

## ความรู้เบื้องต้นกับประกันภัยรถยนต์

### เลือกซื้อประกันรถยนต์ที่ดีที่สุดในประเทศไทย

หลายๆ คนที่ซ้ประกันรถยนต์มักจะคิดว่าการซื้อ "ประกันรถยนต์" คือภาระทางการเงินเพิ่มเติม ที่ไม่ค่อยจะอยากเสียเท่าไร แต่คุณรู้หรือไม่ว่า จริงๆ มันคือวิธีการจัดการ "ความเสี่ยง" ได้ดี เพราะเราไม่มีทางรู้ว่าในอนาคตเราเกิดอุบัติเหตุขึ้นหรือไม่ หรืออาจจะมีคนขโมยรถ เป็นต้น

การซ้ประกันรถยนต์ คุณอาจจะเจออันตรายได้ทุกเมื่อ และไม่ว่าใครจะเป็นคนผิดก็ตาม การที่คุณไม่มีประกันคุ้มครองไว้ คุณอาจจะต้องจบลงด้วยการเสียเงินมากกว่าที่คุณในการซ่อมแซมค่าเสียหายต่างๆ เป็นต้น

### ประกันรถยนต์ในประเทศไทย

ประกันรถยนต์เป็นสิ่งที่กฎหมายบังคับให้รถยนต์ทุกคันมี ซึ่งขั้นต่ำก็คือ ประกันรถยนต์ภาคบังคับ นั่นคือ Compulsory Third Party Liability Insurance (CTPL) หรือ พ.ร.บ. รถยนต์ ซึ่งจะครอบคลุมค่าสินไหมทดแทนให้แก่คนที่ได้รับผลกระทบจากอุบัติเหตุต่างๆ แต่ไม่รวมค่าใช้จ่ายจากความเสียหายของตัวยานพาหนะ

### ประหยัดเงินกับประกันรถยนต์

การซ้รถและการดูแลรักษารถก็มีราคาพอควรแล้ว นี่คือสาเหตุที่ทำให้คุณจึงควรเลือกประกันรถยนต์ที่ดีที่สุดและเหมาะสมที่สุด เพราะมันจะทำให้คุณได้ทั้งประกันรถยนต์ที่ดี ครอบคลุมตรงใจคุณ แต่ในขณะเดียวกัน คุณก็สามารถประหยัดเงินไปด้วยได้ในตัว แต่คุณจะประหยัดเงินคุณอย่างไร?

### รถยนต์ถูก ประกันรถยนต์ก็ถูกตาม

ราคาของประกันรถยนต์ส่วนหนึ่งมาจากฐานรถยนต์ ราคา ตัวเครื่อง ซึ่งหากคุณซ้รถยนต์ราคาแพง แน่แน่นอนว่าตัวประกันรถยนต์ของคุณก็จะสูงตามไปด้วย ไหนจะค่าดูแลรักษาในระยะยาวที่แพงกว่าราคาประหยัด โดยเฉพาะรถสปอร์ตไฮโคคาร์ ที่กำลังได้รับความนิยมในปัจจุบัน เพราะฉะนั้น ควรเลือกให้ดีกว่าคุณต้องการรถยนต์แบบไหน แล้วจำเป็นหรือไม่ที่ต้องเป็นรถยนต์มือ 1 เพราะรถยนต์มือ 2 ก็คุณภาพดีและราคาถูกกว่ามาก

### ซ้รถอย่างมีความรับผิดชอบ

การซ้รถอย่างมีวินัยและรับผิดชอบต่อ จะทำให้คุณไม่เกิดอุบัติเหตุต่างๆ นานา และนี่ ส่งผลต่อส่วนลดเบี้ยประกันรถยนต์ในปีต่อๆ ไปได้ เพราะบริษัทประกันรถยนต์จะจัดกลุ่มคุณอยู่ในลูกค้าความเสี่ยงต่ำนั่นเอง

### ต่อประกันรถยนต์รายปี อย่าซ้รายเดือน

เพราะการซ้ประกันรถยนต์เป็นรายปี จะทำให้คุณจ่ายเบี้ยในอัตราที่ถูกกว่ารายเดือน ทำให้คุณช่วยประหยัดเงินในระยะยาวได้

## เปรียบเทียบประกันกับ MoneyGuru.co.th

เรา MoneyGuru.co.th จับมือเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันรถยนต์ชั้นนำของประเทศไทย เพื่อให้คุณสามารถหาข้อมูล เปรียบเทียบเบี้ยประกัน และเลือกซื้อได้อย่างง่ายดายตามความต้องการของคุณ เพื่อที่คุณจะได้ประกันรถยนต์ที่เหมาะสมและดีที่สุดสำหรับคุณ

### คุณต้องรู้อะไรบ้างเกี่ยวกับประกันรถยนต์

เราไม่สามารถปฏิเสธความจริงได้ว่า ประกันรถยนต์ ก็สำคัญในการขับรถ ไม่แพ้การมีใบขับขี่ เพราะเราขับขี่บนท้องถนน เราต้องการความคุ้มครองจากสิ่งที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ แต่ประเด็นมันอยู่ที่ว่าจะเลือกประกันรถยนต์ที่เหมาะสมกับเราได้อย่างไร ซึ่งจุดนี้ MoneyGuru.co.th จะเข้ามาช่วยคุณ แต่ก่อนอื่นเราต้องเข้าใจเรื่องพวกนี้ก่อนที่จะเลือกประกันรถยนต์

### ประกันรถยนต์ทำงานอย่างไร

หากมีอุบัติเหตุเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายที่ตามมาคือ ค่ารักษาพยาบาล ค่าเสียหายที่เกิดต่อรถของคุณ และรถคู่กรณี ความเสียหายต่อบุคคลภายนอกที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกจัดการด้วย "ประกันรถยนต์" โดยบริษัทประกันจะจัดเก็บเบี้ยประกันจากคุณตามประเภทประกันรถยนต์ ซึ่งหากเกิดอุบัติเหตุขึ้น และมีการเคลมประกันจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

### ประกันรถยนต์ภาคบังคับ

การประกันรถยนต์ภาคบังคับตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 คือการบังคับให้รถยนต์ทุกคันที่จดทะเบียนกับการขนส่งทางบกจะต้องทำประกันภัยตาม พ.ร.บ. ที่ว่านี้ หากไม่ทำก็จะมี ความผิด มีโทษปรับไม่เกิน10,000บาท หรือแม้ทำแล้วแต่ไม่ติดเครื่องหมายไว้ (สติ๊กเกอร์ พ.ร.บ.บุคคลที่ 3) ที่รถให้เห็นชัดเจนก็มีโทษปรับไม่เกิน1,000บาท ประกันนี้จึงมักเรียกกันย่อ ๆ ว่า ประกันภาคบังคับ

### ประกันรถยนต์ภาคบังคับจะคุ้มครองเฉพาะ "บุคคล" ไม่คุ้มครอง "รถ"

พ.ร.บ. นี้ท่านสามารถซื้อได้ที่ บริษัทประกันรถยนต์ ผู้ขายรถยนต์ และ กรมการขนส่งทางบก (DLT) สิ่งที่ท่านต้องนำไปด้วยตอนซื้อคือ เล่มทะเบียนรถยนต์สีน้ำเงินนั่นเอง

### หน่วยงานควบคุมประกันในประเทศไทย

ประเทศไทยเริ่มมีบริษัทประกันมาราวครึ่งศตวรรษแล้ว และมีการควบคุมอย่างเข้มงวดจากหน่วยงานภาครัฐ ได้แก่ กระทรวงพาณิชย์ ผ่านพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยปี 2535 และมีการแก้ไขเพิ่มเติมในปี 2551 ซึ่งมีการโยกย้ายอำนาจในการควบคุมดูแลไปยังกระทรวงการคลัง นอกจากนี้ กฎหมายฉบับนี้ยังบังคับไม่ให้บริษัทประกันต่างประเทศเข้ามาเปิดการทำกร หรือเปิดสาขาในประเทศไทย ตามแต่เงื่อนไข นอกจากนี้ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. คือหน่วยงานอิสระที่ก่อตั้งขึ้นในปี 2550 เพื่อแบ่งเบาภาระการควบคุมดูแลการบริษัทประกันจากกระทรวงนั่นเอง

## ประกันรถยนต์คุ้มครองอะไรบ้าง

### ประกัน พ.ร.บ.

คือประกันรถยนต์ภาคบังคับ ที่ยานพาหนะทุกคันต้องมี โดยจะคุ้มครองแค่ "บุคคล" เท่านั้น แต่ไม่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับ "รถ"

### ความคุ้มครองความเสียหายกับรถจากการชน

การคุ้มครองในส่วนนี้จะคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับรถ ไม่ว่าจะคุณจะเป็นคนผิดหรือไม่ก็ตาม และถ้าค่าซ่อมแซมสูงกว่าราคารถยนต์ บริษัทประกันจะดำเนินการเปลี่ยนรถยนต์ให้ใหม่ตามราคาตลาดในขณะนั้น

### ความคุ้มครองรวม

นอกเหนือไปจากการชนนั้น การคุ้มครองในส่วนนี้ คือในกรณีรถหาย ไฟไหม้ น้ำท่วม ของตกใส่รถ สัตว์ทำร้าย ซึ่งการคุ้มครองประเภทนี้ถือว่ามีความแพงที่สุด

### ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล

ในส่วนนี้ บริษัทประกันจะจ่ายค่ารักษาพยาบาลให้คุณ ผู้โดยสาร หากมีการชนเกิดขึ้น ไม่ว่าจะใครจะเป็นผู้กระทำผิดก็ตาม

### ความคุ้มครองส่วนบุคคลในกรณีบาดเจ็บ

ส่วนนี้จะต่อไปจากความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล โดยจะคุ้มครองในกรณีที่คุณไม่สามารถไปทำงานได้ โดยจะจ่ายรายได้ที่หายไป รายจ่ายในการเลี้ยงดูบุตร หรือค่าใช้จ่ายในงานศพ เป็นต้น

### ความคุ้มครองอื่นๆ

นอกจากความคุ้มครองขั้นพื้นฐานที่กล่าวแล้ว คุณสามารถเลือกความคุ้มครองเพิ่มเติมได้อีก อาทิ การเปลี่ยนรถใหม่ โบนัสหากไม่มีการแจ้งเคลม เป็นต้น

### การคุ้มครองผู้ต้องหา

จะมีประโยชน์ในกรณีที่ผู้ต้องหาเป็นคุณเป็นคนผิดและถูกจับจากเจ้าหน้าที่ตำรวจ

### ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกัน

#### เพศและอายุ

ตามสถิติแล้ว ชายหนุ่ม โดยเฉพาะวัยรุ่น จะมีความเสี่ยงในการเกิดอุบัติเหตุมากกว่าผู้หญิงวัยรุ่น ดังนั้นจึงอาจมีเบี้ยประกันที่แพงกว่า ขณะที่ชายสูงอายุ จะมีความเสี่ยงน้อยกว่าผู้หญิงสูงอายุ

#### สภาพสมรส

ชายที่มีครอบครัว ตามสถิติ จะเกิดอุบัติเหตุบ่อยครั้งกว่า ชายโสด เพราะฉะนั้น คนที่แต่งงานแล้วจะมีเบี้ยประกันที่ถูกกว่า แต่อย่างไรก็ตาม ก็ขึ้นอยู่กับประวัติการขับขี่ของคุณด้วย ถ้าคุณแทบจะไม่เคยมีอุบัติเหตุเลย คุณก็จะจ่ายเบี้ยถูก

## ท้องถิ่นที่คุณขับซีรยนต์

ท้องถิ่นที่คุณอยู่ และใช้รถยนต์ก็มีผลต่อเบี้ยประกันเช่นเดียวกัน อาทิ ในท้องถิ่นที่ไม่มีการจราจรที่หนาแน่น จะมีเบี้ยประกันที่ถูกกว่า ท้องที่ที่มีความหนาแน่นในการใช้รถยนต์สูง ส่วนปัจจัยอื่นๆ ที่อาจจะส่งผลเช่นกัน อาทิ จำนวนระยะทางที่ขับรถในแต่ละปี จุดประสงค์ในการใช้รถ จำนวนคนที่โดยสารในรถ สิ่งนี้กระทบการคำนวณเบี้ยประกันทั้งหมด

## ประเภทยานพาหนะ

ตามหลักการแล้ว รถที่ราคาถูกกว่า เบี้ยประกันจะถูกกว่า เพราะบริษัทประกันพิจารณาถึงความถูกแพงของการซ่อมแซมด้วย และรถที่ถูกกว่า ก็มีค่าอะไหล่และการซ่อมที่ถูกกว่านั่นเอง

## ประวัติการขับขี่

ประวัติการขับขี่ จะบอกว่า คุณเป็นคนที่มีความเสี่ยงมากน้อยแค่ไหนที่จะเกิดอุบัติเหตุ หากคุณมีความเสี่ยงมาก เพราะเคยเกิดอุบัติเหตุมาก่อนบ่อยๆ คุณก็ต้องจ่ายเบี้ยแพงกว่านั่นเอง

## ความนิยมต่อการถูกขโมย

รถแต่ละรุ่น มีความนิยมที่ถูกขโมยแตกต่างกัน ซึ่งรถที่ได้รับความนิยมสูง และเกิดการหายบ่อย ก็จะมีเบี้ยประกันที่สูงกว่า อย่างไรก็ตาม ถ้ารถของคุณมีระบบป้องกันการขโมยเพิ่มเติมที่แน่นหนามาก ก็อาจนำไปขอเป็นส่วนลดได้

## เคล็ดลับในการเลือกประกันรถยนต์

1. เลือกและเปรียบเทียบประกันรถยนต์จากทุกเจ้าในตลาด
2. เลือกประเภทประกันรถยนต์ที่คุณต้องการ
3. หาความรู้เรื่องประกันรถยนต์
4. รู้รายละเอียดรถของคุณเป็นอย่างดี
5. ประเมินค่าใช้จ่ายที่คุณรับได้
6. ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันที่คุณกำลังจะเลือกซื้อ
7. หาวิธีต่อรองของลดราคาเบี้ยประกัน
8. ใช้ประโยชน์จากส่วนลดต่างๆ

## เคลมประกันทำอย่างไร?

### 1. ในกรณีที่ไม่มีใครผิดโดยชัดเจน

- อย่าเคลื่อนย้ายรถจนกว่าตำรวจจะมาทำเครื่องหมายและให้ย้าย
- ติดต่อตำรวจในท้องที่ หากไม่มีตำรวจในบริเวณนั้น
- โทรหาบริษัทประกันของคุณ เล่าเรื่องราวที่เกิดขึ้นให้ฟัง
- หากเกิดขึ้นในต่างจังหวัด หรือบนทางหลวง คุณสามารถติดต่อตำรวจทางหลวงได้ หลังจากนั้นจึงโทรหาบริษัทประกันของคุณ

## 2. เมื่อคุณไม่ใช่คนผิด

- จานเลขทะเบียน ชื่อ ที่อยู่ของคู่กรณีที่ทำผิด
- ให้ผู้กระทำผิดลงนามในเอกสารที่เตรียมโดยบริษัทประกันของคุณ และจดยละเอียดในใบขับขี่ของผู้กระทำผิด
- จดยละเอียดของพยานในที่เกิดเหตุ (ถ้ามี)
- โทรหาบริษัทประกันของคุณ
- ในกรณีของผลการเคลม คุณต้องติดตามบริษัทประกันของคุณในภายหลัง

## เมื่อคุณไม่ใช่คนผิด

- จานเลขทะเบียน ชื่อ ที่อยู่ของคู่กรณีที่ทำผิด
- ให้ผู้กระทำผิดลงนามในเอกสารที่เตรียมโดยบริษัทประกันของคุณ และจดยละเอียดในใบขับขี่ของผู้กระทำผิด
- จดยละเอียดของพยานในที่เกิดเหตุ (ถ้ามี)
- โทรหาบริษัทประกันของคุณ
- ในกรณีของผลการเคลม คุณต้องติดตามบริษัทประกันของคุณในภายหลัง

## 3. ในกรณีที่คู่กรณีผิด

- โทรหาบริษัทประกันของคุณทันที
- อย่าลงนามในเอกสารก่อนที่บริษัทประกันของคุณจะมาถึงที่เกิดเหตุ
- เคลื่อนย้ายรถไปยังที่ที่ไม่กีดขวางการจราจร หลังจากที่ยอมรับความผิด
- ให้ชื่อและที่อยู่ของคุณแก่คู่กรณี ถ้าอีกฝ่ายขอ

## 4. ในกรณีที่บาดเจ็บ หรือ เสียชีวิต

- ถ้าฝ่ายที่ได้รับบาดเจ็บยังมีสติ และยินยอม และยังไม่มีการเรียกรถพยาบาล คุณสามารถพาผู้ได้รับบาดเจ็บส่งโรงพยาบาลที่ใกล้ที่สุดได้ แต่ถ้าไม่มีสติแล้ว คุณควรโทรหารถพยาบาลทันที
- ติดต่อบริษัทประกันทันที
- หากเป็นกรณีที่น่าจะมีการฟ้องร้องกันในภายหลัง บริษัทประกันอาจมีนักกฎหมายเป็นตัวแทนคุณในระหว่างการเจรจาได้
- อย่าเจรจาเรื่องค่าสินไหมทดแทนเอง จนกว่าเจ้าหน้าที่จากบริษัทประกันจะไปถึง

## 5. ในกรณีชนแล้วหนี

- พยายามจำเลขทะเบียนของรถที่ชนแล้วหนีให้ได้ หลังจากนั้นแจ้งตำรวจ และระบุเลขทะเบียนของรถคันนั้น เพื่อใช้ในการฟ้องร้องดำเนินคดีต่อไป

## 6. ในกรณีที่ยานพาหนะโดนยึด

- ถ้าวรของของคุณถูกเจ้าหน้าที่ยึดเอาไว้ก่อน ให้ตำรวจที่รับผิดชอบจดทรัพย์สินที่มีอยู่ในรถคุณเอาไว้ด้วยในรายงาน

## ข้อสังเกต

1. ใบเคลมที่ได้รับมา โปรดเก็บไว้ให้ดี ซึ่งดีที่สุดคือเก็บไว้ในรถ
2. เมื่อได้กรมธรรม์มา ควรอ่านให้ละเอียดว่าคุณได้รับความคุ้มครองใดบ้าง และทำอะไรเมื่อเกิดอุบัติเหตุ

3. เพื่อให้การให้บริการที่มีประสิทธิภาพ กรุณาทำตามขั้นตอนที่แนบมาในกรมธรรม์อย่างเคร่งครัด

### ควรทำอย่างไรในกรณีรถหาย?

1. แจ้งตำรวจทันที หรือแจ้งศูนย์รับเรื่องรถหาย ที่เบอร์ (02) 245-9059 or 245-6951 โดยแจ้งข้อมูลที่เป็นประโยชน์ทั้งหมด ได้แก่ เลขทะเบียน สี เลขตัวถัง สถานที่ที่รถหาย วันที่รถหาย เป็นต้น
2. แจ้งบริษัทประกันที่คุณทำประกันด้วย และให้เอกสารที่จำเป็นแก่บริษัทประกัน
3. ถ้ามีข้อมูลเพิ่มเติมที่คิดว่าน่าจะเป็นประโยชน์ รีบแจ้งแก่บริษัทประกันทันที ข้อมูลจะถูกเก็บเป็นความลับ

### ให้ข้อมูลที่ถูกต้องและรวดเร็ว

เตรียมข้อมูลสำคัญๆ เหล่านี้ไว้ใกล้มือ หากจำได้ยิ่งดี เพราะสิ่งเหล่านี้คุณจะต้องแจ้งกับบริษัทประกันของคุณนั่นเอง

1. ชื่อผู้เอาประกัน เลขที่กรมธรรม์
2. เลขใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ รุ่นรถ สีรถ
3. ชื่อคนขับขี่
4. สาเหตุของอุบัติเหตุ (คร่าวๆ)
5. สถานที่เกิดเหตุ พร้อมจุดสังเกตเพื่อให้ตัวแทนจากบริษัทประกันเดินทางไปยังที่เกิดเหตุได้เร็วที่สุด
6. จดชื่อตัวแทนจากประกันที่คุณคุยด้วย และเวลาที่คุณโทรติดต่อกับตัวแทนคนนั้น
7. ข้อ 5-6 สำคัญมากเพราะว่า ยิ่งคุณแจ้งรายละเอียดมาก พนักงานก็จะไปถึงเร็ว และสามารถตามเรื่องได้ง่าย ถ้าคุณจำชื่อพนักงานได้

### เอารถที่เอาประกันส่งซ่อมอย่างไร?

- บริษัทประกันจะจัดการให้รถคุณส่งซ่อมในอู่ที่อยู่ในเครือของบริษัทประกัน
- หากคุณต้องการซ่อมอยู่นอกเหนือไปจากที่อยู่ในเครือของบริษัทประกัน คุณต้องแจ้งให้บริษัทประกันทราบ
- บริษัทประกันอาจทำการเปลี่ยนแปลงอุปกรณ์ หากมองเห็นว่าไม่สามารถซ่อมได้
- ก่อนส่งรถเข้าซ่อม โปรดเช็คทรัพย์สินของคุณให้ดีก่อน และจดบันทึกเอาไว้
- ก่อนรับรถหลังซ่อม เช็คและตรวจสอบสภาพว่าพึงพอใจหรือไม่ก่อนลงนามรับรถ หากไม่พอใจในการบริการ แจ้งบริษัทประกันได้ทันที
- คุณมีสิทธิ์ในการตรวจเช็คสภาพรถในจุดที่ซ่อมได้ตลอดเวลาที่อู่ในเครือของบริษัทประกัน
- ถ้าการซ่อมล่าช้าผิดปกติ สามารถแจ้งบริษัทประกันได้ทันที
- ถ้าตามหน้ากรมธรรม์ของคุณระบุว่า คุณต้องจ่ายค่าเสียหายส่วนแรกเอง ทางบริษัทประกันจะให้อู่ในเครือของประกัน เก็บค่าใช้จ่ายส่วนนั้นจากคุณโดยตรง

อ้างอิง [www.moneyguru.co.th](http://www.moneyguru.co.th)

โดย ชาตรี สิทธิ