# บทที่ 3
# ระเบียบวิธีการศึกษา

บทนี้จะกล่าวถึงระเบียบวิธีการศึกษา ซึ่งประกอบด้วย ข้อสมมติในการศึกษา แนวคิดและกรอบทางทฤษฎีที่จะใช้ในการศึกษา และวิธีการวิจัยและการดำเนินการ

## 3.1 ข้อสมมติเบื้องต้น

การศึกษาครั้งนี้ มุ่งเน้นที่จะศึกษาในกรณีที่บุคคลตัดสินใจทำประกันชีวิต เนื่องจากเล็งเห็นถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นจากการประกันชีวิต การศึกษามีข้อสมมติเบื้องต้นดังนี้

3.1.1 การประกันชีวิตเปรียบเสมือนว่าเป็นสินค้าอย่างหนึ่งที่ผู้บริโภคจะตัดสินใจซื้ออย่างมีเหตุผล คือ เป็นการซื้อเพื่อก่อให้เกิดอรรถประโยชน์สูงสุดโดยผู้ซื้อประกันชีวิตจะใช้สิทธิประโยชน์ทั้งหมดที่เกิดจากการทำประกันชีวิต

3.1.2 ผู้ทำประกันชีวิตมีความรู้ความสามารถในการบริหารเงินที่จะเกิดขึ้นจากการทำประกันชีวิต เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

## 3.2 แนวความคิดและรูปแบบทางทฤษฎี

3.2.1 แนวคิดพื้นฐานของค่าทางเศรษฐกิจของชีวิตมนุษย์ (theory of economic value of human)

จากเอกสารของบริษัทอาคเนย์ประกันภัยได้กล่าวถึง " พื้นฐานทางเศรษฐกิจการประกันชีวิต " ว่ามีความหมายเป็นสองนัย ประการแรกหมายถึง การประกันชีวิตมิใช่สิ่งที่เกิดขึ้นอย่างเลื่อนลอยโดยปราศจากสาเหตุ ในทางตรงข้ามการประกันชีวิตเกิดขึ้นเพราะเหตุผลทางเศรษฐกิจถ้าไม่มีสาเหตุทางด้านเศรษฐกิจการประกันชีวิตก็ไม่เกิดขึ้น ประการที่สอง พื้นฐานทางเศรษฐกิจของการประกันชีวิตหมายความว่า ในการขายประกันชีวิตแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดด้วยการประกันประเภทใดประเภทหนึ่งด้วยทุนประกันจำนวนหนึ่งนั้นมิใช่สิ่งที่กระทำอย่างเลื่อนลอยหากกระทำไปอย่างมีเหตุผล โดยคำนึงถึงค่าชีวิตและความ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ต้องการทางเศรษฐกิจของบุคคลนั้น สิ่งที่เป็นพื้นฐานรองรับการประกันชีวิตของบุคคลนั้นคือ ค่าทางเศรษฐกิจของบุคคลนั้นที่มีต่อครอบครัวและตนเอง

ค่าทางเศรษฐกิจของมนุษย์ ( economic value of human ) คือความมีประโยชน์ของมนุษย์ในแง่ที่เป็นผู้ผลิต ก่อให้เกิดสินค้า การบริการ หรือรายได้ ค่าทางเศรษฐกิจสามารถพิจารณาได้ดังนี้ ประการแรก คนเรามีค่าทางเศรษฐกิจต่อหน่วยงานที่ทำอยู่ ความสามารถประกอบกิจการเป็นผลดีต่อหน่วยงานที่เขาทำงานอยู่ โดยค่าทางเศรษฐกิจจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับบทบาทและความสำคัญของเขาในหน่วยงานนั้น ประการที่สอง คนเรามีค่าทางเศรษฐกิจต่อตนเอง เพราะเขาเป็นเจ้าของแรงงานหาเลี้ยงชีพด้วยตนเอง และเป็นเจ้าของทุนที่เขาสะสมไว้จากการหาเลี้ยงชีพ การดำรงชีพของเขาหรือการมีสุขภาพดี ซึ่งมีผลดีต่อความเจริญก้าวหน้าแห่งชีวิตของตนเอง ประการที่สาม คนเรามีค่าทางเศรษฐกิจต่อครอบครัว ในแง่ที่ว่าครอบครัวเป็นเจ้าของร่วมกันในสิ่งที่เขาหามาได้ ภรรยาและบุตรเป็นผู้อาศัยการหาเลี้ยงชีพของเขาในการสนองความต้องการทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ของตน ประการที่สี่ มนุษย์เรามีค่าทางเศรษฐกิจต่อองค์การอื่นๆ ที่เขาทำประโยชน์ให้ เช่น บริจาคเงินช่วยเหลือองค์การหรือสถาบันต่างๆ ประการสุดท้าย มนุษย์มีค่าทางเศรษฐกิจต่อสังคมโดยส่วนรวม หมายความว่า สินค้าหรือการบริการที่เขาผลิตออกมานั้นเป็นประโยชน์เพื่อสนองความต้องการของสังคม นอกจากนั้น มนุษย์ยังมีประโยชน์ต่อสังคมในแง่ของการเป็นผู้เสียภาษีให้แก่รัฐด้วย ( สุธรรม พงศ์สำราญ , พึงใจ พึ่งพานิช , วิรัช ณ.สงขลา , 2528 )

