

ประกันชีวิต ส่วนหนึ่งของแผนการเงิน



ทำไมต้องทำประกันชีวิต

“ความแน่นอนคือความไม่แน่นอน” เป็นสัจธรรมของชีวิตที่เราทุกคนต่างตระหนักกันดี ยิ่งความไม่แน่นอนในด้านร้ายๆ ที่เกิดได้กับทุกช่วงตอนของชีวิต ยิ่งเป็นสิ่งที่เราไม่อาจคาดเดาได้เลย แม้ไม่มีใครอยากให้เหตุการณ์ที่ไม่ดีเกิดขึ้นกับตัวเองและคนในครอบครัวก็ตาม แต่จะมีใครสามารถหลีกเลี่ยงเรื่องเหล่านี้ไปได้ สิ่งหนึ่งที่จะช่วยคลายความกังวลและเป็นการสร้างหลักประกันที่มั่นคงให้อนาคตได้ คือการทำประกันชีวิตที่จะสามารถให้ความคุ้มครองตนเองและครอบครัวจากการสูญเสียชีวิตได้และทรัพย์สินต่างๆ ที่เกิดขึ้นอย่างไม่คาดฝัน

การทำประกันชีวิตถือเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนทางการเงิน เพราะช่วยสร้างความมั่นคงแน่นอนให้กับแผนการเงินของคุณ เพราะหลักสำคัญคือการซื้อความคุ้มครอง และยังถือว่าเป็นการออมทรัพย์อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ยังมีประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้วย

เข้าใจหลักการก่อนทำประกัน

แม้จะคุ้นเคยกับคำว่าประกันชีวิตดีอยู่แล้ว แต่ความหมายของคำนี้เชื่อว่าหลายคนยังเข้าใจไม่ชัดเจนนัก การประกันชีวิตนั้นเป็นการเฉลี่ยค่าความเสี่ยงร่วมกันของคนที่ทำประกัน โดยทุกคนจะจ่ายเงินส่วนหนึ่งให้กับบริษัทที่รับผิดชอบ เรียกว่า *เบี้ยประกันภัย* ซึ่งอาจจะจ่ายครั้งเดียวหรือจ่ายเป็นงวด และเมื่อเกิดเหตุขึ้น บริษัทจะชดใช้เงินคืนตามจำนวนที่ผู้ทำประกันได้ตกลงไว้แต่แรก การทำประกันชีวิตจะให้ประโยชน์ได้อย่างสูงสุดเมื่อคุณวางแผนทำเป็นขั้นตอนและเลือกแบบประกันชีวิตให้เหมาะกับตัวคุณ โดยต้องศึกษารายละเอียดของแบบประกันชีวิตแต่ละแบบให้ดีก่อนตัดสินใจ

สิ่งดีๆ ที่จะได้รับเมื่อทำประกันชีวิต

คุณอาจคิดหนักก่อนทำประกันชีวิต เพราะความไม่แน่ใจถึงประโยชน์ที่จะได้รับ หลังการตัดสินใจ ลองมาทบทวนถึงประโยชน์หลักๆ ที่จะได้รับจากการทำประกันชีวิตกันดูอีกที

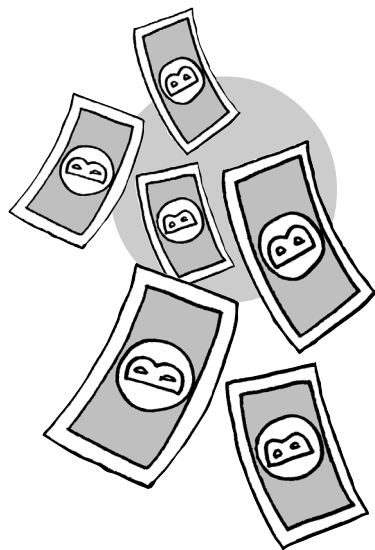
ข้อดีอันดับแรกของการทำประกันคือ **เป็นการสร้างหลักประกันให้กับตนเองและครอบครัว** เพราะเมื่อมีเหตุการณ์ร้ายแรงต่างๆ เกิดขึ้น บริษัทจะจ่ายเงินก้อนหนึ่งตามที่ระบุไว้ในสัญญาให้แก่ผู้รับประโยชน์ หรือในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา เท่ากับว่าจะมีเงินสะสมจำนวนหนึ่งไว้ใช้จ่ายในยามชรา ซึ่งอาจจะต้องเลือกแบบประกันตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ด้วย

