



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

## การคำนวณเบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิต หมายถึง จำนวนเงินซึ่งผู้ทำประกันชีวิตจ่ายเพื่อซื้อความคุ้มครองตามสัญญาประกันชีวิต ในแง่ของการคำนวณเบี้ยประกันชีวิตแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ขึ้นอยู่กับองค์ประกอบที่เป็นสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ เบี้ยประกันชีวิตแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. เบี้ยประกันรวมหรือเบี้ยประกันเบื้องต้น ( gross premium ) ซึ่งหมายถึงเบี้ยประกันที่คำนวณขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่เป็นสมมติฐานหลัก 3 อย่างคือ ตารางมรณะ อัตราดอกเบี้ย และค่าใช้จ่าย เบี้ยประกันรวมนี้ อีกนัยหนึ่งก็คือ เบี้ยประกันที่คำนวณขึ้นเพียงพอสำหรับจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ และค่าใช้จ่ายของผู้รับประกันในการรับประกันชีวิต

2. เบี้ยประกันสุทธิ ( net premium ) หมายถึงเบี้ยประกันที่คำนวณขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่เป็นสมมติฐานหลัก 2 อย่างคือ ตารางมรณะ และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเบี้ยประกันสุทธินี้เป็นเบี้ยประกันที่คำนวณขึ้นเพียงพอสำหรับจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์เท่านั้น

ในการคำนวณเบี้ยประกันชีวิตนั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยผู้รับผิดชอบในการคำนวณ จะต้องคำนึงถึงความเหมาะสมของเบี้ยประกันดังนี้

1. เบี้ยประกันชีวิตจะต้องมีจำนวนเพียงพอสำหรับความคุ้มครอง ต่อผู้ทำประกันชีวิตหรือผู้รับประโยชน์ในอนาคต และจะต้องเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นจากการรับประกัน ตลอดจนกำไรในอัตราที่สมควร

2. เบี้ยประกันชีวิตที่คำนวณขึ้น จะต้องไม่สูงเกินไป จนเป็นการเอาเปรียบผู้ทำประกันชีวิต และไม่ต่ำเกินไปจนทำให้ธุรกิจดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

3. เบี้ยประกันชีวิตที่คำนวณขึ้นจะต้องแตกต่างกันอย่างเป็นธรรมชาติในหมู่ผู้ทำประกันด้วยกัน เช่น ผู้ที่เสี่ยงภัยสูงกว่าปกติ หรือพวกที่จัดว่าเป็นภัยต่ำกว่ามาตรฐาน ย่อมจะต้องจ่ายเบี้ยประกันสูงกว่าผู้ที่เสี่ยงภัยน้อยกว่าหรือเป็นภัยมาตรฐาน หากทำประกันชีวิต

แบบเดียวกัน อายุเท่ากันและผลประโยชน์หรือทุนประกันเท่ากัน

ในปัจจุบันนี้การคำนวณเบี้ยประกันชีวิต จะคำนวณเบี้ยประกันเท่ากันตลอดระยะเวลาที่ต้องชำระ จะไม่ใช้วิธีการคำนวณเบี้ยประกันแต่ละงวดสูงขึ้นตามอายุ การชำระเบี้ยประกันที่ผู้ทำประกันชีวิตจะต้องชำระเพิ่มขึ้นตามอายุในแต่ละงวดนั้น มีข้อเสียคือ

ก. เบี้ยประกันชีวิตที่ต้องชำระสูงขึ้นตามอายุ ผู้ทำประกันอาจไม่สามารถชำระเบี้ยประกันในงวดหลัง ๆ ที่สูงขึ้น ๆ ได้ เป็นผลให้กรมธรรม์ต้องขาดอายุ

ข. มีผู้ทำประกันชีวิตจำนวนน้อยที่จะมีขีดความสามารถ ที่จะชำระเบี้ยประกันที่สูงขึ้นไปเรื่อย ๆ ตามอายุได้ เนื่องจากความสามารถในการหารายได้ของบุคคลจะไม่สูงขึ้นไปเรื่อย ๆ ตามอายุตลอดไป

องค์ประกอบที่สำคัญที่ใช้เป็นสมมติฐานหลักในการคำนวณเบี้ยประกันชีวิต คือ

1. ตารางมรณะ พื้นฐานทางทฤษฎีของการประกันชีวิตนั้น เนื่องจากการจ่ายผลประโยชน์หรือจำนวนทุนประกัน นั้นขึ้นอยู่กับ การมรณะหรือการมีชีวิตอยู่ของผู้ทำประกันชีวิตเป็นสำคัญ ฉะนั้น จึงเป็นความจำเป็นที่จะต้องมิตารางมรณะ เพื่อเป็นเครื่องมือใช้วัด โอกาสที่บุคคลจะเสียชีวิต ตารางมรณะนั้นเป็นตารางที่สร้างขึ้น โดยอาศัยข้อมูลสถิติที่บันทึกไว้ในอดีต และนำมาปรับให้เหมาะสมตามหลักวิชาการสถิติ ตารางมรณะจะแสดงอัตรามรณะตามอายุ ซึ่งก็คือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่บุคคลหนึ่ง ๆ จะตายภายในหนึ่งปี ในอดีตตารางมรณะสร้างขึ้นโดยอาศัยข้อมูลสถิติการมรณะของประชากรทั้งประเทศซึ่งไม่เหมาะสม เพราะชีวิตที่มีการประกันนั้นเป็นกลุ่มที่ได้รับการคัดเลือกแล้วจากการตรวจสอบสุขภาพ ( กรณีกรมธรรม์ประเภทที่มีการตรวจสอบสุขภาพ ) หรือคัดเลือกแล้วจากรายงานข้อมูลเกี่ยวกับสุขภาพ ( กรณีกรมธรรม์ประเภทไม่มีการตรวจสอบสุขภาพ ) โดยทั่วไปแล้วชีวิตที่เสี่ยงต่อความตายสูง หรือเป็นภัยที่ต่ำกว่ามาตรฐาน จะถูกตัดออกไปโดยการตรวจสอบสุขภาพของผู้ทำประกันก่อนการรับประกัน ดังนั้นตารางมรณะที่อาศัยสถิติประชากรโดยทั่ว ๆ ไป จะมีอัตรามรณะสูงกว่าตารางที่สร้างโดยใช้สถิติของผู้ทำประกันชีวิต ในปัจจุบันบริษัทประกันชีวิตใช้ตารางมรณะที่สร้างขึ้นจากสถิติของผู้ทำประกันชีวิต ( ตารางมรณะไทย 2529 )

2. อัตราดอกเบี้ย ดอกเบี้ยเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการคำนวณเบี้ยประกันชีวิต เนื่องจากผู้ทำประกันชีวิตจะต้องชำระเบี้ยประกันคงที่สม่ำเสมอตลอดสัญญา

หลักในการคิดดอกเบี้ยที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน มี 2 แบบคือ

1. ดอกเบี้ยเชิงเดียว ( simple interest ) หลักการคิดดอกเบี้ยเชิงเดียวอยู่ที่ ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในแต่ละปีไม่ได้นำไปรวมกับเงินต้น หรือเงินลงทุนในปีต่อไป ซึ่งจะมีผลทำให้เงินต้นหรือเงินลงทุนจะคงที่ตลอดการคำนวณ และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในแต่ละปีมีจำนวนเท่ากันตลอด

2. ดอกเบี้ยทบต้น ( compound interest ) ในกรณีนี้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยจะถูกนำไปลงทุน โดยดอกเบี้ย ณ.วันสิ้นปีจะถูกนำไปรวมกับเงินต้นกลายเป็นเงินต้นของปีถัดไป ซึ่งจะทำให้เงินต้นเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เนื่องจากผลของดอกเบี้ย

ในด้านการประกันชีวิตนั้น ทฤษฎีเกี่ยวกับดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันชีวิต ใช้ทฤษฎีของดอกเบี้ยทบต้น

3. ค่าใช้จ่าย ( loading ) ค่าใช้จ่าย ในความหมายด้านคณิตศาสตร์ประกันชีวิตนั้น หมายถึงค่าใช้จ่ายที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันชีวิต ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จะตกเป็นภาระของผู้ทำประกันชีวิต โดยทั่วไปค่าใช้จ่ายแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ

1. ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้รับประกันชีวิตจะต้องเป็นผู้รับภาระเอง โดยอาจนำไปหักออกเสียจากรายได้จากการลงทุน

2. ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการรับประกัน โดยทั่วไปจะตกเป็นภาระของผู้ทำประกันชีวิต ค่าใช้จ่ายนี้เป็นค่าใช้จ่ายซึ่งนักคณิตศาสตร์ประกันชีวิตจะประมาณรวมเข้ากับเบี้ยประกันสุทธิ เป็นเบี้ยประกันที่ผู้ทำประกันชีวิตจะต้องจ่าย โดยทั่วไป ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับประกันชีวิต จะผันแปรตามปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ก. ค่าใช้จ่ายซึ่งผันแปรไปตามจำนวนเบี้ยประกันชีวิต โดยคำนวณเป็นอัตราร้อยละของเบี้ยประกันชีวิต

ข. ค่าใช้จ่ายซึ่งผันแปรไปตามจำนวนเงินผลประโยชน์ ( ทุนประกัน ) เช่น เป็นจำนวนต่อทุนประกัน 1,000 บาท

ค. ค่าใช้จ่ายซึ่งผันแปรตามจำนวนกรมธรรม์ เช่น ค่าใช้จ่ายต่อรายกรมธรรม์

กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ขายกันอยู่ในปัจจุบัน แบ่งออกเป็น 2 ประเภท

1. กรรมธรรม์ประเภทมีเงินปันผล ( participating policy ) กรรมธรรม์ประเภทนี้เป็นกรรมธรรม์ซึ่ง ผู้ทำประกันชีวิตมีส่วนได้รับส่วนแบ่งจากกำไรในรูปของเงินปันผล การคำนวณเบี้ยประกันชีวิตรวมสำหรับกรรมธรรม์ประเภทมีเงินปันผลนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันชีวิตไม่จำเป็นต้องใช้ความระมัดระวังนัก ในการกำหนดองค์ประกอบที่ใช้ในการคำนวณ เพราะส่วนของเบี้ยประกันรวมที่เกิดจากความไม่เป็นธรรมเล็กน้อย ๆ ในการกำหนดองค์ประกอบที่ใช้ในการคำนวณนั้น มีโอกาสที่ผู้รับประกันจะจ่ายคืนให้แก่ผู้ทำประกัน ได้ในรูปของเงินปันผล

หลักในการคำนวณเบี้ยประกันรวมของกรรมธรรม์ประเภทที่มีเงินปันผลนี้จะแตกต่างกันไปบ้าง แต่ส่วนใหญ่ใช้วิธีคำนวณเบี้ยประกันรวมโดยเพิ่มค่าคงที่เข้ากับเบี้ยประกันสุทธิ โดยกำหนดค่าคงที่ดังกล่าวอย่างเป็นทางการโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัท เช่น

กำหนดให้  $G$  = เบี้ยประกันรวมรายปี

$P$  = เบี้ยประกันสุทธิตายรายปี

$$G = (P+C) (1+K)$$

ค่า  $C$  ,  $K$  เป็นจำนวนคงที่ ตามความเหมาะสมและเป็นธรรมจากประสบการณ์ของบริษัท

2. กรรมธรรม์ประเภทไม่มีเงินปันผล ( non-participating policy ) กรรมธรรม์ประเภทไม่มีเงินปันผล เป็นกรรมธรรม์ซึ่งผู้ทำประกันไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล การคำนวณเบี้ยประกันรวมของกรรมธรรม์ประเภทไม่มีเงินปันผลนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันชีวิต ต้องเลือกใช้อัตราดอกเบี้ยที่เป็นสมมุติฐานหลัก คือ ตารางมรณะ อัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย ครอบรอบ และใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด การคำนวณถือหลักดังนี้

มูลค่าปัจจุบันในวันทำสัญญาของเบี้ยประกันรวมทั้งสิ้น = มูลค่าปัจจุบันในวันทำสัญญาของเงินผลประโยชน์ ( ทุนประกัน )

≠ มูลค่าปัจจุบันในวันทำสัญญาของค่าใช้จ่ายที่ประมาณไว้



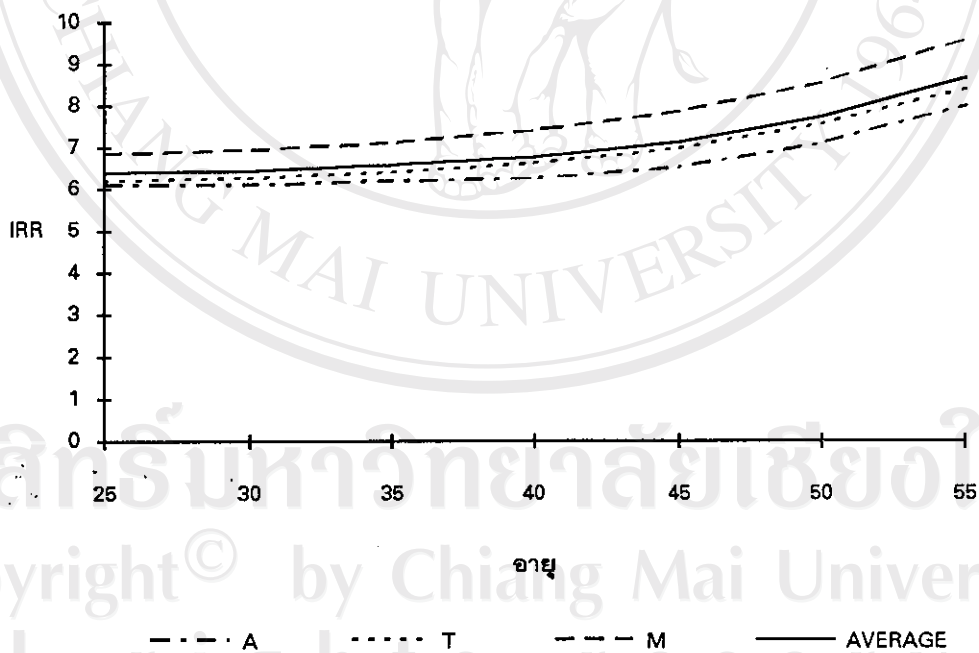
ภาคผนวก ข.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

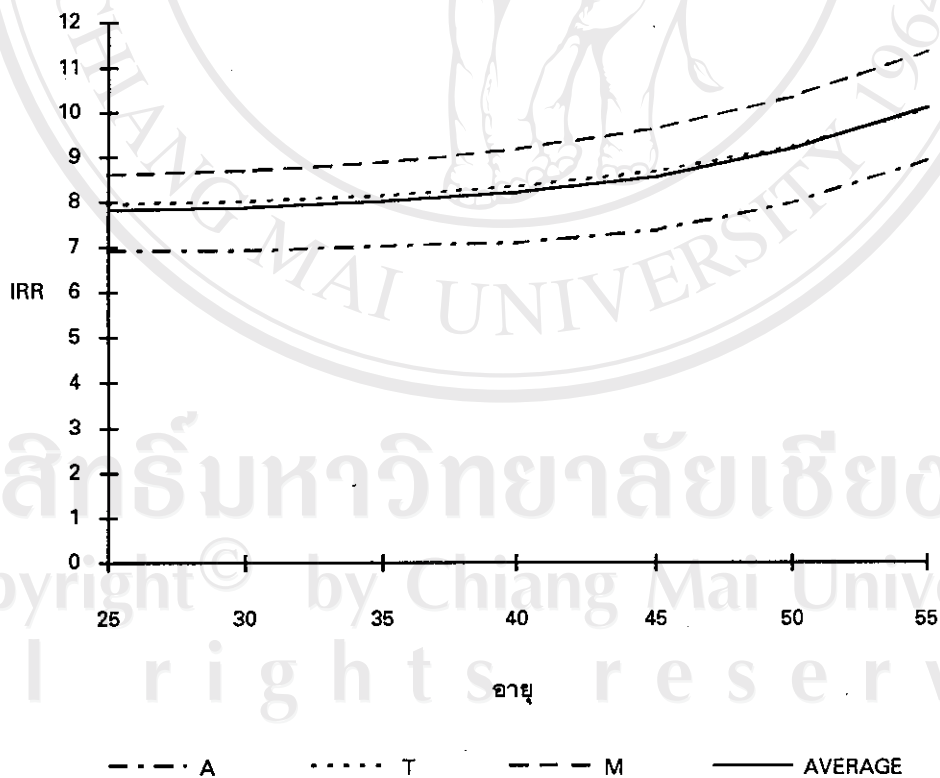
ภาพที่ ข.1 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 - 100,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 0 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณชิตตา

ภาพที่ ข.2 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 - 100,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 3 %

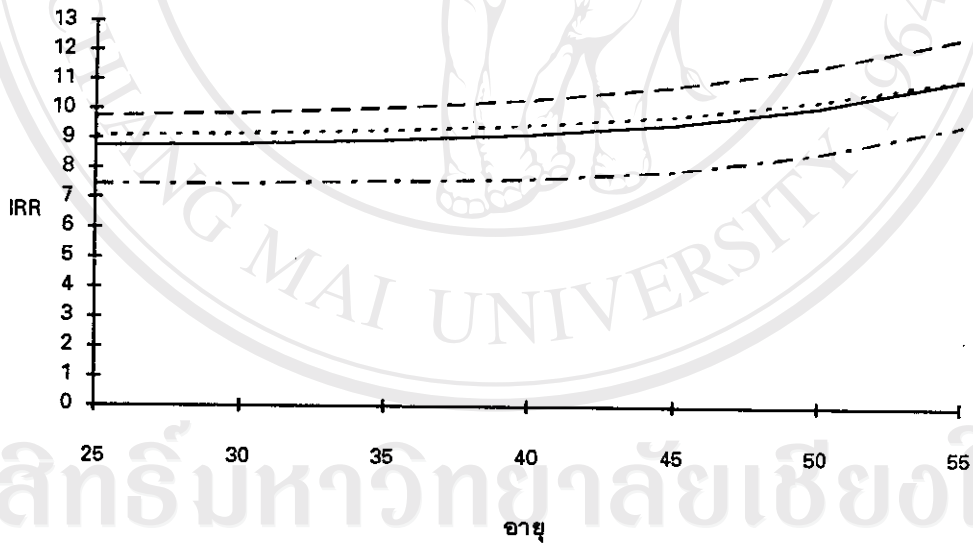


ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved



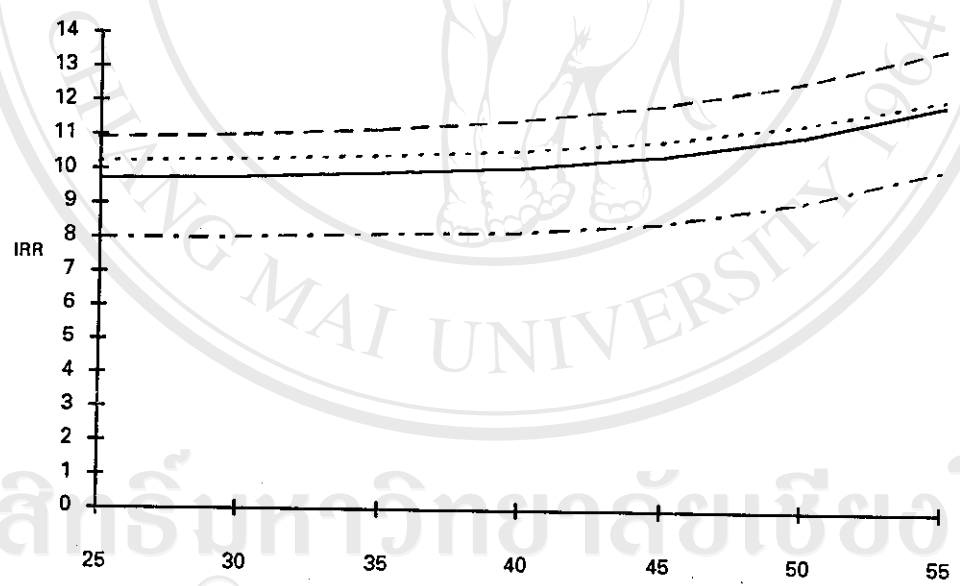
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ๓.๓ แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 - 100,000 บาท ส่วนเหลือมอดอัตราดอกเบี้ย 5 %



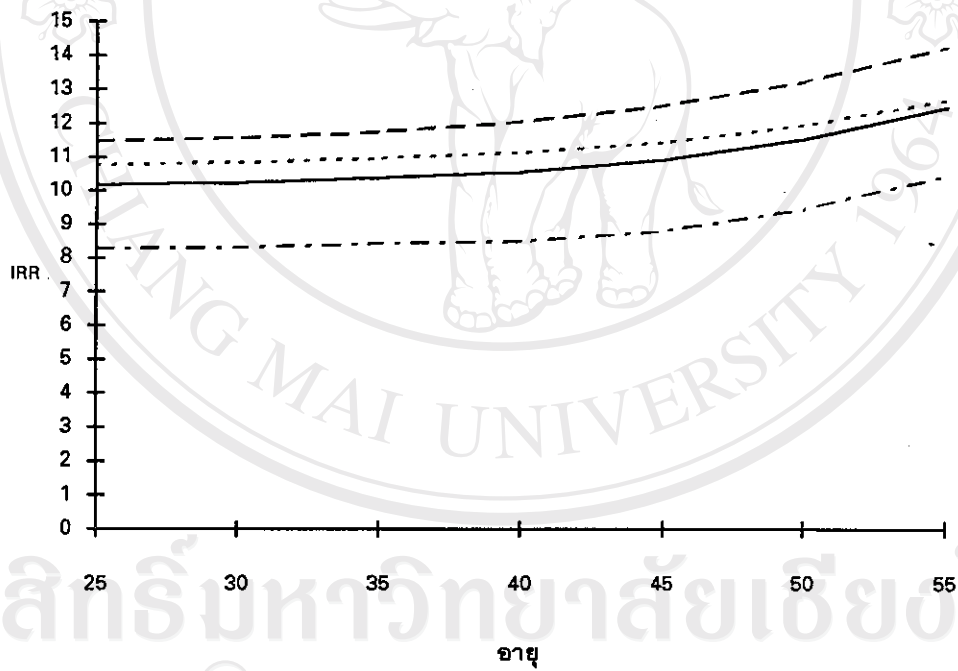


ภาพที่ ข.4 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 - 100,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 7 %



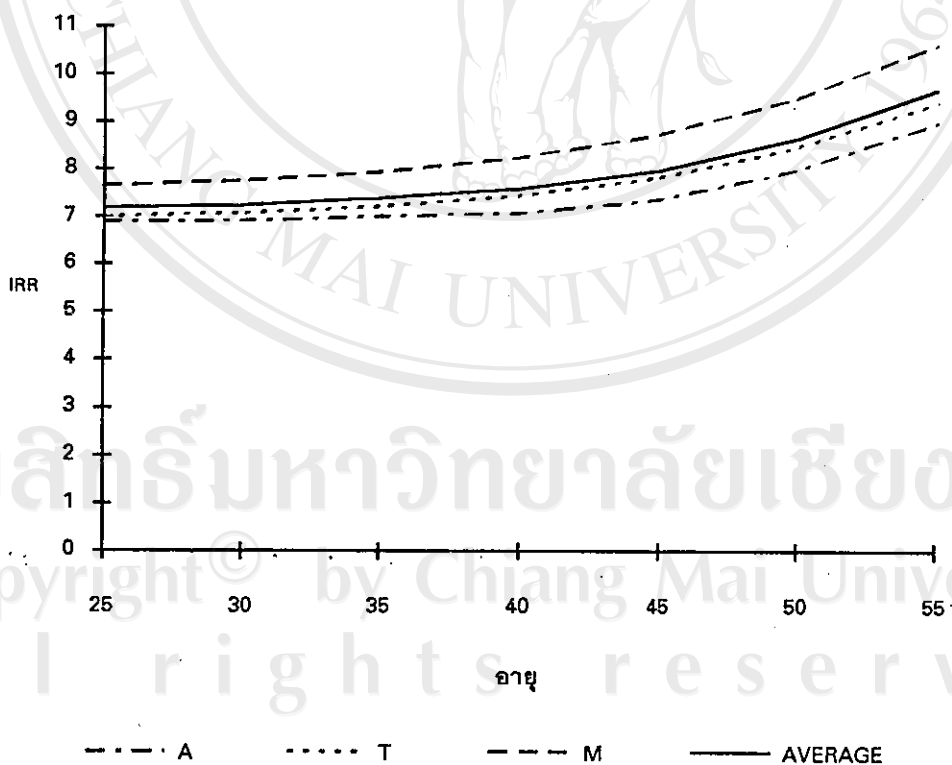
ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

ภาพที่ ข.5 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 - 100,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 8 %



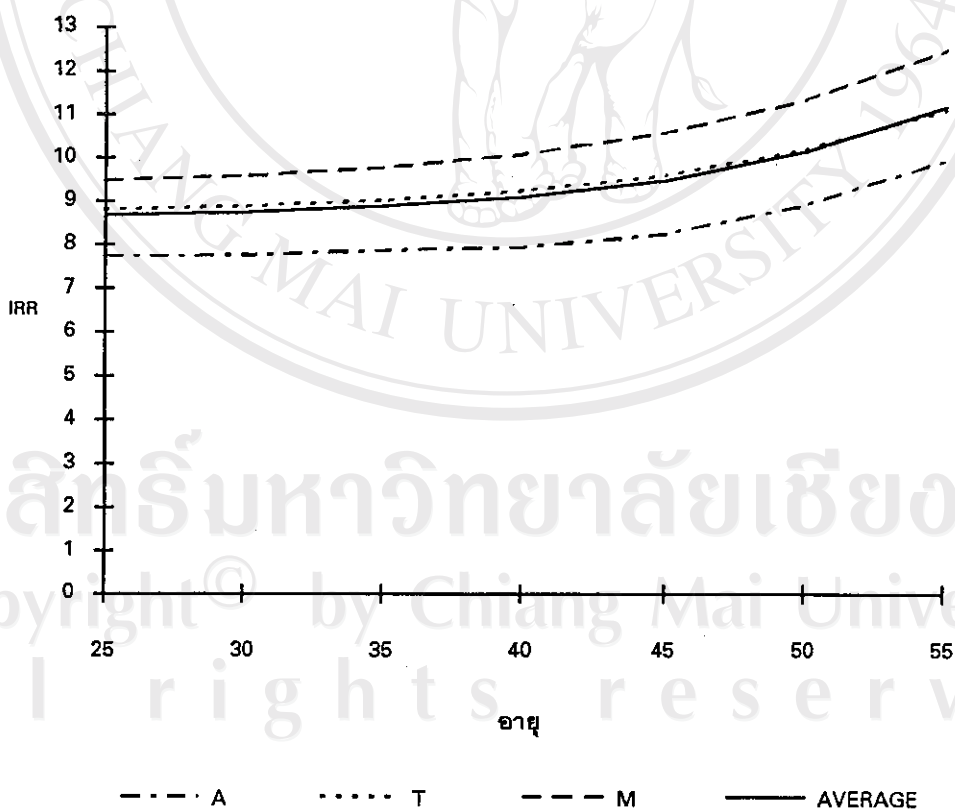
อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณืฑิตา

ภาพที่ ข.6 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 - 500,000 บาท ส่วนเหลือม้อตราดอกเบี้ย 0 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

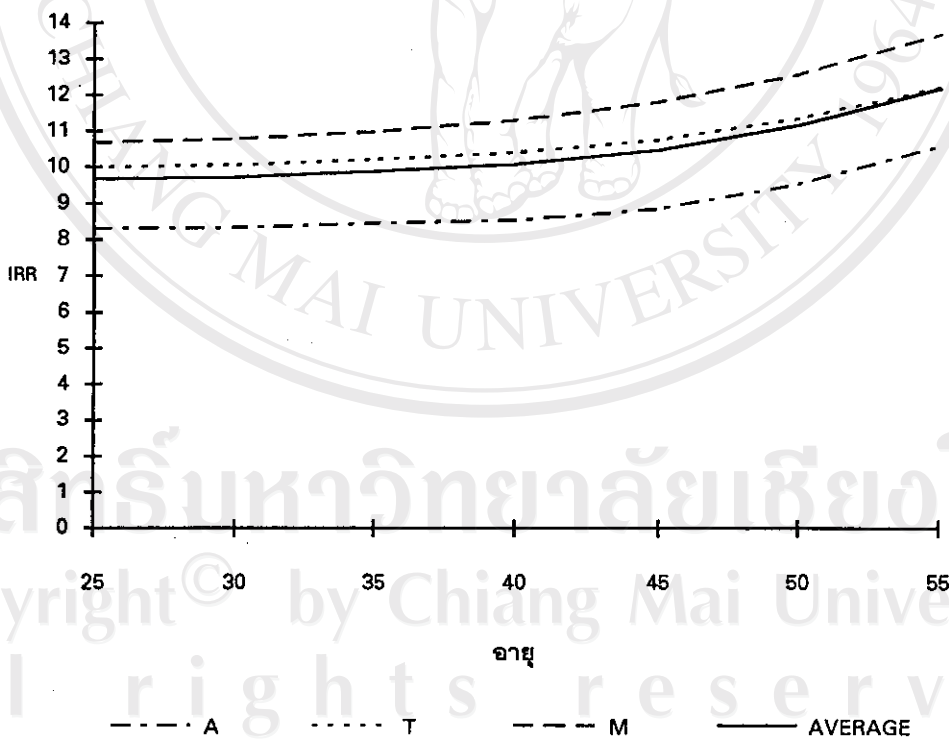
ภาพที่ ข.7 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 - 500,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 3 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ข.8 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 - 500,000 บาท ส่วนเหลือม้อตราดอกเบี้ย 5 %

