

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ในชีวิตคนเราปัจจุบันมีการดำรงชีวิตความเป็นอยู่ที่เปลี่ยนแปลงไปจากอดีต ซึ่งปัจจุบันมนุษย์มีการทำกิจกรรมในชีวิตประจำวันเพิ่มมากขึ้น การที่มีกิจกรรมมากขึ้นนี้ทำให้มนุษย์เผชิญกับความเสี่ยงและอันตรายต่างๆ ที่เพิ่มมากขึ้นในทุก ๆ วันตามเทคโนโลยีที่ก้าวหน้า ไม่ว่าจะเป็นจากมลภาวะ ภัยธรรมชาติ โรคภัยไข้เจ็บต่าง ๆ ภัยจากอุบัติเหตุ หรือว่าภัยจากมนุษย์ด้วยกันเองซึ่งบางครั้งไม่อาจป้องกันหรือหลีกเลี่ยงได้ สิ่งต่างๆเหล่านี้ทำให้เกิดความสูญเสียให้แก่ร่างกายทรัพย์สิน หรือรวมไปถึงชีวิตของมนุษย์ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าในชีวิตของมนุษย์ต้องเผชิญกับอันตรายต่าง ๆ ที่มนุษย์ไม่สามารถทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้นอาจกล่าวได้ว่าเป็นความเสี่ยงที่มนุษย์ต้องเผชิญอยู่ตลอดเวลา นอกจากนี้ความก้าวหน้าทางการแพทย์ในปัจจุบัน ทำให้อัตราการรอดชีวิตจากโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุสูงขึ้นในปัจจุบันผู้ป่วยด้วยโรคมะเร็งมีอัตราการรอดชีวิตสูงถึงร้อยละ 80-90 แต่อัตราการกลับมาของโรคนั้นยังค่อนข้างสูงซึ่งอาจต้องทำการรักษาต่อเนื่องไปนานกว่า 10-20 ปี คนทั่วไปยังไม่ตระหนักถึงผลกระทบด้านการเงินทั้งต่อตัวเองและต่อครอบครัว หากต้องจ่ายค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยด้วยโรคร้าย อุบัติเหตุ และค่ารักษาพยาบาลต่อเนื่องระยะยาว ทั้งนี้การขาดรายได้ประจำเช่น เงินเดือน นั้นสามารถทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินและทำให้เกิดความบั่นทอนความมั่นคงทางเศรษฐกิจ และสังคมได้ เนื่องจากมนุษย์สามารถสร้างรายได้ และนำรายได้ที่หามาได้ไปช่วยทำให้เศรษฐกิจหมุนเวียน

สถานการณ์ที่ไม่คาดคิด อาจเกิดขึ้นได้ทุกขณะกับทุกชีวิตและทุกทรัพย์สิน แต่การป้องกันมิให้เกิดอุบัติเหตุขึ้นเลยนั้น ย่อมเป็นเหตุสุดวิสัยที่จะทำเช่นนั้นได้เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ ซึ่งวิธีการที่จะลดความเสียหายหรือบรรเทาความเสียหายอันเกิดจากการเสี่ยงภัยที่สุดก็คือการทำประกันชีวิต ดังนั้นประกันชีวิตจึงมีบทบาทสำคัญในการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับตนเองหรือครอบครัว

ธุรกิจประกันชีวิตของไทยนั้นเกิดขึ้นครั้งแรกเมื่อปี พ.ศ.2485 คือบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด และบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด หลังจากนั้นในช่วงสงครามโลกครั้งที่ 2 เป็นต้นมามีบริษัทที่ดำเนินธุรกิจโดยคนไทยได้เปิดเพิ่มขึ้นอีก 10 บริษัท อย่างไรก็ตามในขณะนั้นแม้ว่าจะมี

บริษัทประกันชีวิตเป็นจำนวนมาก แต่ยังไม่มีความคุ้มครองธุรกิจประกันชีวิต จนกระทั่งปี พ.ศ.2510 จึงได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติประกันชีวิตเป็นครั้งแรก กฎหมายฉบับนั้นมีความสำคัญในการคุ้มครองธุรกิจประกันชีวิตยาวนานถึง 25 ปี ต่อมาจึงได้ประกาศใช้กฎหมายฉบับใหม่ คือพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ซึ่งมีผลบังคับใช้จนถึงปัจจุบัน

การประกันชีวิตที่ได้รับความนิยมมากที่สุดคือการประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ เพราะนอกจากจะมีความคุ้มครองชีวิตให้กับผู้ทำประกันแล้ว ยังเป็นการออมทรัพย์อีกด้วย บริษัทประกันชีวิตที่เปิดดำเนินการในประเทศไทยในปี 2549 มีจำนวนทั้งสิ้น 24 บริษัท ส่วนใหญ่มีสาขาอยู่ในแทบทุกจังหวัดของประเทศ โดยมีมูลค่าที่ทำประกันชีวิตและชำระค่าเบี้ยประกันรายปีหรือที่เรียกว่าเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งสิ้นจำนวน 141,948 ล้านบาท ซึ่งบริษัทอเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนลแอสซิวรันส์ จำกัด มีสัดส่วนค่าเบี้ยประกันภัยสูงที่สุดในปี พ.ศ.2549 คิดเป็นร้อยละ 41.83 รองลงมาเป็น บริษัทไทยประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 14.13 และบริษัทอยุธยาอิลันซ์ ซี.พี. คิดเป็นร้อยละ 10.59 โดยที่ บริษัท เอ.ไอ.เอ เป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งของประเทศและเป็นหนึ่งเดียวในธุรกิจประกันชีวิตในภาคพื้นเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินระดับสูงสุด AAA จากสถาบัน สแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์ (S&P's) ตั้งแต่ปี พ.ศ.2541 และ บริษัทเอ.ไอ.เอ ยังได้เป็นผู้นำด้านส่วนแบ่งการตลาดอย่างต่อเนื่องสูงที่สุดทุกปีเป็นเวลา 19 ปี ติดต่อกัน (ตารางที่ 1.1)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 1.1 ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทประกันชีวิต ปี 2547-2549

ลำดับที่	บริษัทประกันชีวิต	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง(ล้านบาท)					
		ปี 2547	%	ปี 2548	%	ปี 2549	%
1	เอ.ไอ.เอ.	68,522,717	45.29	71,578,069	42.9	72,663,182	41.83
2	ไทยประกันชีวิต	22,756,624	15.04	25,869,726	15.51	24,541,928	14.13
3	อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี.	18,363,947	12.14	19,638,204	11.77	18,393,644	10.59
4	กรุงเทพประกันชีวิต	8,999,841	5.95	9,476,210	5.68	10,602,952	6.10
5	เมืองไทยประกันชีวิต	7,333,529	4.85	8,186,689	4.91	9,983,905	5.75
6	ไทยพาณิชย์ฯ	7,213,508	3.86	8,727,282	5.23	9,992,480	5.75
7	อื่น ๆ	12,282,915	8.12	23,363,964	13.99	27,529,649	15.85
	รวม		100		100		100

ที่มา : กองส่งเสริมการประกันภัยและสารสนเทศ กรมการประกันภัย(2550)

ธนาคารพาณิชย์เริ่มเข้ามามีบทบาทในการทำธุรกิจประกันชีวิตตั้งแต่ปี พ.ศ. 2522 คือ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) และต่อมาคือ บริษัท กรุงไทยแอ็กซ่า จำกัด(มหาชน) โดยการร่วมทุนของ ธนาคารยูโอบี จำกัด(มหาชน) และ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด(มหาชน) บริษัท ธนชาติ ประกันชีวิต ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกันชีวิต ในเครือ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) บริษัท แมกซ์ประกันชีวิต ในเครือ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด(มหาชน) เหตุที่ธนาคารพาณิชย์สนใจที่จะทำธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากรายได้จากประกอบธุรกิจประกันชีวิตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ส่วนหนึ่งเนื่องมาจากเศรษฐกิจของประเทศมีแนวโน้มขยายตัวสูงขึ้น รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ยังมีแนวโน้มทรงตัวในระดับต่ำ จึงทำให้การทำประกันชีวิตเป็นทางเลือกที่สำคัญทางเลือกหนึ่งในการออมของประชาชน จากสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการทำประกันชีวิตในแต่ละปี ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เริ่มมีการแข่งขันการทำตลาดกับบริษัทประกันชีวิตซึ่งเป็นช่องทางหนึ่งในการระดมเงินทุน นอกจากนี้ยังเป็นการเพิ่มรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยให้กับธนาคารอีกด้วย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินหนึ่งที่ได้เล็งเห็นความสำคัญของการเพิ่มการให้บริการด้านประกันชีวิตแก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อมุ่งหวังผลในด้านการเพิ่มรายได้ให้กับธนาคาร เพื่อครองใจลูกค้าและเพื่อสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับธนาคารในการมีบริการที่

หลากหลายรูปแบบ โดยการเป็นตัวแทนประกันชีวิตกับ บมจ.ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่เกิดจากการร่วมทุนระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทนิวยอร์กไลฟ์ อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล แอลแอลซี ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของนิวยอร์กไลฟ์ อินซัวร์นส์ แห่งสหรัฐอเมริกา ก่อตั้งเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2519 และเริ่มขยายธุรกิจด้านประกันชีวิตผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ ตั้งแต่ต้นปี 2546 เป็นต้นมา

ปัจจุบันธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีการขายประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 รูปแบบย่อย คือ การประกันชีวิตแบบนิวเซฟเวอร์พลัส (New Saver Plus) เป็นการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ระยะสั้นลูกค้าจะต้องชำระค่าเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 ปี และอีกรูปแบบหนึ่งคือการประกันชีวิตแบบนิวทเรซเชอร์พลัส (New Treasure Plus) และสตาร์ทเตอร์พลัส (Starter Plus) (เริ่มมีขึ้นในปี 2549) ซึ่งเป็นการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ระยะยาว ลูกค้าจะต้องชำระค่าเบี้ยเป็นระยะเวลา 15 ปี เมื่อพิจารณาจากรายได้ของธนาคารไทยพาณิชย์จากการเป็นตัวแทนประกันชีวิตใน ปี 2547 ที่ผ่านมา ธนาคารไทยพาณิชย์มีรายได้จากค่าเบี้ยประกันชีวิตจำนวนทั้งสิ้น 1,061 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเป็น 1,411 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.99 ในปี 2548 จะเห็นได้ว่าธุรกิจการขายประกันชีวิตสามารถเพิ่มรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยให้กับธนาคารไทยพาณิชย์ได้เป็นจำนวนมาก(กลุ่มบริการบริหารการเงินเพื่อธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์, 2550)

ตารางที่ 1.2 แสดงข้อมูลสำคัญทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) ทั้งระบบ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544-2548

รายการ	2544	2545	2546	2547	2548
สินทรัพย์รวม	723,081.32	675,721.57	746,838.02	764,893.58	814,586.94
หนี้สินรวม	660,204	622,657.02	670,179.51	681,795.03	716,099.24
ส่วนของผู้ถือหุ้น	61,941.26	52,118.22	75,525.11	82,032.96	97,695.67
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	31,311.55	31,318.61	31,630.54	33,454.98	33,991.92
รายได้รวม	41,549.29	41,150.08	39,236.18	49,100.49	49,484.90
กำไรสุทธิ	404.66	-12,487.54	12,459.76	18,488.71	18,882.63
กำไรต่อหุ้น(บาท)	0.50	-12.89	9.68	10.48	8.93
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์	0.080	-1.76	1.79	2.50	2.52
อัตราส่วนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	0.66	-21.90	19.52	23.47	21.01
อัตรากำไรสุทธิ	0.97	-30.35	31.76	37.65	38.16

ที่มา : รายงาน ช.พ.5 ชุดรวมทุกสำนักงาน(รวมวิเทศธุรกิจ),ธนาคารแห่งประเทศไทย

จากตารางที่ 1.2 พบว่าผลการดำเนินงานของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) ปี พ.ศ.2544 กำไรสุทธิ 404.66 ล้านบาท ปี 2545 ขาดทุน 12,487.54 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้กั้นเงินสำรองให้ครบตามกฎหมายกำหนด ในปี พ.ศ. 2546 มีกำไร 12,487.54 ล้านบาท ทำให้สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งแรกตั้งแต่เกิดภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ครั้งล่าสุด รายได้ส่วนหนึ่งเป็นค่าธรรมเนียมเบี้ยประกันชีวิตจากการจำหน่ายประกันชีวิตของบมจ.ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกันชีวิต ซึ่งธนาคารได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี พ.ศ. 2546 ปี พ.ศ. 2547 มีผลกำไร 18,488.71 ล้านบาท และปี 2548 มีผลกำไร 18,882.63 ล้านบาท จะเห็นว่าผลการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีผลกำไรที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง อันเนื่องมาจากส่วนหนึ่งของรายได้ในการให้บริการด้านการประกันชีวิต

ตารางที่ 1.3 ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)ตั้งแต่ปี พ.ศ.2541-2549

ปี รายได้(ล้านบาท)	2541	2542	2543	2544	2545	2546	2547	2548	2549
รายได้จาก ดอกเบี้ย	12,720	10,597	14,992	16,078	17,483	19,075	20,746	24,990	30,455
รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	9,982	8,500	9,028	6,613	8,967	9,298	13,200	14,620	16,577

ที่มา: ธนาคารไทยพาณิชย์(2550)

จากข้อมูลข้างต้น(ตารางที่ 1.3) แสดงถึงผลประกอบการของธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งรายได้ที่มีดอกเบี้ยมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นเมื่อธนาคารเข้ามามีบทบาทในฐานะตัวแทนประกันชีวิตปี 2547

ทำให้ผู้ศึกษาได้สนใจที่จะศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อประกันชีวิตระหว่างบริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนลเอสชัวร์รันส์ จำกัดซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับหนึ่งและมีแบบประกันชีวิตให้เลือกหลายรูปแบบ แต่มีส่วนแบ่งทางการตลาดลดลงทุกปีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 คือจาก 45.29% ลดลงเหลือ 41.83% ในปี 2549 (ตารางที่ 1.1) โดยมีรูปแบบประกันชีวิตแบบต่าง ๆ เริ่มจากการชำระค่าเบี้ย 7-20 ปี ระยะเวลาคุ้มครอง 15-20 ปี และรับเงินสดคืนตั้งแต่ปีที่ 2 รวมรับเงินสดคืนสูงสุด 300 % ของทุนประกัน เมื่อเทียบกับธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นทุกปีแต่มีแบบประกันชีวิตให้เลือกเพียง 3 รูปแบบ จาก 1.95% ในปี 2547 เป็น 5.75 % ในปี 2549 (ตารางที่ 1.1) โดยมีรูปแบบการประกันชีวิตเพียง 3 แบบ โดยชำระเบี้ย 6-15 ปี

และระยะเวลาคุ้มครอง 14-25 ปี รับเงินสดคืนตั้งแต่ปีที่ 4 รวมรับเงินสดคืนสูงสุด 380% ของทุนประกัน โดยผลการศึกษา จะทำให้เราทราบถึงมูลเหตุจูงใจในการซื้อประกันชีวิตระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งสามารถนำไปใช้ในการวางแผนงานในการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิตของธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถนำไปจัดสรรหน้าที่และบุคลากร ตลอดจนปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งส่งผลถึงประชาชนทั่วไปได้ประโยชน์จากการบริโภคและเป็นการสนับสนุนการออมของภาคประชาชนทำให้ลดความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจเป็นภาระของรัฐบาลต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 1) เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปและพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าที่ทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตและธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
- 2) เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตและธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
- 3) เพื่อศึกษาความพึงพอใจที่เกิดขึ้นจากการใช้บริการประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตและธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมสาเหตุปัจจัยและความพึงพอใจที่มีผลต่อการซื้อประกันชีวิตระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถนำไปใช้ในการวางแผนงานในการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต โดยสามารถนำไปจัดสรรหน้าที่และบุคลากร ตลอดจนปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาคั้งนี้จะดำเนินการศึกษาพฤติกรรม ปัจจัยและความพึงพอใจจากการใช้บริการประกันชีวิตส่วนบุคคลแบบสะสมทรัพย์ผู้ทำประกันชีวิตที่เป็นลูกค้าของบริษัทประกันชีวิต คือ บริษัทอเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนลแอสซิวรันส์ จำกัดและเป็นลูกค้าของธนาคารไทยพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

1.5 นิยามศัพท์

สัญญาประกันชีวิต หมายถึง สัญญาซึ่งผู้รับประกันตกลงจะใช้เงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้สืบสิทธิ ในเมื่อผู้เอาประกัน ได้เสียชีวิตหรือยังมีชีวิตอยู่จนถึงระยะเวลาตามกำหนดที่ได้ตกลงกันไว้ และผู้เอาประกันตกลงจ่ายเบี้ยประกันให้แก่ผู้รับประกัน

ผู้ทำประกัน (ผู้เอาประกัน) หมายถึง คู่สัญญาฝ่ายซึ่งมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลความจริงอันเป็นสาระสำคัญต่อการพิจารณาของผู้รับประกันว่าจะรับหรือไม่รับประกัน ตลอดจนมีหน้าที่ชำระเบี้ยประกันตามจำนวนที่ได้ตกลงเอาไว้ และเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นกับวัตถุหรือสิ่งทีเอาประกันไว้ ผู้เอาประกันก็มีสิทธิในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหาย

ผู้รับประกัน (บริษัทประกันภัย) หมายถึง คู่สัญญาฝ่ายซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณารับประกันชีวิต รับเบี้ยประกันชีวิต ตลอดจนชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันชีวิต หรือผู้รับผลประโยชน์ เมื่อมีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งเกิดขึ้นตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

เบี้ยประกันภัย หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันภัยตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ในสัญญา ซึ่งมีการจ่ายเบี้ยประกันอาจจะจ่ายเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย ไตรมาส หรือรายเดือน ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันต้องจ่ายตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์เมื่อภัยและความเสียหายเกิดขึ้นกับผู้ทำประกัน

ผู้รับผลประโยชน์ หมายถึง บุคคลภายนอกสัญญาประกันภัย ที่มีสิทธิเข้ารับประโยชน์ในค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ตามข้อตกลงของผู้เอาประกันภัย และผู้ประกันภัยซึ่งผู้รับผลประโยชน์อาจจะเป็นบุคคลเดียวกับผู้ทำประกันภัยได้

วงเงินเอาประกัน (ทุนประกันภัย) หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันจะต้องจ่ายตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ เมื่อภัยและความเสียหายเกิดขึ้นกับผู้ทำประกัน โดยการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันจะไม่เกินวงเงินจำนวนนี้ ภายหลังจากความสูญเสียเกิดขึ้นตามสัญญา

มูลค่าเวนคืนเงินสด หมายถึง จำนวนเบี้ยประกันหักด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและเงินเฉลี่ยที่จ่ายเป็นค่าสินไหมทดแทน รวมกับดอกเบี้ยจากการนำเบี้ยประกันไปลงทุนซึ่งจะได้รับเมื่อขอเลิกสัญญา

มูลค่าใช้เงินสำเร็จ หมายถึง เมื่อผู้เอาประกันชีวิตหยุดชำระเบี้ยประกันชีวิต แต่ยังคงต้องการความคุ้มครองชีวิตอยู่ โดยที่ทุนประกันชีวิตลดลงและมีความคุ้มครองในระยะเวลาเท่าสัญญาเดิม

มูลค่าขยายเวลา หมายถึง เมื่อผู้เอาประกันชีวิตหยุดชำระเบี้ยประกันชีวิตและได้รับความคุ้มครองเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันชีวิตไปอีกชั่วระยะเวลาหนึ่ง