

## ตัวอย่างข้อสอบ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

- 1) ข้อใดคือ ความหมายของการประกันชีวิต
  - ก. วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งร่วมกันป้องกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
  - ข. วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัยจากการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ
  - ค. วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันเพื่อช่วยกันเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัยทางเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
  - ง. วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันเพื่อลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้น  
(ตอบข้อ ข.)
- 2) ประโยชน์ของการประกันชีวิต คือ
  - ก. ช่วยในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ
  - ข. เป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว
  - ค. ช่วยลดความเสี่ยงไม่ให้ธุรกิจต้องประสบปัญหาในการดำเนินงาน
  - ง. ถูกทุกข้อ  
(ตอบข้อ ง.)
- 3) ข้อต่อไปนี้มีข้อใดคือ ความหมายของ การเสี่ยงภัย ในแง่ของการประกันชีวิต
  - ก. ความเป็นไปได้ที่จะประสบอุบัติเหตุทำให้เสียชีวิต
  - ข. โอกาสที่จะเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควรเนื่องจากโรคภัยไข้เจ็บ
  - ค. ความเป็นไปได้ที่ทุกคนจะประสบกับการสูญเสียรายได้ในอนาคต
  - ง. ถูกทั้งข้อ ก และ ข  
(ตอบข้อ ง.)
- 4) บริษัทประกันชีวิตใช้ วิธีการใดในการ กระจายความเสี่ยง จากการรับประกันชีวิต
  - ก. เรี่ยกเก็บเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น
  - ข. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนน้อยเพื่อจะได้ลดความเสี่ยงจากการรับประกันชีวิต
  - ค. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนมากเพื่อจะได้เฉลี่ยภัยที่เกิดขึ้นจากการรับประกันชีวิต
  - ง. รับประกันชีวิตเป็นจำนวนน้อยและเก็บเบี้ยประกันภัยสูง  
(ตอบข้อ ค.)
- 5) บริษัทประกันชีวิต ก. กับบริษัทประกันชีวิต ข. ต่างก็รับประกันชีวิตและมีหลักเกณฑ์ต่างๆ ในการคัดเลือกผู้เอาประกันภัยเหมือนกัน แต่บริษัทประกันชีวิต ก. มีจำนวนผู้เอาประกันภัยมากกว่า บริษัทประกันชีวิต ข. จึงพิจารณาว่าข้อใดถูกต้อง
  - ก. บริษัทประกันชีวิต ก. และบริษัทประกันชีวิต ข. จะมีการเฉลี่ยการเสี่ยงภัยที่เกิดจากการรับประกันชีวิต เพราะมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกภัยเหมือนกัน
  - ข. บริษัทประกันชีวิต ข. จะมีความมั่นคงมากกว่าบริษัทประกันชีวิต ก. เพราะมีการเสี่ยงภัยน้อยกว่า
  - ค. บริษัทประกันชีวิต ก. จะมีความมั่นคงมากกว่าบริษัทประกันชีวิต ข. เพราะมีจำนวนพนักงานมากกว่า
  - ง. บริษัทประกันชีวิต ก. จะมีการเฉลี่ยการเสี่ยงภัยที่เกิดขึ้นจากการรับประกันชีวิตมากกว่าบริษัทประกันชีวิต ข. เพราะมีจำนวนผู้เอาประกันภัยมากกว่า  
(ตอบข้อ ง.)
- 6) การประกันชีวิต **ต่างกัน** การประกันภัยวินาศภัย คือ
  - ก. การประกันชีวิตจ่ายตามจำนวนเงินเอาประกันภัยเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง ไม่ว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยจะเป็นเท่าไร
  - ข. การประกันชีวิตจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัย จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย
  - ค. การประกันชีวิตจ่ายเงินตามเบี้ยประกันที่จ่ายไป เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง ไม่ว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยจะเป็นเท่าไร
  - ง. การประกันชีวิตจ่ายตามจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ส่วนการประกันวินาศภัย จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามเบี้ยประกันที่จ่ายไปแต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย  
(ตอบข้อ ข.)

## ตัวอย่างข้อสอบ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

- 7) **เงินปันผล** ที่บริษัทจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย **ได้มาจาก**
- ก. เงินส่วนเกินซึ่งเกิดจากการดำเนินงานของบริษัท
  - ข. เงินที่บริษัทจัดสรรไว้ตามเงื่อนไขกรมธรรม์
  - ค. เงินสำรองประกันชีวิตของบริษัท
  - ง. ถูกทุกข้อ
- (ตอบข้อ ก.)
- 8) **ประเภท** ของการประกันชีวิตแบ่งเป็น
- ก. สามัญ อุตสาหกรรรม กลุ่ม
  - ข. มีเงินปันผล ไม่มีเงินปันผล
  - ค. ตลอดชีพ สະสมททรัพย์ ชั่วระยะเวลา
  - ง. ประเภทรายได้ประจำ ประเภทเงินรายปี ประเภทรายได้ครั้งปี
- (ตอบข้อ ก.)
- 9) ข้อใดต่อไปนี้เป็นข้อใดเป็นลักษณะของการประกันชีวิต **ประเภทสามัญ**
- ก. การประกันชีวิตรายบุคคล มีระยะเวลาารอคอย และระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย
  - ข. ชำระเบี้ยประกันภัยรายเดือน รับประกันชีวิตเป็นกลุ่ม จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ
  - ค. การประกันชีวิตรายบุคคล จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงไม่ตรวจสอบสุขภาพ มีระยะเวลาารอคอย
  - ง. เป็นการประกันชีวิตรายบุคคล จำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง และอาจมีการตรวจสอบสุขภาพ
- (ตอบข้อ ง.)
- 10) การประกันชีวิตประเภทสามัญที่บริษัทจะ **ตรวจสอบสุขภาพ** หรือไม่นั้นบริษัทจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ใดเป็นสำคัญ
- ก. อายุผู้เอาประกันภัย
  - ข. จำนวนเงินเอาประกันภัย
  - ค. ประวัติเกี่ยวกับสุขภาพของผู้เอาประกันภัย
  - ง. ถูกทุกข้อ
- (ตอบข้อ ง.)
- 11) การประกันชีวิต **ประเภทอุตสาหกรรม** มีเงื่อนไขให้ความคุ้มครองการ **ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุในกรมธรรม์ฉบับเดียวกัน** จะเลือกซื้อเฉพาะการประกันชีวิตไม่ได้เพราะสาเหตุใด
- ก. ผู้เอาประกันภัยประเภทนี้มีโอกาสเกิดอุบัติเหตุสูงมาก
  - ข. อัตราเบี้ยประกันภัยประเภทอุตสาหกรรมที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เป็นอัตราเบี้ยประกันภัยที่รวมการประกันชีวิตและการประกันอุบัติเหตุซึ่งไม่สามารถแบ่งแยกได้
  - ค. การประกันชีวิตประเภทนี้ไม่ตรวจสอบสุขภาพจึงต้องประกันอุบัติเหตุด้วย
  - ง. ทำให้ผู้เอาประกันภัยจ่ายเบี้ยประกันภัยต่ำ แต่จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง
- (ตอบข้อ ข.)
- 12) การประกันชีวิตประเภทใดที่ **ไม่มีการตรวจสอบสุขภาพ**
- ก. ประเภทสามัญ ประเภทอุตสาหกรรม
  - ข. ประเภทสามัญ ประเภทกลุ่ม
  - ค. ประเภทอุตสาหกรรม ประเภทกลุ่ม
  - ง. ถูกทั้ง 3 ข้อ
- (ตอบข้อ ค.)
- 13) การประกันชีวิต **ประเภทกลุ่ม** มีลักษณะอย่างไร
- ก. บริษัทจะออกกรมธรรม์ประกันภัยให้กับสมาชิกคนละกรมธรรม์
  - ข. บริษัทจะออกใบสำคัญในการประกันชีวิตให้สมาชิกทุกคนภายใต้กรมธรรม์หลัก
  - ค. บริษัทออกกรมธรรม์หลักให้สมาชิกและออกใบสำคัญประกันชีวิตให้นายจ้าง
  - ง. ข้อ ก. และ ค. ถูก
- (ตอบข้อ ข.)