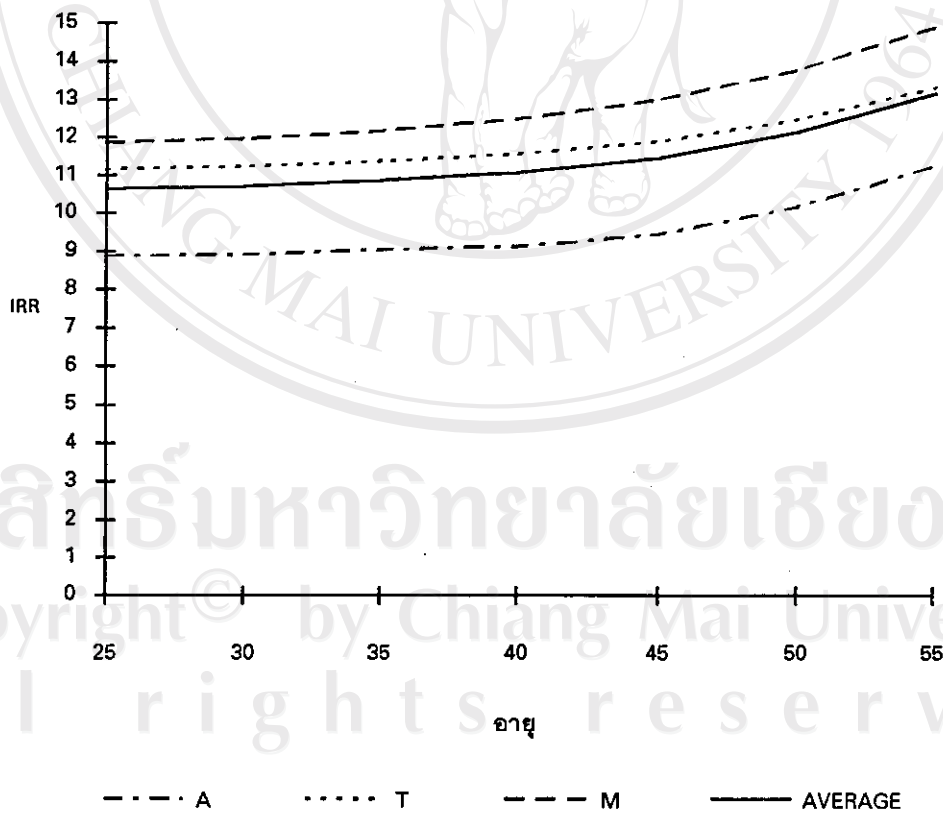


ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณชิตา

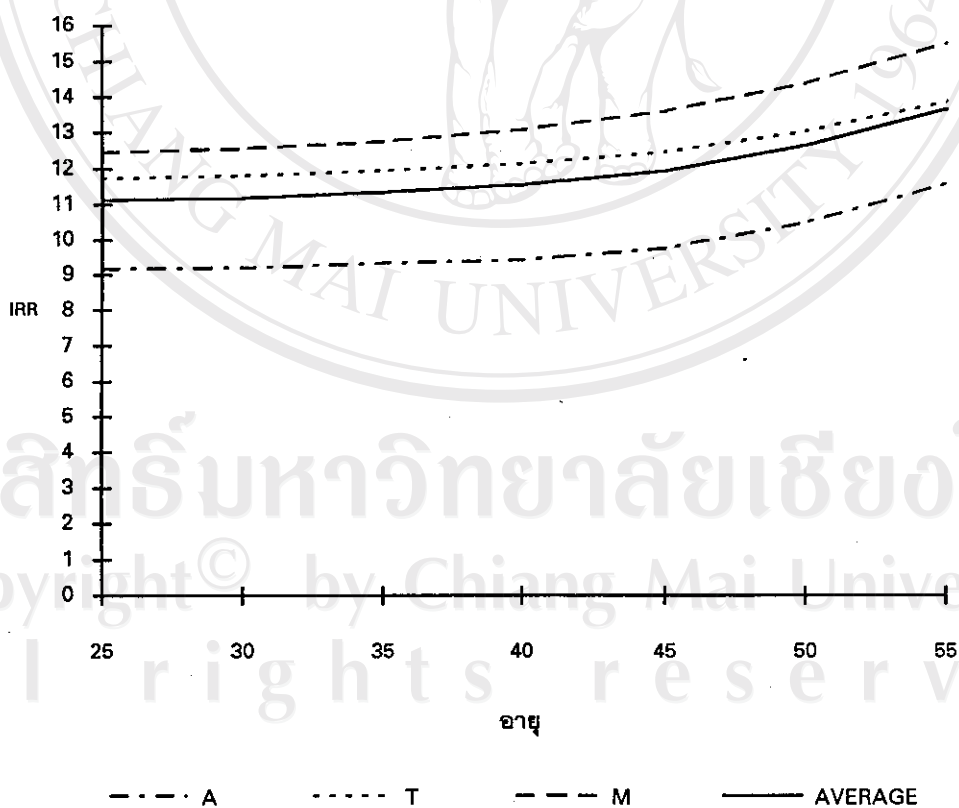
ภาพที่ ข.9 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 - 500,000 บาท ส่วนเหลือม้อตราดอกเบี้ย 7 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ข.10 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 - 500,000 บาท ส่วนเหลือมรดกดอกเบี้ย 8 %

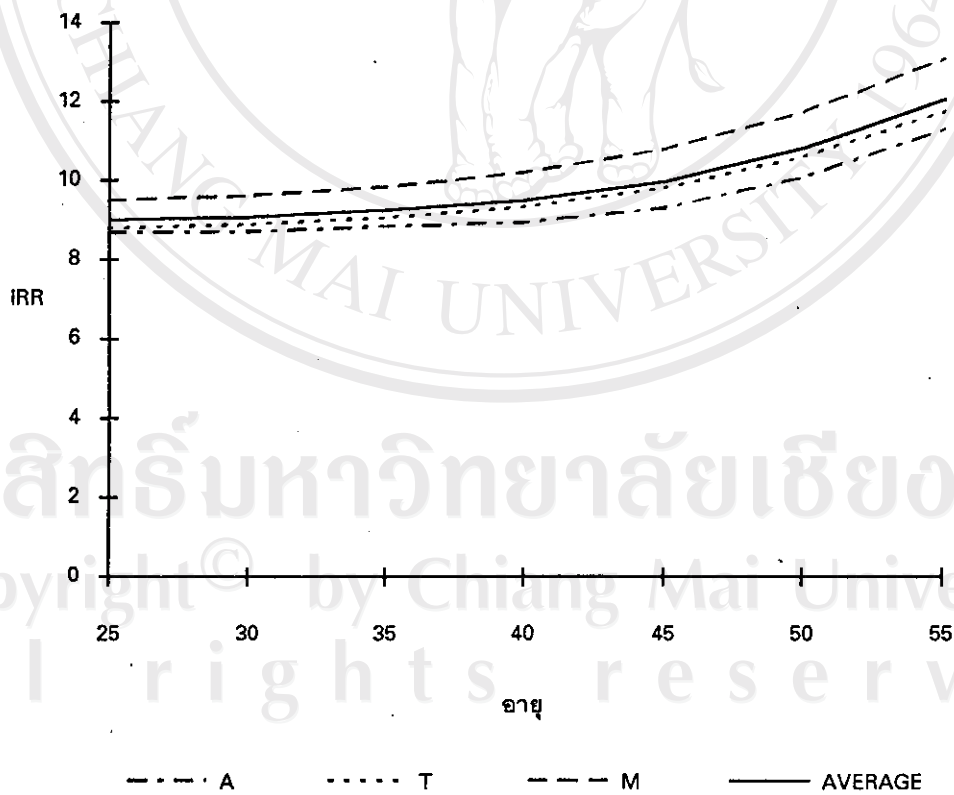


ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved



อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณืฑิตา

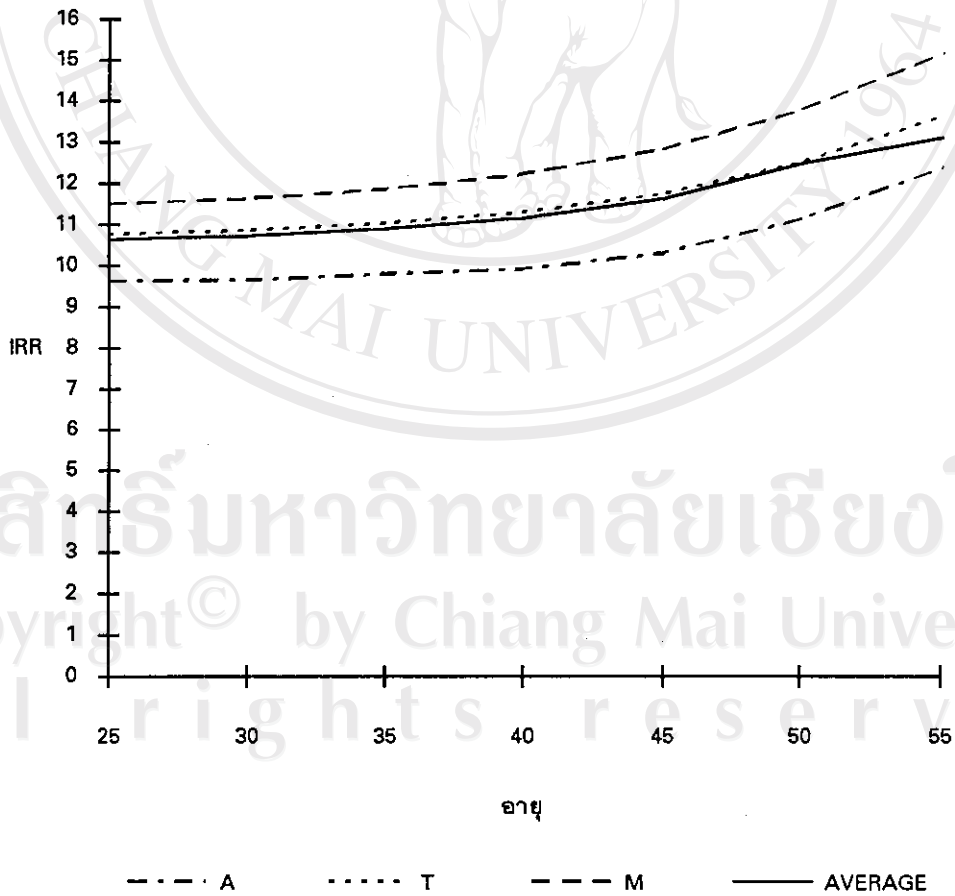
ภาพที่ ข.11 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1, 000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 0 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

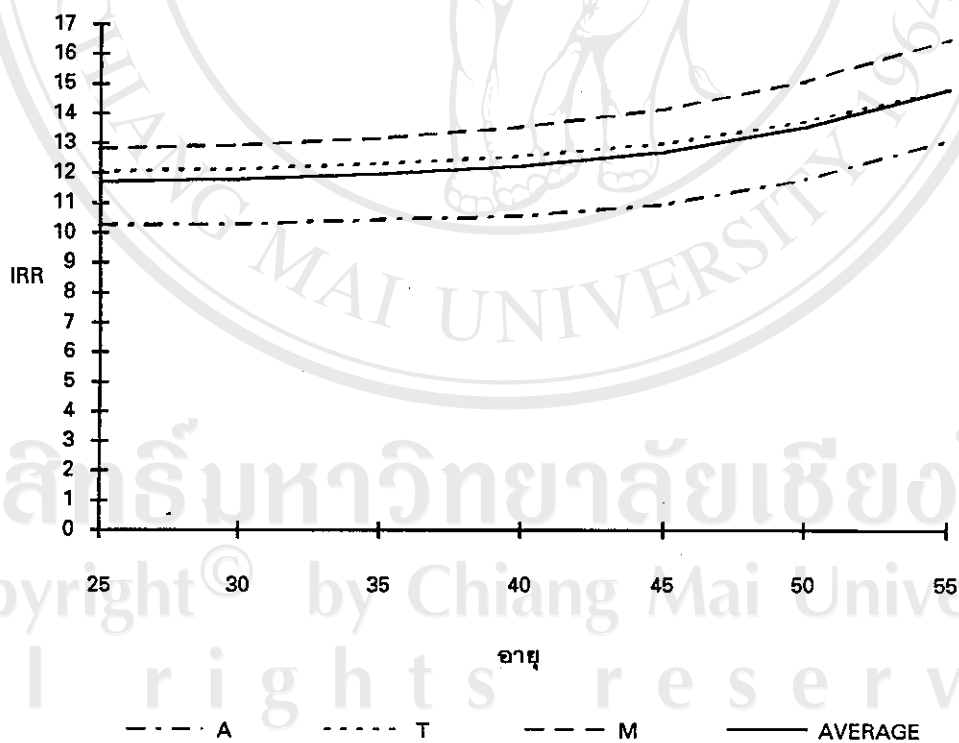
ภาพที่ ข.12 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1, 000,000 บาท ส่วนเหลือม้อตราดอกเบี้ย 3 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ข.13 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1, 000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 5 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

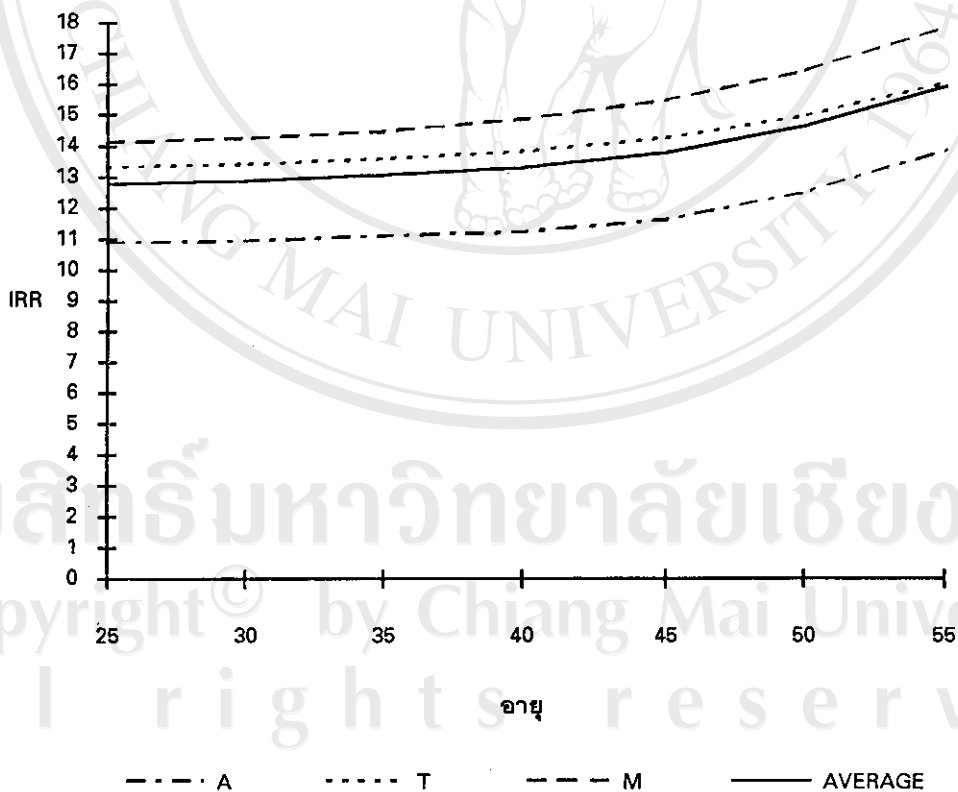
Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

อายุ  
 - - - - A      ····· T      - · - · M      ——— AVERAGE

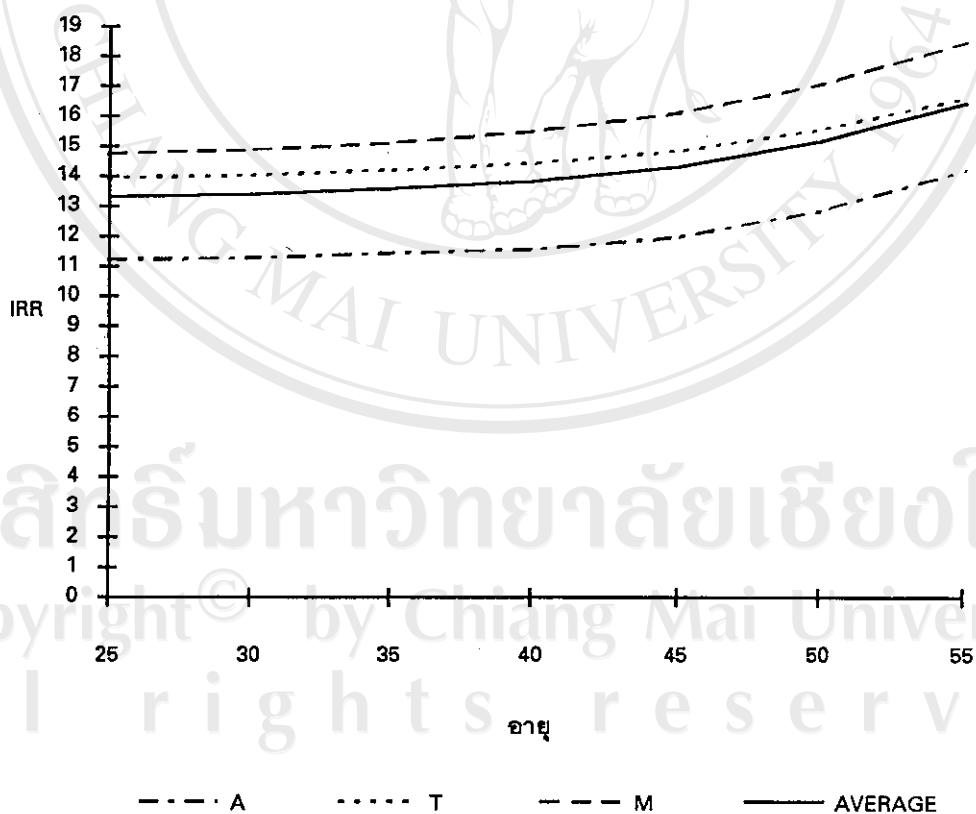
อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณืฑิตา

ภาพที่ ข.14 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1, 000,000 บาท ส่วนเหลือมอัคราดอกเบี้ย 7 %



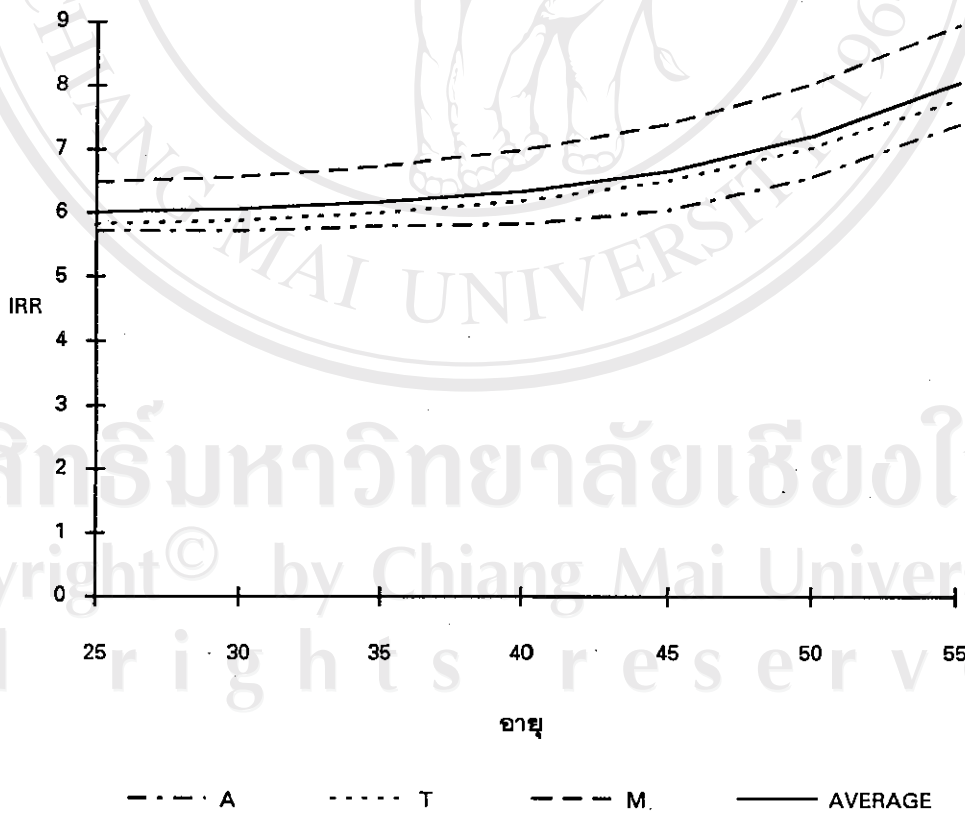
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ข.15 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 100,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1, 000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 8 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

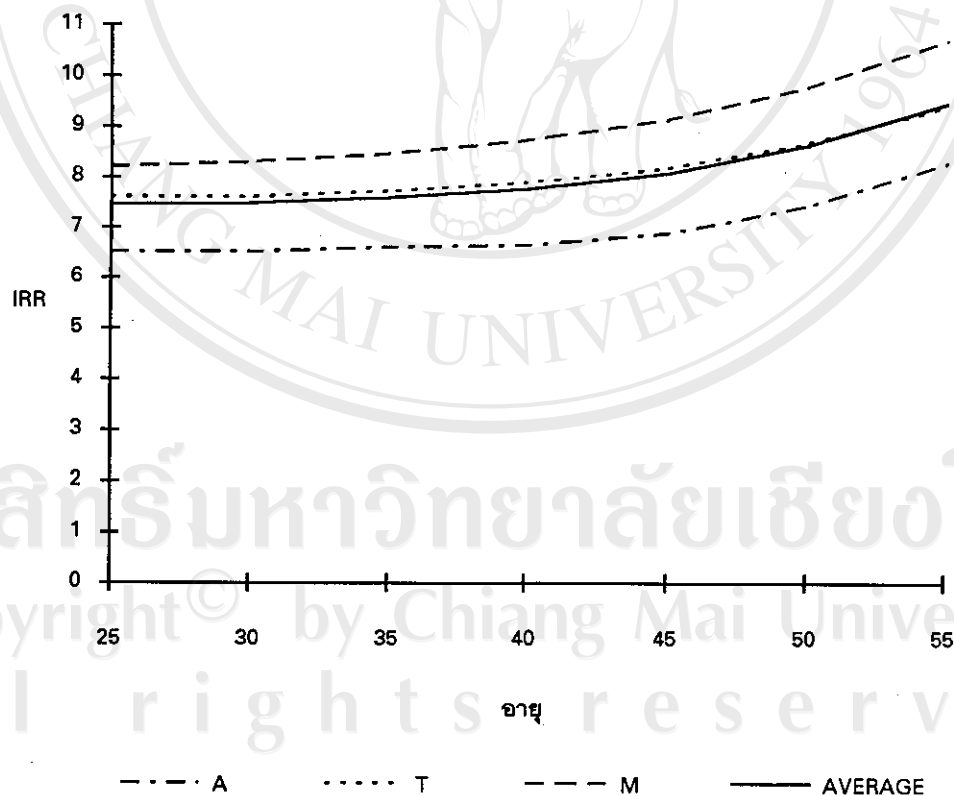
ภาพที่ ๑.16 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0-100,000 บาท ส่วนเหลือมัตตราดอกเบี้ย 0 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

# อุตสาหกรรมทดแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท

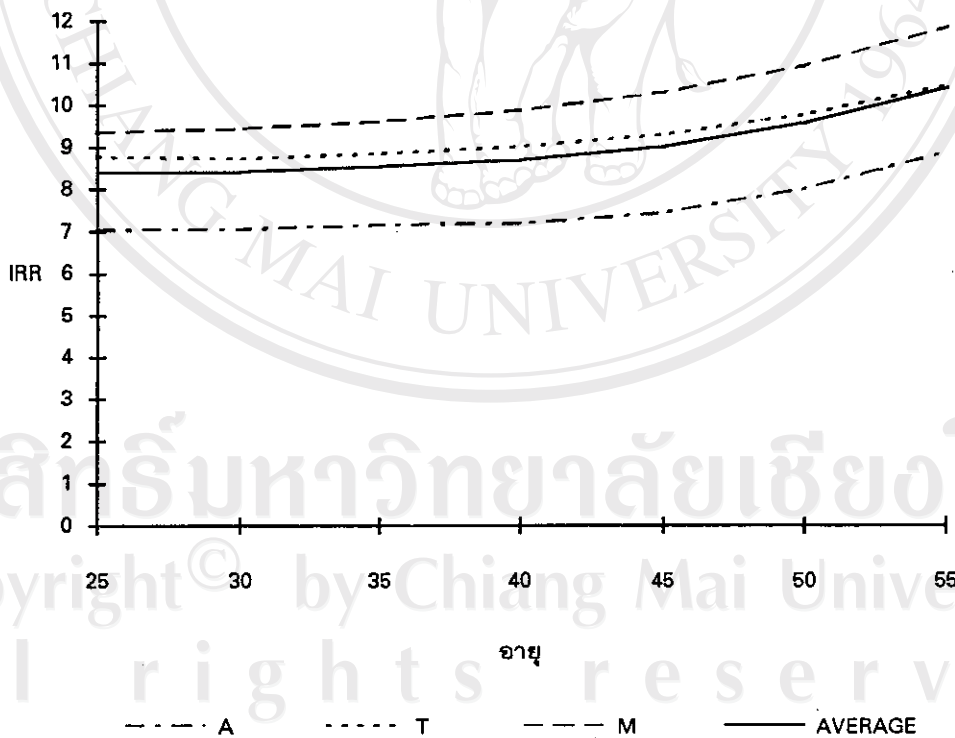
ภาพที่ ข.17 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 -100,000 บาท ส่วนเหลือมอดตราดอกเบี้ย 3 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณชิตา

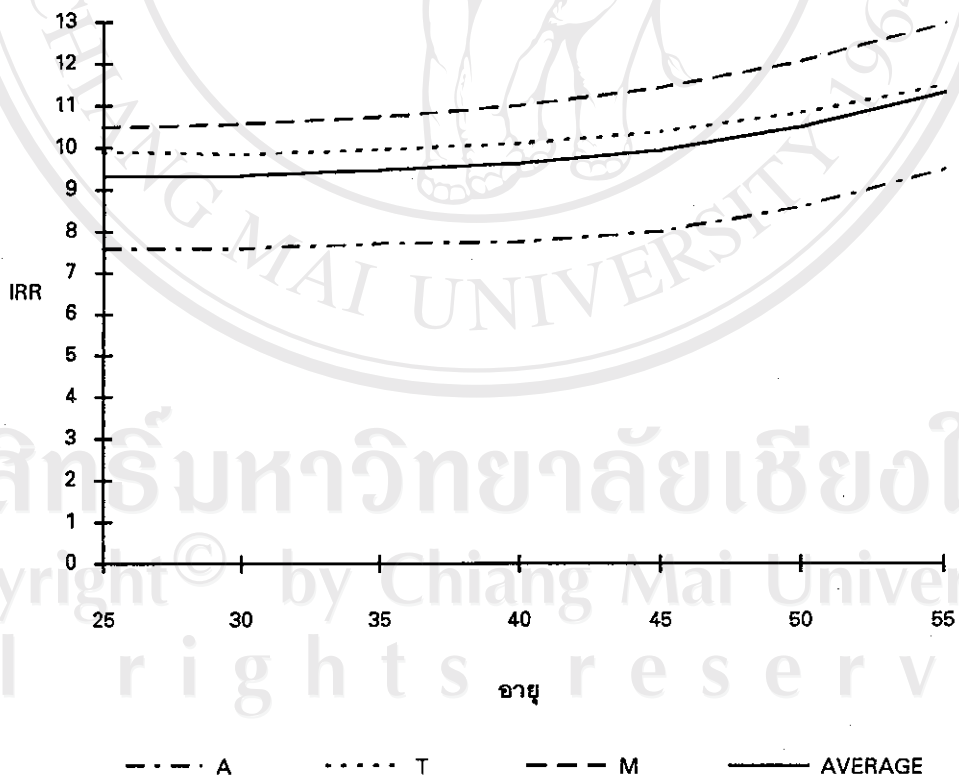
ภาพที่ ข.18 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 -100,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 5 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved



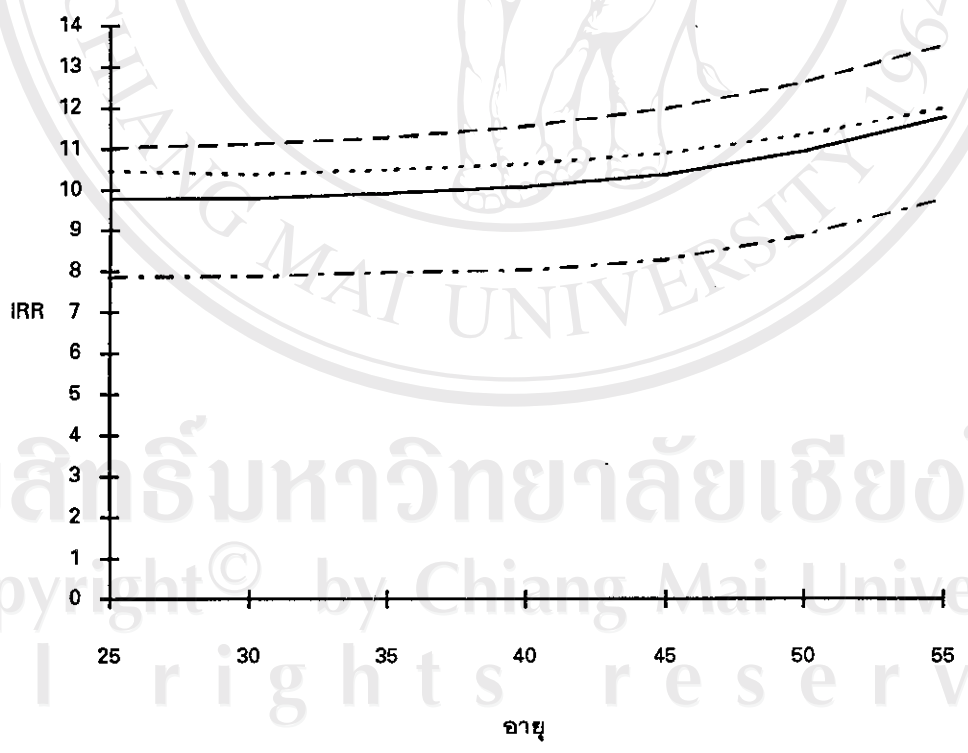
ภาพที่ ข.19 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 -100,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 7 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ข.20 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0 -100,000 บาท ส่วนเหลืออัตราดอกเบี้ย 8 %

