

การประกันเปรียบเสมือน “ร่ม” ยามใดฟ้าใสไร้พายุฝน ร่มจะเป็นภาระ เกะกะ ไม่คล่องตัว แต่ยามใดที่ฝนตกหรือแดดแรง ยามนั้นเราจะรู้สึกดีที่มีร่มให้พึ่งพา

ชีวิตของคนเราก็เช่นกัน ในวันที่ยังไม่มีเรื่องร้ายๆ เข้ามา หลายคนอาจคิดว่าการทำประกันเป็น “ภาระทางการเงิน” แต่หากเจ็บไข้ได้ป่วย ประสบอุบัติเหตุ ขึ้นโรงขึ้นศาล ไฟไหม้บ้าน รถชนจนพิการหรือร้ายแรงจนเสียชีวิตเมื่อไหร่ เมื่อนั้นแหละคุณจะรู้สึกคุณค่าของประกันขึ้นมาทันที เพราะจะมีคนตามมาแบ่งเบาภาระค่าเสียหายให้ถึงที่หรืออาจจ่ายให้เต็มจำนวนเลยก็ได้

เพราะฉะนั้น เรามาป้องกันความเสี่ยงด้วยการ “วางแผนประกัน” กันเถอะ!!!

ก่อนทำประกัน **อันดับแรก** ต้องดูว่าคุณมีภาระอะไรบ้าง ทั้งภาระค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สิน เช่น ต้องสะสมเงินเป็นค่าเล่าเรียนของลูก ต้องออมเงินไว้ใช้จ่ายเกษียณ ต้องผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ฯลฯ ก็ควรทำประกันให้ครอบคลุมความเสี่ยงและภาระทางการเงินทั้งหมด พร้อมสำรวจสวัสดิการที่มีอยู่ควบคู่ไปด้วย เป็นต้นว่าคุณมีสวัสดิการที่ดีจากที่ทำงานหรือประกันสังคมคุ้มครองในบางส่วนอยู่แล้ว ก็ใช้วิธี “**ซื้อเพิ่ม**” ในส่วนที่คุณขาดไปและต้องการ จะได้ไม่ต้องเสียค่าเบี้ยประกันเกินความจำเป็น

วิธีทำประกันแบบไม่รู้สึกว่าเป็นภาระติดตัว คือ ให้ทำแบบพอดีๆ มีกำลังส่งไปตลอดรอดฝั่ง เพราะการทำประกันอาจต้องใช้ระยะเวลายาวนานพอสมควร ฉะนั้นถ้าคุณคิดว่าเป็นภาระที่ต้องจ่ายในระยะยาว ก็ลองคำนวณรายรับรายจ่ายของตัวเองดูว่าในแต่ละเดือนหรือปีนั้น คุณมีกำลังส่งค่าเบี้ยประกันได้เท่าไรที่จะไม่ “**เกินตัว**” อย่างน้อยๆ **ลองเจียดเงินสัก 10% ของรายได้มาทำประกัน ก็ถือว่าไม่มากเกินไป** เมื่อมีรายได้มากขึ้นค่อยทยอยซื้อประกันเพิ่มขึ้น

นอกจากปัญหาจ่ายค่าประกันเกินกำลังแล้ว อีกปัญหาหนึ่งซึ่งพบอยู่เป็นประจำ คือ ซื้อประกันไม่ตรงกับความต้องการและวัตถุประสงค์ของตนเอง ยิ่งทุกวันนี้มีประกันมากมายหลายชนิด แถมแต่ละชนิดยังมีลูกเล่นที่แตกต่างกันออกไป จึงไม่มีใครบอกได้ว่าประกันแบบไหนที่จะเหมาะกับเรามากที่สุดนอกจากตัวเราเอง

บางคนไม่แน่ใจว่าจะได้ผลตอบแทนคืนเท่าไร แต่ขอให้ตอนเจ็บไข้ได้ป่วยได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด ส่วนบางคนเห็นว่าผลตอบแทนมากหน่อย ไม่เห็นเรื่องรายละเอียดคุ้มครอง ขณะที่บางคนนึกถึงคนที่อยู่ข้างหลังมากที่สุดว่าจะได้รับผลประโยชน์มากน้อยแค่ไหน จึงไม่มีคำตอบที่แน่นอนตายตัวสำหรับผู้ทำประกัน

