

ไขข้อข้องใจ เรื่อง “เบี้ยประกันภัย”

ตามที่มีสมาชิกผู้ก่อเกิดความสงสัยในประเด็นการชำระค่าเบี้ยประกันภัยผู้ค้าประกันสูงขึ้นกว่าปีก่อนทั้งที่มียอดหนี้เงินกู้คงค้ำน้อยกว่าปีก่อน นั้น ข้อเท็จจริงเป็นอย่างไร ทาง สอ.สพก. จึงขอชี้แจง ดังนี้

1) การกู้เงินสามัญทั่วไป ของสมาชิกในปัจจุบันได้รับวงเงินกู้สูงสุด 2,500,000 บาท ซึ่งเป็นการขยายวงเงินกู้มาจากปี 2561 ซึ่งวงเงินกู้เดิม 1,500,000 บาท เพิ่มขึ้นในปี 2562 = 500,000 บาท เป็น 2,000,000 บาท และเพิ่มขึ้นอีกในปี 2563 = 500,000 บาท เป็น 2,500,000 บาท

2) เงื่อนไข สมาชิกกู้เงินสามัญทั่วไป ปัจจุบัน

2.1 ทำประกันชีวิต (ผู้กู้) กับบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่ สอ.สพก. กำหนด

2.2 ทำประกันภัย (ผู้ค้าประกัน) กับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ สอ.สพก. กำหนด

2.3 กู้เงินสามัญทั่วไปไม่เกิน 1,000,000 บาท ผู้ค้าประกัน 1 ราย สอ.สพก. บังคับต้องทำประกันชีวิตผู้กู้ และประกันภัยผู้ค้าประกัน ทั้งนี้ ต้องมีหนังสือยินยอมจากผู้ค้าประกันให้ผู้กู้ไม่ต้องทำประกันในกรณีดังกล่าวที่ สอ.สพก. จัดให้มีขึ้นก็ได้

2.4 สมาชิกกู้เงินสามัญทั่วไป เกินกว่า 1,000,000 บาท ถึง 2,500,000 บาท สอ.สพก. บังคับให้สมาชิกต้องทำประกันชีวิต และประกันภัยผู้ค้าประกันกับบริษัท ที่ สอ.สพก. เป็นผู้กำหนดโดยให้ สอ.สพก. เป็นผู้รับประกัน

2.5 การทำประกันชีวิตผู้กู้ เป็นกำหนดจำนวนครั้งเดียวตลอดระยะเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้จากวงเงินกู้ของสมาชิก และอายุ สุขภาพ ของสมาชิกเป็นหลัก

2.6 การทำประกันภัยคุ้มครองผู้ค้า คำนวณจากทุนประกัน 100,000 บาท ต่อ 530 บาท ในปัจจุบัน ซึ่งทางบริษัทประกันภัย จะเรียกเก็บเบี้ยประกันโดยผ่าน สอ.สพก. เป็นผู้นำส่งให้แก่บริษัท ในทุกต้นปี ซึ่งคำนวณจากวงเงินหนี้คงเหลือจริง ณ. 31 ธันวาคม ของทุกปี

เช่น
$$= \frac{\text{หนี้คงเหลือ ณ 31 ธ.ค.} \times \text{เบี้ยประกัน}}$$

ทุนประกัน

$$= \frac{2,500,000 \times 530}{100,000}$$

100,000

ต้องชำระค่าเบี้ยประกันปีละ = 13,250 บาท

2.7 การเรียกชำระเบี้ยประกันภัย จากบริษัทประกันภัยตามข้อตกลง

- จำนวนเงินเคลมตั้งแต่ 1 - 15,000,000 บาท เบี้ยประกันภัย 100,000 บาทต่อคนต่อปี 450 บาท
- จำนวนเงินเคลมตั้งแต่ 15,000,001 – 20,000,000 บาท เบี้ยประกันภัย 100,000 บาทต่อคนต่อปี 500 บาท
- จำนวนเงินเคลมตั้งแต่ 20,000,001 – 25,000,000 บาท เบี้ยประกันภัย 100,000 บาทต่อคนต่อปี 550 บาท
- จำนวนเงินเคลมตั้งแต่ 25,000,001 – 30,000,000 บาท เบี้ยประกันภัย 100,000 บาทต่อคนต่อปี 600 บาท

เนื่องจาก ปี 2563 มีสมาชิก ก. ผู้ถูกขาดความรับผิดชอบไม่ชำระหนี้ จำนวน 18 ราย ซึ่งทำให้ สอ.สพก. ต้องเรียกค่าสินไหมทดแทนบริษัทประกันภัยมาชำระแทนผู้ค้ำประกันเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 26,104,632.72 บาท เพื่อไม่ต้องให้ผู้ค้ำประกันได้รับความเดือดร้อนจากการที่ผู้ถูกหนีหนี้ และหรือบางกรณีสาเหตุ ทั้งผู้ถูกและผู้ค้ำประกันสลับกันถูกและสลับกันค้ำประกันแล้วผู้ถูกหนีหนี้ทั้งคู่ก็มี จึงเป็นเหตุให้ สอ.สพก. เรียกค่าสินไหมทดแทน สูงกว่าข้อตกลงที่ได้สัญญากันไว้

2.8 สอ.สพก. ได้ทำข้อตกลงกับบริษัทประกันชีวิตและประกันภัย ซึ่งทำให้สมาชิกผู้ถูกและผู้ค้ำประกันได้รับประโยชน์สูงสุด เพราะเนื่องจากว่าบริษัทประกันภัยที่รับทำประกันภัยผู้ค้ำประกัน มีจำนวนไม่กี่บริษัท และบางบริษัทมีเงื่อนไขในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนสูงมาก เช่นบริษัทจะรับผิดชอบสินไหมทดแทนหนี้คงเหลือสุทธิหลังจากที่ สอ.สพก. นำค่าหุ้นของสมาชิกหักชำระหนี้ก่อนแล้ว เหลือหนี้เท่าไร จึงจ่ายคืนให้แก่ สอ.สพก. และเบี้ยประกันสูงมาก 100,000 บาท เกินกว่า 800 บาท แต่สำหรับบริษัทประกันภัยในปัจจุบันทาง สอ.สพก. เรียกค่าสินไหมทดแทน ได้เต็มจำนวนหนี้คงเหลือ โดยไม่ต้องนำค่าหุ้นของสมาชิกมาหักชำระก่อน

2.9 ทาง สอ.สพก. ไม่สามารถเปิดเผยรายชื่อสมาชิกผู้ถูกที่ไม่ชำระหนี้ แก่สาธารณชน เนื่องจาก เป็นข้อมูลส่วนบุคคล

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด