

3

ใบเสร็จรับเงินต้นฉบับที่แสดงรายการค่าใช้จ่ายหรือใบสรุปปิดหน้ากับใบเสร็จรับเงิน

โดยให้ส่งหลักฐานข้างต้นภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ซึ่งใบเสร็จรับเงินต้องเป็นใบเสร็จรับเงินต้นฉบับ และบริษัทจะคืนต้นฉบับใบเสร็จที่รับรองยอดเงินที่จ่ายไป เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยเรียกร้องส่วนที่ขาดจากผู้รับประกันภัยรายอื่น แต่หากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดเชยจากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นใดหรือจากการประกันภัยอื่นมาแล้ว อนุโลมให้ผู้เอาประกันภัยส่งสำเนาใบเสร็จที่มีการรับรองยอดเงินที่จ่ายจากสวัสดิการของรัฐ หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเรียกร้องส่วนที่ขาดจากบริษัทได้

4 การต่ออายุเมื่อครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย (Renewal)

ในกระบวนการแจ้งเตือนการต่ออายุ เมื่อครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยบริษัทจะส่งหนังสือแจ้งผู้เอาประกันภัยก่อนครบกำหนดสัญญา โดยแบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 บริษัทพิจารณาต่ออายุให้

บริษัทจะต้องมีหนังสือแจ้งค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับปีกรมธรรม์ประกันภัยถัดไป หรือประสบการณ์การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้เอาประกันภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์การต่ออายุ โดยให้มีส่วนร่วมจ่าย (Copayment) บริษัทจะต้องแจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวรวมถึงการให้ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัย ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย (Renewal) ที่ระบุไว้ในสัญญา

กรณีที่ 2 บริษัทพิจารณาไม่ต่ออายุให้

ซึ่งอาจเกิดจากสาเหตุใดสาเหตุหนึ่ง ดังต่อไปนี้
1) มีหลักฐานว่าไม่แถลงข้อความจริงตามใบคำขอเอาประกันภัย หรือคำขอต่ออายุซึ่งเป็นสาระสำคัญที่อาจทำให้บริษัทเรียกเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือบอกปิดไม่รับทำสัญญา หรือรับประกันแบบมีเงื่อนไข
2) เรียกร้องผลประโยชน์ให้มีการรักษาการป่วยหรือบาดเจ็บ โดยไม่มีความจำเป็นทางการแพทย์
3) เรียกร้องผลประโยชน์ค่าชดเชยจากการนอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาล รวมกันทุกบริษัทเกินกว่ารายได้ที่แท้จริง



5 การต่ออายุเมื่อสัญญาสิ้นสุดคุ้มครอง (Reinstatement)



หากผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยภายในระยะเวลาผ่อนผัน 31 วัน แต่ยังไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยผู้เอาประกันภัยสามารถขอต่ออายุโดยความยินยอมของบริษัท ซึ่งบริษัทจะไม่นำเรื่องสภาพที่เป็นมาก่อนการเอาประกันภัย (Pre-existing Condition) และเรื่องระยะเวลาที่ไม่คุ้มครอง (Waiting Period) มาเริ่มนับใหม่ ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัยเป็นสัดส่วนตามระยะเวลาที่ได้รับความคุ้มครอง นับแต่วันที่บริษัทได้อนุมัติให้ต่ออายุสัญญา

6 การบอกเลิกสัญญาประกันภัยสุขภาพ

การบอกเลิกสัญญาประกันภัยสุขภาพ แบ่งออกเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 ผู้เอาประกันภัยบอกเลิกสัญญา

ผู้เอาประกันภัยจะต้องบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรถึงบริษัท

- หากซื้อกับบริษัทประกันชีวิต บริษัทจะหักเบี้ยประกันภัยในส่วนที่ได้รับความคุ้มครองแล้วออกตามสัดส่วน
- หากซื้อกับบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทจะหักเบี้ยประกันภัยในส่วนที่ได้รับความคุ้มครองแล้วออกตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้นที่ระบุไว้ในสัญญา

กรณีที่ 2 บริษัทบอกเลิกสัญญา

บริษัทจะต้องบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 30 วัน หากปรากฏหลักฐานชัดเจนว่าผู้เอาประกันภัยได้กระทำการฉ้อฉลประกันภัยเพื่อให้ตนเองหรือผู้อื่นได้รับประโยชน์จากการประกันภัย ทั้งนี้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบสำหรับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอันเกิดจากการกระทำดังกล่าวข้างต้น และบริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่สัญญาประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามสัดส่วน (ไม่ว่าจะเป็นการบอกเลิกโดยบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย)

การบริการประชาชนด้านการประกันภัย



ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนด้านการประกันภัย
รับเรื่องร้องเรียน และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัย ณ สำนักงาน คปภ. ส่วนกลางและส่วนภูมิภาค



ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาทด้านการประกันภัย
(แห่งแรกในอาเซียน)
ระงับข้อพิพาทด้านการประกันภัยแบบครบวงจรโดยผู้ไกล่เกลี่ยซึ่งเป็นผู้ชำนาญการที่มีประสบการณ์



สายด่วน คปภ. 1186
ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัยหรืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย



บริการทางอินเทอร์เน็ต www.oic.or.th
บริการข้อมูลข่าวสารและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัยหรืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย



@oicconnect
Insurance related info
บริการรูปแบบออนไลน์



คู่มือประกันภัยฉบับประชาชน



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) Office of Insurance Commission

22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ O 2515 3999 โทรสาร O 2515 3970
ISO 9001:2015



วันที่พิมพ์ : 18 มิถุนายน 2565

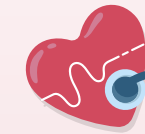


คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)



การประกันภัยสุขภาพ



สายด่วน คปภ. 1186
www.oic.or.th

NEW
HEALTH
INSURANCE

5 เรื่องที่ต้องรู้ก่อนทำประกันภัยสุขภาพ (Pre-Sale)

1 ต้องรู้ว่ทำกับใคร

ต้องรู้ก่อนว่าเรากำลังจะทำประกันภัยสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย



ถ้าทำกับบริษัทประกันชีวิต ทำกรมธรรม์ประกันชีวิตก่อน ทำประกันภัยสุขภาพเป็นสัญญาเพิ่มเติม



ระยะเวลาที่ให้ความคุ้มครองของสัญญาเพิ่มเติมประกันภัยสุขภาพจะให้ความคุ้มครองสิ้นสุดไม่เกินระยะเวลาคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันชีวิต หรืออายุที่รับประกันภัย

ถ้าทำกับบริษัทประกันวินาศภัย สามารถทำเป็นกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพได้เลย เนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพจะให้ความคุ้มครองแบบปีต่อปีแต่สามารถต่ออายุกรมธรรม์ไปได้เรื่อย ๆ ทั้งนี้ ความคุ้มครองจะสิ้นสุดตามอายุที่รับประกันภัย



2 ต้องรู้ว่ทำอะไร

ต้องรู้ว่ตนเองมีความต้องการทำประกันภัยสุขภาพที่ให้ความคุ้มครองอะไรบ้าง โดยมีขั้นตอนประเมินความต้องการดังนี้



ต้องทราบว่ในปัจจุบันตนเองมีสิทธิเรื่องค่ารักษาพยาบาลอะไรบ้าง สิทธิประกันสุขภาพถ้วนหน้า ประกันสังคม สิทธิข้าราชการ หรือมีสิทธิสวัสดิการประกันภัยสุขภาพกลุ่มที่ได้รับจากที่ทำงาน เป็นต้น

ประเมินความต้องการทำประกันภัยสุขภาพที่ต้องการเพิ่มเติมจากสิทธิประโยชน์ที่ตนเองมีในปัจจุบัน ความคุ้มครองผู้ป่วยใน ผู้ป่วยนอก ทันตกรรม คลอดบุตร อุบัติเหตุ โรคร้ายแรง และอื่น ๆ

ประเมินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย การทำประกันภัยสุขภาพเป็นการทำสัญญาในระยะยาว เบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ อาจมีการปรับเปลี่ยนตามอายุ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้

ในสัญญา ดังนั้นบริษัทจะมีการออกแบบสัญญาประกันภัยสุขภาพที่มีความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัยที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ การพิจารณาเลือกซื้อประกันภัยสุขภาพแบบมีส่วนร่วมจ่ายในรูปของ Copayment หรือการกำหนดความรับผิดชอบส่วนแรก (Deductible) เพื่อให้การประกันภัยสุขภาพไปช่วยเสริมเติมสิทธิประกันสุขภาพพื้นฐานที่แต่ละคนมีอยู่ ก็จะช่วยให้เบี้ยประกันภัยลดลงได้

3 ต้องรู้ว่ครอบคลุมที่ไหน

ต้องทราบก่อนว่ ต้องการให้สัญญาประกันภัยสุขภาพมีอาณาเขตความคุ้มครองครอบคลุมพื้นที่ไหนบ้าง ประเทศไทย ยุโรป เอเชีย หรือทั่วโลก ซึ่งการคิดค่าเบี้ยประกันภัยจะขึ้นกับพื้นที่ที่ให้ความคุ้มครอง



4 ต้องรู้ว่จะคุ้มครองเมื่อไร

การทำสัญญาประกันภัยสุขภาพนี้จะเริ่มให้ความคุ้มครองตั้งแต่เมื่อไร ซึ่งผู้เอาประกันภัยต้องทำความเข้าใจในหลักการทำประกันภัยสุขภาพก่อนว่า นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยสุขภาพ หากจะเคลมประกันภัยสุขภาพได้จะต้องให้พ้นจากระยะเวลาที่ไม่คุ้มครอง (waiting period) ที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย



5 ต้องรู้ว่ช่องทางในการทำประกัน

ช่องทางการทำสัญญาประกันภัยสุขภาพ ปัจจุบันบริษัทประกันภัยได้พัฒนาช่องทาง เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อได้หลากหลายช่องทาง ไม่ว่าจะเป็นช่องทางผ่านตัวแทน นายหน้า โทรศัพท์ ออนไลน์ ซึ่งขึ้นกับความสะดวกและความต้องการของประชาชน นายหน้าประกันภัยหลายแห่งมีการรวบรวมข้อมูล เปรียบเทียบความคุ้มครอง และค่าเบี้ยประกันภัย เพื่อให้ประชาชนได้เลือกตามความต้องการ



3 เรื่องที่ต้องพิจารณาในการทำสัญญาประกันภัยสุขภาพ (Point of Sale)

01

ใบคำขอเอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องตรวจสอบข้อมูลที่กรอกในใบคำขอเอาประกันภัยให้ถูกต้อง เพื่อไม่ให้ เป็นเหตุให้บริษัทบอกล้างสัญญาประกันภัยสุขภาพได้

02

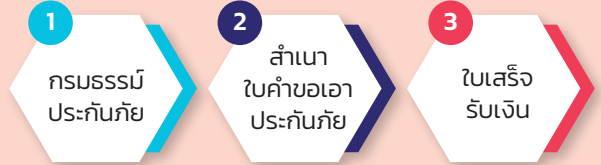
เอกสารและหลักฐาน เมื่อมีการทำสัญญาประกันภัยสุขภาพและชำระเบี้ยประกันภัยเรียบร้อยแล้ว ผู้เอาประกันภัยจะต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่ได้รับ ว่าต้องถูกต้องและครบถ้วน ได้แก่ ใบเสร็จรับเงิน ชำระคราว เอกสารประกอบการเสนอขาย

03

รายละเอียดของสัญญาประกันภัยสุขภาพ ผู้เอาประกันภัยต้องตรวจสอบรายละเอียดของสัญญาประกันภัยสุขภาพ ว่ามีผลประโยชน์ความคุ้มครอง ครบถ้วน ถูกต้องตามความต้องการ หากมีข้อสงสัย ให้สอบถามตัวแทนให้ชัดเจน

6 เรื่องที่ต้องรู้หลังทำประกันภัยสุขภาพ (Post Sale)

1 การตรวจสอบความถูกต้องของกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากทำประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะได้รับกรมธรรม์ประกันภัย ต้องตรวจสอบรายละเอียดต่าง ๆ ให้ถูกต้อง ได้แก่



ทั้งนี้ หากพบว่ามีข้อมูลในส่วนใดไม่ถูกต้อง ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งบริษัทรับประกันภัยให้แก้ไขโดยเร็ว

2 การขอใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย (Free Look Period)

หากผู้เอาประกันภัยประสงค์จะขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยด้วยเหตุผลใด ๆ ก็ตาม ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งคืนกรมธรรม์ประกันภัยมายังบริษัทให้ทันตามกำหนดเวลา โดยมีรายละเอียดดังนี้



กรณีซื้อประกันภัยผ่านช่องทางตัวแทน นายหน้า ผู้เอาประกันภัยจะต้องขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท

กรณีซื้อประกันภัยผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) หรือผ่านช่องทางโทรศัพท์ ผู้เอาประกันภัยจะต้องขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท



ซึ่งบริษัทรับประกันภัยจะคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมด หักค่าออกกรมธรรม์ประกันภัยและค่าตรวจสุขภาพ (ถ้ามี) ให้ผู้เอาประกันภัยตามวิธีการที่ได้ตกลงร่วมกัน

3 การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ผู้เอาประกันภัยจะต้องยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ซึ่งประกอบด้วย

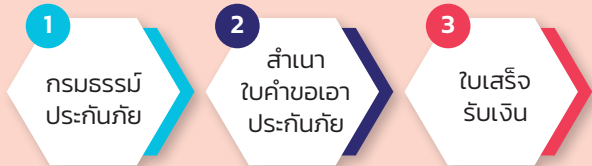


1

แบบฟอร์มการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่กำหนดโดยบริษัท

2

ใบรายงานแพทย์ที่ระบุอาการสำคัญ ผลการวินิจฉัย และการรักษา



ทั้งนี้ หากพบว่าข้อมูลในส่วนใดไม่ถูกต้อง ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งบริษัทรับประกันภัยให้แก้ไขโดยเร็ว

2 การขอใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย (Free look Period)

หากผู้เอาประกันภัยประสงค์จะขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยด้วยเหตุผลใด ๆ ก็ตาม ผู้เอาประกันภัยสามารถส่งคืนกรมธรรม์ประกันภัยมายังบริษัท ให้ทันตามกำหนดเวลา โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรณีซื้อประกันภัยผ่านช่องทางตัวแทน นายหน้า ผู้เอาประกันภัยจะต้องขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท

กรณีซื้อประกันภัยผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) หรือผ่านช่องทางโทรศัพท์ ผู้เอาประกันภัยจะต้องขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท

ซึ่งบริษัทรับประกันภัยจะคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมด หักค่าออกกรมธรรม์ประกันภัยและค่าตรวจสอบสุขภาพ (ถ้ามี) ให้ผู้เอาประกันภัยตามวิธีการที่ได้ตกลงร่วมกัน

3 การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ผู้เอาประกันภัยจะต้องยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ซึ่งประกอบด้วย

1. แบบฟอร์มการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่กำหนดโดยบริษัท
2. ใบรายงานแพทย์ที่ระบุอาการสำคัญ ผลการวินิจฉัย และการรักษา

3 ใบเสร็จรับเงินต้นฉบับที่แสดงรายการค่าใช้จ่ายหรือใบสรุปปิดหน้ากับใบเสร็จรับเงิน

โดยให้ส่งหลักฐานข้างต้นภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ซึ่งใบเสร็จรับเงินต้องเป็นใบเสร็จรับเงินต้นฉบับ และบริษัทจะคืนต้นฉบับใบเสร็จที่รับรองยอดเงินที่จ่ายไป เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยเรียกร้องส่วนที่ขาดจากผู้รับประกันภัยรายอื่น แต่หากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดเชยจากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นใดหรือจากการประกันภัยอื่นมาแล้ว อนุโลมให้ผู้เอาประกันภัยส่งสำเนาใบเสร็จที่มีการรับรองยอดเงินที่จ่ายจากสวัสดิการของรัฐ หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเรียกร้องส่วนที่ขาดจากบริษัทได้

4 การต่ออายุเมื่อครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย (Renewal)

ในกระบวนการแจ้งเตือนการต่ออายุ เมื่อครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยบริษัทจะส่งหนังสือแจ้งผู้เอาประกันภัยก่อนครบกำหนดสัญญา โดยแบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 บริษัทพิจารณาต่ออายุให้

บริษัทจะต้องมีหนังสือแจ้งค่าเบี้ยประกันภัย สำหรับปีกรมธรรม์ประกันภัยถัดไป หรือประสิทธิผลการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้เอาประกันภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์การต่ออายุ โดยให้มีส่วนร่วมจ่าย (Copayment) บริษัทจะต้องแจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวรวมถึงการให้ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัย ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย (Renewal) ที่ระบุไว้ในสัญญา

กรณีที่ 2 บริษัทพิจารณาไม่ต่ออายุให้

ซึ่งอาจเกิดจากสาเหตุใดสาเหตุหนึ่ง ดังต่อไปนี้
 1) มีหลักฐานว่าไม่แถลงข้อความจริงตามใบคำขอเอาประกันภัย หรือคำขอต่ออายุซึ่งเป็นสาระสำคัญที่อาจทำให้บริษัทเรียกเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือบอกปิดไม่รับทำสัญญา หรือรับประกันแบบมีเงื่อนไข
 2) เรียกร้องผลประโยชน์ให้มีการรักษาการป่วยหรือบาดเจ็บ โดยไม่มีความจำเป็นทางการแพทย์
 3) เรียกร้องผลประโยชน์ค่าชดเชยจากการนอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาล รวมกันทุกบริษัทเกินกว่ารายได้ที่แท้จริง



5 การต่ออายุเมื่อสัญญาสิ้นสุดคุ้มครอง (Reinstatement)

หากผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยภายในระยะเวลาผ่อนผัน 31 วัน แต่ยังไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยผู้เอาประกันภัยสามารถขอต่ออายุโดยความยินยอมของบริษัท ซึ่งบริษัทจะไม่นำเรื่องสภาพที่เป็นมาก่อนการเอาประกันภัย (Pre-existing Condition) และเรื่องระยะเวลาที่ไม่คุ้มครอง (Waiting Period) มาเริ่มนับใหม่ ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัยเป็นสัดส่วนตามระยะเวลาที่ได้รับคุ้มครอง นับแต่วันที่บริษัทได้อนุมัติให้ต่ออายุสัญญา

6 การบอกเลิกสัญญาประกันภัยสุขภาพ แบ่งออกเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 ผู้เอาประกันภัยบอกเลิกสัญญา

ผู้เอาประกันภัยจะต้องบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรถึงบริษัท
 - หากซื้อกับบริษัทประกันชีวิต บริษัทจะหักเบี้ยประกันภัยในส่วนที่ได้รับความคุ้มครองแล้วออกตามสัดส่วน
 - หากซื้อกับบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทจะหักเบี้ยประกันภัยในส่วนที่ได้รับความคุ้มครองแล้วออกตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้นที่ระบุไว้ในสัญญา

กรณีที่ 2 บริษัทบอกเลิกสัญญา

บริษัทจะต้องบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 30 วัน หากปรากฏหลักฐานชัดเจนว่าผู้เอาประกันภัยได้กระทำการฉ้อฉลประกันภัยเพื่อให้ตนเองหรือผู้อื่นได้รับประโยชน์จากการประกันภัย ทั้งนี้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบสำหรับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอันเกิดจากการกระทำดังกล่าวข้างต้น และบริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่สัญญาประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามสัดส่วน (ไม่จำเป็นการบอกเลิกโดยบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย)



OICCONNECT



คู่มือประกันภัยฉบับประชาชน



เว็บไซต์ คปภ.

สายด่วน คปภ. 1186
www.oic.or.th

NEW
HEALTH
INSURANCE

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
 22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
 โทรศัพท์ : 0 2515 3999 โทรสาร : 0 2515 3970
 วันที่พิมพ์ : 31 พฤษภาคม 2565

ประโยชน์ที่ได้รับของการจัดทำ คู่มือการประกันภัยสุขภาพ แบบมาตรฐาน ปรับปรุงใหม่



1

ประชาชนสามารถวิเคราะห์และเปรียบเทียบผลประโยชน์ และเบี้ยประกันภัยก่อนตัดสินใจซื้อได้ง่าย เพราะสัญญาประกันภัยสุขภาพที่เสนอขายจะต้องมีรายการความคุ้มครอง และเงื่อนไขชัดเจนตามที่นายทะเบียนกำหนด

2

ภาคธุรกิจเกิดการแข่งขันในเรื่องเบี้ยประกันภัย และการให้บริการ ทำให้ประชาชนเลือกซื้อได้ตามความต้องการ

3

เกิดความโปร่งใส ลดการเบี่ยงเบนค่ารักษาพยาบาลที่ซ้ำซ้อน

4

การประกันภัยสุขภาพมีความต่อเนื่องชัดเจน และเป็นธรรม ลดข้อร้องเรียนเรื่องการถูกยกเลิก และการไม่ต่ออายุสัญญาประกันภัยสุขภาพ

5

เกิดความชัดเจนในหลักเกณฑ์ของการปรับเพิ่ม หรือลดเบี้ยประกันภัย

6

มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันของทั้งภาคธุรกิจประกันภัย

7

สอดคล้องกับวิวัฒนาการทางการแพทย์ และสภาวะแวดล้อมในปัจจุบัน

5 เรื่องที่ต้องรู้ก่อนทำ ประกันภัยสุขภาพ (Pre-Sale)

1 ต้องรู้ว่ทำกับใคร

ต้องรู้ก่อนว่าเรากำลังจะทำประกันภัยสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย



ถ้าทำกับบริษัทประกันชีวิต

ทำกรมธรรม์ประกันชีวิตก่อน

ทำประกันภัยสุขภาพเป็นสัญญาเพิ่มเติม



ระยะเวลาที่ให้ความคุ้มครองของสัญญาเพิ่มเติมประกันภัยสุขภาพจะให้ความคุ้มครองสิ้นสุดไม่เกินระยะเวลาคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันชีวิต หรืออายุที่รับประกันภัย

ถ้าทำกับบริษัทประกันวินาศภัย สามารถทำเป็นกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพได้เลย เนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพจะให้ความคุ้มครองแบบปีต่อปีแต่สามารถต่ออายุกรมธรรม์ไปได้เรื่อย ๆ ทั้งนี้ ความคุ้มครองจะสิ้นสุดตามอายุที่รับประกันภัย



2 ต้องรู้ว่ทำอะไร

ต้องรู้ว่ตนเองมีความต้องการทำประกันภัยสุขภาพที่ให้ความคุ้มครองอะไรบ้าง โดยมีขั้นตอนประเมินความต้องการดังนี้



ต้องทราบว่าในปัจจุบันตนเองมีสิทธิเรื่องค่ารักษาพยาบาลอะไรบ้าง สิทธิประกันสุขภาพถ้วนหน้า ประกันสังคม สิทธิข้าราชการ หรือมีสิทธิสวัสดิการประกันภัยสุขภาพกลุ่มที่ได้รับจากที่ทำงาน เป็นต้น

ประเมินความต้องการทำประกันภัยสุขภาพที่ต้องการเพิ่มเติมจากสิทธิประโยชน์ที่ตนเองมีในปัจจุบัน ความคุ้มครองผู้ป่วยใน ผู้ป่วยนอก ก้นตกรรรม คลอดบุตร อุบัติเหตุ โรคร้ายแรง และอื่น ๆ

ประเมินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย การทำประกันภัยสุขภาพเป็นการทำสัญญาในระยะยาว เบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ อาจมีการปรับเพิ่มตามอายุ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้

ในสัญญา ดังนั้นบริษัทจะมีการออกแบบสัญญาประกันภัยสุขภาพที่มีความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัยที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ การพิจารณาเลือกซื้อประกันภัยสุขภาพแบบมีส่วนร่วมจ่ายในรูปของ Copayment หรือการกำหนดความรับผิดชอบส่วนแรก (Deductible) เพื่อให้การประกันภัยสุขภาพไปช่วยเสริมเติมสิทธิประกันสุขภาพพื้นฐานที่แต่ละคนมีอยู่ ก็จะช่วยให้เบี้ยประกันภัยลดลงได้

3 ต้องรู้ว่ครอบคลุมที่ไหน

ต้องทราบก่อนว่า ต้องการให้สัญญาประกันภัยสุขภาพมีอาณาเขตความคุ้มครองครอบคลุมพื้นที่ไหนบ้าง ประเทศไทย ยุโรป เอเชีย หรือทั่วโลก ซึ่งการคิดค่าเบี้ยประกันภัยจะขึ้นกับพื้นที่ที่ให้ความคุ้มครอง



4 ต้องรู้ว่จะคุ้มครองเมื่อไร

การทำสัญญาประกันภัยสุขภาพนี้จะเริ่มให้ความคุ้มครองตั้งแต่เมื่อไร ซึ่งผู้เอาประกันภัยต้องทำความเข้าใจในหลักการทำประกันภัยสุขภาพก่อนว่า นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยสุขภาพ หากจะเคลมประกันภัยสุขภาพได้จะต้องให้พ้นจากระยะเวลาที่ไม่คุ้มครอง (waiting period) ที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย



5 ต้องรู้ว่ช่องทางในการทำประกัน

ช่องทางการทำสัญญาประกันภัยสุขภาพ ปัจจุบันบริษัทประกันภัยได้พัฒนาช่องทาง เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อได้หลากหลายช่องทาง ไม่ว่าจะเป็นช่องทางผ่านตัวแทน นายหน้า โทรศัพท์ ออนไลน์ ซึ่งขึ้นกับความสะดวก และความต้องการของประชาชน นายหน้าประกันภัยหลายแห่งมีการรวบรวมข้อมูล เปรียบเทียบความคุ้มครอง และค่าเบี้ยประกันภัย เพื่อให้ประชาชนได้เลือกตามความต้องการ



3 เรื่องที่ต้องพิจารณาในการทำสัญญาประกันภัยสุขภาพ (Point of Sale)

01

ใบคำขอเอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยต้องตรวจสอบข้อมูลที่กรอกในใบคำขอเอาประกันภัยให้ถูกต้อง เพื่อไม่ให้เป็นเหตุให้บริษัทบอกล้างสัญญาประกันภัยสุขภาพได้

02

เอกสารและหลักฐาน เมื่อมีการทำสัญญาประกันภัยสุขภาพและชำระเบี้ยประกันภัยเรียบร้อยแล้ว ผู้เอาประกันภัยจะต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่ได้รับว่าต้องถูกต้องและครบถ้วน ได้แก่ ใบเสร็จรับเงิน ชำระคราว เอกสารประกอบการเสนอขาย

03

รายละเอียดของสัญญาประกันภัยสุขภาพ ผู้เอาประกันภัยต้องตรวจสอบรายละเอียดของสัญญาประกันภัยสุขภาพ ว่ามีผลประโยชน์ความคุ้มครองครบถ้วน ถูกต้องตามความต้องการ หากมีข้อสงสัยให้สอบถามตัวแทนให้ชัดเจน

6 เรื่องที่ต้องรู้หลังทำ ประกันภัยสุขภาพ (Post Sale)

1 การตรวจสอบความถูกต้องของกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากทำประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะได้รับกรมธรรม์ประกันภัยต้องตรวจสอบรายละเอียดต่าง ๆ ให้ถูกต้องได้แก่

