

# เรื่องน่ารู้ใน Contractor's All Risks Insurance (1)



ตีพนธ์ ลัทธนาอติคร

วิศวกรควบคุมระดับสามัญวิศวกรโยธา ผู้จัดการส่วนบริหารงานก่อสร้าง บริษัท เอเชีย นอร์มเพอร์ตี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

(หมายความว่า C.A.R. จะไม่คุ้มครองความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินส่วนตัวของผู้เกี่ยวข้องโดยตรงกับงานก่อสร้าง) แต่ประกันภัย C.A.R. ตามปกตินี้จะไม่คุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากภัยธรรมชาติ (Acts of God) ซึ่งจะต่างจากการประกันภัยของบ้านพักอาศัย ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จะกำหนดให้คุ้มครองทั้งหมด แม้ว่า C.A.R. โดยปกติจะไม่คุ้มครองความเสียหายจากภัยธรรมชาติ แต่ถ้าหากเราต้องการความคุ้มครองก็สามารถซื้อประกันเพิ่มเติมให้ครอบคลุมในส่วนนี้ได้

เมื่อเกิดความเสียหายทางประกันภัยจะส่งตัวแทนเข้ามาสำรวจความเสียหายและหาต้นตอของสาเหตุนั้นๆ มาพิจารณาว่าอยู่ในความคุ้มครองของกรมธรรม์หรือไม่ ยกตัวอย่างเช่น ทางโครงการเกิดเหตุเพลิงไหม้ เมื่อแจ้งทางประกันภัยเข้ามาสำรวจความเสียหายเขาจะมาตรวจสอบหาเหตุของการเกิดเพลิงไหม้ หากพบว่าสาเหตุเกิดจากไฟฟ้าลัดวงจรเนื่องจากความประมาทของผู้รับเหมา ก็อยู่ใน

**การ** ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractor's All Risks Insurance) หรือที่คนในวงการก่อสร้างเรียกกันสั้นๆ ว่า C.A.R. เป็นการซื้อความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงที่ผู้รับเหมาดำเนินการก่อสร้าง ผมได้ยื่นชื่อเจ้าประกันตัวนี้ตั้งแต่ตอนเริ่มทำงานก่อสร้างมาใหม่ๆ จนถึงวันนี้ตัวผมเองก็ยอมรับครับว่ายังมีความเข้าใจในตัวประกันนี้ไม่ดีพอ จึงต้องปรึกษาหารือกับตัวแทนขายประกันภัยอยู่ตลอดเวลาเมื่อเปิดโครงการ หรือเมื่อเกิดเหตุที่ต้องการเคลมประกันอยู่เป็นประจำ คล้ายกับการซื้อประกันชีวิตหรือประกันรถยนต์ จะมีสักกี่คนที่ศึกษารายละเอียดของกรมธรรม์ในทุกระเด็น อีกร่างข้อมูลในกรมธรรม์ก็เขียนด้วยภาษากฎหมายที่ตึงตืดความ หากเป็นผู้ที่ไม่มีความรู้ทางกฎหมายแล้วก็อาจตีความหมายคลาดเคลื่อนจากข้อเท็จจริงได้

ผมได้มีโอกาสรับฟังข้อควรระวังเบื้องต้นของประกันภัย C.A.R. ที่ทางเจ้าหน้าที่ตัวแทนขายประกันช่วยมาอธิบายให้ความรู้ จึงขอนำความรู้ที่ได้รับมาแบ่งปันต่อ เพราะผมเชื่อว่ามีคนอีกหลายๆ คนที่ต้องเกี่ยวข้องกับประกันภัยดังกล่าวนี้ แต่ไม่เคยรู้เรื่องที่จะกล่าวถึงด้านล่างนี้เลยครับ

ประกันภัย C.A.R. ทำหน้าที่คุ้มครองงานก่อสร้างโครงการนั้น จะทำการคุ้มครองความเสี่ยงภัยทุกชนิด ซึ่งผู้เอาประกันภัยไม่สามารถคาดหมายได้ (Unforeseen) ที่มีต่องานตามสัญญาก่อสร้างและบุคคลที่ 3 ที่ได้รับความเสียหายจากการก่อสร้างโครงการนั้น



ความคุ้มครองของประกัน แต่หากพบว่าเกิดจากลมพายุพัดเอากิ่งไม้หักหล่นมาใส่ตู้ควบคุมระบบไฟฟ้าทำให้ไฟฟ้าลัดวงจรก็จะไม่อยู่ในความคุ้มครองของประกันทันที (หากไม่ซื้อประกันคุ้มครองอุบัติเหตุจากภัยธรรมชาติเพิ่ม) เห็นไหมครับว่าความเสียหายเกิดจากเพลิงไหม้เหมือนกัน กรณีหนึ่งคุ้มครองแต่อีกกรณีหนึ่งกลับไม่คุ้มครองเนื่องจากการพิจารณาจากเหตุต้นตอของความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงๆ

โดยปกติแล้วการคิดเบี้ยประกันภัย C.A.R. จะคำนวณจากต้นทุนในการก่อสร้างโครงการนั้นๆ นั้นเองครับ แต่หากคุณเป็นผู้ที่อยู่ในแวดวงงานก่อสร้างแล้วจะทราบดีครับว่า **ไม่มีโครงการไหนที่สามารถสรุปต้นทุนก่อสร้างได้ครบถ้วนสมบูรณ์กันตั้งแต่ตอนว่าจ้างผู้รับเหมา แม้ว่าจะมีการทำสัญญาว่าจ้างกันครบถ้วนสมบูรณ์แล้วก็ตาม ระหว่างการก่อสร้างจะมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมไปเรื่อยๆ จนเป็นธรรมเนียมปกติของการก่อสร้าง จึงต้องมีการคิดงานเพิ่ม-งานลดเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงงานไปด้วยตลอดการก่อสร้าง** ฉะนั้นทางตัวแทนประกันจะต้องการหลักฐานในการประมาณการต้นทุนก่อสร้างหลักๆ อยู่ 3 ส่วน คือ

- 1) สัญญาว่าจ้างผู้รับเหมาก่อสร้าง
- 2) ตารางแสดงปริมาณงานและราคาจัดจ้าง (BOQ)
- 3) รายการบันทึกแสดงงานเปลี่ยนแปลงและราคา (VO)

สำหรับรายการที่ 1), 2) นั้นเราสามารถมีได้เมื่อมีการเซ็นสัญญาว่าจ้างผู้รับเหมาแล้ว แต่เจ้ารายการที่ 3) นี่นี่เองที่เราไม่สามารถให้ทางบริษัทประกันนำไปพิจารณาคิดเบี้ยประกันภัยได้ตั้งแต่แรก ทางบริษัทประกันจึงกำหนดไว้ว่าหากเจ้างานเพิ่มลดนี้ไม่ได้ทำให้ต้นทุนเพิ่มขึ้นเกิน 20% ก็ยังไม่ต้องเพิ่มทุนประกัน แต่หากระหว่างก่อสร้างเราพบว่าเกิดงานเปลี่ยนแปลงจนทำให้ต้นทุนการก่อสร้างเพิ่มขึ้นเกิน 20% จะต้องแจ้งทางบริษัทประกันภัยเพื่อคำนวณเพิ่มทุนประกัน ไม่เช่นนั้นหากเกิดเหตุ ประกันจะคุ้มครองตามสัดส่วนของต้นทุนการก่อสร้างที่คุ้มครองเท่านั้น ยกตัวอย่างเช่น โครงการมีต้นทุนในการก่อสร้าง 100 ล้านบาท ต่อมาเกิดงานเพิ่ม 25 ล้านบาท แต่ไม่ได้ชำระทุนประกันเพิ่ม เมื่อเกิดเหตุและต้องการเคลมความเสียหาย ทางบริษัทประกันภัยจะคุ้มครองในตามอัตราส่วนที่ชำระเบี้ยประกันเอาไว้ คือ  $100/125 = 80\%$  เท่านั้น

ทางเจ้าหน้าที่ตัวแทนประกันได้อธิบายผมว่า ให้เจ้าหลักการสำคัญของ C.A.R. เอาไว้ 3 ข้อ เพราะหลักการนี้ทางหน่วยงานมักจะเข้าใจผิดโดยคิดว่าประกันภัย C.A.R. จะคุ้มครองแต่ความจริงแล้วไม่คุ้มครอง หรืออาจนำความเข้าใจผิดนี้ไปชี้แจงข้อมูลตัวแทนประกันที่เข้ามาสำรวจเหตุจนเป็นเหตุให้ไม่สามารถเคลมค่าเสียหายได้ ซึ่งเกิดขึ้นเป็นประจำ ดังนี้

1) **“ประกันภัยจะคุ้มครองสิ่งที่ต้องทิ้งอยู่ที่โครงการโดยตลอด”** หมายความว่า หากอุปกรณ์ หรือวัสดุใดๆ ก็ตามจะต้องรื้อ



ถอน หรือนำออกไปเมื่อก่อสร้างแล้วเสร็จ ประกันจะไม่คุ้มครองสิ่งเหล่านั้น ยกตัวอย่างเช่น หากมีการเทคอนกรีตพื้นโครงสร้างระบบ post tension อาคาร แล้วเกิดเหตุไม้แบบแตกพังลงมาระหว่างเทคอนกรีต ประกันจะคุ้มครองเฉพาะคอนกรีต เหล็ก ระบบพื้น post tension เพราะวัสดุระบบโครงสร้างพื้นอาคารเหล่านี้ต้องอยู่ติดกับอาคารไปเมื่ออาคารเสร็จ ฉะนั้นประกันคุ้มครอง แต่ความเสียหายของไม้แบบ นั่งร้านและค้ำยันประกันไม่คุ้มครองเพราะทางผู้รับเหมาต้องขนย้ายวัสดุเหล่านี้ออกไปเมื่อก่อสร้างอาคารเสร็จ

อีกกรณีหนึ่งที่เกิดขึ้นบ่อย คือ กล้องเซอร์เวย์ของโครงการสูญหาย หากใช้หลักการนี้ก็จะทราบทันทีนะครับว่าประกันภัยเขาไม่คุ้มครอง

ปล.สำนักงานสนามของทีมีวิศวกรที่ต้องทำงานอยู่หน้างานปกติแล้วทาง C.A.R. จะไม่คุ้มครอง แต่เราสามารถคุยกับตัวแทนประกันให้ขยายความคุ้มครองในส่วนนี้เพิ่มเติมได้ ซึ่งในบางกรณีตัวแทนประกันสามารถเจรจาขอความคุ้มครองในส่วนนี้ได้เพิ่มเติมโดยไม่ต้องชำระเบี้ยเพิ่มด้วย แต่แม้ว่าจะได้ความคุ้มครองในส่วนสำนักงานสนามนี้เพิ่มเติมแต่ก็มีเงื่อนไขว่าสำนักงานสนามนี้จะต้องอยู่ในพื้นที่เดียวกับพื้นที่ก่อสร้างและคุ้มครองเฉพาะอุปกรณ์สำนักงานเท่านั้น ที่ต้องระบุว่าคุ้มครองเฉพาะอุปกรณ์สำนักงาน เพราะว่าเคยมีกรณีทางช่างสำรวจนำกล้องเซอร์เวย์มาเก็บไว้ในสำนักงานสนามเพราะคิดว่าได้รับการคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุกล้องสูญหายก็นำเรื่องนี้มาเคลมประกันซึ่งมาทราบทีหลังว่าประกันไม่คุ้มครอง ฉะนั้น ควรวางแผนการเก็บอุปกรณ์ในงานก่อสร้างที่มีค่าของโครงการให้รัดกุม เพราะแม้ว่าจะมี C.A.R. แต่ถ้าหายก็ตัวใครตัวมันนะครับ

อ่าน ต่อฉบับหน้า

หากคุณมีคำถาม ปัญหา อยากเข้าร่วมแบ่งปันประสบการณ์เกี่ยวกับเรื่องงานก่อสร้าง หรือมีข้อเสนอแนะ ดิฉัน  
ผมยินดีรับฟังผ่านทาง  
อีเมลล์ kobdeksangban@yahoo.co.th ครับ