## ตัวอย่างข้อสอบ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

- 14) เรืองได้ออกไปนี้ ไม่เกี่ยวข้อง กับ การพิจารณารับประกัน สำหรับกรรมกรประกันชีวิตตามกฎหมาย
- ก. อาชีพ
  - ข. สุขภาพ
  - ค. ประสบการณ์การทำงาน
  - ง. การใช้ยานพาหนะประจำวัน
- (ตอบข้อ ง.)
- 15) ชายคนหนึ่งแต่งงานแล้ว มีรายได้น้อย มีบุตรเล็ก ๆ 1 คน บ้านที่อาศัยอยู่อยู่ระหว่างทางเข้าซื้อ ท่านจะแนะนำให้ชายผู้นี้ทำประกันชีวิตแบบใด
- ก. ตลอดชีพ
  - ข. สะสมทรัพย์
  - ค. ชั่วระยะเวลา
  - ง. เงินได้ประจำ
- (ตอบข้อ ค.)
- 16) ข้อต่อไปนี้ข้อใดเป็นลักษณะของการประกันชีวิตแบบ ชั่วระยะเวลา
- ก. จ่ายเงินให้เมื่อสัญญาครบกำหนด
  - ข. จ่ายเงินให้เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนด
  - ค. จ่ายเงินให้เมื่อสัญญาครบกำหนดหรือผู้เอาประกันภัยชีวิต
  - ง. ถูกทุกข้อ
- (ตอบข้อ ข.)
- 17) เอาประกันภัยได้ทำ ประกันชีวิต และ ซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการ เสียชีวิตและสูญเสียอวัยวะจากอุบัติเหตุ เมื่อผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุทำให้สูญเสียขาทั้ง 2 ข้าง และอีก 5 วันต่อมาเสียชีวิต ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์เป็นจำนวนเงินเท่าใด
- ก. จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
  - ข. จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยและจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
  - ค. จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยและ2เท่าของจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุเนื่องจากถ้าผู้เอาประกันภัยสูญเสียอวัยวะ ตั้งแต่ 2 แห่งขึ้นไปก็จะได้จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ อีกทั้งผู้เอาประกันภัยก็มาเสียชีวิตจากอุบัติเหตุดังนั้นบริษัทจะต้องจ่าย2เท่าของจำนวน
  - ง. เงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุรวมกับจำนวนเงินเอาประกันภัย
- (ตอบข้อ ข.)
- 18) นาย ก. ทำประกันชีวิต จำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท และซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองการประกันภัยอุบัติเหตุแบบท้าย จำนวน 200,000 บาท ต่อมา นาย ก. เมาสุราจนไม่สามารถครองสติได้ และขับรถชนราวสะพานเสียชีวิต กรณีเช่นนี้บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์เท่าไร
- ก. จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท และจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 200,000 บาท
  - ข. จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 200,000 บาท
  - ค. จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท
  - ง. ไม่จ่ายทั้งจำนวนเงินเอาประกันภัยและจำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ
- (ตอบข้อ ค.) สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุไม่จ่าย เพราะเหตุที่เกิดจากสาเหตุเมาสุราจนไม่สามารถครองสติได้ ซึ่งเป็นข้อยกเว้นของสัญญาอุบัติเหตุ
- 19) สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์การ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยกรณีทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร จะจ่ายผลประโยชน์อย่างไร
- ก. หากผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรตามคำจำกัดความแล้วประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัย อีกต่อไป และได้จำนวนเงินเอาประกันภัยทันที
  - ข. หากผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร ตามคำจำกัดความแล้วผู้เอาประกันไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยอีกต่อไป และได้เงินเป็นงวด ๆ ละ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเป็นระยะเวลา 10 ปี
  - ค. หากผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรตามคำจำกัดความแล้ว ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยอีกต่อไปแต่ได้รับความคุ้มครองการประกันชีวิต ในลักษณะเดิมต่อไป
  - ง. หากผู้เอาประกันภัยตกเป็นบุคคลทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรตามคำจำกัดความแล้ว ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยอีกต่อไป แต่ได้มูลค่าเวนคืนเงินสดทันที
- (ตอบข้อ ค.)



## ตัวอย่างข้อสอบ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

- 20) ค่าใช้จ่ายที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้เป็น **ปัจจัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย** คือ
- ค่าน่าเห็นใจ ค่าน่าเห็นใจผู้บริหารตัวแทนประกันชีวิต
  - ค่าใช้จ่ายดำเนินงานประกันชีวิตต่าง ๆ
  - ค่าตรวจโรค ค่าขยายงาน
  - ค่าใช้จ่ายตามข้อ ก. ข้อ ข. และข้อ ค.
- (ตอบข้อ ง.)
- 21) **เบี้ยประกันภัย** ที่ผู้เอาประกันภัยจ่ายให้บริษัทนั้น **ประกอบด้วย**
- เบี้ยประกันภัยสุทธิและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
  - เบี้ยประกันภัยสุทธิและค่าใช้จ่ายในการลงทุน
  - เบี้ยประกันภัยสุทธิและผลประโยชน์ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิต
  - เบี้ยประกันภัยสุทธิและค่าใช้จ่ายในการออกกรมธรรม์ประกันชีวิตเท่านั้น
- (ตอบข้อ ก.)
- 22) ข้อใด**ไม่ใช่**ความหมายของเบี้ยประกัน
- จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยได้จ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเพื่อชำระหนี้
  - ราคาของการประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายล่วงหน้า ณ ต้นปีของสัญญาประกันชีวิต เพื่อความคุ้มครองที่จะได้รับในอนาคต
  - จำนวนเงินที่บริษัทประกันชีวิตเรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัยสำหรับการออกกรมธรรม์เพื่อความคุ้มครอง
  - ถูกทุกข้อ
- (ตอบข้อ ก.)
- 23) ใน **การขอต้ออายุกรมธรรม์** ผู้เอาประกันภัยต้อง ดำเนินการอย่างไรบ้าง?
- ชำระเบี้ยประกันภัยที่ขาดชำระแล้วทั้งหมด พร้อมทั้งดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8 ต่อปี หรือกว่านั้น เมื่อได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน
  - ชำระหนี้ที่เกี่ยวกับกรมธรรม์ รวมทั้งดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์
  - แสดงหลักฐานเกี่ยวกับสุขภาพและสถานะตามที่บริษัทขอโดยผู้เอาประกันภัยเสียค่าใช้จ่าย (ถ้ามี)
  - ถูกทุกข้อ
- (ตอบข้อ ง.)
- 24) นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสหกรณ์ 15/15 จำนวนเงินเอาประกัน 50,000 บาท **เริ่มทำประกันชีวิต**เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2540 ต่อมาวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2541 นาย ก. ขอยกเลิกกรมธรรม์ เพื่อรับเงินสดได้หรือไม่
- ไม่ได้ เพราะนาย ก. ยังไม่ได้เสียค่าประกัน
  - ได้เงินสดเท่ากับเบี้ยประกันชีวิต
  - ไม่ได้ เพราะกรมธรรม์ ของนาย ก. ยังไม่มีมูลค่าเวนคืนเงินสด
  - ได้เงินสดเท่ากับเบี้ยประกันชีวิตหักค่าใช้จ่ายของบริษัท
- (ตอบข้อ ค.)
- 25) นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 20/15 ชำระเบี้ยประกันภัยได้ 7 ปี นาย ก. ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็น **กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ** ข้อต่อไปนี้ข้อใดถูก
- จำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม ระยะเวลาคู่มือเท่ากับ 8 ปี
  - จำนวนเงินเอาประกันภัยเท่าเดิม ระยะเวลาคู่มือเท่ากับ 13 ปี
  - จำนวนเงินเอาประกันภัยลดลง ระยะเวลาคู่มือเท่ากับ 8 ปี
  - จำนวนเงินเอาประกันภัยลดลง ระยะเวลาคู่มือเท่ากับ 13 ปี
- (ตอบข้อ ง.)
- 26) ถ้าผู้เอาประกันภัย **ไม่มีความสามารถจะชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป** หลังจากชำระเบี้ยประกันภัยไปแล้วเป็นเวลา 4 ปี ถ้าผู้ประกันภัยมาปรึกษาท่านในฐานะที่เป็นตัวแทนประกันชีวิต ท่านจะแนะนำผู้เอาประกันภัยอย่างไร
- ขอยกเลิกกรมธรรม์เพื่อรับมูลค่าใช้เงินสำเร็จคืนในกรณีที่ไม่ต้องการความคุ้มครอง
  - ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นแบบกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ ในกรณีที่ยังต้องการความคุ้มครองอยู่ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยจะลดลง
  - ขอกู้เงิน โดยกรมธรรม์เป็นประกันโดยคำนวณจากจำนวนเงินคงเหลือในมูลค่าขยายเวลาและเสียดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8 ต่อปี
  - ขอเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นแบบมูลค่าเวนคืนเงินสด โดยกรมธรรม์มีความคุ้มครองอยู่เท่าจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิม แต่ระยะเวลาลดลง
- (ตอบข้อ ข.) ข้อนี้ทดสอบความเข้าใจสุดๆ หลอกใหล

## ตัวอย่างข้อสอบ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

- 27) นาย ก. ได้**หยุดชำระเบี้ยประกัน**เมื่อชำระเบี้ยประกันครบมาเป็นเวลา **5 ปี** แล้ว และได้แจ้งแก่บริษัทขอใช้สิทธิตามมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย หลังจากนั้น 6 เดือน นาย ก. เสียชีวิตลง บริษัทได้ **จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เต็มตามจำนวนเงินเอาประกันภัยเดิม** อยากรทราบว่า นาย ก. ขอใช้สิทธิตามมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยในข้อใด
- มูลค่าเวนคืนเงินสด
  - มูลค่าใช้เงินสำเร็จ
  - มูลค่าขยายเวลา
  - มูลค่าเงินกู้ยืม
- (ตอบข้อ ค.)
- 28) นาย ก. ทำประกันชีวิต **ประเภทลดสาหรณกรม 20/20** ในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับมา 14 ปี ข้อใดไม่ใช่สิทธิของ นาย ก
- กู้เงินจากการใช้มูลค่าเวนคืนเงินสด
  - เปลี่ยนเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ
  - ยกเลิกกรมธรรม์เพื่อขอรับมูลค่าเวนคืนเงินสด
  - แปลงกรมธรรม์เป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา
- (ตอบข้อ ง.) ข้อนี้ต้องการจะให้ตัวแทนรู้ว่า กรมธรรม์ประเภทลดสาหรณกรม ไม่มีมูลค่าขยายเวลาครับ
- 29) การ**ชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ** หมายถึง
- วิธีการที่ผู้เอาประกันภัยสามารถกู้เงิน โดยอัตโนมัติเมื่อกรมธรรม์มีมูลค่ากรมธรรม์
  - วิธีการที่บริษัทนำมูลค่าเวนคืนเงินสดที่เกิดขึ้นมาชำระเบี้ยประกันภัยให้ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยขาดชำระเบี้ยประกันภัยจนเลยระยะเวลาผ่อนผัน
  - วิธีการที่บริษัทนำมูลค่าใช้เงินสำเร็จมาชำระเบี้ยประกันภัยให้ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยขาดชำระเบี้ยประกันภัย
  - วิธีการที่ผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยโดยวิธีหักผ่านบัญชีธนาคารโดยอัตโนมัติ
- (ตอบข้อ ข.)
- 30) หากผู้เอาประกันภัยได้ชำระเบี้ยประกันภัยมาระยะเวลาหนึ่งจนเกิดมูลค่าเงินสดแล้ว ถ้าผู้เอาประกันภัยได้แปลงกรมธรรม์เป็น **การประกันภัยแบบขยายระยะเวลา เมื่อสิ้นสตรระยะเวลาที่ขยายมาแล้ว** เขาจะ **ต่ออายุกรมธรรม์** ได้หรือไม่
- ได้
  - ได้ ถ้าผู้เอาประกันภัยชำระเบี้ยประกันภัยพร้อมดอกเบี้ย และสุขภาพสมบูรณ์
  - ได้ ถ้าบริษัทยินยอม
  - ไม่ได้ เพราะกรมธรรม์สิ้นผลบังคับแล้ว
- (ตอบข้อ ง.)
- 31) กรมธรรม์ประกันภัย **ประเภทสามัญ** ถ้ามีมูลค่าเงินสดเกิดขึ้นแล้ว ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอกู้เงินจากบริษัท หรือ กรณีผู้เอาประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยจนเลยระยะเวลาผ่อนผันบริษัทจะกู้เงินจากมูลค่าเงินสดชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ โดยบริษัทจะคิดอัตราดอกเบี้ยทั้งสองกรณีอย่างไร
- คิดอัตราดอกเบี้ยกรณีผู้เอาประกันภัยของกูเองสูงกว่า กรณีบริษัทผู้ชำระเบี้ยชำระเบี้ย ประกันภัยโดยอัตโนมัติ
  - คิดอัตราดอกเบี้ยทั้งสองกรณีเท่ากัน
  - คิดอัตราดอกเบี้ยกรณีผู้เอาประกันภัยของกูเองต่ำกว่า กรณีบริษัทผู้ชำระเบี้ยประกันภัยโดยอัตโนมัติ
  - คิดอัตราดอกเบี้ยเฉพาะกรณีผู้เอาประกันภัยของกูเอง ส่วนกรณีบริษัทผู้ชำระเบี้ย ประกันภัยโดยอัตโนมัติ บริษัทไม่คิดดอกเบี้ย
- (ตอบข้อ ข.) สรุปคือ การขอกูเงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน หรือ การกูจ่ายเบี้ยประกันภัยอัตโนมัติ คิดดอกเบี้ยในอัตราเดียวกัน
- 32) เมื่อผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิในการ **กู้เงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน** ผลที่มีต่อกรมธรรม์นั้น คือ
- กรมธรรม์นั้นไม่มีผลบังคับช่วยเหลือ จนกว่าผู้เอาประกันภัยจะไดชำระหนี้สินพร้อมดอกเบี้ยครบถ้วน
  - ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัย เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระ
  - กรมธรรม์นั้นยังมีผลบังคับอยู่ จนกว่าหนี้สินรวมกับดอกเบี้ยที่คงค้างกับบริษัททั้งสิ้น ณ เวลาใด มีจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าเงินค่าเวนคืนในขณะนั้น และมีได้ชำระเบี้ยประกันภัยงวดที่ถึงกำหนด
  - ไม่มีข้อใดถูก
- (ตอบข้อ ค.)

## ตัวอย่างข้อสอบ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

- 33) ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยกู้เงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกันโดยชำระเบี้ยประกันภัยและดอกเบี้ยเงินกู้สม่ำเสมอ ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิต ผู้รับผลประโยชน์จะ
- ไม่ได้รับผลประโยชน์ใดๆ
  - ได้รับเงินเท่ากับจำนวนเอาประกันภัย หักด้วยหนี้สินที่ผูกพันตามกรมธรรม์นั้น
  - ได้รับเงินเท่ากับจำนวนเงินที่กู้ไป
  - ได้เงินเท่ากับจำนวนเงินที่กู้ไป หักด้วยดอกเบี้ย
- (ตอบข้อ ข.)
- 34) ผู้เอาประกันภัยสามารถขอ กู้เงินโดยมีกรมธรรม์เป็นประกัน ได้ใน วงเงินสูงสุด ไม่เกิน
- จำนวนเงินเอาประกันภัย
  - เบี้ยประกันภัยประจำปี
  - มูลค่าไขเงินสำเร็จ
  - มูลค่าเวนคืนเงินสด
- (ตอบข้อ ง.)
- 35) นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 15/10 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2535 ชำระเบี้ยประกันภัยรายปีโดย ชำระงวดที่ 7 ไปแล้ว และมาขอเวนคืนใน วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2541 นาย ก. ได้รับเงินเท่าไร (อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6 = 350 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 7 = 432 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 8 = 405 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท)
- 35,000 บาท
  - 35,000 บาท รวมกับเบี้ยประกันภัยจ่ายคืนที่ชำระล่วงหน้า 1 งวด
  - 50,200 บาท
  - 43,200 บาท
- (ตอบข้อ ข.) กรมธรรม์ครบรอบสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6 แต่ลูกค้าจ่ายเบี้ยปีที่ 7 ไปแล้ว เวนคืนจึงได้มูลค่าสิ้นปีที่ 6 และจ่ายคืนเบี้ยซึ่งลูกค้าไม่ต้องจ่ายงวดนี้คืน
- 36) นาย ก. ทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 15/10 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท ชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด 3 เดือน กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2530 ชำระเบี้ยประกันภัยถึง ปีที่ 3 งวด 3 และนาย ก. มาขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2534 นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร (มูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 = 96 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท มูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 4 = 157 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท )
- 9,600 บาท
  - 15,700 บาท
  - 14,175 บาท
  - 11,125 บาท
- (ตอบข้อ ค.) มูลค่าเวนคืนสิ้นปีที่ 3 + [(มูลค่าเวนคืนปีที่ 4 - ปีที่ 3) x ¾] = 9,600 + [(157-96) x ¾] = 14,175