แต่ไม่ว่าคุณจะเลือกแบบไหนก็ตาม ขอให้ศึกษากฎกรมธรรม์อย่างรอบคอบ จะได้ว่าเงินไขของประกันที่คุณเลือกนั้น ให้ความคุ้มครองอะไรบ้าง และคุณจะได้รับประโยชน์มากน้อยแค่ไหน

## ประกันภัย ประกันวินาศภัย ประกันชีวิต

“การทำประกันภัย” เป็นการเฉลี่ยความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับเราไปยังบุคคลอื่นด้วย “เบี้ยประกัน” จำนวนไม่มากนัก เราก็จะได้รับความคุ้มครองทางการเงินเมื่อประสบภัย ซึ่งการประกันภัยในบ้านเรา แบ่งออกเป็น



**การประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance)** คือ การประกันภัยที่ใช้ทรัพย์สิน วัตถุ หรือความรับผิดชอบเป็นเหตุให้เกิดการชดใช้เงินตามสัญญา เช่น ประกันรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันการโจรกรรม ฯลฯ



**การประกันชีวิต (Life Insurance)** คือ การประกันภัยที่อาศัยชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพอนามัยของผู้ทำประกันเป็นเหตุให้เกิดการชดใช้เงินตามสัญญา เช่น ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ ฯลฯ

แต่ไม่ว่าเราจะทำประกันภัยในรูปแบบใดก็ตาม นอกจากเราจะมี **“สิทธิ”** ในการเรียกร้องค่าเสียหายตามกรมธรรม์แล้ว เรายังมี **“หน้าที่”** ในการเปิดเผยข้อเท็จจริง คอยระแวดระวังไม่ก่อภัยขึ้นเอง รวมไปถึงการชำระเบี้ยตามกำหนดด้วย

## วิธีการเลือกบริษัทผู้รับประกันภัย

หลักสำคัญในการเลือกผู้รับประกัน คือ **“ความมั่นคงทางการเงินของผู้รับประกัน”** เพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงในยามที่ต้องประสบความสูญเสีย ผู้รับประกันภัยที่ดีต้องมีความสามารถในการบริหารจัดการ และสร้างผลตอบแทนที่ดีได้จากเบี้ยประกันที่เก็บรวบรวมไว้ รวมทั้งต้องจัดสรรเงินชดใช้เพื่อการบรรเทาความสูญเสียได้ตามสัญญาอย่างรวดเร็วและทันท่วงที

นอกจากนี้ ในปัจจุบันผู้รับประกันมีกรมธรรม์ประกันภัยแบบต่างๆ ให้เลือกมากมาย เราควรเลือกทำประกันภัยแบบที่จะได้รับประโยชน์ตรงตามความต้องการของตนเองมากที่สุด ทั้งผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน สิทธิพิเศษในด้านอื่น การให้บริการของตัวแทนประกันภัย ตลอดจนความสามารถในการเป็นตัวกลางเพื่อไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้งต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อให้ได้บริษัทผู้รับประกันภัยที่ดีที่สุด เราควรรหาข้อมูลบริษัทผู้รับประกันหลายๆ แห่งเพื่อเปรียบเทียบอย่างรอบคอบก่อนที่จะตัดสินใจฝากอนาคตของตนเองและสมาชิกในครอบครัวไว้กับผู้รับประกัน โดยข้อมูลสำคัญที่จะต้องเปรียบเทียบประกอบด้วย... **ข้อมูลทางการเงิน ชื่อเสียงของบริษัท ประวัติการดำเนินงาน รูปแบบของกรมธรรม์ การให้บริการ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ** ซึ่งหาข้อมูลได้จากเว็บไซต์ของกรมการประกันภัย [www.oic.or.th](http://www.oic.or.th)

## ความหลากหลายของการประกันชีวิต

หลายคนอาจสงสัยว่า **“การประกันชีวิต”** มีอยู่เยอะแยะมากมาย แล้วจะเลือกอย่างไรให้เหมาะกับตัวเราก่อนอื่นเราต้องรู้จักก่อนว่าการประกันชีวิตในบ้านเราแบ่งออกเป็น **“2 ชนิด 3 ประเภท 4 แบบ”**

### 2 ชนิด คือ

- 1) ชนิดที่มีเงินปันผล
- 2) ชนิดที่ไม่มีเงินปันผล

### 3 ประเภท ได้แก่

- 1) **“ประเภทสามัญ”** เน้นเฉลี่ยความเสี่ยงในกลุ่มผู้ที่มีรายได้ปานกลางขึ้นไป ทุนประกันค่อนข้างสูง
- 2) **“ประเภทอุตสาหกรรม”** ที่มีทุนประกันและเบี้ยประกันต่ำมาก เหมาะสำหรับผู้ที่มีรายได้ต่ำถึงปานกลาง
- 3) **“ประเภทกลุ่ม”** เป็นประกันชีวิตของบริษัท ซึ่งนายจ้างจะขอทำประกันให้กลุ่มลูกจ้างหรือพนักงานภายใต้กรรมสิทธิ์หลักฉบับเดียวกัน ค่าเบี้ยประกันที่แต่ละคนต้องชำระจะต่ำกว่าประเภทสามัญและอุตสาหกรรม

### 4 แบบ แบ่งเป็น

- 1) **“แบบชั่วระยะเวลา” (Term Insurance)** มีทั้งระยะสั้น ระยะยาว จ่ายเงินคืนให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนด เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการความคุ้มครองการเสียชีวิตก่อนวัยอันควร หรือคุ้มครองหนี้สิน
- 2) **“แบบตลอดชีพ” (Whole Life Insurance)** คุ้มครองตลอดชีพ โดยจะจ่ายเงินคืนให้ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิต หรือจ่ายเงินคืนให้ผู้เอาประกันเมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบ 99 ปี เหมาะสำหรับผู้ที่เป็นเสาหลักของครอบครัว
- 3) **“แบบสะสมทรัพย์” (Endowment Insurance)** ลูกผสมระหว่างการคุ้มครองชีวิตและการออมเงิน จ่ายเงินคืนให้ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิต หรือจ่ายเงินคืนให้ผู้เอาประกันเมื่ออยู่จนครบสัญญา เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการออมเงินระยะยาว
- 4) **“แบบเงินได้ประจำ” (Annuities Insurance)** บริษัทประกันจะจ่ายเงินให้เป็นงวดๆ จนกว่าผู้เอาประกันจะเสียชีวิต เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการสะสมเงินไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ แต่ประกันแบบสุดท้ายนี้ยังไม่มีในบ้านเรา

## ทุนประกันเท่าไรจึงจะเหมาะสม

หากคุณเป็นคนหนึ่งที่ต้องการทำประกันชีวิต แต่ยังคงติดที่ไม่รู้ว่าควรจะทำทุนประกันเท่าไรจึงจะพอเหมาะพอดี วิธีที่ง่ายที่สุด คือ **“วิธีทวีคูณรายได้” (The Multiple of Earnings Method)** โดยตัวเลขทวีคูณที่นิยมใช้จะอยู่ระหว่าง 3 – 5 เท่าของรายได้ต่อปี

ทุนประกัน = รายได้ต่อปี x ตัวเลขทวีคูณที่กำหนดขึ้น

ตัวอย่างเช่น สมศักดิ์มีรายได้ 500,000 บาทต่อปี สมมติให้ตัวเลขทวีคูณเท่ากับ 5 ดังนั้น สมศักดิ์จึงควรทำประกันด้วยทุนประกัน 2,500,000 บาท (500,000 x 5)

ตัวเลขทวีคูณตามวิธีนี้ สามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะกับสถานการณ์ของแต่ละครอบครัวได้ โดยประเมินจาก “ระยะเวลาในการปรับตัว” เพื่อให้คนที่อยู่ต่อไปสามารถดูแลตนเองและดำเนินชีวิตได้ตามปกติ อย่างกรณีของสมศักดิ์ หากสมศักดิ์เสียชีวิตไป ภรรยาของเขาจะได้รับเงิน 2,500,000 บาท ซึ่งจะช่วยให้เธอมีเวลาตั้งหลักและยังมีเงินใช้จ่ายเหมือนสมศักดิ์ยังคงทำงานหาเงินอยู่อย่างน้อย 5 ปี

นอกจากวิธีที่คำนวณรายได้แล้ว คุณอาจใช้ “วิธีวิเคราะห์ความจำเป็นทางการเงิน” (The Financial Needs Analysis Method) เพื่อประมาณทุนประกันที่เหมาะสมได้เช่นกัน แต่วิธีนี้อาจต้องใช้เวลาสักหน่อย เพราะต้องพิจารณารายละเอียดรอบด้านทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อจะได้ทราบความต้องการทางการเงินที่แท้จริง เริ่มจาก

**ขั้นที่ 1 ประมาณความต้องการทางการเงินที่จำเป็นต้องได้รับความคุ้มครอง** ต้องครอบคลุมค่าใช้จ่ายและภาระทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด ได้แก่ รายได้สำหรับครอบครัว ภาระหนี้สิน การศึกษาบุตร ค่ารักษาพยาบาล เงินฉุกเฉิน ความทุพพลภาพ การชดเชยรายได้ รวมทั้งความคุ้มครองทรัพย์สินส่วนบุคคล

**ขั้นที่ 2 ประมาณการรายได้และทรัพยากรทางการเงินทั้งหมดที่มี** เช่น เงินออม เงินลงทุน ดอกเบี้ยผลตอบแทน ผลประโยชน์ต่างๆ รวมทั้งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทั้งหมด โดยระยะเวลาในการประมาณการรายจ่ายและรายได้ต้องสอดคล้องกัน

**ขั้นที่ 3 คำนวณทุนประกัน** หลังจากรวบรวมข้อมูลรายจ่ายและรายได้เรียบร้อยแล้ว ให้คำนวณทุนประกันที่เหมาะสมได้จากสูตร

จำนวนเงินทุนประกันภัย = **รายจ่ายจำเป็นทั้งหมดที่จะเกิดขึ้นเมื่อเสี่ยงภัย**  
**หัก รายได้ เงินออม เงินลงทุน ผลประโยชน์ทั้งหมดที่มี**

หลักสำคัญที่ทำประกันแบบไม่รู้สึกว่าเป็นภาระติดตัว คือ “**ให้ทำแบบพอดี**” ไม่ใช่ทำด้วยทุนประกันเยอะๆ แล้วต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันปีละมากๆ จนต้องล้มเลิกกลางคัน ดูตัวอย่างการคำนวณทุนประกันด้วยวิธีนี้

**คลิกที่นี่**

## จ่ายเบี้ยพอเหมาะ ต้องไม่สร้างภาระเพิ่ม

คุณทราบหรือไม่ จำนวนเบี้ยประกันที่ต้องจ่ายในแต่ละปีขึ้นอยู่กับวงเงินทุนประกันหรือวงเงินคุ้มครองที่คุณต้องการ การทำประกันชีวิตในวงเงินคุ้มครองที่สูงเกินไป จะทำให้คุณมีภาระค่าเบี้ยประกันชีวิตสูงตามไปด้วย ดังนั้น เพื่อให้การจ่ายเบี้ยประกันชีวิตต้องเป็นภาระทางการเงินมากเกินไปนัก คุณอาจใช้เกณฑ์เบื้องต้น ดังนี้

จำนวนเบี้ยประกันชีวิตต่อปี ไม่ควรเกิน 10% ของรายได้ต่อปี

จากตัวอย่างก่อนหน้านี้ แสดงว่าสมศักดิ์ไม่ควรจ่ายเบี้ยประกันชีวิตเกินปีละ 50,000 บาท ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาภาระทางการเงินด้านอื่น ๆ ประกอบด้วย หากมีภาระหนี้สินและภาระค่าใช้จ่ายสูงอยู่แล้ว ก็ให้ปรับลดวงเงินประกันตามความเหมาะสม สำหรับการทำประกันชีวิตที่เป็นสัญญาระยะยาวตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ปัจจุบันรัฐบาลอนุญาตให้นำเบี้ยประกันไปลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี

## จัดการประกันชีวิตอย่างไรในช่วง “เงินซื้อต”

ในชีวิตคุณอาจมีบางช่วงที่เงินซื้อตกะทันหัน จากที่เคยมีเงินใช้จ่ายคล่องมือกลับต้องระมัดระวังการใช้เงินเป็นอย่างมาก ในสถานการณ์ฉุกเฉินไม่เข้าค่ายไม่ออกอย่างนี้ คุณจะทำอย่างไร?

ถ้าเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินอย่างนี้ แต่คุณเดินเข้าไปหาตัวแทนประกันของคุณ ให้เขาจัดการ “กู้เงิน” จากมูลค่าเงินสดในกรมธรรม์มาจ่ายค่าเบี้ย ซึ่งมูลค่าเงินสดจะเกิดขึ้นเมื่อคุณส่งเบี้ย 2 ปีขึ้นไป ยิ่งคุณส่งเบี้ยมาแล้วหลายปี จะมีมูลค่าเงินมากขึ้น อาจจะพอให้คุณกู้จ่ายค่าเบี้ยเอาตัวรอดไปได้สักปี หรืออาจจะมีแค่ส่วนต่างเล็กน้อยที่คุณต้องไปปะเพิ่มบางส่วน หลังจากนั้นเมื่อมีรายได้คุณค่อยไปจ่ายเงินกู้ค่าเบี้ย พร้อมดอกเบี้ยอีกประมาณ 8% เท่านี้กรมธรรม์ของคุณก็ไม่ขาดอายุ

## ประกันสุขภาพ... ซื้ออย่างไรให้ได้เปรียบ

เมื่อซื้อประกันชีวิตหลักไว้เรียบร้อยแล้ว จะเป็นการดีหากคุณพ่วงประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ หรือ มาตรการเข้าไปด้วย เพราะไม่ว่าคุณจะมีเงินแค่ไหน แต่ก็ไม่สามารถแน่ใจได้หรือกว่าสักวันหนึ่งคุณจะไม่ล้มหมอนนอนเสื่อ หรือนอนหยอดหน้าข้าวต้มในโรงพยาบาล ยิ่งเดี๋ยวนี้ค่าห้อง ค่าหมอ ค่ายา แพงอย่าบอกใคร หากไม่ยอมเปลี่ยนให้ฐานะจนลงเพราะค่ารักษาพยาบาล ก็ควรมีประกันสุขภาพอย่างน้อยสักฉบับก็ยังดี

แต่การเลือกซื้อประกันสุขภาพ **คุณควรซื้อแค่ “ส่วนเกิน” ของสวัสดิการประกันสังคมและสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลที่ทำงานของคุณจ่ายให้เท่านั้น** เพราะประกันสุขภาพเป็นการจ่ายเบี้ย “แบบทิ้งเปล่า” ปีต่อปี

เวลาซื้อประกันสุขภาพมี 2 ตัวที่ต้องคำนึงถึง คือ “ค่ารักษาพยาบาล” กับ “ค่าห้อง” ถ้าคุณพอใจจะมีเพื่อน คอยแลกเปลี่ยนประสบการณ์ คุณก็ไม่จำเป็นต้องเสียสตาจ์ซื้อประกันสุขภาพเพิ่ม แต่ถ้าต้องการความเป็นส่วนตัว คุณก็ต้องยอมจ่ายเงินเพิ่มขึ้นอีกนิด เพื่ออัพเกรดสิทธิเป็นห้องเดี่ยวในโรงพยาบาล

อย่างไรก็ตาม คุณไม่จำเป็นต้องซื้อประกันสุขภาพเต็ม 100% ของค่าห้องที่คุณพอใจ เอาแค่ครอบคลุมสัก 80% ก็พอ ส่วนที่เหลืออีก 20% ไว้ค่อยจ่ายตอนที่ต้องเข้าไปใช้บริการจริงๆ ก็ได้

## ประกันอัคคีภัยแบบไหนคุ้มสุด

คุณรู้หรือไม่ ในการทำประกันภัยบ้าน คุณควรเลือกซื้อ “กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย” แทนกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยแบบธรรมดา

เพราะถ้าคุณซื้อประกันอัคคีภัยธรรมดา คุณจะได้รับความคุ้มครองที่แคบกว่า เฉพาะไฟไหม้ ฟ้าผ่า และแก๊สระเบิดเพียง 3 ภัย แต่หากคุณซื้อกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย คุณจะได้รับความคุ้มครองครอบคลุมถึง 6 ภัย อันได้แก่

- ภัยจากไฟไหม้ รวมถึงไฟไหม้ป่า พุ่มไม้ พงรก และการเผาป่าเพื่อปราบพื้นที่
- ฟ้าผ่า รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรเนื่องจากฟ้าผ่า
- การระเบิดทุกชนิด
- ภัยจากการชนโดยยานพาหนะ รวมถึงช้าง ม้า วัว ควาย แต่ต้องไม่ใช่ยานพาหนะของผู้เอาประกันภัย
- ภัยจากการชนหรือตกใส่จากอากาศยาน เครื่องบิน จรวด เฮลิคอปเตอร์ อากาศยานทุกชนิด
- ภัยจากน้ำ เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย รั่วไหล ล้นจากท่อน้ำถึงน้ำ แต่ไม่รวมถึงน้ำท่วม และท่อประปาที่แตกนอกตัวบ้าน