ดังนั้น การทำประกันชีวิตถือว่าเป็น **เครื่องมือในการออม** ได้อีกทางหนึ่ง

เพราะการทำประกันทำให้ออมทรัพย์เป็นประจำและต่อเนื่อง แน่ใจได้ว่าจะมีเงินใช้ยามฉุกเฉิน หรือสร้างเงินกองทุนเพื่อใช้ในโอกาสต่างๆ แต่เราจะต้องว่าการทำประกันชีวิตเป็นเครื่องมือในการลงทุนเสียทีเดียวไม่ได้ เพราะผลตอบแทนจากการซื้อประกันชีวิตยังเทียบกับการลงทุนประเภทอื่นไม่ได้ หลักสำคัญจะเป็นการซื้อความคุ้มครองมากกว่า และลักษณะที่แตกต่างกันของกรมธรรม์แต่ละแบบที่มีการออมทรัพย์อยู่ด้วยถือเป็นส่วนประกอบอื่นๆ

นอกจากนั้นแล้วการทำประกันยังเป็นเรื่องของ **ผลประโยชน์ทางภาษี** เพราะคุณสามารถได้รับการลดหย่อนภาษีจากการทำประกันชีวิต โดยเบี้ยประกันของกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีอายุสัญญา 10 ปีขึ้นไปสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราปีละไม่เกิน 50,000 บาท โดยคุณแสดงใบรับเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระในปีภาษีนั้นต่อกรมสรรพากร

ประโยชน์หลักๆ เหล่านี้ล้วนแต่เป็นข้อดีที่ใช้ประกอบการตัดสินใจในการทำประกันชีวิต



จำนวนเงินที่เหมาะสมในการทำประกันชีวิต

เมื่อตัดสินใจเลือกแบบการประกันที่เหมาะสมสำหรับตัวเองได้แล้ว คำถามที่น่าจะเกิดขึ้นในใจต่อไปคือ จะทำประกันชีวิตเป็นจำนวนเท่าไรถึงจะเหมาะกับตัวคุณ แม้ว่าเรื่องนี้จะไม่มีสูตรคำนวณตายตัวก็จริงอยู่ ถ้าวัตถุประสงค์หลักที่คุณทำประกันคือ ต้องการซื้อความคุ้มครองให้กับครอบครัวของคุณ คุณสามารถคำนวณได้โดยยึดหลักการที่ว่า ครอบคลุมของคุณจำเป็นต้องพึงพิงรายได้จากการทำงานของคุณเป็นจำนวนเงินเท่าใด

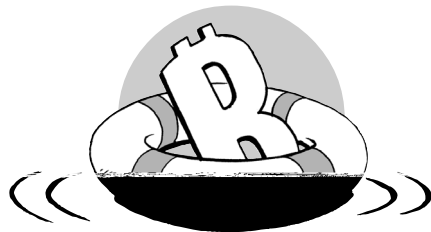
ลองมาดูตัวอย่างของวินิจ ซึ่งเป็นหัวหน้าครอบครัวเล็กๆ ที่ประกอบด้วยภรรยาซึ่งเป็นแม่บ้านและลูกชายอีกหนึ่งคน วินิจอายุ 40 ปี และเขาให้เงินครอบครัวใช้จ่ายเดือนละ 10,000 บาท รวมเป็นปีละ 120,000 บาท วินิจจะเกษียณตอนอายุ 60 ปี ซึ่งหมายความว่าเขาจะมีเวลาทำงานอีก 20 ปี วินิจค่อยๆ คิดคำนวณตามขั้นตอนอย่างละเอียดจากตัวอย่างข้างล่างนี้

- ตั้งแต่ปัจจุบันจนถึงเกษียณ วินิจต้องแบ่งเงินรายได้ให้ครอบครัว 2,400,000 บาท ($120,000 \times 20$)
- ปัจจุบันวินิจมีสินทรัพย์ทั้งหมด 3,000,000 บาท มีหนี้สิน 1,500,000 บาท
- นำ 3,000,000 ลบด้วย 1,500,000 เหลือ 1,500,000 บาท
- นำเงินจำนวน 2,400,000 บาท ซึ่งเป็นตัวเลขที่ต้องแบ่งให้ครอบครัวจนถึงเกษียณ ลบด้วย 1,500,000 เหลือ 900,000 บาท
- วินิจคาดว่าน่าจะทำประกันเป็นจำนวนเงินที่คุ้มครองเป็นจำนวน 900,000 บาท ซึ่งเป็นเงินรายได้ของเขาที่ครอบครัวต้องพึงพิงจนถึงเกษียณอายุ
- อีกทางเลือกหนึ่งที่วินิจเฝ้าไว้คือ อาจจะเริ่มต้นทำประกันชีวิตในจำนวนเงินที่ไม่เกิน 10% ของรายได้ เช่น เขามีรายได้ปีละ 120,000 บาท และจะทำประกันที่จ่ายเบี้ยประกันรายประมาณ 12,000 บาทต่อปี
- แต่วินิจวางแผนล่วงหน้า ถ้าหลังจากนั้นหน้าที่การงานสูงขึ้น มีรายได้เพิ่มขึ้น จะค่อยๆ ซื้อประกันเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ แต่ทั้งนี้เขาจะต้องดูความสามารถในการชำระเบี้ยประกันรายของตัวเองควบคู่กันไปด้วย เพื่อผลประโยชน์ของตัวเองและครอบครัว เขาตัดสินใจว่าจะชำระเบี้ยให้ตลอดรอดฝั่ง ไม่หยุดกลางคัน

ระยะเวลาการคุ้มครองของกรมธรรม์ สิ่งสำคัญที่ควรคำนึง

เมื่อวินิจำหนดจำนวนเงินที่เหมาะสมในการทำประกันได้แล้ว สิ่งที่เขาพิจารณาเป็นลำดับต่อไปคือ การเลือกระยะเวลาคุ้มครองของประกันชีวิตในช่วงที่เหมาะสม โดยดูจากปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ในกรณีของวินิจนั้น เขามีลูกชายอายุ 4 ขวบ และคาดว่าเขาคงจะมีงานทำและเลี้ยงดูตัวเองได้เมื่ออายุ 24 ปี

ดังนั้นเขาอาจจะต้องซื้อกรมธรรม์ที่มีอายุนาน 20 ปี พอดีกับที่คาดว่าลูกชายจะสามารถหาเลี้ยงตนเองได้ และอายุของวินิจนั้นคือ 60 ปี เป็นเวลาที่เขาคงเกษียณพอดี แต่ถ้าในกรณีอื่นๆก็ต้องคิดถึงอายุของคุณเองด้วยว่าจะทำงานหารายได้ได้อีกกี่ปี เช่น ถ้าขณะนี้คุณอายุ 30 ปี เกษียณที่ 60 ปี แล้วคุณต้องการให้ครอบครัวคุณนั้นมีรายได้ทดแทน ถ้าหากคุณเป็นอะไรไปจนกว่าคุณเกษียณ คุณควรซื้อกรมธรรม์ที่คุ้มครองนาน 30 ปี แต่ไม่ว่าจะเลือกแบบใดก็ตาม ควรทำประกันในวงเงินที่ไม่ทำให้ตัวเองเดือดร้อน ไม่เกินตัว ถ้าทำได้ตามหลักการเหล่านี้และมีการวางแผนการเงินที่ดี การทำประกันชีวิตจึงจะคุ้มค่าต่อตัวเองและครอบครัว



เลือกแบบประกันชีวิตให้เหมาะสมกับความต้องการ

โดยทั่วไปแล้วรูปแบบพื้นฐานของประกันชีวิตมีอยู่ 4 แบบ แต่อาจมีชื่อเรียกต่างกันไปในแต่ละบริษัท ด้วยความที่มีหลากหลายคุณสมบัติและรูปแบบ คุณจึงต้องบอกความต้องการของตัวเองให้ตัวแทนขายประกันรับรู้ให้มากที่สุด เพื่อที่เขาจะได้แนะนำแบบที่เหมาะสมกับคุณมากที่สุด

แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

ประกันชีวิตรูปแบบนี้ บริษัทจะจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตในระหว่างสัญญา หรือมีชีวิตยืนยาวจนถึง 90 หรือ 99 ปี แล้วแต่บริษัทจะกำหนด ซึ่งเป็นการคุ้มครองการเสียชีวิตในระยะยาว แต่เบี้ยประกันชีวิตอาจจะชำระช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือตลอดชีพก็ได้ แล้วแต่กำหนด

เหมาะกับผู้ที่ต้องการสร้างกองทุนสำหรับจุนเจือให้กับผู้ที่อยู่ในอุปการะ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ซึ่งเป็นแบบประกันที่ให้ความคุ้มครองระยะยาว ผู้เอาประกันสามารถซื้อความคุ้มครองในวงเงินที่สูง แต่ชำระเบี้ยประกันต่ำ ความคุ้มครองจะครอบคลุมตลอดชีวิตของผู้เอาประกัน

แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Life Insurance)

แบบประกันแบบนี้มีการกำหนดระยะเวลาของสัญญาที่แน่นอน และถ้าผู้เอาประกันอยู่ครบอายุสัญญาก็จะได้รับเงินเอาประกันจากบริษัทประกันชีวิต แต่ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตภายในระยะเวลาเอาประกันก่อนครบกำหนดสัญญา ผู้รับผลประโยชน์ก็จะได้รับเงิน

ประกันชีวิตแบบนี้เหมาะสำหรับคนที่ต้องการทั้งความคุ้มครองและการออมทรัพย์ หรือต้องการสะสมเงินไว้ใช้ในอนาคต เพราะเมื่อครบสัญญา ผู้เอาประกันก็จะได้เงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

ส่วนจะเลือกความคุ้มครองเป็นระยะเวลาเท่าใดนั้น ย่อมขึ้นอยู่กับแผนทางการเงินของคุณ เช่นในกรณีของวินิจ เขาต้องการเงิน 500,000 บาทไว้เป็นทุนการศึกษาให้ลูกชายใน 15 ปีข้างหน้า วินิจจึงเลือกประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 15 ปี ในจำนวนทุนประกัน 500,000 บาท แต่ถ้าแผนการเงินมีระยะเวลานานกว่านั้น อาจเลือกที่ 20 หรือ 30 ปี ผันแปรไปตามความต้องการของผู้เอาประกันภัย



แบบชั่วระยะเวลา (Term Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิตที่จะให้ความคุ้มครองในช่วงระยะเวลาที่กำหนด ตามที่บริษัท กับผู้เอาประกันทำสัญญากันไว้ แต่ถ้าอยู่รอดปลอดภัยจนครบสัญญาจะไม่มีเงินคืนให้ ด้วยเหตุนี้เองเบี้ยประกันของการประกันชีวิตแบบนี้จึงต่ำ ผู้ที่ต้องการความคุ้มครองสูง แต่ชำระเบี้ยประกันต่ำ จะเหมาะกับประกันชีวิตแบบนี้ ตัวอย่างของการทำประกันรูปแบบนี้ เช่น ผู้ที่ซื้อบ้านและต้องการทำประกันคุ้มครองการกู้ยืมของซื้อบ้าน หรือทำประกันเพื่อคุ้มครองการเดินทางไปต่างจังหวัดในช่วงระยะเวลาสั้นๆเพื่อความอุ่นใจเป็นหลัก

แบบเงินได้ประจำ (Annuity Insurance)

เป็นการประกันชีวิตที่จ่ายเงินได้ประจำเป็นรายเดือนหรือรายปีให้แก่ผู้เอาประกัน จนกว่าจะเสียชีวิต หรือจ่ายตามระยะเวลาที่กำหนด เช่น 10 ปีหรือ 20 ปี โดยเริ่มจ่ายหลังจากผู้เอาประกันเกษียณอายุ หรือหลังจากส่งเบี้ยประกันครบตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ การประกันชีวิตแบบนี้เรียกว่า “แบบบำนาญ” เพราะมีวัตถุประสงค์เพื่อสะสมเงินไว้ใช้ในวัยชรา รวมทั้งคุ้มครองในยามหลังเกษียณเมื่อเสียชีวิตได้ไป

จะเห็นว่าประกันชีวิตแบบนี้ต่างจากสามแบบข้างต้น เนื่องจากการประกันเพื่อการดำรงชีพของผู้เอาประกันเอง ซึ่งความคุ้มครองให้กับตนเอง ไม่ได้ซื้อความคุ้มครองให้กับครอบครัว

จะเห็นได้ว่ารูปแบบของกรมธรรม์แต่ละประเภทมีความเหมาะสมกับแต่ละคนต่างกัน ออกไป ศึกษาเกี่ยวกับข้อมูลและผลประโยชน์ต่างๆ ให้ละเอียดก่อนตัดสินใจทำประกันชีวิต เพื่อหลักประกันที่มั่นคงในอนาคตของครอบครัวและตัวคุณเอง

มั่นใจได้เมื่อซื้อประกันชีวิตอย่างถูกวิธี

หลังจากประมวลข้อมูลต่างๆ และตัดสินใจได้แล้วว่าจะเลือกทำประกันชีวิตแบบใด สิ่งที่คุณต้องทำหลังจากนั้นคือ การทำตามขั้นตอนต่างๆอย่างถูกวิธี เพื่อให้การทำประกันชีวิตในรูปแบบที่คุณเลือกนั้นได้รับประโยชน์สูงสุดอย่างแท้จริง

ขั้นตอนการซื้อประกันชีวิต

1. ตรวจสอบความต้องการในการทำประกันชีวิตของคุณ
2. เลือกแบบประกันชีวิตที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของคุณมากที่สุด เพราะการประกันชีวิตแต่ละแบบนี้แตกต่างกันไป ทั้งความคุ้มครอง ผลประโยชน์ และเงื่อนไขการจ่ายเงิน
3. ประเมินกำลังความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของคุณเองตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย เพราะถ้าคุณขาดการชำระเบี้ยประกันภัยนั้นจะทำให้กรมธรรม์ของคุณขาดผลบังคับและสิ้นสุดความคุ้มครอง ทำให้คุณเสียผลประโยชน์ที่จะได้รับ
4. กรอกข้อมูลในใบคำขอเอาประกันภัยตามความเป็นจริง คุณอาจจะกรอกด้วยตนเอง หรือถ้าตัวแทนประกันชีวิตกรอกให้ คุณจะต้องตรวจสอบความถูกต้องก่อนลงลายมือชื่อ
5. เมื่อคุณชำระเบี้ยประกันภัยครั้งแรก คุณจะต้องเรียกใบเสร็จรับเงินชำระเบี้ยประกันภัยชั่วคราวจากตัวแทนประกันชีวิตเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน
6. บริษัทจะออกกรมธรรม์มาให้คุณพร้อมใบเสร็จรับเงินตัวจริง คุณจะต้องตรวจสอบรายละเอียด โดยเฉพาะข้อมูลที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ ว่าถูกต้องตรงกับความประสงค์ ซึ่งคุณแจ้งไว้ในใบคำขอเอาประกันภัยหรือไม่ ถ้าพบความผิดพลาด คุณต้องรีบแจ้งทางบริษัทเพื่อแก้ไข
7. เมื่อได้รับกรมธรรม์แล้ว คุณควรจะอ่านกรมธรรม์ให้ละเอียด เพื่อศึกษาเงื่อนไขของกรมธรรม์ รวมทั้งสิทธิประโยชน์ที่คุณพึงจะได้รับ
8. จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตตามกำหนดทุกครั้ง โดยติดต่อชำระที่บริษัท สาขา หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือผ่านธนาคาร ในกรณีชำระผ่านตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท ให้เรียกใบเสร็จรับเงินชั่วคราวเก็บไว้เป็นหลักฐานทุกครั้ง

9. แจ้งให้ผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุชื่อในกรมธรรม์ หรือบุคคลในครอบครัวทราบถึงการ
ทำประกันชีวิตและสถานที่เก็บกรมธรรม์

รอบคอบไว้ก่อน เมื่อตัวแทนประกันชีวิตมาเสนอขายประกัน

หลายคนเคยพบกับประสบการณ์ที่ว่า มีตัวแทนประกันชีวิตมาเสนอขายประกันให้
ถึงบ้าน โดยที่ไม่รู้ว่ามีความน่าเชื่อถือเพียงใด หรือจะตรวจสอบให้แน่ใจได้อย่างไรว่าเขาเป็น
ตัวแทนที่ได้รับอนุญาตจากกรมการประกันภัย เรื่องนี้ละเลยไม่ได้เด็ดขาด คุณต้องรอบคอบ
ไว้ก่อนด้วยการปฏิบัติตามขั้นตอนต่อไปนี้

- ขอใบอนุญาตการเป็นตัวแทนประกันชีวิต
- ศึกษาและสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับแบบประกันชีวิต เงื่อนไขต่างๆ ข้อควรปฏิบัติ
ในการทำประกันชีวิตให้เข้าใจอย่างถ่องแท้ อย่าเพิ่งผลิผลลามตัดสินใจลงลายมือชื่อในเอกสารใดๆ
เพราะบางครั้งตัวแทนประกันชีวิตอาจจะพยายามโน้มน้าวให้คุณเซ็นชื่อในเอกสารต่างๆ ที่นำมา
เรื่องเงินๆ ทองๆ รอบคอบไว้ก่อนเป็นดีที่สุด
- รักษาผลประโยชน์ของตนเองให้ดี ด้วยการขอข้อมูลความคุ้มครองของแบบประกัน
ชีวิตที่คุณเลือกจากตัวแทนประกันชีวิตอย่างละเอียด ทั้งแบบการประกันชีวิต ผลประโยชน์
ที่จะได้รับในอนาคต สิทธิประโยชน์ ข้อยกเว้นต่างๆ โดยผลประโยชน์ที่จะได้รับจะต้องระบุ
ไว้ในกรมธรรม์
- เพื่อความแน่นอน ให้ตัวแทนประกันชีวิตเขียนเป็นลายลักษณ์อักษร และลงนาม
เป็นหลักฐานว่าได้เสนอขายการประกันชีวิตแบบอะไรให้แก่คุณ ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัย
เท่าไร และให้แนบพร้อมตัวอย่างผลประโยชน์และความคุ้มครอง
- เมื่อได้หลักฐานทั้งความคุ้มครองและเอกสารที่ลงนามเป็นลายลักษณ์อักษรทั้งหมด
มาแล้ว เก็บไว้ให้ดีเพื่อเปรียบเทียบกับกรมธรรม์ที่คุณจะได้รับจริงในภายหลัง ถ้าตัดสินใจทำ
ไปแล้ว ปรากฏว่ากรมธรรม์กับแบบที่ตัวแทนประกันชีวิตนำมาเสนอขายไม่ตรงกัน ต้องรีบ
แจ้งบริษัทประกันเพื่อเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ทันที
- โดยทั่วไปตัวแทนประกันชีวิตบางคนจะได้รับมอบอำนาจจากบริษัทให้เก็บเบี้ย
ประกันชีวิตด้วย ถ้าต้องชำระกับเขา อย่าลืมเรียกใบเสร็จรับเงินชั่วคราวเอาไว้เป็นหลักฐาน
ด้วย เพื่อยืนยันว่าได้ชำระเบี้ยประกันเรียบร้อยแล้ว

แม้ว่าขั้นตอนอาจจะดูยุ่งยากไปบ้าง ละเอียดไปหน่อย แต่ทำตามขั้นตอนเหล่านี้ดีกว่า โดยเฉพาะการให้เขียนเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อผลประโยชน์ของตัวคุณเอง และจะได้ไม่ต้องมาเสียใจกับความไม่รอบคอบในภายหลัง

ประกันสุขภาพ เรื่องสำคัญที่ต้องใส่ใจ

ถ้าคุณทำประกันชีวิตไว้แล้ว และต้องการซื้อประกันสุขภาพเพิ่มเติมนั้น คุณสามารถทำได้โดยซื้อสัญญาเพิ่มเติมเพื่อประกันสุขภาพแนบกับสัญญาหลัก

ในส่วนของความคุ้มครองในกรณีที่ต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยในของโรงพยาบาลเพิ่มเติม ก็สามารถทำได้โดยซื้อสัญญาเพิ่มเติมเพื่อประกันสุขภาพแนบ ซึ่งค่าใช้จ่ายที่สามารถเบิกได้นั้นจะครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจริง ตั้งแต่ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่าบริการพยาบาล ค่ายา ค่าน้ำเกลือ และค่าใช้จ่ายอื่นๆในการรักษาพยาบาล ค่าศัลยกรรม ค่าห้องผ่าตัด ค่าวางยาสลบ ค่าตรวจในห้องปฏิบัติการขณะเป็นผู้ป่วยนอก ค่าตรวจเยี่ยม ประจำวันของแพทย์ และถ้าคุณถือกรมธรรม์ที่มีสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพแนบหลายฉบับ คุณสามารถนำค่าใช้จ่ายในครั้งนั้นเบิกได้จากทุกกรมธรรม์เท่าที่ยังไม่เกินค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง แต่ทั้งนี้การจ่ายเงินผลประโยชน์จะต้องพิจารณาเงื่อนไข ข้อยกเว้นของแบบประกันนั้นๆ ด้วย เพราะค่าใช้จ่ายบางรายการที่เกิดขึ้นเนื่องจากการรักษาพยาบาล บริษัทจะไม่คุ้มครอง

ส่วนที่เบิกได้จากหน่วยงาน สามารถเลือกได้ว่าจะเบิกจากประกันสังคมหรือจะเบิกจากกรมธรรม์ประกันสุขภาพ ภายใต้หลักการเดียวกันคือ เบิกได้ไม่เกินค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจริง และไม่เกินวงเงินคุ้มครอง และเมื่อเลือกเบิกจากทางใดทางหนึ่งแล้ว หากได้รับการชดเชยจนครบถ้วนตามใบเสร็จครั้งนั้นแล้ว ก็ไม่สามารถไปขอเบิกจากที่อื่นได้อีก

การจะซื้อประกันสุขภาพ คุณต้องทราบความต้องการของตนเองก่อน โดยเทียบ ความคุ้มครองเป็นหลักว่าคุณต้องการความคุ้มครองเพิ่มเติมจากสวัสดิการรักษายาบาลจาก ที่ทำงานและจากสวัสดิการประกันสังคมที่คุณมีอยู่เท่าไร คุณก็ซื้อประกันสุขภาพเพิ่มในส่วนที่ คุณขาดไปและต้องการ

ถ้าคุณเลือกอัตราค่าห้องผู้ป่วยสูงๆ คุณก็จะได้รับวงเงินคุ้มครองในการเบิกค่ารักษา ยาบาลได้มากกว่า และแน่นอนว่าเบี้ยประกันที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นก็จะสูงตามไปด้วย ตรงนี้ ผันแปรไปตามการเลือกของคุณเอง เรื่องน่ารู้อีกอย่างหนึ่งคือ คุณจะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน สุขภาพเพิ่มขึ้นตามช่วงอายุของคุณที่เพิ่มขึ้นไปด้วย โดยปกติจะปรับเพิ่มขึ้นทุกๆ 5 ปี แล้วแต่ การแบ่งขอบเขตของช่วงอายุที่บริษัทนั้นๆ กำหนดไว้ เช่น อายุ 30-35 ปี อายุ 36-40 ปี อายุ 41-45 ปี ไม่ใช่ว่าคุณเริ่มทำประกันที่อัตราใดก็จ่ายอัตรานั้นไปเรื่อยๆ

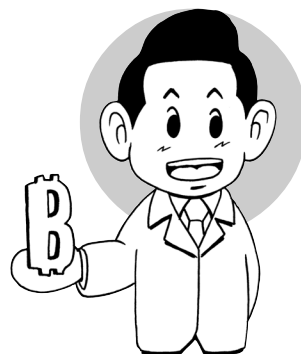
เมื่อทราบแบบนี้แล้ว ต้องดูรายละเอียดในเรื่องนี้ให้ดีๆ เพราะแต่ละบริษัทคิด เบี้ยประกันเพิ่มในแต่ละช่วงอายุต่างกันออกไป

การประกันสุขภาพที่แนบอยู่กับกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้นเป็นการรับประกันปีต่อปี และจ่ายค่าชดเชยเท่าความเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่เก็บวงเงินคุ้มครองที่ซื้อไว้ และเมื่อ ครบช่วงเวลาที่บริษัทกำหนดไว้ว่าจะมีการปรับเพิ่มเบี้ยประกัน อัตราเบี้ยประกันสุขภาพใน ปีนั้นจะถูกปรับเพิ่มขึ้นโดยอัตโนมัติ แม้ว่าในช่วงที่ผ่านมาผู้ถือกรมธรรม์จะไม่เคยเจ็บป่วย และเบิกค่ารักษาพยาบาลเลยก็ตาม เหตุผลสำคัญที่ทำให้เบี้ยประกันสุขภาพเพิ่มขึ้นเมื่ออายุ มากขึ้นเพราะอัตราความเสี่ยงในการเจ็บป่วยก็จะมากขึ้นนั่นเอง

ศึกษาข้อมูลในเรื่องของการทำประกันให้ละเอียดรอบคอบก่อนตัดสินใจทำประกัน เพื่อที่ว่าเงินที่คุณจ่ายไปจะได้คุ้มค่าที่สุด เพราะผลตอบแทนที่เกิดขึ้นทั้งหมดล้วนแต่เป็น ผลประโยชน์ของคุณทั้งสิ้น

คุ้มครองทรัพย์สินด้วยการประกันภัย

การทำประกันภัยนั้นเท่ากับเป็นการสร้างรากฐานที่มั่นคงและความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ในกรณีที่เกิดเรื่องราวไม่คาดฝันต่างๆ คนที่ทำประกันภัยจึงเท่ากับเป็นการวางแผนการเงินเพื่อซื้อความคุ้มครองให้กับทรัพย์สิน และช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้กับแผนการเงินได้มากขึ้น แม้เมื่อมีเหตุร้ายเกิดขึ้น เช่น คุณตัดสินใจทำประกันภัยคุ้มครองบ้านที่ยังอยู่ในระหว่างผ่อนส่งอยู่ หากเกิดอัคคีภัยจนบ้านสูญสิ้นไป คุณยังแน่ใจได้ว่าจะได้เงินชดเชยคืนมา และสามารถนำเงินก้อนนี้ไปดาวน์บ้านหลังใหม่ได้ โดยที่แผนการเงินสามารถดำเนินต่อไปโดยไม่หยุดชะงัก ทรัพย์สินที่คนส่วนใหญ่นิยมทำประกันภัยหนีไม่พ้นบ้านและรถยนต์ ดังนั้นจึงควรศึกษาข้อมูลต่างๆ ให้แน่ชัดก่อนตัดสินใจซื้อความคุ้มครองในทรัพย์สินหลักๆ ทั้งสองแบบนี้



สามเคล็ดลับน่ารู้ก่อนทำประกันภัยให้บ้าน

การทำประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

โดยทั่วไปแล้วมีรูปแบบการประกันภัย 2 แบบ แบบแรกคือ *กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยธรรมดา* และแบบที่สองคือ *กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย*

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยธรรมดาคอบคลุมภัยใน 3 ลักษณะ คือ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดของแก๊ส ส่วนการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยมีขอบเขตการคุ้มครองที่กว้างกว่า นั่นคือ ประกันความเสียหายจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิดของแก๊ส ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากอากาศยานหรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน และภัยจากน้ำ

เมื่อนำมาเปรียบเทียบกัน การเลือกกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยนั้น ค่อนข้างมากกว่า ไม่เพียงแต่ความคุ้มครองที่มากกว่าเท่านั้น ในแง่ของการจ่ายเบี้ยประกันยังประหยัดเงินในกระเป๋ามากกว่าด้วย เช่น ถ้าบ้านคุณราคา 1,000,000 บาท ทำประกันอัคคีภัยในวงเงินเอาประกันภัยเต็มมูลค่า คือ 1,000,000 บาท ถ้าเลือกกรมธรรม์ประกันภัยธรรมดาคะจ่ายประมาณปีละ 900 บาท แต่หากต้องการความคุ้มครองให้มากกว่าประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย คุณต้องจ่ายเบี้ยประกันเพิ่มอีกประมาณ 300 บาท เท่ากับคุณต้องจ่ายถึงปีละ 1,200 บาท แต่ถ้าเลือกประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยตั้งแต่ต้น คุณจะเสียค่าเบี้ยประกันเพียง 900 บาทเท่านั้น โดยไม่ต้องบวกเพิ่มอีก 300 บาทในภายหลัง ซึ่งคุ้มค่ากว่าอย่างแน่นอน

ทำประกันระยะยาวได้ส่วนลดคุ้มกว่า

ถ้าคุณทำประกันทีละ 1 ปี โดยจ่ายเบี้ยประกันปีละ 900 บาท แล้วเลือกที่จะต่ออายุทุกปี ผ่านไป 3 ปี เท่ากับคุณต้องจ่ายทั้งหมด 2,700 บาท

แต่ถ้าคุณเลือกทำประกันระยะยาว บริษัทจะให้ส่วนลดกับคุณ คือ 2 ปีคิดเบี้ยประกัน 175% ของเบี้ยประกัน 1 ปี และทำประกัน 3 ปี คิดเบี้ยประกันภัย 250% ของเบี้ยประกัน 1 ปี จากตัวอย่างข้างต้น ถ้าคุณเลือกทำประกันระยะยาว 3 ปีตั้งแต่แรกจะคิดเป็นเงิน 2,250 บาท ($250\% \times 900$) เท่ากับจะประหยัดไปได้ 450 บาท ซึ่งอะไรได้อีกเยอะเลย

ซื้อประกันภัยให้เต็มมูลค่าบ้าน

ในกรณีที่ซื้อบ้านโดยผ่อนชำระกับธนาคาร ทางธนาคารมักจะให้ซื้อประกันแค่คุ้มครองเงินกู้เท่านั้น ถ้าคุณซื้อบ้านราคา 1 ล้านบาท โดยกู้เงินธนาคารมาเพียง 7 แสนบาท ธนาคารก็จะให้คุณทำประกันแค่ 7 แสนบาท แต่ถ้าคิดคำนวณมาก่อน คุณจะทำประกันให้เต็มจำนวนราคาบ้าน คือ 1 ล้านบาท เพราะเมื่อเกิดอะไรขึ้นคุณก็จะได้เงินชดเชยเท่ากับราคาบ้าน ซึ่งคุณสามารถนำเงินไปหาซื้อบ้านใหม่ที่มีขนาดไม่ต่างจากเดิมมากนัก หรือจะสร้างใหม่ก็ได้ อาจจะมีเหมือนจ่ายแพงกว่า แต่เมื่อคิดในแง่ของการคุ้มครองแล้ว จ่ายเต็มมูลค่าจะปลอดภัยกว่า