Huebner ( 1976 ) เป็นผู้เริ่มต้นทฤษฎีเกี่ยวกับมูลค่าทางเศรษฐกิจของมนุษย์มีความเห็นว่ามนุษย์เราเผชิญกับความตาย 3 ชนิดคือ

( 1 ) การเสียชีวิตก่อนเวลาอันควร ( premature death ) หมายถึงการเสียชีวิตในวัยที่ยังไม่ชรา ในวัยที่คนเรากำลังก่อร่างสร้างตัว และเป็นกำลังในการหาเลี้ยงครอบครัวโดยมากมักเป็นการเสียชีวิตระหว่างอายุ 25 - 60 ปี การเสียชีวิตในลักษณะเช่นนี้จะส่งผลกระทบในทางเศรษฐกิจโดยตรงต่อครอบครัวและหน่วยงานที่บุคคลนั้นทำงานอยู่ ทำให้ครอบครัวและหน่วยงานดังกล่าวสูญเสียค่าทางเศรษฐกิจ ทางออกของปัญหานี้สำหรับครอบครัวคือ การทำประกันชีวิตที่คุ้มครองชีวิตของหัวหน้าครอบครัวเอาไว้ จะทำให้ค่าชีวิตดังกล่าวได้รับการชดใช้ สำหรับหน่วยงานที่บุคคลผู้นั้นทำงานอยู่ ถ้าจะไม่ให้เกิดผลกระทบ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

กระเทือนทางเศรษฐกิจ ก็จะต้องมีการประกันชีวิตประเภทประกันชีวิตของบุคคลที่เป็นหัวใจสำคัญของงาน

( 2 )การตายโดยที่ตนยังมีชีวิตอยู่ หมายถึง การประสบทุพพลภาพอย่างสิ้นเชิงและถาวร ซึ่งทำให้คนเราไม่สามารถทำงานได้ ไม่สามารถสร้างผลิตผลหรือบริการใด ๆ ได้ ทำให้ขาดรายได้ หรือทำให้ค่าทางเศรษฐกิจของบุคคลนั้นสูญเสียไป มีค่าเท่ากับเป็นการตายจริง ๆ เพราะบุคคลนั้นไม่สามารถมีค่าทางเศรษฐกิจใด ๆ อีกแล้ว แต่ขณะเดียวกันบุคคลนั้นก็ยังมีชีวิตอยู่ในฐานะเป็นผู้บริโภคคนหนึ่งของครอบครัว หรือของสังคม เหตุนี้เราจึงเรียกว่า " การตายโดยที่ตนยังมีชีวิตอยู่ " การตายชนิดนี้ส่งผลร้ายแรงกว่าการตายชนิดแรก เนื่องจากการตายชนิดนี้ส่งผลกระทบต่อครอบครัว

( 3 ) การตายทางเศรษฐกิจ ( economic death ) หมายถึง การที่มนุษย์เราก้าวเข้าสู่วัยชรา ไม่สามารถอำนวยคุณค่าทางเศรษฐกิจต่อตนเอง ครอบครัวและหน่วยงานของตนได้ในสภาพเช่นนี้คุณค่าทางเศรษฐกิจต่างๆของเขาได้เหือดหาย หรืออันตรธานไป มีค่าเท่ากับเป็นการตายทั้งๆที่ตนยังไม่ตาย หรือยังมีสภาพเป็นผู้บริโภคอยู่ เราจึงเรียกว่าเป็นการตายทางเศรษฐกิจ การตายในลักษณะเช่นนี้ไม่ส่งผลอะไรมากต่อครอบครัวและหน่วยงานของตน เพราะลูกๆจะโตสามารถรับผิดชอบตนเองได้แล้ว การตายชนิดนี้ส่งผลกระทบก็แต่เฉพาะตนเองและภรรยาเท่านั้น

