวิตแบบนี้อาจจะตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ตรวจสอบสุขภาพก็ได้

4.3.2.2 การประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม ( industrail life insurance ) การประกันชีวิตแบบนี้ให้ความคุ้มครอง และออมทรัพย์แก่ผู้มีรายได้น้อย จำนวนทุนประกัน และเบี้ยประกันจะต่ำกว่าประเภทสามัญ เบี้ยประกันชีวิตจะชำระเป็นรายเดือน การประกันชีวิตแบบนี้จะไม่มีการตรวจสอบสุขภาพ แต่จะมีระยะเวลารอดคอย ซึ่งถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิตในระหว่างระยะเวลารอดคอย บริษัทจะไม่จ่ายผลประโยชน์ให้แก่แต่จะคืนเบี้ยประกันให้ผู้รับประโยชน์

4.3.2.3 การประกันชีวิตประเภทกลุ่ม ( group life insurance ) การประกันชีวิตแบบนี้จะให้ความคุ้มครองกลุ่มคนภายใต้สัญญากรมธรรม์ฉบับเดียว โดยสัญญานี้จะทำขึ้นระหว่างผู้รับประกันกับนายจ้าง ( ลูกจ้างต้องตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป หรือต้องไม่น้อยกว่า 75% ของลูกจ้างที่มีสิทธิทำประกันชีวิต ) โดยทั่วไปจะไม่มีการตรวจสอบสุขภาพ เบี้ยประกันชีวิตจะชำระเป็นรายเดือน ราย 6 เดือน หรือรายปีก็ได้ โดยนายจ้างอาจจะออกให้ทั้งหมด หรือนายจ้างกับลูกจ้างออกร่วมกัน

#### 4.3.3 แบบของการประกันชีวิต การประกันชีวิตมี 4 แบบคือ

4.3.3.1 แบบชั่วระยะเวลา ( term life insurance ) เป็นสัญญาประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตของผู้ทำประกันชีวิตภายในกำหนดระยะเวลา เช่น 1ปี 3ปี 5ปี เป็นต้น โดยผู้รับประกันจะจ่ายเงินทุนประกันเมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาเท่านั้น ถ้าผู้ทำประกันมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาจะไม่ได้รับเงินทุนประกันชีวิต การประกันชีวิตแบบนี้มีประโยชน์ด้านการคุ้มครองอย่างเดียวไม่มีการออมทรัพย์ การประกันชีวิตแบบนี้เบี้ยประกันจะต่ำกว่าแบบอื่น และไม่มีมูลค่าเงินสด เงินปันผล ผู้ที่ทำประกันชีวิตแบบนี้สามารถขอแปลงสัญญาเป็นแบบอื่นได้ โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ การประกันชีวิตแบบนี้เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการความคุ้มครองสูง แต่ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันต่ำ หรือผู้ที่ต้องการความคุ้มครองชั่วคราว รายละเอียดความคุ้มครองสามารถแสดงได้ดังภาพที่ 4.1

ภาพที่ 4.1 แสดงรายละเอียดความคุ้มครองของการประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา  
ความคุ้มครอง

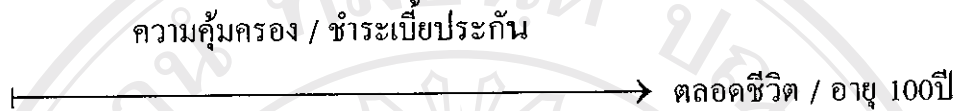


4.3.3.2 การประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ( whole life insurance ) เป็นสัญญาประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผู้ทำประกันชีวิตตลอดชีวิตผู้ทำประกัน โดยผู้รับประกันจะจ่ายเงินทุนประกันให้กับผู้รับประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต การประกันชีวิตแบบนี้เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการความคุ้มครองสูงพร้อมกับการออมทรัพย์ เพราะมีเงินสำรองประกันชีวิต

การประกันชีวิตแบบนี้ผู้ทำประกันชีวิตสามารถชำระเบี้ยประกันได้ 3วิธี  
ดังนี้

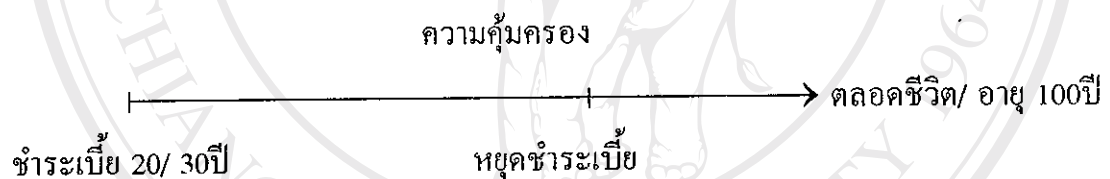
ก. ชำระเบี้ยประกันชีวิตไปตลอดชีวิต หรือจนกว่าอายุครบ 96 ปี 99ปี 100ปี รายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครองสามารถแสดงได้ดังภาพที่ 4.2

ภาพที่ 4.2 แสดงรายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครองของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพ  
( ชำระเบี้ยประกันตลอดชีวิต )



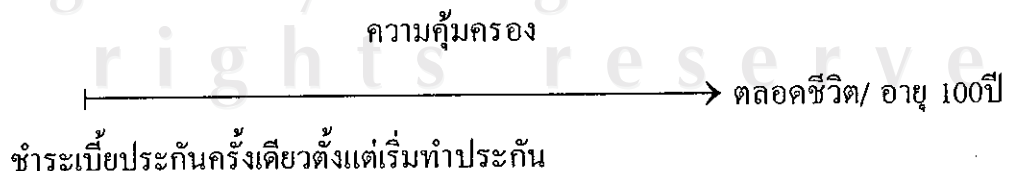
ข. ชำระเบี้ยประกันชีวิตแบบกำหนดระยะเวลา เช่น ตลอดชีวิตชำระเบี้ยประกัน 20ปี 30ปี แต่ได้รับความคุ้มครองไปตลอดชีวิต รายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครองสามารถแสดงได้ดังภาพที่ 4.3

ภาพที่ 4.3 แสดงรายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครองของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพ  
( ชำระเบี้ยประกันแบบกำหนดระยะเวลา )



ค. ชำระเบี้ยประกันชีวิตเพียงครั้งเดียว คือชำระเบี้ยประกันทั้งหมดเพียงครั้งเดียวตั้งแต่เริ่มทำประกัน โดยจะได้รับความคุ้มครองไปตลอดชีวิต รายละเอียดสามารถแสดงได้ดังภาพที่ 4.4

ภาพที่ 4.4 แสดงรายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครองของการประกันชีวิตแบบตลอดชีพ  
( ชำระเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียว )

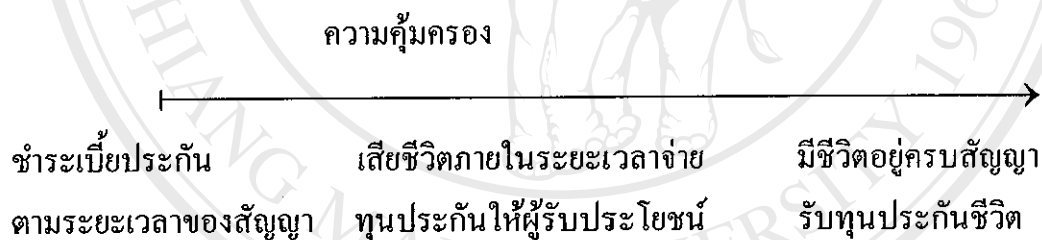


4.3.3.3 การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ( endowment insurance ) เป็นการประกันชีวิตที่ผู้รับประกันจะจ่ายเงินทุนประกันให้แก่ ผู้ทำประกันเมื่อมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา และจะจ่ายเงินทุนประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ถ้าผู้ทำประกันเสียชีวิตภายใน



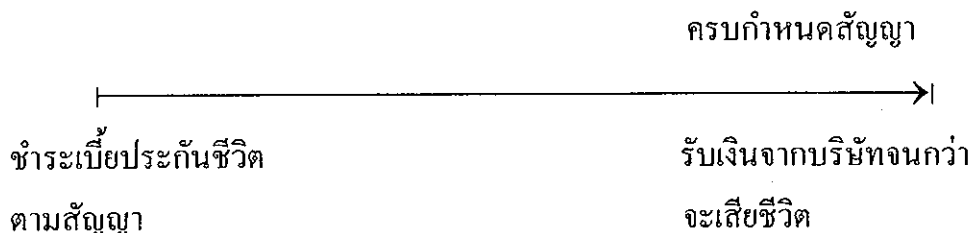
ระยะเวลาที่กำหนด โดยจะกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน เช่น 10ปี 20ปี การประกันชีวิตแบบนี้จะให้ประโยชน์ในด้านการออมทรัพย์เท่า ๆ กับความคุ้มครอง ซึ่งเป็นการรวมกันของการประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา ( ผู้รับประกันจะจ่ายเงินทุนประกันให้ถ้าผู้ทำประกันเสียชีวิตระหว่างที่สัญญามีผลบังคับ ) กับการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์แท้จริง ( pure endowment life insurance ) ( ผู้รับประกันจะจ่ายเงินทุนประกันให้ถ้าผู้ทำประกันชีวิตมีชีวิตอยู่จนครบสัญญา ) รายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครองสามารถแสดงได้ดังภาพที่ 4.5

ภาพที่ 4.5 แสดงรายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครองของการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์



4.3.3.4 การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ ( annuity life insurance ) เป็นการประกันชีวิตที่ผู้รับประกันจะจ่ายเงินให้กับผู้ทำประกันชีวิต เมื่อถึงเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยจะจ่ายเป็นงวด และจะหยุดเมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต การประกันชีวิตแบบนี้จะมีลักษณะเป็นการออมทรัพย์เพียงอย่างเดียวไม่มีความคุ้มครอง จึงเหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการออมทรัพย์ไว้ใช้ยามชรา รายละเอียดการชำระเบี้ยประกันสามารถแสดงได้ดังภาพที่ 4.6

ภาพที่ 4.6 แสดงรายละเอียดการชำระเบี้ยประกันและความคุ้มครอง ของการประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ



ภาพที่ 4.7 แสดงแผนผังการประกันชีวิต

