

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญของปัญหา

ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ทั้งในส่วนการส่งเสริมให้เกิดสวัสดิภาพแก่ประชาชน และยังถือเป็นทางเลือกหนึ่งของการออม นอกจากนี้ธุรกิจประกันชีวิตยังมีบทบาทสำคัญต่อภาคเศรษฐกิจโดยตรงในแง่ของการเป็นแหล่งระดมเงินทุนให้แก่ภาคเศรษฐกิจอื่น ๆ ในการกู้ยืมเงินเพื่อที่จะไปลงทุนซึ่งจะก่อให้เกิดการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจต่อไปในอนาคต ดังเช่นในการตราพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 ซึ่งรัฐบาลให้เหตุผลว่า “เพื่อส่งเสริมการประกันชีวิตให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น ให้ทันสมัยกับความต้องการของประชาชน เพราะการประกันชีวิตนอกจากจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงิน แก่ผู้เอาประกันชีวิตแล้วยังเป็นสถาบันการเงินที่สำคัญในการช่วยพัฒนาการเศรษฐกิจของประเทศ อีกด้วย” (สุธรรม, พึงใจ และ วิรัช, 2542)

ในปี พ.ศ. 2540 ประเทศไทยต้องประสบภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ซึ่งจากผลกระทบดังกล่าว ทำให้สถาบันการเงินจำนวน 56 แห่ง ต้องปิดกิจการลง ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของประชาชนที่มีต่อสถาบันการเงินลดลง ประกอบกับการที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ภายหลังจากการเกิดภาวะวิกฤต ทำให้ประชาชนพิจารณาทางเลือกในการออมแบบอื่น ๆ ที่ให้ผลตอบแทนมากกว่า จากบทบาทของธุรกิจประกันชีวิตในการเป็นทางเลือกในการออม และเป็นแหล่งระดมเงินลงทุนทำให้รัฐบาลให้การสนับสนุนธุรกิจประกันชีวิต โดยได้ทำการเปิดเสรีประกันชีวิต ซึ่งเป็นผลจากการเจรจาการค้าหลายฝ่ายรอบอุรุกวัย โดยกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้วซึ่งเป็น ประเทศคู่เจรจาผลักดันให้มีการเปิดเสรีการค้าบริการ โดยมีกรอบความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้า และบริการ (General Agreement on Trade and Service: GATS) ที่มีจุดมุ่งหมายหลักคือ เพื่อให้มีการขยายการค้าบริการระหว่างประเทศ ภายใต้อิทธิพลของหลักความโปร่งใส หรือความเปิดเผย และการเปิดเสรีตามลำดับ ซึ่งจะเป็นเครื่องมือในการส่งเสริมความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าและเพื่อการเติบโตของประเทศกำลังพัฒนา

ทั้งนี้ประเทศไทยได้ยื่นข้อเสนอผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการครอบคลุมสาขาต่าง ๆ รวม 10 สาขา เป็นจำนวนกิจกรรมรวมทั้งสิ้น 95 รายการ เป็นของสาขาประกันภัย 6 รายการ โดยในด้านธุรกิจประกันชีวิตกระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดนโยบายการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย ตามลำดับ ขั้นตอนคือ ในระยะแรกอนุญาตให้จัดตั้งบริษัทประกันภัยในประเทศไทยเพิ่มขึ้น ซึ่งสามารถดำเนินการได้ตามกฎหมายโดยได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ และในระยะที่สองให้สามารถเพิ่มสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างประเทศให้สูงขึ้นจากร้อยละ 25 เป็น ไม่เกินร้อยละ 49 เพื่อให้ต่างประเทศเข้ามาถือสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจประกันภัย ได้มากขึ้นและในระยะยาวอนุญาตให้ธุรกิจประกันภัยต่างประเทศเข้ามาประกอบกิจการหรือตั้งสาขาในประเทศไทยได้เพิ่มขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยอย่างเต็มรูปแบบ รวมทั้งภาครัฐยังได้มีการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานรวมทั้งผ่อนคลายกฎเกณฑ์ข้อบังคับ เพิ่มความยืดหยุ่น และเสรีภาพของธุรกิจประกันชีวิตหลายประการ เช่น การเปิดช่องทางการลงทุน และประกอบธุรกิจใหม่ ๆ ให้แก่บริษัทประกันชีวิตซึ่งถือเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญ ในการประกอบธุรกิจให้แก่บริษัทประกันชีวิตของไทยเพื่อพร้อมที่จะแข่งขันกับบริษัทต่างประเทศ (ณัฐชัย และ ปกรณ์, 2539)

จากข้อมูลของกรมการประกันภัยพบว่าในอดีตนั้นมีจำนวนบริษัทประกันชีวิตที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการจำนวน 13 บริษัท ในจำนวนนี้เป็นบริษัทประกันชีวิตสาขาต่างประเทศ 1 บริษัท (ตารางที่ 1) และจากผลการเจรจาดังกล่าวข้างต้นที่มีการผลักดันให้มีการเปิดเสรีการค้าบริการนั้น ส่งผลให้ภาคเอกชนยื่นขอจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยเพิ่มขึ้น รวมทั้งมีนักลงทุนชาวต่างชาติสนใจที่จะเข้ามาร่วมลงทุนกับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย เป็นจำนวนมากจนกระทั่งเมื่อวันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2540 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ใบอนุญาตบริษัทประกันชีวิตรายใหม่เพิ่มขึ้น 12 บริษัท รวมเป็น 25 บริษัทในปัจจุบัน ซึ่งการที่มีบริษัทประกันชีวิตเพิ่มขึ้นทำให้เกิดความแตกต่างในผลิตภัณฑ์ ส่งผลให้ประชาชนมีทางเลือกในการซื้อกรมธรรม์มากขึ้นกว่าในอดีต