- 37) นาย ก. ทำประกันชีวิตเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2534 แบบสะสมทรัพย์ 18/18 มีเงื่อนไขจ่ายเงินคืนล่วงหน้าทุก 3 ปี เป็นจำนวน 10 % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท นาย ก. ชำระเบี้ยประกันภัยรายปีมาโดยสม่ำเสมอ ถ้านาย ก. มาขอเวนคืนกรมธรรม์ เมื่อ วันที่ 1 มกราคม 2541 นาย ก. จะได้รับเงินเท่าไร (อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 5 = 77 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6 = 134 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 7 = 81 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 8 = 130 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท อัตรามูลค่าเวนคืนเงินสด ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 9 = 181 บาท / จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท )
- 7,700 บาท
  - 13,400 บาท
  - 8,100 บาท
  - 13,000 บาท
- (ตอบข้อ ค.)
- 38) นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์ 21/21 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 เท่ากับ 150 บาท ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 4 เท่ากับ 225 บาทต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท นาย ก. เวนคืนกรมธรรม์ในปีที่ 3 อายกทราบว่าถ้า นาย ก. ต้องการเวนคืนกรมธรรม์เพื่อขอรับเป็นเงินสด นาย ก. จะได้รับจำนวนเงินเท่าใด
- เท่ากับ 15,000 บาท
  - น้อยกว่า 15,000 บาท
  - มากกว่า 15,000 บาท
  - ไม่มีข้อใดถูก
- (ตอบข้อ ก.) ข้อนี้ประกันอุบัติเหตุไม่เกี่ยวข้อง
- 39) นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทสามัญ สะสมทรัพย์ 10/10 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 100,000 บาท จากตารางมูลค่ากรมธรรม์ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 มูลค่าเวนคืนเงินสด = 301 สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 4 = 375 ถ้านาย ก. ต้องการยกเลิกกรมธรรม์โดยขอรับเป็นเงินสด ในปีกรมธรรม์ที่ 5 อายกทราบว่า นาย ก. จะได้รับเงินสดเท่าใด?
- น้อยกว่า 37,500
  - เท่ากับ 37,500
  - น้อยกว่า 30,100
  - มากกว่า 37,500
- (ตอบข้อ ง.) มูลค่าเวนคืน ณ สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 4 = 375 ดังนั้น มูลค่าเวนคืนในปีที่ 5 จึงต้องมากกว่ามูลค่าปีที่ 4 ครับ
- 40) นาย ก. ทำประกันชีวิตประเภทลดสาครกรม 15/7 จำนวนเงินเอาประกันภัย 10,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ 10,000 บาท จากตารางมูลค่ากรมธรรม์ ปีที่ 5 มูลค่าเวนคืนเงินสด = 211 มูลค่าไขเงินสำเร็จ = 575 สิ้นปีกรมธรรม์ปีที่ 6 มูลค่าเวนคืนเงินสด = 370 มูลค่าไขเงินสำเร็จ = 870 ถ้านาย ก. หยุดชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อกรมธรรม์มีอายุครบ 5 ปี 6 เดือน และกรมธรรม์ได้แปลงเป็น มูลค่าไขเงินสำเร็จ ข้อต่อไปที่ข้อใดถูก? (ตอบข้อ ก. จำนวนเงินเอาประกันภัยได้มากกว่า 5,750 บาท ระยะเวลาความคุ้มครองเหลือ 9 ปี 6 เดือน)

## ตัวอย่างข้อสอบ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต

**อ่านโจทย์และตอบคำถาม**

สาว ก. อายุ 30 ปี ทำประกันชีวิตประเภทสามัญแบบสะสมทรัพย์ 25/25 จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท จำนวนเงินเอาประกันภัยอุบัติเหตุ100,000 บาท กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับวันที่ 4 เมษายน 2536

**ตารางมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย แบบสะสมทรัพย์ 25/25 ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท**

สิ้นปีที่	มูลค่าเวนคืนเงินสด	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	การขยายเวลา		
			ปี	วัน	เงินครบกำหนด
2	17	61	8	327	-
3	51	174	22	-	26
4	89	288	21	-	166
5	130	399	20	-	301

- 41) ถ้า นางสาว ก.ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2537 และมาขอแปลงกรมธรรม์เป็นแบบใช้เงินสำเร็จ เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2538 นางสาว ก. จะได้รับความคุ้มครองดังนี้
- ก. ไม่ได้รับความคุ้มครอง เพราะขอยกเลิกกรมธรรม์และขอรับเงินสด 6,100 บาท
  - ข. ไม่ได้รับความคุ้มครอง เพราะขอยกเลิกกรมธรรม์และขอรับเงินสด 5,100 บาท
  - ค. ได้รับความคุ้มครองในกรณีมรณกรรม และมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาจะได้รับเงิน 6,100 บาท
  - ง. ได้รับความคุ้มครองในกรณีมรณกรรม และมีชีวิตอยู่จนสัญญาจะได้รับเงิน 17,400 บาท  
(ตอบข้อ ค.)
- 42) ถ้า นางสาว ก. ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2537 และมาขอแปลงกรมธรรม์เป็นแบบขยายเวลา เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2538 นางสาว ก. จะได้รับความคุ้มครองดังนี้
- ก. มรณกรรมภายใน 8 ปี 327 วัน ได้รับเงิน 100,000 บาท
  - ข. มรณกรรมภายใน 8 ปี 327 วัน ได้รับเงิน 100,000 บาท ถ้ามรณกรรมด้วยอุบัติเหตุได้รับเงินเพิ่มอีก 100,000 บาท
  - ค. มรณกรรมภายใน 8 ปี 327 วัน ได้รับเงิน 100,000 บาท ถ้ามีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญาได้รับเงิน 100,000 บาท
  - ง. มรณกรรมภายใน 8 ปี 327 วัน ได้รับเงิน 100,000 บาท ถ้ามรณกรรมด้วยอุบัติเหตุได้รับเงินเพิ่มอีก 100,000 บาท มีชีวิตรอดอยู่จนครบกำหนดสัญญาได้รับเงิน 100,000 บาท  
(ตอบข้อ ก.)
- 43) ถ้า นางสาว ก. ชำระเบี้ยประกันภัยราย 6 เดือน โดยชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2539 และนางสาว ก. มาขอเวนคืนกรมธรรม์เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2539 นางสาว ก. จะได้รับเงินเวนคืนเท่าไร
- ก. 8,900 บาท
  - ข. 10,950 บาท
  - ค. 7,000 บาท
  - ง. 28,800 บาท  
(ตอบข้อ ค.)
- 44) ถ้า นางสาว ก. ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2539 และมาขอแปลงกรมธรรม์เป็นแบบใช้เงินสำเร็จ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2540 ต่อมาอีก 4 เดือนนางสาว ก. ประสบอุบัติเหตุเสียชีวิตบริษัทจะจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์ จำนวนเท่าใด
- ก. 28,800 บาท
  - ข. 100,000 บาท
  - ค. 200,000 บาท
  - ง. 17,400 บาท  
(ตอบข้อ ก.)
- 45) ถ้า นางสาว ก. ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2539 และมาขอแปลงกรมธรรม์เป็นแบบขยายเวลา เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2540 จะได้รับความคุ้มครองดังนี้
- ก. มรณกรรมภายใน 21 ปี จะได้รับเงิน 100,000 บาท
  - ข. มรณกรรมภายใน 21 ปี จะได้รับเงิน 100,000 บาท ถ้ามรณกรรมด้วยอุบัติเหตุได้รับเงินเพิ่มอีก 100,000 บาท
  - ค. มรณกรรมภายใน 21 ปี จะได้รับเงิน 100,000 บาท ถ้ามีชีวิตอยู่จนครบสัญญาจะได้รับเงิน 16,600 บาท
  - ง. มรณกรรมภายใน 21 ปี จะได้รับเงิน 100,000 บาท และได้รับอีก 16,600 บาท ในวันที่ขอเปลี่ยนกรมธรรม์  
(ตอบข้อ ค.)