3.2.2 การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ ( cost - benefit analysis )

การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ที่จะเกิดกับผู้ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของการศึกษานี้ใช้ discounted cash - flow ในการหาซึ่งพิจารณาได้สองประการคือ

( 1 ) มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ตอบแทนสุทธิ ( net present value )

( 2 ) อัตราผลตอบแทนภายในของการลงทุน ( internal rate of return - IRR )

เนื่องจากวิธีหามูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ตอบแทนสุทธิจะต้องรู้ค่าของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดซึ่งอัตราดอกเบี้ยนี้จะมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งจะมีผลต่อการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ตอบแทนสุทธิ การศึกษาครั้งนี้จึงเลือกใช้วิธีหาอัตราผล ตอบแทนภายในของการลงทุน

อัตราผลตอบแทนภายในจากการลงทุน ( IRR ) คืออัตราที่จะทำให้ผลประโยชน์ตอบผลตอบแทนภายในจากการลงทุนก็คือ อัตราความสามารถของเงินลงทุนที่จะทำให้เกิดรายได้คุ้มกับเงินลงทุนพอดี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

วิธีการที่จะหาค่า IRR มีหลายวิธี แต่วิธีที่นิยมใช้ในการคำนวณหาค่า IRR คือวิธี trial and error โดยจะต้องทดลองหาค่าของ discount factor มาคูณกับค่าของ discounted cash - flow จนกระทั่งทำให้ net present value มีค่าเท่ากับศูนย์ เมื่อได้ค่า IRR มา แล้วนำไปเปรียบเทียบกับค่าเสียโอกาสของทุน ( ค่าเสียโอกาสของทุน หมายถึง อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดในการศึกษานี้ใช้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ) ถ้า IRR ที่ได้สูงกว่าค่าเสียโอกาสของทุน แสดงว่าการลงทุนคุ้มค่า แต่ถ้า IRR ที่ได้ต่ำกว่าค่าเสียโอกาสของทุน แสดงว่าการลงทุนนั้นไม่คุ้มค่า

## 3.3 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

จากแนวคิดพื้นฐานค่าทางเศรษฐกิจของชีวิตมนุษย์ พบว่ามนุษย์สามารถที่จะทำประกันชีวิตเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่จะเกิดขึ้นกับครอบครัวเนื่องจากการเสียชีวิตก่อนเวลาอันสมควรของตนเองได้ ในการทำประกันชีวิตจะมีค่าใช้จ่าย และผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับผู้ทำประกันชีวิตหลายประการ การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ที่จะเปรียบเทียบให้เห็นถึงค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ของการประกันชีวิต โดยมีขั้นตอนในการศึกษาดังนี้

3.3.1 ขั้นตอนและวิธีการเก็บข้อมูล

การศึกษานี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิซึ่งได้รวบรวมจากแหล่งต่างๆ ดังนี้ คือ

( 1 ) ตารางอัตราเบี้ยประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ของบริษัทประกันชีวิต ที่มีส่วนแบ่งตลาดใน 3 ลำดับแรกสำหรับการประกันชีวิตประเภทสามัญ

( 2 ) ตารางแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ได้มาจากผู้ทำประกันชีวิตของแต่ละบริษัท

( 3 ) ตารางแสดงอัตรามรณะไทย 2529 ซึ่งจัดทำขึ้นโดย กรมประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

( 4 ) รายละเอียดการหักค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้ จากเจ้าหน้าที่กรมสรรพากร อำเภอ ตาคลี จังหวัด นครสวรรค์

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

3.3.2 ขั้นตอนและวิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งเป็น 2 ส่วนดังนี้

ส่วนแรก เป็นการหาค่าใช้จ่ายของผู้ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ที่มีอายุ 25 ปี 30ปี 35 ปี 40ปี 45 ปี 50ปี และ 55 ปี ของบริษัทประกันชีวิตที่มีส่วนแบ่งตลาด 3 ลำดับแรกสำหรับการประกันชีวิตประเภทสามัญ ซึ่งการศึกษาครั้งนี้สมมติให้ชื่อ บริษัท A บริษัท T บริษัท M โดยค่าใช้จ่ายของการประกันชีวิต หมายถึงเบี้ยประกันที่ผู้ทำประกันชีวิตจะต้องจ่ายในแต่ละปี

ส่วนที่สอง เป็นการหาผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับผู้ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่มีอายุ 25ปี 30ปี 35ปี 40ปี 45ปี 50ปี และ 55ปี ที่ทำประกันชีวิตกับบริษัท A บริษัท T และบริษัท M ผลประโยชน์ที่ได้รับสามารถแบ่งออกเป็น

( 1 ) ผลประโยชน์ทางตรงที่เกิดจากการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

1.ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นเมื่อผู้ทำประกันมีชีวิตอยู่จนครบสัญญา ผู้ทำประกันจะได้รับทุนประกันชีวิตคืน และยังมีผลประโยชน์ในด้านความคุ้มครองในกรณีที่ผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิตในระหว่างอายุสัญญาประกันชีวิต ครอบครัวของผู้ทำประกันชีวิตจะได้รับประโยชน์ในส่วนนี้ โดยการวัดประโยชน์ส่วนนี้จะใช้ตารางมรณวิสัย ( mortality table ) ในตารางมรณวิสัยจะแสดงตัวเลขความน่าจะเป็นที่จะเสียชีวิตของคนในอายุต่างๆ นำตัวเลขมาคำนวณค่าอรรถประโยชน์โดยใช้ทฤษฎีเกี่ยวกับการตัดสินใจของบุคคลภายใต้ความเสี่ยง ( expected utility theory ) ของ Von Neuman และ Morgenstern ( 1944 )

2.ผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินสดและเงินปันผลที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายให้กับผู้ทำประกันชีวิตตามสัญญา

( 2 ) ผลประโยชน์ทางอ้อมที่เกิดจากการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

1. ผลประโยชน์จากส่วนเหลื่อมของอัตราดอกเบี้ย ผู้ทำประกันชีวิตมีสิทธิในการที่จะขอกู้เงินจากบริษัทประกันชีวิตโดยจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ ( ปกติจะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี ) ถ้าหากผู้ทำประกันชีวิตใช้สิทธิในการขอกู้เงินจากบริษัทแล้วนำไปฝากยังสถาบันการเงินอื่น จะทำให้เกิดส่วนเหลื่อมของอัตราดอกเบี้ยระหว่างอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทประกันชีวิตคิดเมื่อผู้ทำประกันชีวิตกู้เงินจากบริษัทประกันชีวิต

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ซึ่งจะทำให้เกิดประโยชน์กับผู้ทำประกันชีวิต และในกรณีที่ผู้ทำประกันชีวิตมีความจำเป็นที่จะใช้เงิน ผู้ทำประกันชีวิตสามารถที่จะขอกู้เงินจากบริษัทประกันชีวิตได้โดยจ่ายอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยนี้จะต่ำกว่าการกู้จากสถาบันการเงินอื่น และมีความสะดวกในการขอใช้สิทธิในการกู้ดังกล่าว ( ผู้ทำประกันชีวิตสามารถที่จะนำเงินที่กู้มาไปลงทุนอย่างอื่นได้ เช่น การซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ การซื้อพันธบัตรรัฐบาล แต่เนื่องจากเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยง การศึกษาในครั้งนี้จึงไม่นำมาวิเคราะห์ )

2. ผลประโยชน์ที่เกิดจากการนำเบี้ยประกันไปหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้ ตามประมวลกฎหมายรัษฎากร มาตรา47 บัญญัติไว้ว่า " เบี้ยประกันภัยที่ผู้มีเงินได้จ่ายไปในปีภาษีสำหรับการประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และได้เอาประกันไว้กับผู้เอาประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้" ( ประมวลกฎหมายรัษฎากร , 2535 )

จากค่าใช้จ่าย และผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น นำมาหาผลตอบแทนภายในสุทธิในแต่ละปี หลังจากนั้น หาค่า IRR โดยการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ชื่อ โลตัส 123 และเพื่อให้การศึกษาครอบคลุมมากขึ้นจะใช้ sensitivity analysis ในการวิเคราะห์ผลประโยชน์ทางอ้อมที่เกิดจากการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ในด้านของผลประโยชน์จากส่วนเหลื่อมของอัตราดอกเบี้ย และผลประโยชน์ในด้านการลดภาษีเงินได้

3.3.3 รายละเอียดของสัญญาประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

การศึกษานี้ได้เลือกศึกษากรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ระยะเวลา 21 ปี มีเงินปันผล ซึ่งมีรายละเอียดกรมธรรม์ ดังนี้

ผู้ทำประกันชีวิตต้องจ่ายเบี้ยประกันชีวิต ตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดเป็นเวลา 21 ปี โดยจะได้ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ดังนี้

3.3.3.1 กรณีครบกำหนดอายุสัญญา

( 1 ) รับเงินสดคืนทันที 10% ของทุนประกันชีวิต ทุก ๆ 3 ปี ดังแสดงในตารางที่ 3.1

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

**ตารางที่ 3.1 แสดงจำนวนเงินสดที่ผู้ทำประกันชีวิตจะได้รับ 10% ทุก ๆ 3ปี**

| รับเงินสด 10% | | | | | | | ครบกำหนดสัญญา |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ครบปีที่ | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 | 18 | 21 |
| เงินสดคืน | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 40% |
| รวมเงินสดที่ได้รับ 10% ทุก ๆ 3ปี | | | | | | 60% | |
| ครบกำหนดสัญญาได้รับเงินสดอีก | | | | | | 40% | |
| รวม | | | | | | 100% | |

( 2 ) รับทุนประกันเพิ่ม 10% ทุก ๆ 3ปี

บริษัทให้ความคุ้มครองเพิ่มจากทุนประกันเดิม ประมาณ 10%ทุก ๆ สิ้นปีที่ 3 โดยเมื่อครบกำหนดสัญญา บริษัทจะคืนเงินสดให้ประมาณ 70% ของทุนประกันชีวิต ดังแสดงในตารางที่ 3.2

**ตารางที่ 3.2 แสดงจำนวนทุนประกันที่ผู้ทำประกันชีวิตจะได้รับเพิ่มทุก ๆ 3 ปี**

| ส่วนเพิ่มของทุนประกันชีวิตที่ได้รับเพิ่ม ประมาณ 10% ทุก ๆ 3ปี | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| สิ้นปีที่ | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 | 18 | 21 |
| ส่วนเพิ่มทุนประกันชีวิต | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% |

( 3 ) รับเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญา

เมื่อครบกำหนดสัญญาบริษัทจะมอบเงินปันผลให้กับผู้ทำประกันชีวิต ประมาณ 30% ของทุนประกันชีวิต

สรุป ผลประโยชน์ที่ผู้ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์จะได้รับตามข้อตกลงในกรมธรรม์ กรณีครบกำหนดอายุสัญญา ( ดูตารางที่3.3 )

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

**ตารางที่ 3.3 แสดงผลประโยชน์ที่ผู้ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ จะได้รับกรณีครบกำหนดอายุสัญญา**

| | |
|---|---|
| ได้รับเงินสดคืน 10% ของทุนประกันก่อนครบกำหนดสัญญาทุกๆ 3ปี รวม 6ครั้ง ประมาณ | 60% ของทุนประกัน |
| รับเงินสดเมื่อครบกำหนดสัญญาอีกประมาณ | 40% ของทุนประกัน |
| รับเงินสดส่วนที่เพิ่มจากทุนประกันประมาณ | 70% ของทุนประกัน |
| รับเงินปันผลประมาณ | 30% ของทุนประกัน |
| รวมเป็นผลประโยชน์ที่ได้รับทั้งสิ้นประมาณ | 200% ของทุนประกัน |

3.3.3.2 กรณีเสียชีวิต

ครอบครัวของผู้ทำประกันชีวิต จะได้รับเงินทดแทนตามทุนประกันชีวิต พร้อมทั้งได้รับทุนประกันเพิ่ม 10% ทุก ๆ 3 ปี เช่น ในระหว่างปีที่ 10-12 ผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิต จะได้รับเงินทดแทน 130% ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสดที่จ่ายคืน 10% ทุก ๆ 3 ปี ที่ได้รับไปแล้ว

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved