



ความเสียหายจากภัยธรรมชาติหลายๆ ครั้งที่เกิดขึ้นบ่อยทั้งน้ำท่วมและแผ่นดินไหวรุนแรง 6.3 ริคเตอร์ ที่เชียงรายครั้งล่าสุดมีทรัพย์สินของประชาชนทั้งอาคาร บ้านเรือนพังเสียหายจำนวนมากแต่กลับไม่ได้รับการชดเชยจากกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติที่ซื้อไว้แม้แต่บาทเดียวเพราะความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ได้มีความรุนแรงถึงขั้นเป็นภัยพิบัติตามที่กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติกำหนดจะจ่ายสินไหมทดแทนได้ ต้องมีค่าเสียหายไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท ถ้าเป็นแผ่นดินไหวต้องมีความรุนแรงตั้งแต่ 7 ริคเตอร์ขึ้นไปเท่ากับลูกค้าเสียเบี้ยประกันไปฟรีๆ

อุทาหรณ์แผ่นดินไหว โล่ประกันบ้าน คุ้มครองตั้งแต่บาทแรก



วราวรรณ เวชสัสต์
รองเลขาธิการ คปภ.

ค่าเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นจากเดิมอีก 100 บาท ต่อปี สมมติ ไฟไหม้ซื้อทุนประกันไว้ 1 ล้านบาท จ่ายเบี้ยประกัน 1,000 บาทต่อปีจะต้องจ่ายเบี้ยเพิ่มขึ้นอีก 100 บาทหากเกิดน้ำท่วมบ้าน แผ่นดินไหวบ้านเสียหายจะได้รับค่าสินไหมชดเชย 20,000 บาท นอกจากผู้เอาประกันจะได้รับความคุ้มครองเพิ่มขึ้นแล้วยังได้รับการชดเชยสินไหมจ่ายคืนด้วย เช่น แผ่นดินไหวบ้านพังจะได้รับการชดเชยทันทีโดยไม่ต้องมาตีความหรือดูเงื่อนไขถึง 7 ริคเตอร์ตามที่กองทุนกำหนดหรือไม่

เพราะหลังจากเกิดน้ำท่วมใหญ่เมื่อปลายปี 2554 บ้านอยู่อาศัยที่จะทำประกันภัยอัคคีภัยจะถูกบังคับให้ซื้อประกันภัยพิบัติพ่วงไปในกรมธรรม์ด้วยไม่ว่าจะต้องการหรือไม่ก็ตาม หากเสียหายไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดเคลมไม่ได้ หากอยากได้ภัยธรรมชาติทั่วไปซึ่งบริษัทประกันจะจ่ายชดเชยให้ทันทีเมื่อเกิดความเสียหายจะต้องซื้อเพิ่มเติมและจ่ายเบี้ยเพิ่มอีก

รู้ประกันบ้านลูกค้าเคลมง่าย

เพิ่ม 4 ภัยเบี้ย 100 บาท 2 หมื่น

ล่าสุด กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัยไทยเร่งปรับปรุงกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัยแบบมาตรฐานใหม่อีกครั้ง โดย “วราวรรณ เวชสัสต์” รองเลขาธิการ คปภ. กล่าวกับ “สยามธุรกิจ” ว่า กรมธรรม์ใหม่ที่กำลังปรับปรุงจะให้ความคุ้มครองภัยธรรมชาติอัตโนมัติอีก 4 ภัยที่จะเพิ่มเข้าไปคือน้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุและลูกเห็บจากเดิมมี 6 ภัย คือ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิดของก๊าซที่ใช้เพื่อที่อยู่อาศัย ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากอากาศยานและภัยจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม)

ทั้งนี้ กำหนดวงเงินความคุ้มครอง (ทุนประกัน) ทั้ง 4 ภัยไว้ที่ 20,000 บาท คิด

“เงื่อนไขเดิมอาจจะเคลมยากหน่อย เพราะหากเสียหายจากภัยธรรมชาติทั่วไปถ้าไม่รุนแรงถึงขั้นเป็นภัยพิบัติจะเคลมไม่ได้ แต่กรมธรรม์ใหม่ที่จะออกมาเพิ่มความคุ้มครอง 4 ภัยธรรมชาติที่ว่าจะเคลมง่ายกว่าอย่างแผ่นดินไหวที่เชียงรายสามารถเคลมได้ เราเริ่มจากบ้านอยู่อาศัยก่อนเพราะอยากให้ประชาชนได้รับความคุ้มครอง ตัวใหม่ต้องเข้าบอร์ดกองทุนอนุมัติก่อนน่าจะออกได้เร็วๆ นี้”

รองเลขาธิการ คปภ.กล่าวอีกว่า การปรับปรุงกรมธรรม์บ้านอยู่อาศัยเป็นส่วนหนึ่งในการปรับปรุงพิทักษ์เบี้ยประกันอัคคีภัยทุกๆ 3-4 ปี โดยจะแก้ไขพิทักษ์เบี้ยประกันภัยธรรมชาติทั้งบ้านอยู่อาศัย เอสเอ็มอีและ



ภาคอุตสาหกรรมที่กำหนดไว้เป็นขั้นต่ำ-สูง ซึ่งในส่วนของภัยน้ำท่วมจะนำพาดานขึ้นสูง กลับมาใช้อีกครั้งเพื่อควบคุมไม่ให้บริษัท

ประกันภัยขายเบี้ยสูงเกินไปหลังจากตอนที่เกิดน้ำท่วมยกพาดานขึ้นสูงออกให้บริษัท ประกันภัยกำหนดอัตราเบี้ยได้อย่างอิสระ เนื่องจากขณะนี้สถานการณ์กลับเข้าสู่ภาวะปกติแล้ว ขณะที่อัตราเบี้ยภัยแผ่นดินไหว ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันยังใช้ได้

แผ่นดินไหวเสี่ยงรายเคลมได้ ไม่ต้องรอกองทุนฯ ธีเป็นภัยพิบัติ

ด้าน “อานนท์ วัจวสุ” นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ให้ความเห็น “สยามธุรกิจ” ว่า เหมือนเป็นประกันอัคคีภัยรวมภัยธรรมชาติภาคบังคับเมื่อรวมอยู่ในกรมธรรม์มาตรฐานหากมีความเสียหายเกิดขึ้น เช่น แผ่นดินไหวบ้านพังไม่ว่าระดับความรุนแรงจะกี่ริกเตอร์ ลูกค้าจะได้รับการชดเชยตั้งแต่ความเสียหายบาทแรกโดยไม่ต้องรอให้กองทุนประกาศเป็นภัยพิบัติ เช่น เหตุการณ์แผ่นดินไหวที่เชียงรายลูกค้าที่ซื้อประกันอัคคีภัยรวมประกันภัยพิบัติไม่สามารถเรียกเคลมจากกองทุนได้เพราะอยู่นอกเงื่อนไขไม่ถึง 7 ริกเตอร์ยกเว้นซื้อภัยธรรมชาติเพิ่มเติมไว้เท่านั้นจึงจะได้เงินชดเชยจากบริษัทประกันภัย

“หลังเกิดน้ำท่วมใหญ่การซื้อขายกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติมีน้อย บริษัทประกันซื้อประกันต่อจากหรือินชั่วเรอได้น้อยลง เบี้ยประกันแพงขึ้นมาก การขายเป็นไปแบบจำกัดวงเงินคุ้มครองหรือซบ ลิ้มติดขึ้นอยู่กับทำเลที่ตั้ง ไม่ได้คุ้มครองเต็มทุนประกันเหมือนอดีต ส่วนประกันภัยพิบัติที่คุ้มครองน้ำท่วม แผ่นดินไหวและลมพายุความเสียหายต้องเป็นไปตามที่กองทุนฯกำหนด”

ประกันพร้อมขายได้เบี้ยเพิ่ม

“อานนท์” กล่าวว่า ในมุมของลูกค้าจ่ายเบี้ยประกันเพิ่ม

100 บาทน่าจะได้เทียบกับความคุ้มครองขั้นต่ำเพิ่มอีก 20,000 บาทหากบ้านเสียหายเคลมได้หมดไม่ต้องรอตีความ ส่วนบริษัทประกันภัยได้เบี้ยเพิ่มเข้ามาช่วยค่าใช้จ่ายในการออกกรมธรรม์ได้ซึ่งเป็นปัญหาใหญ่ เพราะกรมธรรม์ขนาดเล็กอย่างอัคคีภัยที่มีเบี้ยไม่ถึง 1,000 บาท มีค่าใช้จ่ายในการออกกรมธรรม์ตายตัวประมาณ 30-50% ไม่รวมค่าคอมมิสชั่นอีก 23% สิ้นไหมอีก 10-20%

สำหรับบริษัทประกันภัยชานรับเต็มที่ โดยบมจ.กรุงเทพประกันภัย “พนัส อีรวณิชกุล” กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวว่าเป็นนโยบายของภาครัฐ บริษัทพร้อมให้ความร่วมมือโดยบริษัทที่มีความสามารถในการรับประกันภัย (คาปชิต) ภัยธรรมชาติรองรับได้อยู่แล้วทุนประกันที่ซื้อไว้ยังใช้ไม่หมดหากลูกค้ามีความต้องการมากบริษัทขอซื้อวงเงินเพิ่มได้

“เรื่องเดช ดุษฎีสุรพจน์” ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ บมจ.สินมั่นคงประกันภัย มองว่า การปรับปรุงเงื่อนไขครั้งนี้ดีกับประชาชนทำให้การซื้อ การเคลมง่ายขึ้นไม่ซับซ้อนเหมือนที่ผ่านมา โดยบริษัทประกันภัยคงต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงของภัยและทำเลที่ตั้ง

สำหรับบริษัทก็สนใจที่จะเข้าไปทำตลาดแต่การรับประกันคงจะพิจารณาเป็นโซนๆ จำกัดการสะสมของภัย ทั้งลูกเห็บและแผ่นดินไหวที่เพิ่งเกิดขึ้นมีส่วนกระตุ้นการตื่นตัวของประชาชน แต่บริษัท ไม่กล้าขายภัยประเภทนี้มากต้องระมัดระวัง

แหล่งข่าวจากวงการประกันภัยรายหนึ่งให้ความเห็นถึงกองทุนฯว่า น่าจะต้องผ่อนคลายทั้งอัตราเบี้ยและเงื่อนไขการรับประกันภัยให้ยืดหยุ่นมากขึ้นอย่างเบี้ยประกันภัยน่าจะปรับลงครึ่งหนึ่งเพราะราคาที่กำหนดไว้ภาคอุตสาหกรรม 1.25% แพงกว่าในท้องตลาดหรือราคาที่ผู้รับประกันต่อต่างประเทศเคาะมาหากกองทุนฯขยับลงจะทำให้ผู้รับประกันต้องกดราคาลงตาม