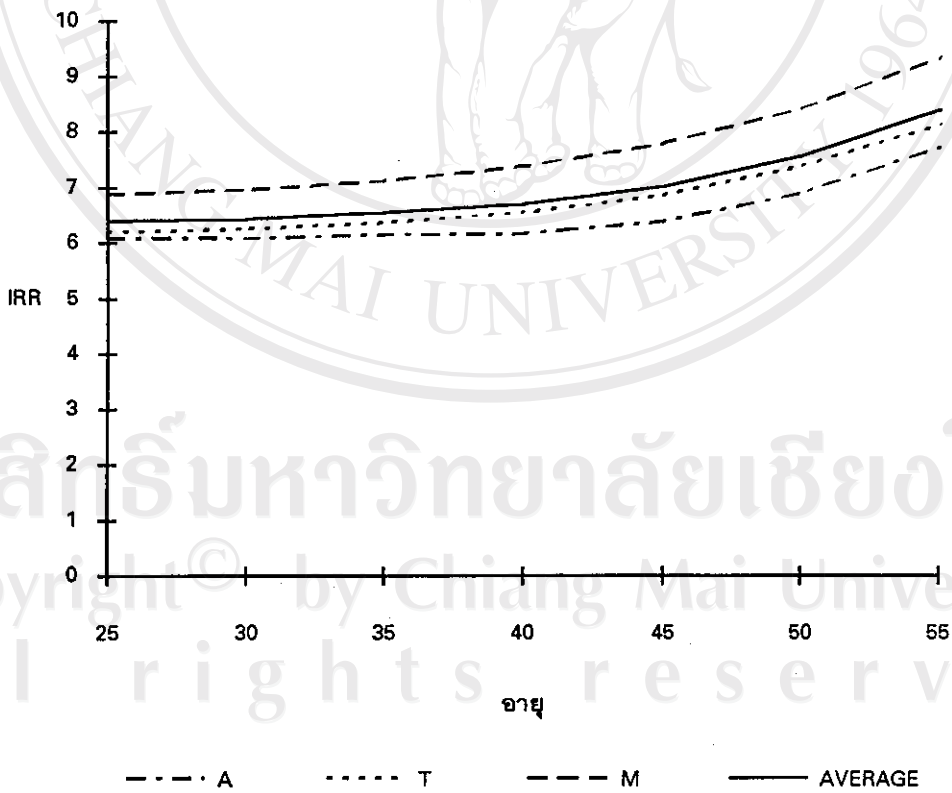


--- A    ..... T    - - - M    ——— AVERAGE

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณืพิศา

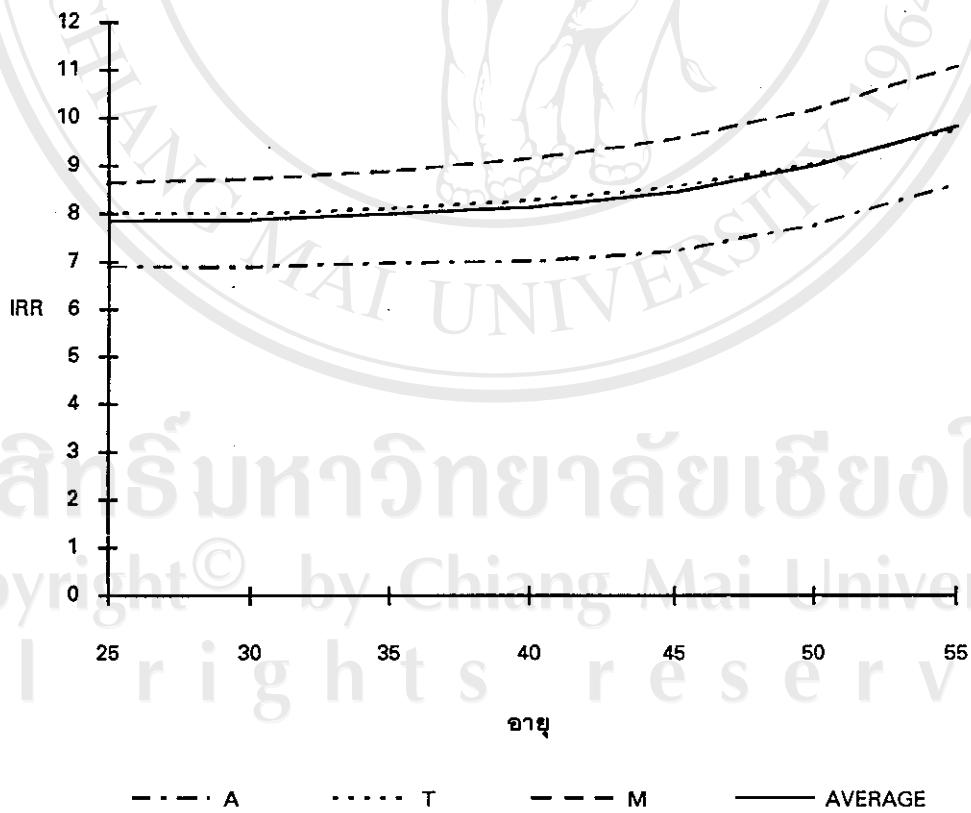
ภาพที่ ข.21 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 -500,000 บาท ส่วนเหลือม้อัดราคาดอกเบี้ย 0 %



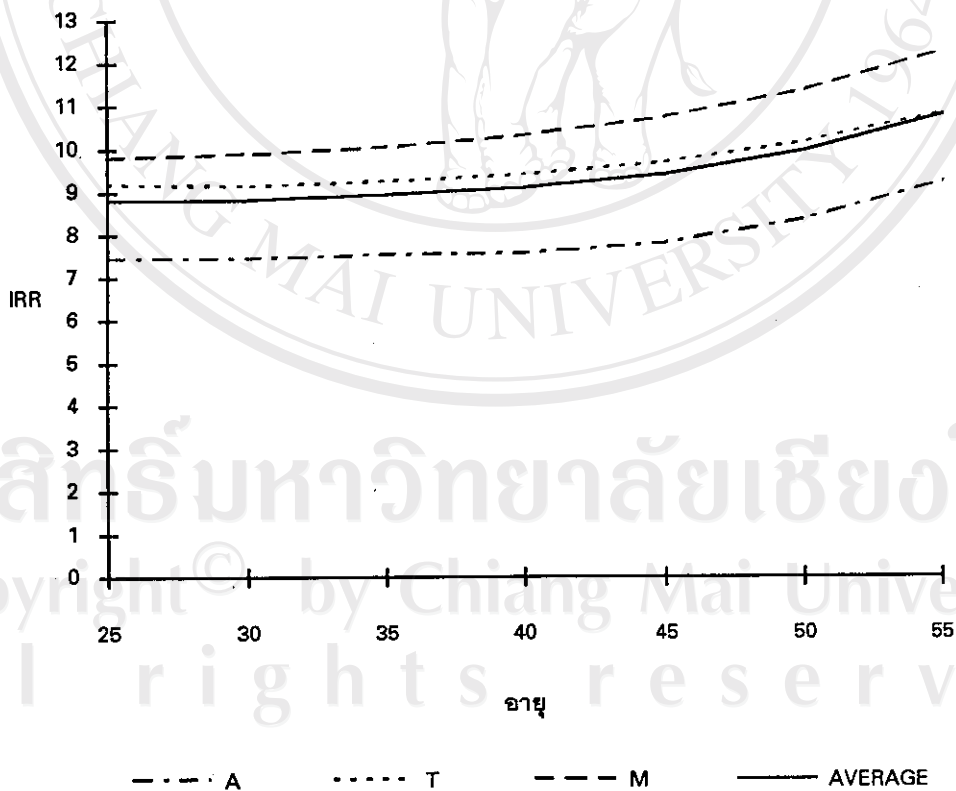
ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ข.22 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 -500,000 บาท ส่วนเหลื่อมอัตราดอกเบี้ย 3 %



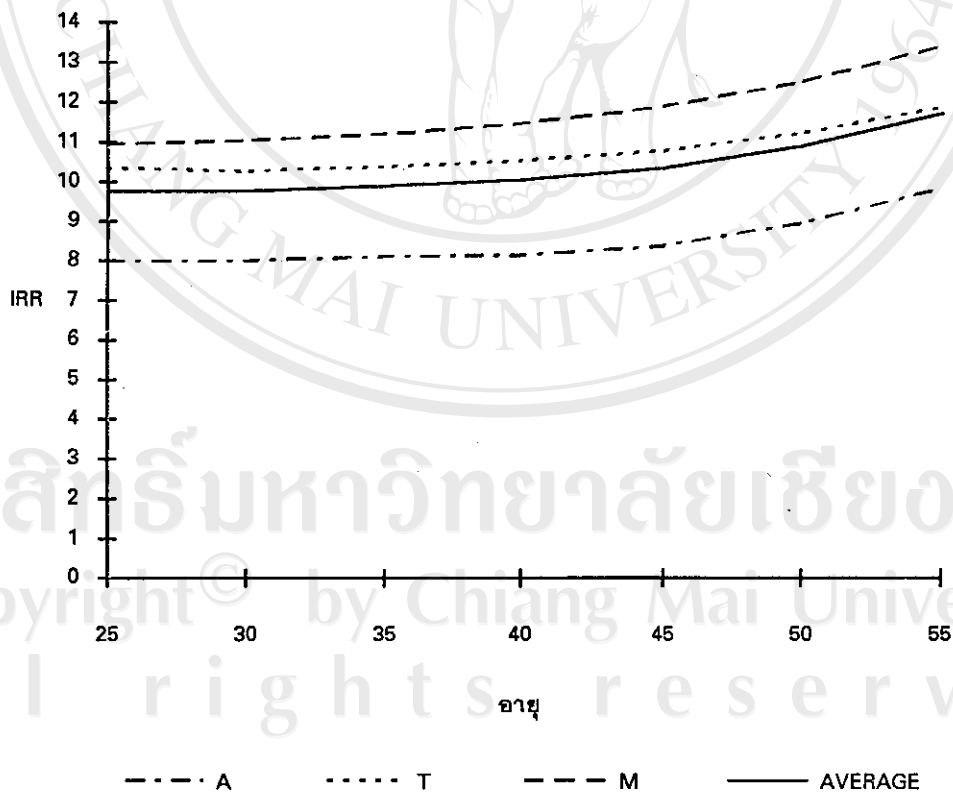
ภาพที่ ข.23 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 -500,000 บาท ส่วนเหลือมรดกดอกเบี้ย 5 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

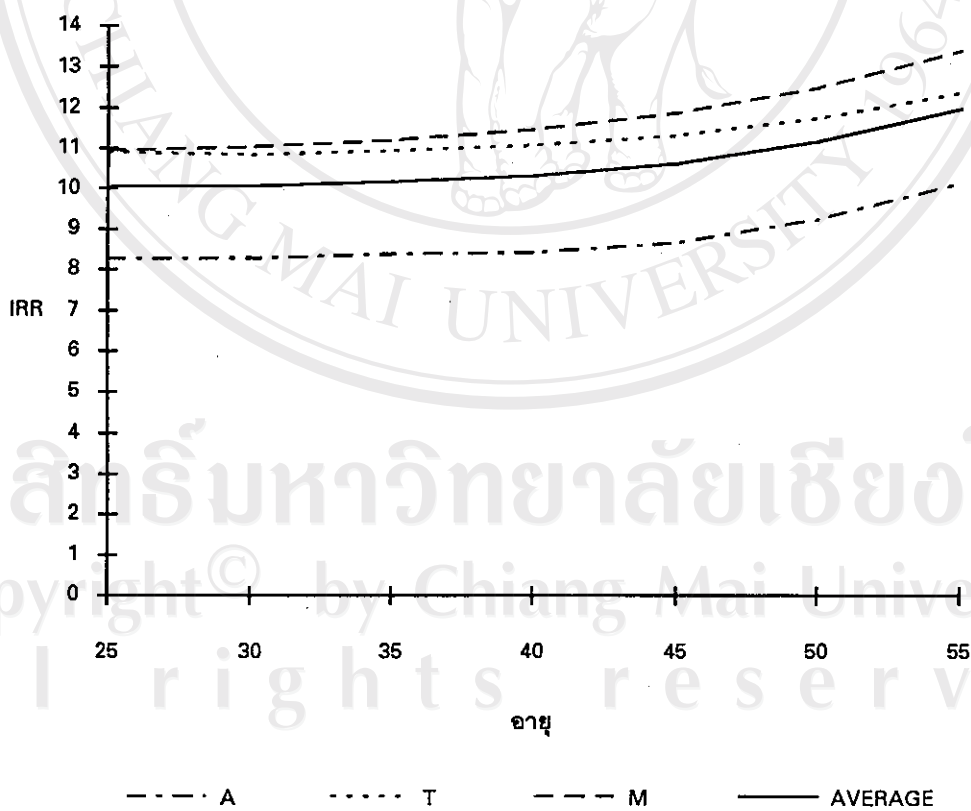
อตตานันท์ ทมยพันธุ์ ปณชิตา

ภาพที่ ข.24 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 -500,000 บาท ส่วนเหลืออมอัตราดอกเบี้ย 7 %



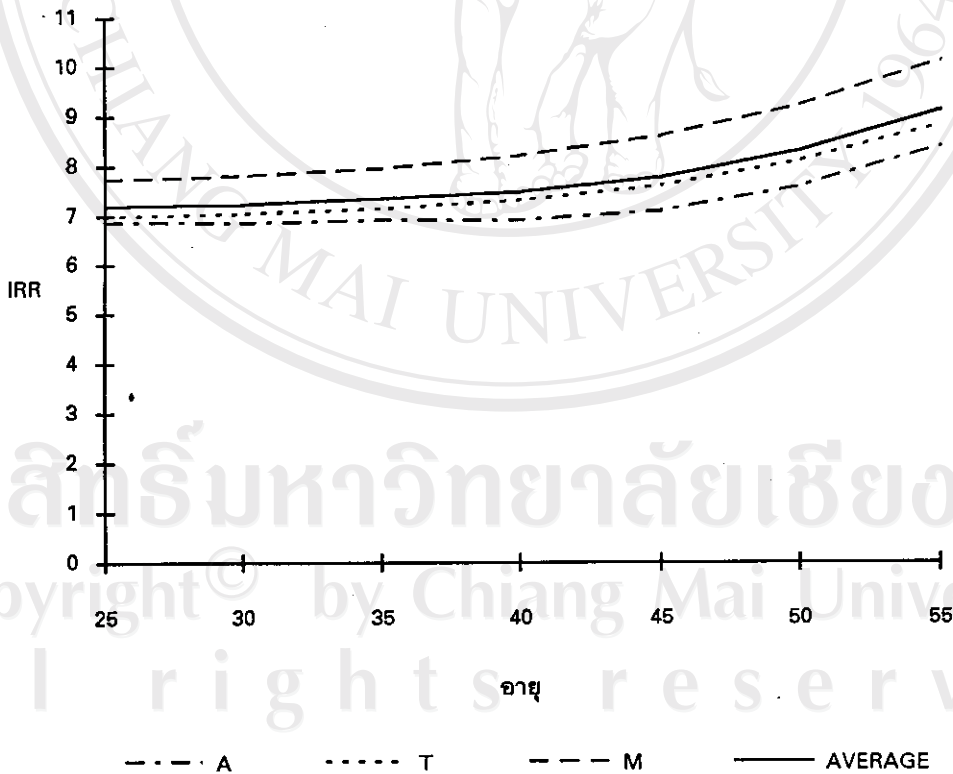
ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

ภาพที่ ข.25 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001 -500,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 8 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

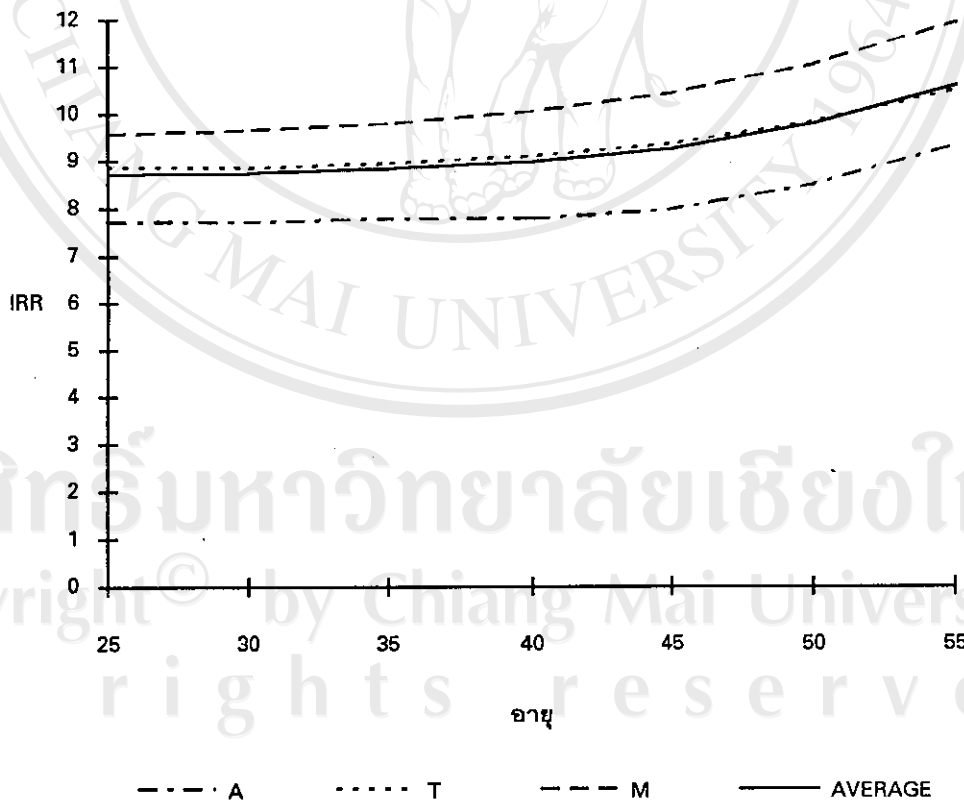
ภาพที่ ข.26 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1,000,000 บาท ส่วนเหลือม้อตราดอกเบี้ย 0 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

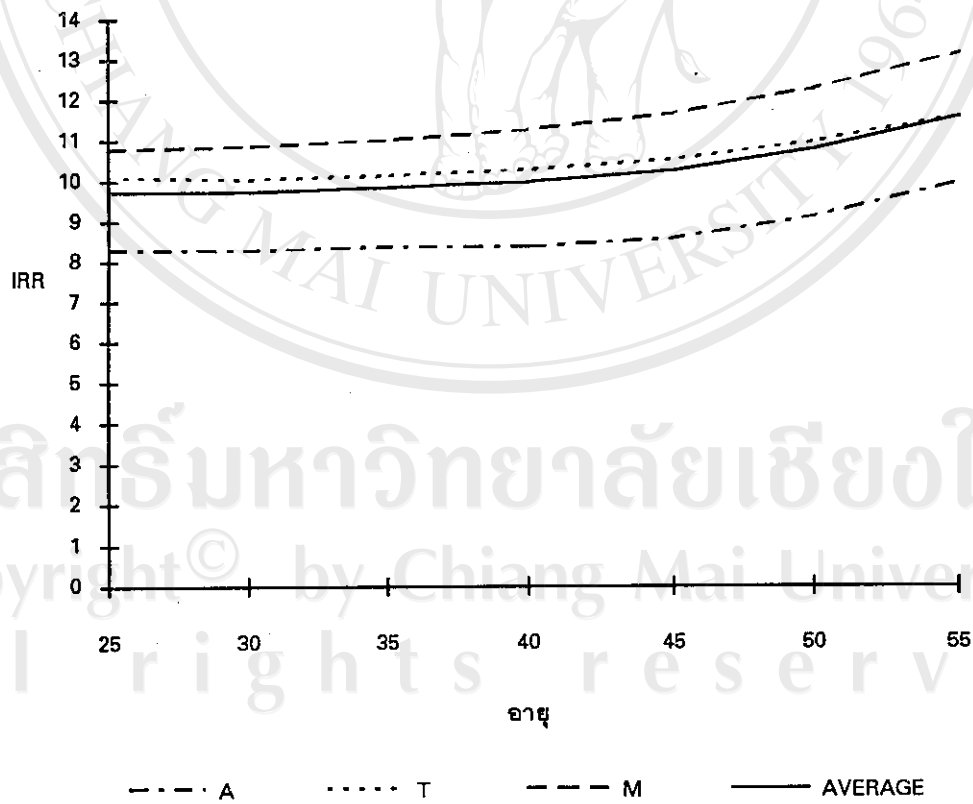


ภาพที่ ข.27 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1,000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 3 %



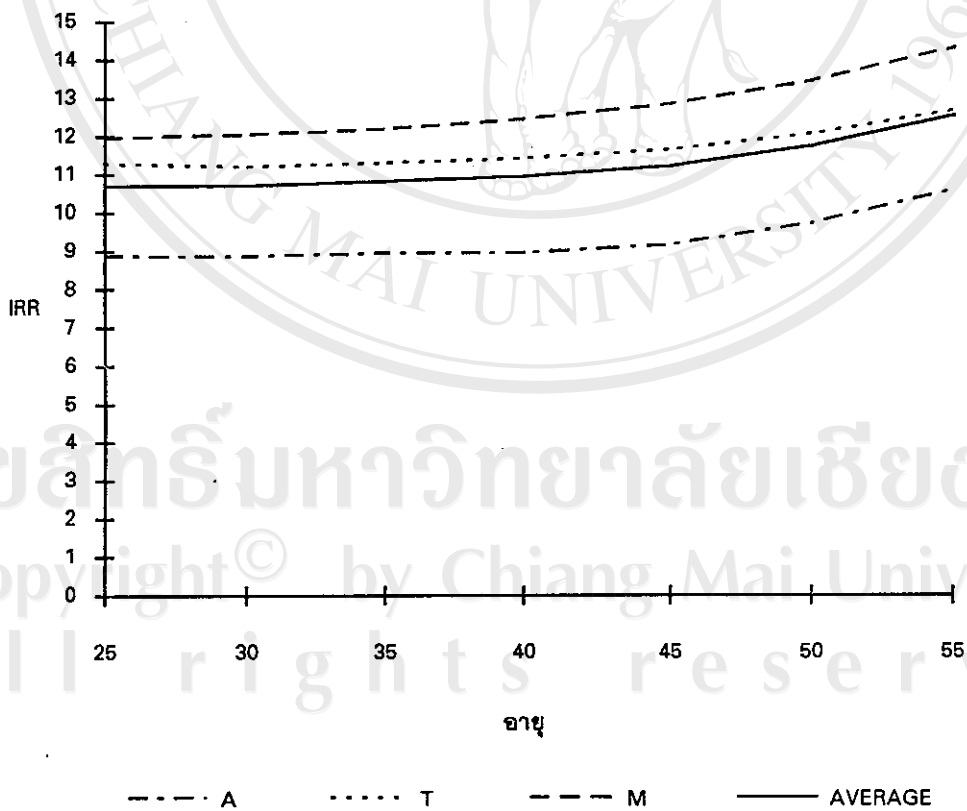
ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

ภาพที่ ข.28 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1,000,000 บาท ส่วนเหลื่อมอัตราดอกเบี้ย 5 %

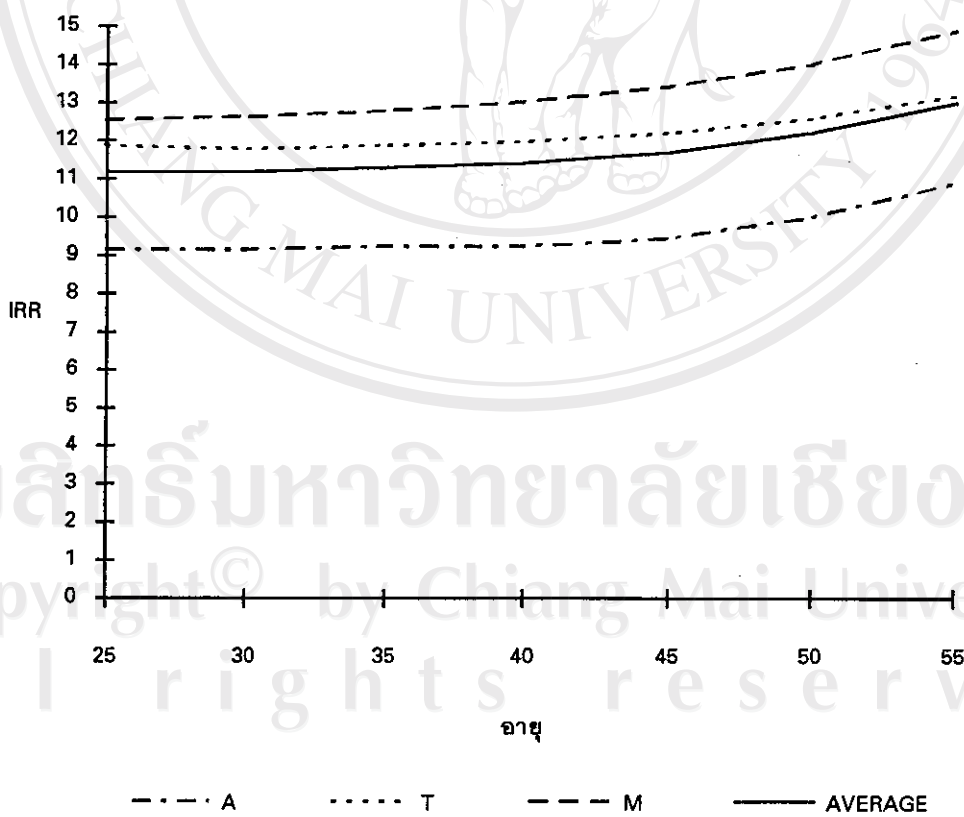


ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

ภาพที่ ข.29 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1,000,000 บาท ส่วนเหลือมรดกดอกเบี้ย 7 %

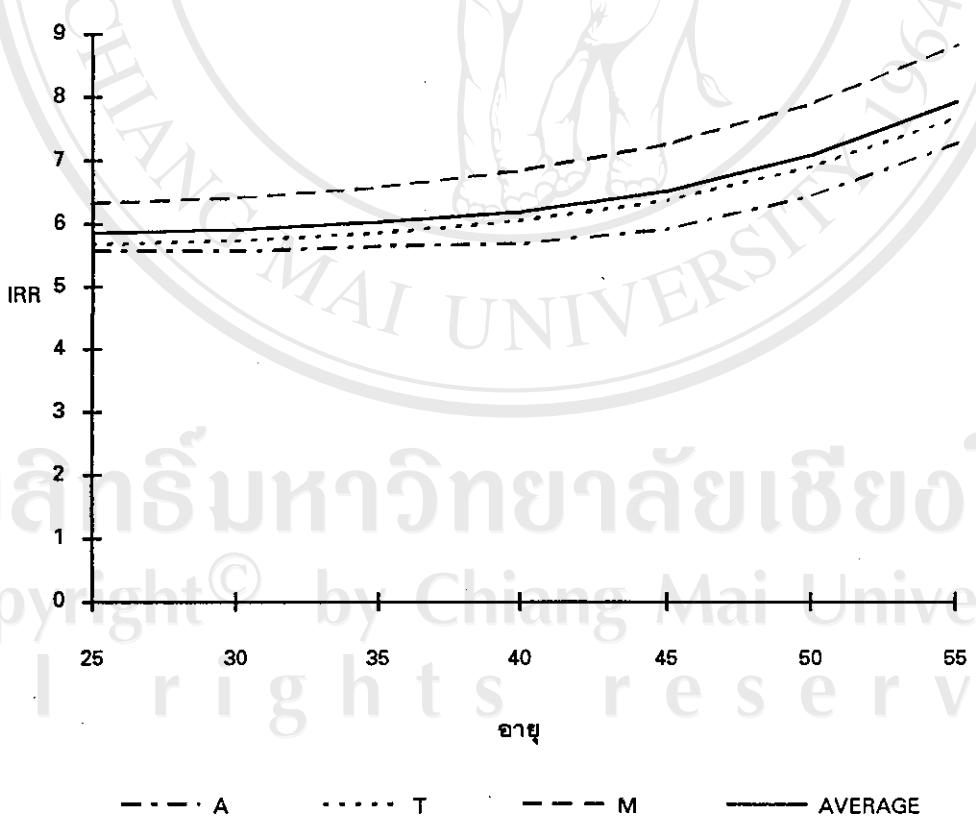


ภาพที่ ข.30 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 300,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001 -1,000,000 บาท ส่วนเหลือมรดกดอกเบี้ย 8 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

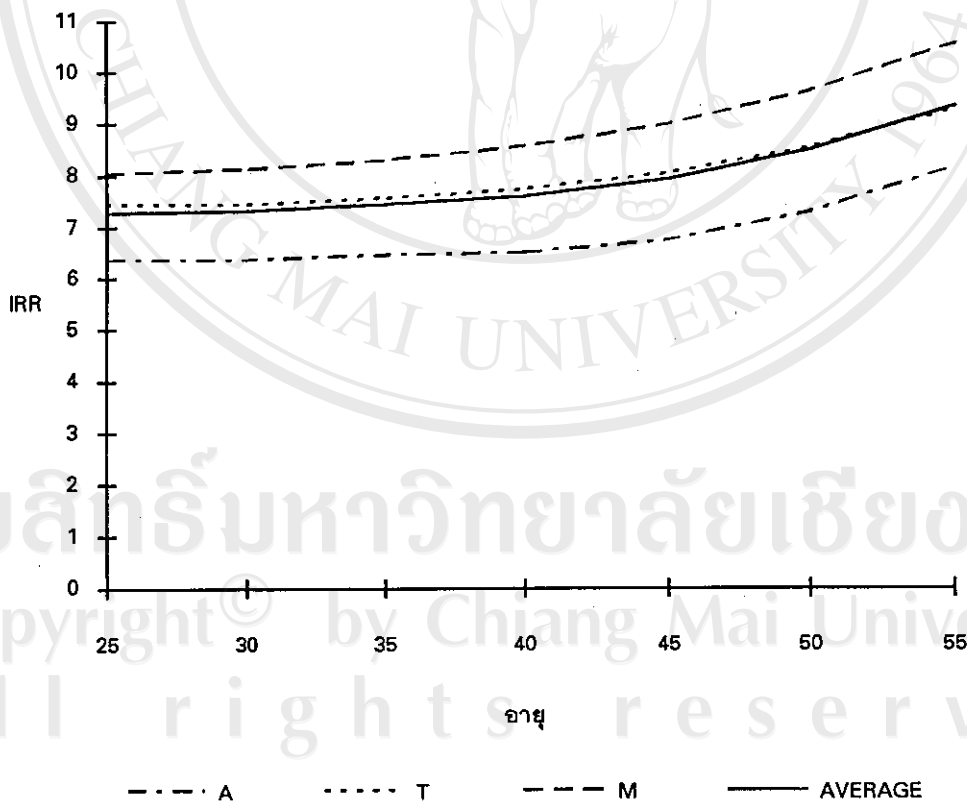
ภาพที่ ข.31 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0-100,000 บาท ส่วนเหลือมรดกดอกเบี้ย 0 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

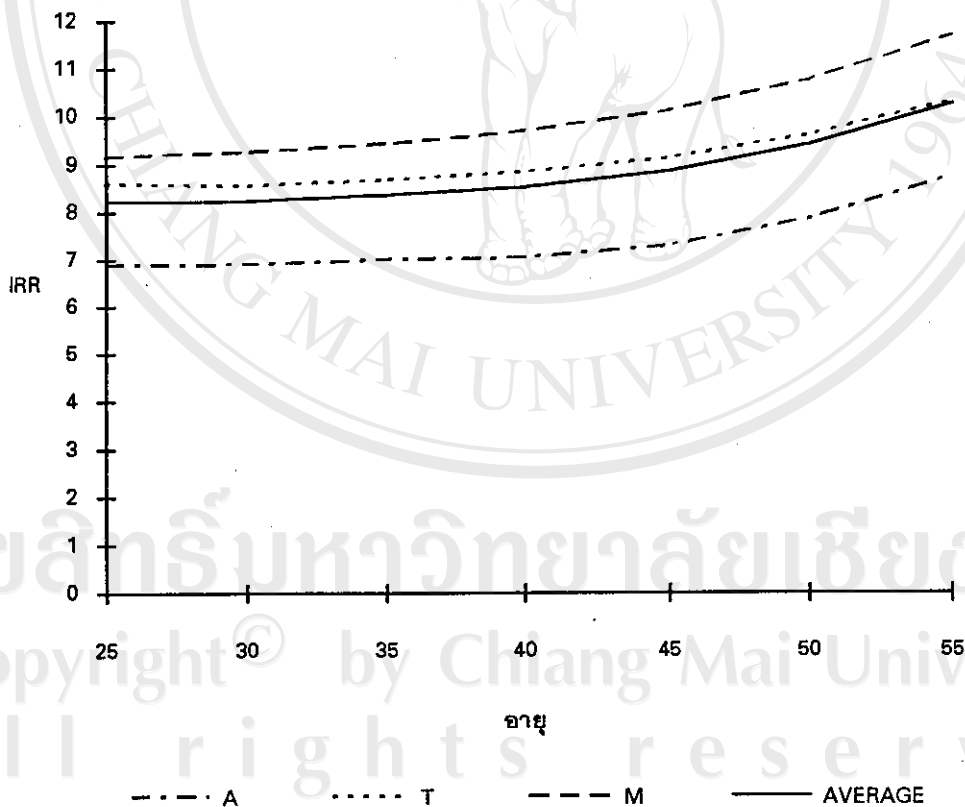


ภาพที่ ข.32 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0-100,000 บาท ส่วนเหลือมัตราดอกเบี้ย 3 %



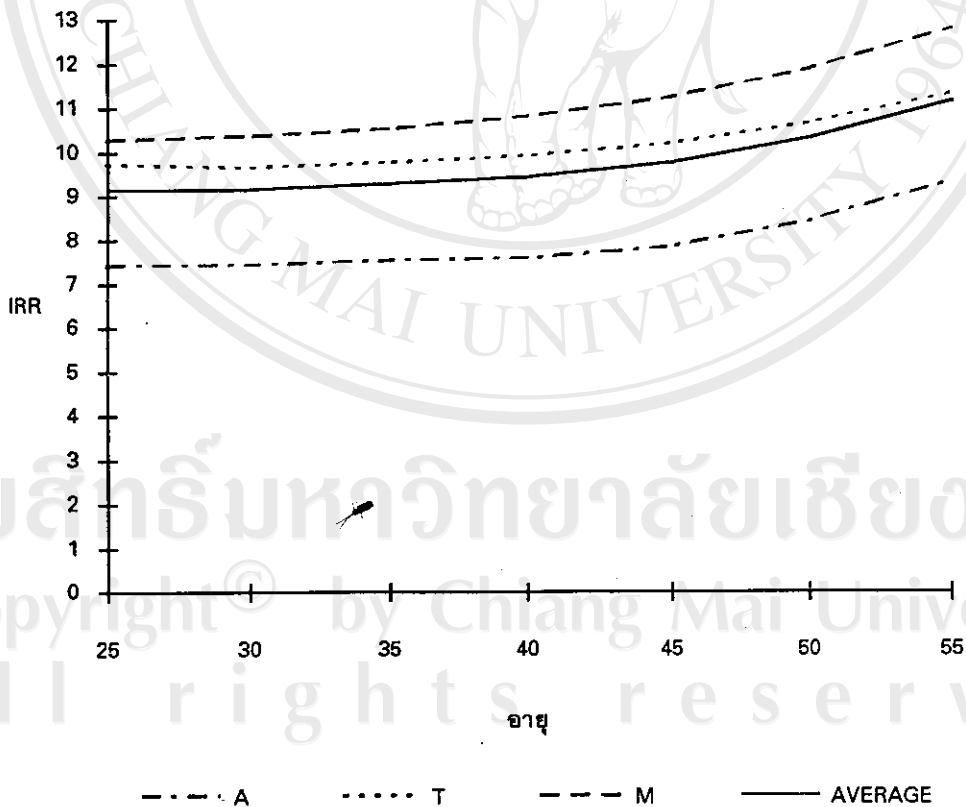
ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

ภาพที่ ข.33 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0-100,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 5 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright © by Chiang Mai University  
 All rights reserved

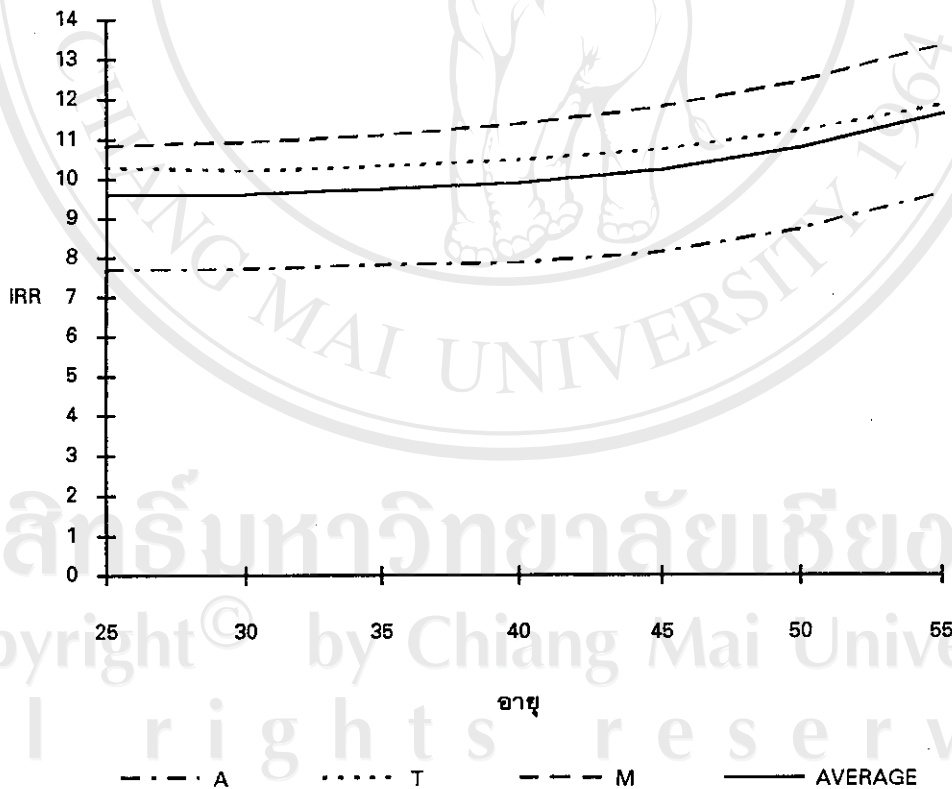
ภาพที่ ข.34 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท  
รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0-100,000 บาท ส่วนเหลือมรดกดอกเบี้ย 7 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved



ภาพที่ ข.35 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 0-100,000 บาท ส่วนเหลือมรดกอัตราดอกเบี้ย 8 %

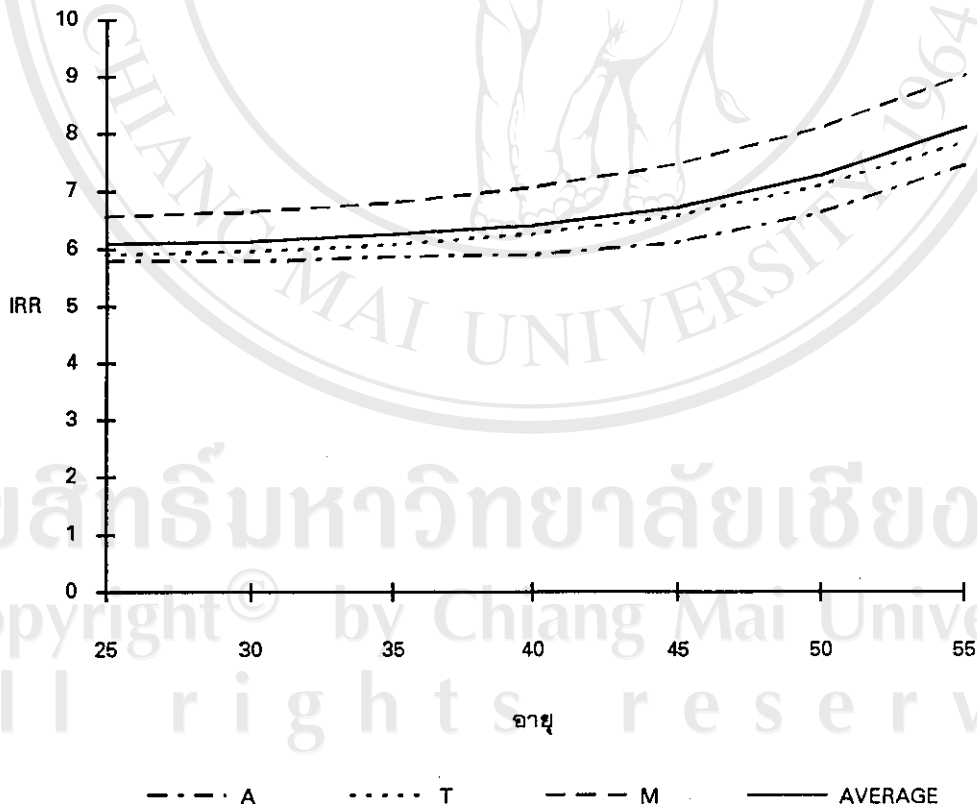


ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

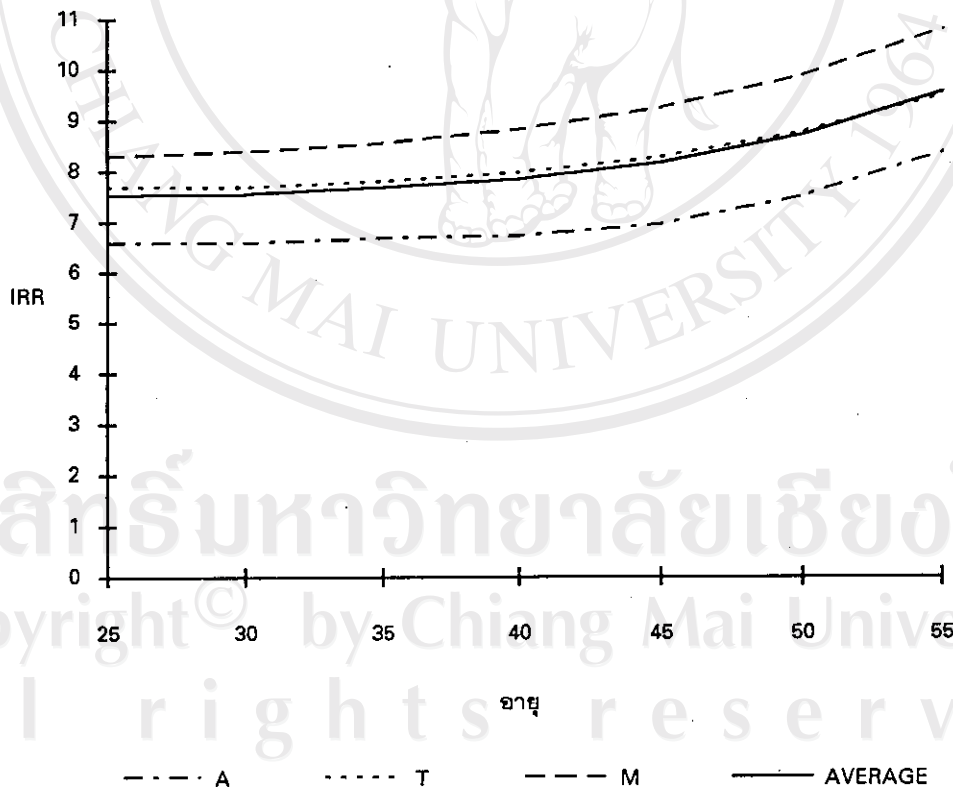
ภาพที่ ข.36 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001-500,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 0 %



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

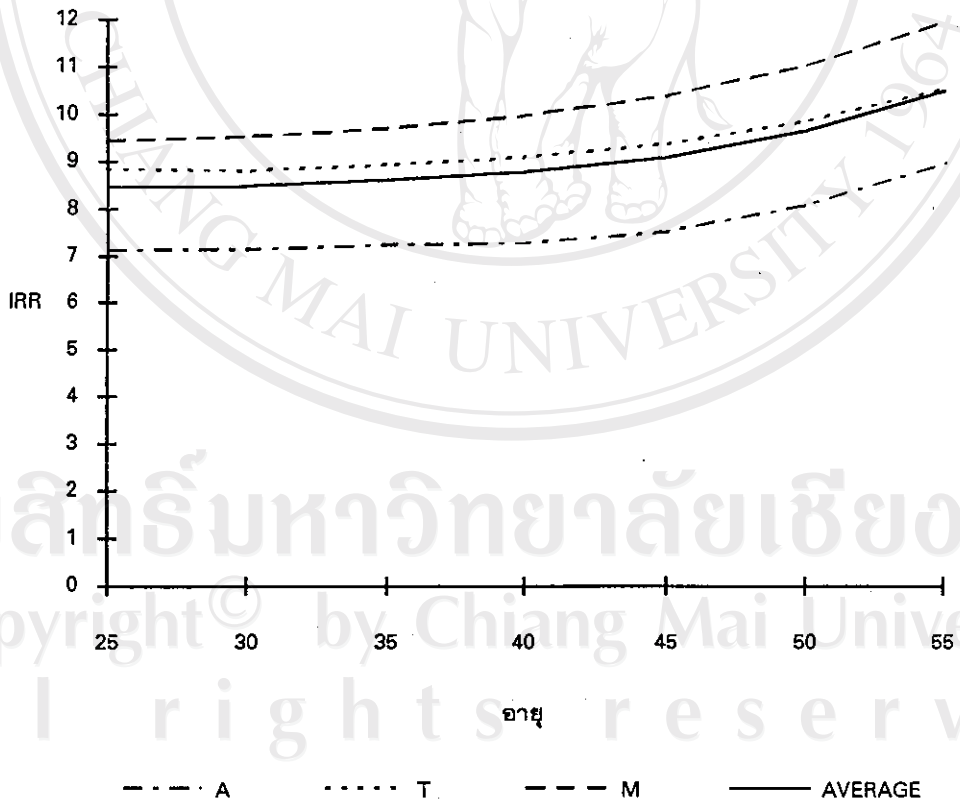
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภาพที่ ข.37 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001-500,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 3 %



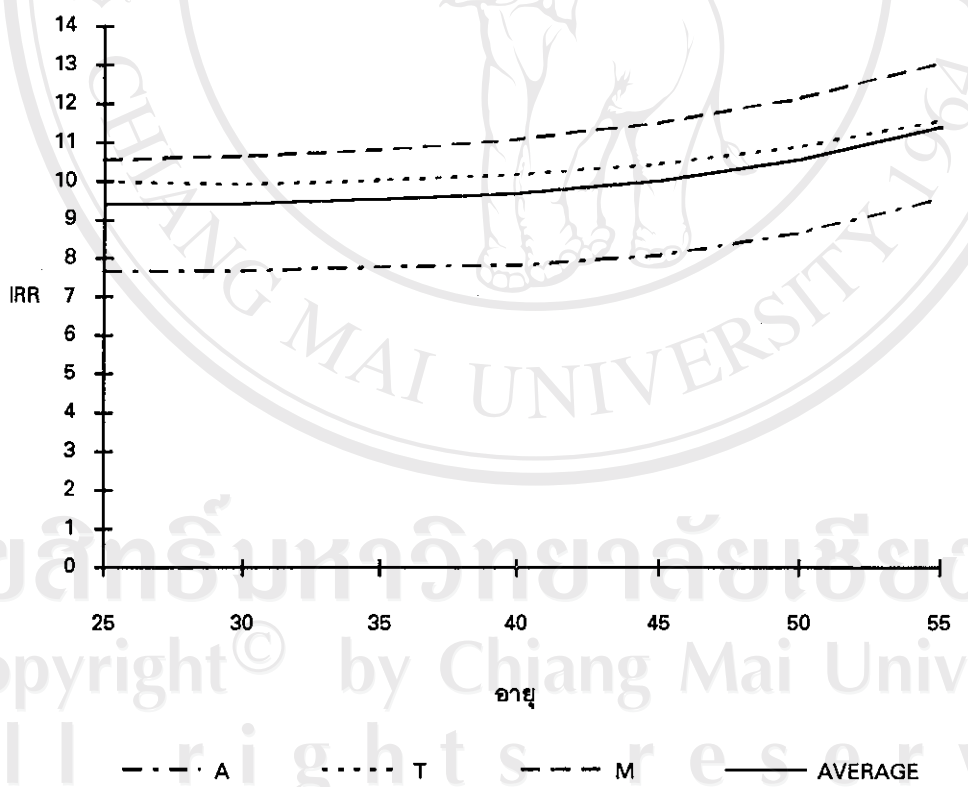
ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

ภาพที่ ข.38 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001-500,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 5 %

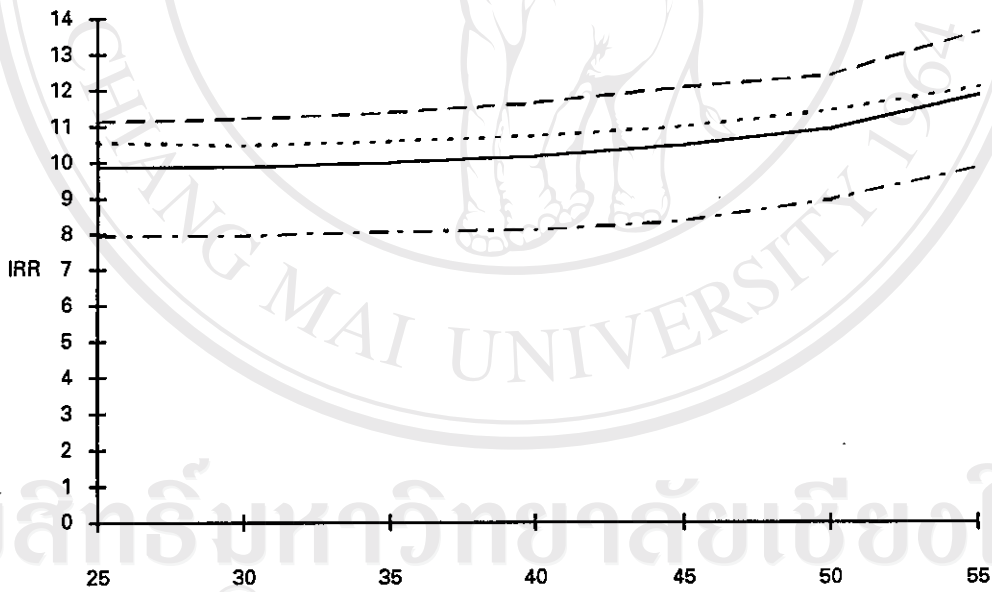


ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

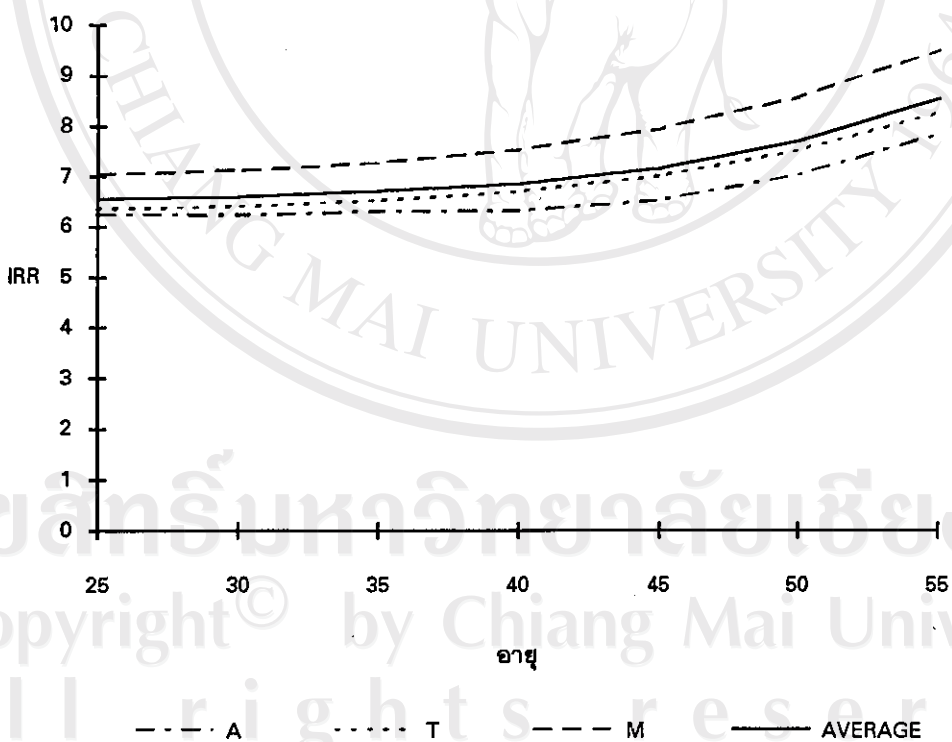
ภาพที่ ข.39 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001-500,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 7 %



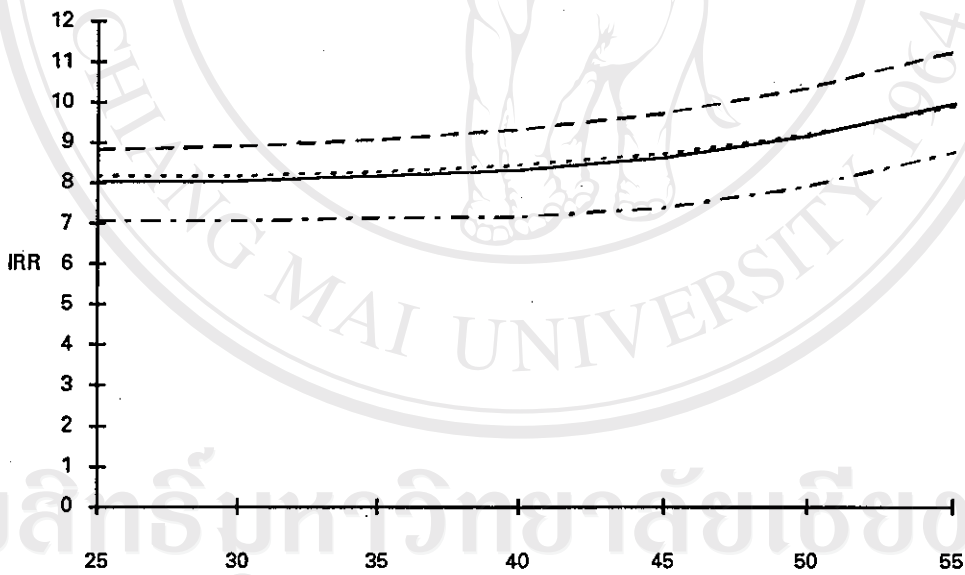
ภาพที่ ข.40 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 100,001-500,000 บาท ส่วนเหลือมรดกอัตราดอกเบี้ย 8 %



ภาพที่ ข.41 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001-1,000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 0 %

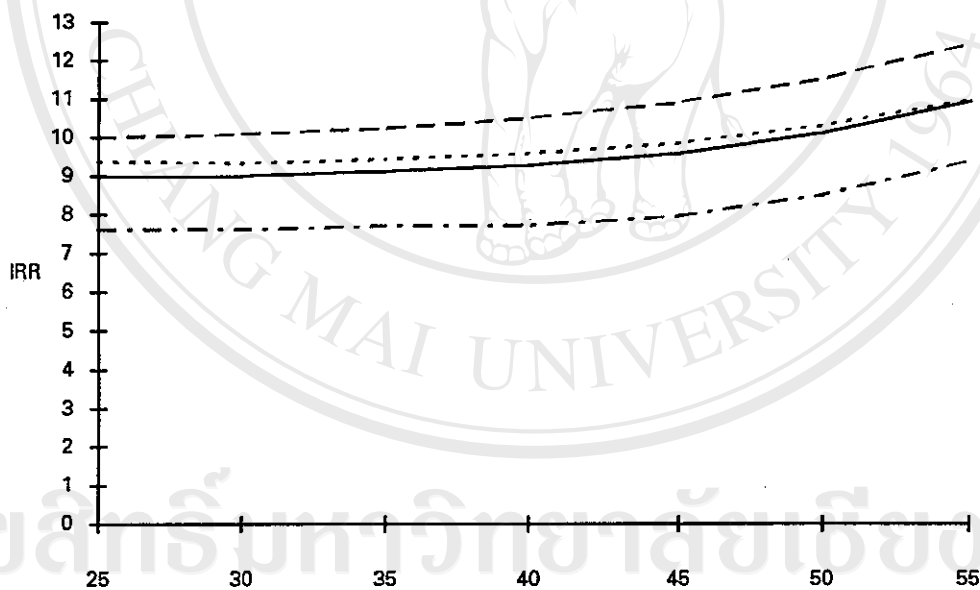


ภาพที่ ข.42 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001-1,000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 3 %



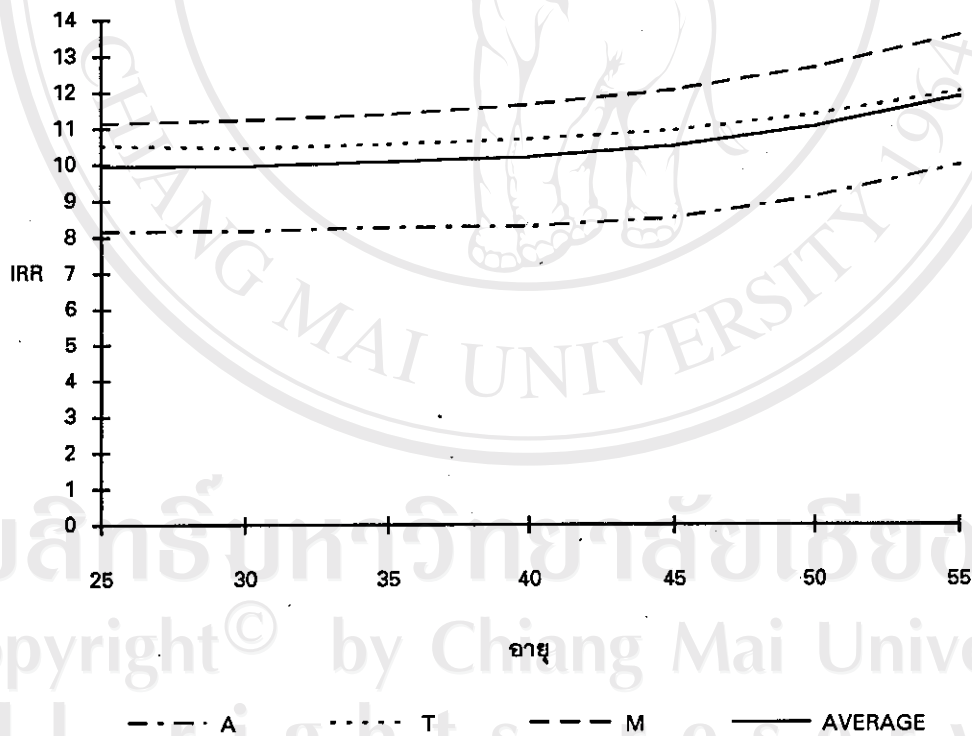


ภาพที่ ข.43 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001-1,000,000 บาท ส่วนเหลือมัจฉาดอกเบี้ย 5 %

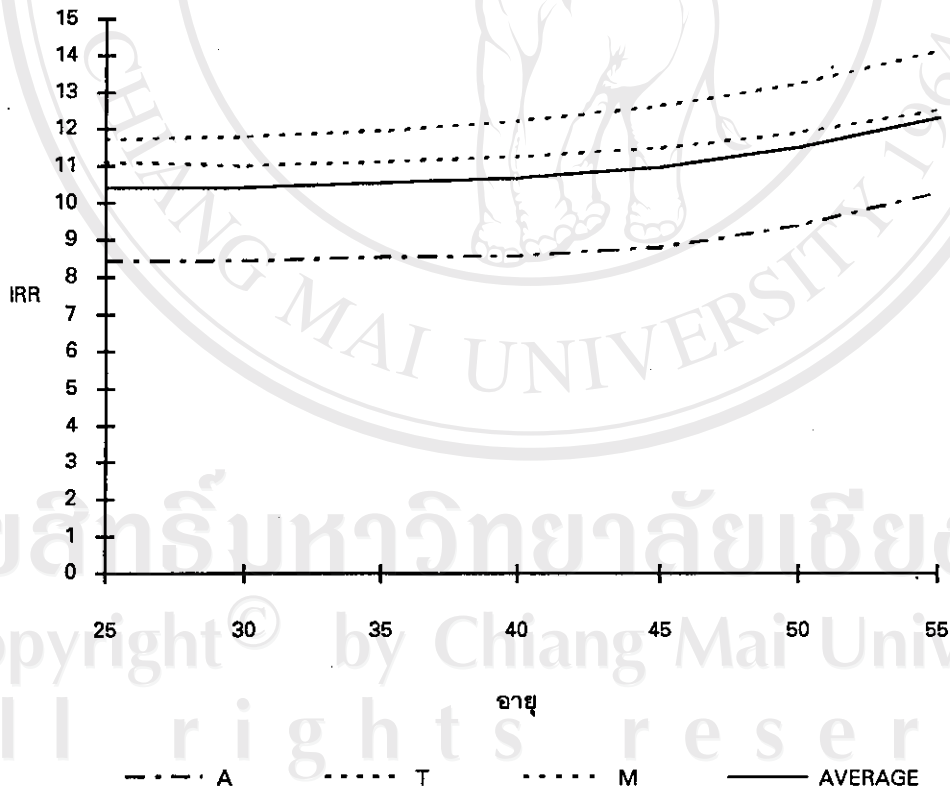


ลิขสิทธิ์ทางวิทยาศาสตร์เชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

ภาพที่ ข.44 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001-1,000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 7 %



ภาพที่ ข.45 แสดงอัตราผลตอบแทนภายในจากการประกันชีวิตด้วยทุนประกันชีวิต 500,000 บาท รายได้สุทธิของผู้ทำประกัน 500,001-1,000,000 บาท ส่วนเหลือมอัตราดอกเบี้ย 8 %



## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ สกุล นางสาวเบญจวรรณ เขมะศักดิ์ชัย

วัน เดือน ปี เกิด 10 กันยายน 2512

## ประวัติการศึกษา

| วุฒิการศึกษา            | สถาบัน               | ปีการศึกษา |
|-------------------------|----------------------|------------|
| ประโยคมัธยมศึกษาตอนต้น  | โรงเรียน วันทามารีย์ | 2526       |
| ประโยคมัธยมศึกษาตอนปลาย | โรงเรียน นครสวรรค์   | 2529       |
| เศรษฐศาสตรบัณฑิต        | มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ | 2533       |
| เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต     | มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ | 2536       |

## ประสบการณ์ในการทำงาน

เดือนตุลาคม 2533-พฤษภาคม 2534 ทำงานในตำแหน่งเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ  
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่

ที่อยู่ 120 ถนนตาคลีพัฒนา อำเภอตาคลี จังหวัดนครสวรรค์

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved