

## 3

## สิทธิประโยชน์ผู้ป่วยที่ได้รับจากการประกันชีวิต

นายแพทย์ประมุข ทรวงจักรแก้ว  
สมาคมประกันชีวิตไทย

### การประกันภัยคืออะไร

การประกันภัย คือ การจัดการความเสี่ยงโดยการรวบรวมความสูญเสียที่เกิดขึ้นทั้งหลาย โดยค่าของความสูญเสียนั้นจะถูกเฉลี่ยกันไปให้ระหว่างผู้เข้าร่วมความเสียหายทั้งหมด

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 861 บัญญัติไว้ว่า“อันว่าสัญญาประกันภัยนั้น คือ สัญญาซึ่งบุคคลหนึ่งตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทน หรือ เงินจำนวนหนึ่งให้ในกรณีวินาศภัยหากมีขึ้น หรือเหตุอย่างอื่นในอนาคตดังได้ระบุไว้ในสัญญา และในการนี้บุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินซึ่งเรียกว่า เบี้ยประกันภัยให้”

### การแบ่งประเภทของการประกันภัย (ตามธุรกิจ)

#### 1. การประกันชีวิต (Life Insurance) มีผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น

- ก. การประกันชีวิต
- ข. สัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ
- ค. การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

#### 2. การประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) เป็นการประกันภัยใดๆ ที่ไม่ใช่การประกันชีวิต มีผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น

- ก. การประกันอัคคีภัย
- ข. การประกันภัยรถยนต์
- ค. การประกันทางทะเลและขนส่ง
- ง. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
- จ. การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

### การประกันชีวิต (Life Insurance)

ประเภทของสัญญาประกันชีวิต แบ่งได้เป็น

#### 1. ประเภทสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันรายบุคคล ชำระเบี้ยประกันเป็นรายปีหรือรายหกเดือน

#### 2. ประเภทอุตสาหกรรม (Industrial Life Insurance)

เป็นการประกันรายบุคคล ชำระเบี้ยประกันเป็นรายเดือน

#### 3. ประเภทกลุ่ม (Group Life Insurance)

เป็นการประกันกลุ่มบุคคล เบี้ยประกันภัยโดยรวมส่วนใหญ่ต่ำกว่าการประกันชีวิตรายบุคคลแบบต่างๆ ของการประกันชีวิต

- 1. แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance) ค้ำครองตลอดชีพ มีมูลค่าเงินสด
- 2. แบบชั่วระยะเวลา (Term Life Insurance) ค้ำครองชั่วระยะเวลาหนึ่ง ไม่มีมูลค่าเงินสด

3. แบบสะสมทรัพย์ (Endowment) เน้นเรื่องการออม อาจคุ้มครองชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือตลอดชีพ มีมูลค่าเงินสด
4. แบบเงินได้รายปี (Annuities) เพื่อผู้เอาประกันฯได้รับเงินเลี้ยงชีพหลังจากพ้นวัยทำงานหารายได้
5. การประกันชีวิตควบการลงทุน คือมีการนำเงินส่วนหนึ่งไปลงทุนอาจเป็นในตราสารหนี้ หรือตราสารทุน เป็นต้น

### สิทธิประโยชน์ผู้ป่วยที่ได้รับจากการประกันชีวิต

ผู้เอาประกันชีวิตและประกันสุขภาพจะได้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ เช่น

1. เป็นหลักประกันให้กับตนเองและครอบครัว
2. ช่วยบรรเทาค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ
3. ผลประโยชน์ทางด้านการออม
4. ผลประโยชน์ทางด้านการลดหย่อนภาษี
5. ผลประโยชน์ทางด้านการลงทุน

สิทธิประโยชน์ทางด้านประกันชีวิตและสุขภาพที่ผู้ป่วยได้รับจากการประกันชีวิต

1. ความคุ้มครองด้านชีวิตตามกรมธรรม์ประกันชีวิต
2. ความคุ้มครองตามสัญญาเพิ่มเติม\*
3. กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล\*
  - คุ้มครองชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ
  - ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ
  - ผลประโยชน์กระดูกแตกหัก

\* หมายเหตุ โดยทั่วไป สัญญาเพิ่มเติม และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นสัญญาปีต่อปี และไม่มีเงินคืน

ในที่นี้จะขอเน้นไปในส่วนความคุ้มครองตามสัญญาเพิ่มเติมและกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

#### สัญญาเพิ่มเติมในการประกันชีวิต

- เป็นความคุ้มครองตามสัญญาเพิ่มเติม คำว่า “สัญญาเพิ่มเติม” ใช้กับธุรกิจประกันชีวิต โดยผู้เอาประกันฯ ต้องซื้อควบกับกรมธรรม์ประกันชีวิตเท่านั้น ในธุรกิจประกันวินาศภัย ใช้คำว่า “กรมธรรม์ประกันคุ้มครอง” โดยผู้เอาประกันฯซื้อเป็นกรมธรรม์หลักได้
- ตัวอย่างของสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ ในธุรกิจประกันชีวิต เช่น
  - สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์จากการรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม (Hospital and Surgical : HS)
  - สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์ค่าชดเชยรายวันสำหรับการเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล (Hospital Benefit : HB)
  - สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง (Critical Illness Rider : CIR)
  - สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์มรณกรรมและการรักษาในโรงพยาบาลเนื่องจากโรคมะเร็ง (Cancer Rider : CR)

- สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ (Accident Indemnity : AI)
- อื่น ๆ เช่น สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์ผู้ชำระเบี้ยประกัน (Payer Benefit : PB) สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์ทุพพลภาพโดยสิ้นเชิงถาวร (Advanced Payment and Waiver of Premium : APWP)

### **สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์จากการรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม**

#### **(Hospital and Surgical: HS)**

สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์จากการรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม (HS) (รวมถึงสัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์ค่าชดเชยรายวันสำหรับการเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล (HB)) นั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันภัย จะได้รับ จะต้องเป็นการตรวจรักษาพยาบาลที่เป็นความจำเป็นทางการแพทย์และเป็นมาตรฐานทางการแพทย์ ซึ่งประกอบด้วย

1. ผู้ป่วยจำเป็นต้องเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน
2. การตรวจรักษาพยาบาลต้องสอดคล้องกับโรคหรือการบาดเจ็บของผู้ป่วย
3. การตรวจรักษาพยาบาลนั้นมีข้อบ่งชี้ทางการแพทย์อย่างชัดเจนตามมาตรฐานเวชปฏิบัติปัจจุบัน
4. การเข้ารับรักษาในโรงพยาบาลนั้นมีขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้ป่วย หรือของครอบครัวผู้ป่วย หรือของผู้ให้บริการรักษาพยาบาล

วัตถุประสงค์ของสัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์จากการรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม (HS) นั้น เพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของผู้เอาประกันภัย จากการเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล โดยในสัญญาเพิ่มเติมนี้ มีการจัดหมวดหมู่ผลประโยชน์ต่าง ๆ เป็นข้อ ๆ ดังนี้

1. ค่าห้อง ค่าอาหารและค่าบริการพยาบาลประจำวัน (เช่น การวัดปรอท การให้ยา การทำแผล ฯลฯ) ต่อวัน
2. ค่ารักษาพยาบาลอื่น ๆ (เช่น ค่ายาและเวชภัณฑ์ ค่าตรวจทางรังสี ทางห้องปฏิบัติการ การบริการของรถพยาบาลฯลฯ) ต่อการเข้าพักรักษาตัวต่อครั้ง
3. ค่าแพทย์ผ่าตัดและหัตถการต่อการเข้าพักรักษาตัวต่อครั้ง
4. ค่าห้องผ่าตัดและอุปกรณ์ในห้องผ่าตัดต่อการเข้าพักรักษาตัวต่อครั้ง
5. ค่าแพทย์วางยาสลบต่อการเข้าพักรักษาตัวต่อครั้ง
6. ค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉินขณะเป็นผู้ป่วยภายนอก(เนื่องจากอุบัติเหตุ) ต่อการบาดเจ็บแต่ละครั้ง ผลประโยชน์ในข้อนี้หมายถึง ผู้เอาประกันภัย จะได้รับความคุ้มครองตามผลประโยชน์ในข้อนี้แม้จะเป็นการตรวจรักษาแบบผู้ป่วยนอก หากผู้เอาประกันภัย ได้รับบาดเจ็บซึ่งเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ และมาโรงพยาบาลภายในสี่สิบสี่ชั่วโมงนับจากเวลาที่เกิดอุบัติเหตุ
7. ค่าตรวจวินิจฉัยทางรังสีวิทยา และการตรวจทางห้องปฏิบัติการผู้ป่วยภายนอกต่อการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยแต่ละครั้ง ผลประโยชน์ในข้อนี้หมายถึง หากผู้เอาประกันภัย มีการตรวจ (แม้จะเป็นการตรวจแบบผู้ป่วยนอก) ด้วยรังสีเอกซ์ การตรวจหัวใจด้วยคลื่นไฟฟ้า หรือการตรวจในห้องปฏิบัติการ ภายในสามสิบวันก่อนหรือหลังการเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลครั้งนั้น ก็จะสามารถเบิกผลประโยชน์ในข้อนี้ได้
8. ค่าปรึกษาแพทย์ตรวจรักษาประจำวัน

### ตัวอย่างตารางผลประโยชน์จากการรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม (HS)

ตารางผลประโยชน์ HS		
ผลประโยชน์หมวดต่าง ๆ	แผน 1	แผน 2
ผลประโยชน์ค่าห้อง ค่าอาหาร และค่าบริการพยาบาลประจำวันต่อวัน	1000	5000
ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลอื่นๆ ในโรงพยาบาล ต่อการเข้าพักรักษาตัวครั้งใดครั้งหนึ่ง	16000	40000
ผลประโยชน์ค่าแพทย์ผ่าตัดและหัตถการ ต่อการเข้าพักรักษาตัวครั้งใดครั้งหนึ่ง	40000	100000
ผลประโยชน์ค่าห้องผ่าตัดและอุปกรณ์ในห้องผ่าตัด ต่อการเข้าพักรักษาตัวครั้งใดครั้งหนึ่ง	4000	7500
ผลประโยชน์ค่าแพทย์วิสัญญี ต่อการเข้าพักรักษาตัวครั้งใดครั้งหนึ่ง	4000	8000
ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน ขณะเป็น ผู้ป่วยนอก (เนื่องจากอุบัติเหตุ) ต่อการบาดเจ็บแต่ละครั้ง	3000	9000
ผลประโยชน์ค่าตรวจวินิจฉัยทางรังสีวิทยาและการตรวจทางห้องปฏิบัติการ ผู้ป่วยนอก ต่อการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยแต่ละครั้ง	3000	5000
ผลประโยชน์ค่าแพทย์ตรวจรักษาในโรงพยาบาล ประจำวันต่อวัน	550	1000

ผลประโยชน์ต่างๆ ตามข้อข้างต้นจะเป็นผลประโยชน์ที่กำหนดวงเงินความคุ้มครองแต่ละหมวดในแต่ละแผน (ไม่สามารถใช้ผลประโยชน์ข้ามหมวดกันได้)

ในส่วนสัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์จากการรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม (HS) นั้น จะมีการกำหนดข้อยกเว้นทั่วไปที่ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถเรียกร้องสินไหมทดแทนในสัญญาเพิ่มเติมฯ นี้ได้ (ซึ่งรายละเอียดจะปรากฏอยู่ในสัญญาเพิ่มเติม/กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันภัย ได้รับ) ตัวอย่างข้อยกเว้นทั่วไปในสัญญาเพิ่มเติมฯ นี้ เช่น

1. โรคเรื้อรัง การเจ็บป่วยหรือการบาดเจ็บที่เป็นมาก่อน การตรวจรักษาภาวะที่เป็นมาแต่กำเนิด (Congenital) ปัญหาด้านพัฒนาการ หรือโรคทางพันธุกรรม
2. การตรวจรักษาหรือการผ่าตัดเพื่อเสริมสวย หรือการแก้ไขปัญหามิพพรรณ สิว ฝ้า กระ รังแค ผดผื่น หรือการควบคุมน้ำหนักตัว
3. การตั้งครรภ์ แท้งบุตร ทำแท้ง การคลอดบุตร โรคแทรกซ้อนจากการตั้งครรภ์ การแก้ไขปัญหามีบุตรยาก การทำหมันหรือการคุมกำเนิด
4. การตรวจรักษา หรือการป้องกัน การใช้ยา หรือสารต่างๆ เพื่อการชะลอความเสื่อมของวัย หรือการให้ฮอร์โมนทดแทนในวัยใกล้หมดหรือหมดระดู การเสื่อมสมรรถภาพทางเพศในหญิงหรือชาย การรักษาความผิดปกติทางเพศ และการแปลงเพศ
5. การตรวจสุขภาพทั่วไป การร้องขอเข้าอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาล หรือร้องขอการผ่าตัด การพักฟื้น หรือการพักเพื่อการฟื้นฟูหรือการรักษาโดยวิธีให้พักอยู่เฉยๆ
6. ค่าพยาบาลค่าใช้จ่ายพิเศษ
7. การตรวจรักษาความผิดปกติเกี่ยวกับสายตา ฟันหรือเหงือก
8. การรักษาหรือการบำบัดการติดยาเสพติดให้โทษ บุหรี่ สุรา หรือสารออกฤทธิ์ต่อจิตประสาท

9. การตรวจรักษา อาการ หรือโรคที่เกี่ยวข้องกับภาวะทางจิตใจ โรคทางจิตเวช หรือทางพฤติกรรม หรือความผิดปกติทางบุคลิกภาพ
10. การตรวจรักษาที่ยังอยู่ในระหว่างทดลอง การตรวจหรือการรักษาโรค หรืออาการหยุดหายใจขณะหลับ การตรวจหรือการรักษาความผิดปกติของการนอนหลับ การนอนกรน
11. การตรวจรักษาที่ไม่ใช่แผนปัจจุบัน รวมถึงแพทย์ทางเลือก

#### **สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์ค่าชดเชยรายวันสำหรับการเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล (HB)**

บริษัทประกันฯ จะจ่ายผลประโยชน์ชดเชยรายวัน (ตามผลประโยชน์ที่ผู้เอาประกันฯ ได้ซื้อไว้) จากการที่ผู้เอาประกันฯ ต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลจากการเจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุ การจ่ายผลประโยชน์ชดเชยในข้อนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อชดเชยรายได้ที่ผู้เอาประกันฯ ต้องสูญเสียจากการต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล แต่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ให้ผู้เอาประกันฯ ใช้ผลประโยชน์ในข้อนี้ในทางที่ไม่ถูกต้องหรือแสวงหาผลกำไรจากการซื้อสัญญาเพิ่มเติมนี้

#### **สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง (Critical Illness Rider : CIR)**

บริษัทประกันฯ จะจ่ายผลประโยชน์เป็นเงินก้อน (Lump sum) ในกรณีผู้เอาประกันฯ เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงตามโรค และตามเงื่อนไขความคุ้มครองในสัญญาเพิ่มเติม ทั้งนี้เพื่อแบ่งเบาภาระค่ารักษาพยาบาลอันเกิดจากโรคร้ายแรง และเป็นเงินสำรองชดเชยรายได้ที่ขาดหายไปจากการที่ต้องพักรักษาตัวเป็นเวลานาน ตัวอย่างของโรคร้ายแรงในสัญญาเพิ่มเติมนี้เช่น โรคมะเร็ง โรคกล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลันจากการขาดเลือด โรคไตวายเรื้อรัง การบาดเจ็บที่ศีรษะอย่างรุนแรง โรคหลอดเลือดสมองแตกหรืออุดตัน เป็นต้น

#### **สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์มรณกรรมและการรักษาในโรงพยาบาลเนื่องจากโรคมะเร็ง (Cancer Rider: CR)**

บริษัทประกันฯ จะจ่ายผลประโยชน์

1. ชดเชยรายวันจากการที่ผู้เอาประกันฯ ต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยโรคมะเร็ง
2. มรณกรรมด้วยโรคมะเร็งเป็นเงินก้อนแก่ผู้รับผลประโยชน์

ทั้งนี้เพื่อแบ่งเบาภาระค่ารักษาพยาบาลอันเกิดจากโรคมะเร็ง และมีเงินผลประโยชน์มรณกรรมแก่ผู้รับผลประโยชน์หากผู้เอาประกันฯ เสียชีวิตด้วยโรคมะเร็ง

#### **สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ (Accident Indemnity : AI)**

สัญญาเพิ่มเติมตัวนี้เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่ต้องซื้อควบกับกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งแตกต่างกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (ที่จะได้กล่าวต่อไป ที่ผู้เอาประกันฯ สามารถซื้อเฉพาะกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นกรมธรรม์หลักได้) โดยบริษัทประกันฯ จะจ่ายผลประโยชน์ต่างๆ ขึ้นกับเงื่อนไขความคุ้มครองในสัญญาเพิ่มเติมฯ ตัวอย่างของผลประโยชน์ในสัญญาเพิ่มเติมนี้เช่น

1. ค่าชดเชยการสูญเสียอวัยวะโดยคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเงินเอาประกัน
2. ค่าชดเชยการผ่าตัดอวัยวะต่างๆ โดย คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเงินเอาประกัน
3. ค่าชดเชยภาวะทุพพลภาพ โดยคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเงินเอาประกันตามสภาวะทุพพลภาพ
4. ผลประโยชน์มรณกรรมจากอุบัติเหตุเป็นเงินก้อนตามจำนวนเงินเอาประกันแก่ผู้รับผลประโยชน์

ทั้งนี้เพื่อชดเชยรายได้จากการที่ผู้เอาประกันฯ สูญเสียอวัยวะ ได้รับการผ่าตัด หรือมีภาวะทุพพลภาพ จากอุบัติเหตุและมีเงินผลประโยชน์มรณกรรมแก่ผู้รับผลประโยชน์หากผู้เอาประกันฯ เสียชีวิตจากอุบัติเหตุ

### กรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident: PA)

บริษัทประกัน ฯ จะจ่ายผลประโยชน์ต่าง ๆ ขึ้นกับเงื่อนไขความคุ้มครองในกรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุฯ ตัวอย่างของผลประโยชน์ในกรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ ฯ นี้เช่น

1. ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ
2. ค่าชดเชยการสูญเสียอวัยวะ
3. ค่าชดเชยภาวะทุพพลภาพ
4. ค่าชดเชยกระดูกแตกหัก
5. ผลประโยชน์มรดกกรรมจากอุบัติเหตุเป็นเงินก้อนตามจำนวนเงินเอาประกันแก่ผู้รับผลประโยชน์

ทั้งสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุและกรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล บริษัทประกันฯ จะจ่ายผลประโยชน์ต่าง ๆ รวมถึงสินไหมมรดกกรรมเฉพาะภาวะที่เกิดขึ้นอันเป็นผลจากอุบัติเหตุ (accident) หรือจากการบาดเจ็บ (injury) เท่านั้น ไม่รวมถึงภาวะที่เกิดขึ้นอันเป็นผลจากโรค (disease) ดังนั้นจึงได้มีการกำหนดความหมายของอุบัติเหตุและการบาดเจ็บไว้ดังนี้

“อุบัติเหตุ” หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน จากปัจจัยภายนอกร่างกายและทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันภัย มิได้เจตนาหรือมุ่งหวัง

“การบาดเจ็บ” หมายถึง การบาดเจ็บทางร่างกาย อันเป็นผลโดยตรงจากอุบัติเหตุ ซึ่งเกิดขึ้นโดยเอกเทศ และโดยอิสระจากเหตุอื่น

ทั้งนี้ทั้งในสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุและกรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะมีการกำหนดข้อยกเว้นการจ่ายสินไหมทดแทนเช่นกัน ซึ่งจะไม่ขอลงรายละเอียดในที่นี้

จะเห็นได้ว่าผู้เอาประกันฯ จะมีสิทธิประโยชน์หลากหลายจากการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต สัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ รวมถึงกรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การที่ผู้เอาประกันฯ จะได้รับสิทธิประโยชน์อย่างถูกต้อง และเป็นธรรมต่อผู้ร่วมเอาประกันรายอื่นๆ แพทย์เองจะมีบทบาทสำคัญในการช่วยให้ผู้เอาประกันฯ ใช้สิทธิประโยชน์ดังกล่าวอย่างถูกต้อง

### บทบาทและความสำคัญของแพทย์ต่อการประกันชีวิต

แพทย์มีบทบาทสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตและสุขภาพดังนี้

1. การตรวจสอบสุขภาพผู้ขอเอาประกันฯ เมื่อผู้ขอเอาประกันฯ สมัครทำประกัน
2. การให้ข้อมูลหรือประวัติการตรวจรักษาของผู้ขอเอาประกันฯ เมื่อผู้ขอเอาประกันฯ สมัครทำประกัน
3. การตรวจรักษาผู้เอาประกันและการออกไปรับรองแพทย์เพื่อให้ผู้เอาประกันฯ เรียกร้องสินไหมทดแทน

ในการพิจารณารับประกันฯ บริษัทประกันฯ จะอาศัยใบที่แพทย์ซักประวัติและตรวจร่างกายมาเพื่อประกอบการพิจารณาเพื่อให้เกิดความถูกต้องและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย หลายครั้งใบแพทย์ที่บริษัทประกันฯ ได้มามีข้อมูลสุขภาพผู้ขอเอาประกันฯ ไม่ครบถ้วน หรือไม่ถูกต้อง ซึ่งเกิดได้จาก

1. การไม่ได้พิสูจน์บุคคลโดยตรวจรูปจากบัตรประจำตัวประชาชนก่อนให้การตรวจสุขภาพ
2. การซักประวัติและการตรวจสุขภาพไม่ละเอียด ไม่ถูกต้อง และไม่ครบถ้วน

เมื่อผู้ขอเอาประกันฯ สมัครขอเอาประกันชีวิตและสุขภาพ นอกจากการแถลงประวัติสุขภาพ และการตรวจสุขภาพโดยแพทย์แล้ว ในกรณีผู้ขอเอาประกันฯ เคยมีประวัติการตรวจรักษาโรคหรือภาวะต่างๆ ที่สถานพยาบาลต่างๆ บริษัทประกันฯ อาจขอข้อมูลหรือประวัติการตรวจรักษาของผู้ขอเอาประกันฯ มาเพื่อประกอบการพิจารณารับประกัน ปัญหาหลักที่พบในการขอข้อมูลหรือประวัติการตรวจรักษาของผู้ขอเอาประกันฯ คือ

1. ข้อมูลที่แพทย์หรือสถานพยาบาลส่งให้บริษัทประกันฯ ไม่ครบถ้วนหรือส่งข้อมูลมาให้เพียงบางส่วน
2. การกรอกหรือส่งข้อมูลกลับให้บริษัทประกันฯ ช้า ทำให้การพิจารณาเพื่อรับประกันช้าตามไปด้วย

ในส่วนการตรวจรักษาผู้เอาประกันและการออกใบรับรองแพทย์เพื่อให้ผู้เอาประกันฯ เรียกจ่ายสินไหมทดแทนนั้น หลายครั้งบริษัทประกันฯ จ่ายสินไหมทดแทนไม่ถูกต้อง หรือจ่ายสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันฯ มากเกินความเป็นจริงที่ผู้เอาประกันฯ ควรได้รับ ซึ่งเกิดได้จาก

1. การให้ข้อมูลในใบรับรองแพทย์ไม่ครบถ้วน หรือให้ข้อมูลเพียงบางส่วน
2. การให้ข้อมูลในใบรับรองแพทย์ไม่ตรงกับข้อเท็จจริง หรือไม่ตรงกับโรคหรือภาวะที่ผู้เอาประกันฯ เป็นอยู่จริง
3. การออกใบเสร็จรับเงินตัวจริงหลายฉบับให้กับผู้เอาประกันฯ ซึ่งเกิดจากความเข้าใจผิดตามที่ผู้เอาประกันฯ อ้างว่ามีทำประกันกับหลายบริษัทประกันฯ

## สรุป

สิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันฯ ที่ได้รับการประกันชีวิตนั้น นอกจากความคุ้มครองด้านชีวิตตามกรมธรรม์ประกันชีวิตแล้ว ผู้ขอเอาประกันฯ สามารถเลือกซื้อสัญญาเพิ่มเติมต่างๆ ที่เหมาะสมกับสภาพตัวเองและครอบครัวเพื่อให้ได้รับความคุ้มครอง และเพื่อช่วยบรรเทาค่าใช้จ่ายต่างๆ อันเกิดจากการเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ สัญญาเพิ่มเติมต่างๆ เหล่านี้ มีเงื่อนไขความคุ้มครอง และการจ่ายสินไหมทดแทนที่แตกต่างกันออกไป บางสัญญาเพิ่มเติมจะจ่ายสินไหมทดแทนตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่เกินเพดานที่กำหนดไว้ บางสัญญาเพิ่มเติมจะจ่ายสินไหมทดแทนเป็นเงินก้อนตามทุนประกันที่ผู้เอาประกันฯ ได้ซื้อไว้ วัตถุประสงค์หลักของการทำประกันโดยเฉพาะประกันที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพนั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายต่างๆ หรือเพื่อชดเชยรายได้ที่ผู้เอาประกันฯ ต้องสูญเสียไปจากเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ แต่ไม่ได้มีจุดประสงค์ให้ผู้เอาประกันฯ ใช้ผลประโยชน์ในในทางที่ไม่ถูกต้องหรือแสวงหาผลกำไร ดังนั้นผู้เกี่ยวข้องหลายๆ ฝ่ายไม่ว่าจะเป็น บริษัทประกันฯ ตัวแทนประกันฯ ผู้เอาประกันฯ แพทย์หรือสถานพยาบาลต่างๆ จะมีส่วนร่วมกันในการทำให้ผู้เอาประกันฯ ใช้สิทธิประโยชน์ที่พึงได้รับอย่างถูกต้องและเป็นธรรมต่อผู้ร่วมเอาประกันรายอื่น ๆ