ตารางที่ 1 บริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย ณ พ.ศ. 2547

| บริษัทประกันชีวิต | เปิดดำเนินการ (พ.ศ.) |
|---|-------------------------|
| <u>บริษัทประกันชีวิตที่มีอยู่เดิม</u> | |
| บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด | 2485 |
| บริษัท เนชั่นไวด์ ประกันชีวิต จำกัด (พินันซ่า) | 2491 |
| บริษัท อากเนย์ ประกันภัย จำกัด | 2493 |
| บริษัท อินเตอร์ไลฟ์ จอห์นแฮนคอค ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 2493 |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด | 2494 |
| บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด | 2494 |
| บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด | 2494 |
| บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 2494 |
| บริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 2522 |
| บริษัท พรูเด็นเชียล ทีเอสไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 2526 |
| บริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด | 2527 |
| บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด | 2537 |
| <u>บริษัทสาขาต่างประเทศ</u> | |
| บริษัท อเมริกัน อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล แอสซัวร์ันส์ จำกัด | 2503 |
| <u>บริษัทที่จดทะเบียนใหม่</u> | |
| บริษัท กรุงเทพ แอชัวรี่ประกันชีวิต จำกัด | 2540 |
| บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด | 2540 |
| บริษัท ทีพีไอ ประกันชีวิต จำกัด | 2540 |
| บริษัท มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์ันส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 2540 |
| บริษัท ซีจียู ประกันชีวิต (ไทย) จำกัด | 2540 |
| บริษัท ธนชาติประกันชีวิต ชูริก จำกัด | 2540 |
| บริษัท พรภัทรประกันชีวิต จำกัด | 2540 |

ตารางที่ 1 (ต่อ)

| บริษัทประกันชีวิต | ปีที่เปิดดำเนินการ (พ.ศ.) |
|---|------------------------------|
| <u>บริษัทที่จดทะเบียนใหม่</u> | |
| บริษัท เอชไลฟ์แอสชัวร์นส์ จำกัด | 2540 |
| บริษัท ศรีนครประกันชีวิต จำกัด | 2540 |
| บริษัท สยามซัมซุง ประกันชีวิต จำกัด | 2540 |
| บริษัท ไอเอ็นจี เอ็นน่า โอสดสภาพประกันชีวิต จำกัด | 2540 |
| บริษัท แอ็ดว็ान เอ็มแอลซี แอสชัวร์นส์ จำกัด | 2540 |

ที่มา: กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ (2547)

จากมูลค่าเบี้ยประกันชีวิตต่อประชากร 1 ราย และสัดส่วนของเบี้ยประกันชีวิตต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติของประเทศต่าง ๆ ณ ปี พ.ศ. 2540 (ตารางที่ 2) พบว่าประเทศไทยมีเบี้ยประกันชีวิต 26.20 ดอลลาร์สหรัฐต่อประชากร 1 ราย และมีเบี้ยประกันชีวิตเป็นร้อยละ 1.22 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ ในขณะที่ประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาคเอเชีย เช่น ประเทศเกาหลีใต้ ญี่ปุ่น สิงคโปร์ และประเทศที่พัฒนาแล้ว เช่น อังกฤษ ต่างก็มีมูลค่าเบี้ยประกันชีวิตต่อประชากร 1 ราย และสัดส่วนของเบี้ยประกันชีวิตต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติที่สูงกว่าประเทศไทยหลายเท่าตัว

ตารางที่ 2 มูลค่าเบี้ยประกันชีวิตต่อประชากรวัยทำงาน 1 ราย และสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติของประเทศต่าง ๆ ณ ปี พ.ศ. 2540

(หน่วย: ดอลลาร์สหรัฐ)

| ประเทศ | เบี้ยประกันชีวิตต่อประชากร 1 ราย | สัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ |
|---------------|----------------------------------|--|
| เกาหลีใต้ | 929.30 | 11.63 |
| ญี่ปุ่น | 3,092.00 | 9.42 |
| ไต้หวัน | 578.10 | 4.40 |
| สิงคโปร์ | 989.00 | 3.83 |
| ฮ่องกง | 646.30 | 2.43 |
| มาเลเซีย | 99.00 | 2.18 |
| อินเดีย | 5.40 | 1.39 |
| ไทย | 26.20 | 1.22 |
| จีน | 6.10 | 0.82 |
| ฟิลิปปินส์ | 8.00 | 0.71 |
| อินโดนีเซีย | 6.20 | 0.58 |
| รวม 11 ประเทศ | | |
| อังกฤษ | 1,080.00 | 3.85 |

ที่มา: Swiss Re, Economic Research & Consulting (1998 อ้างถึงใน กรมการประกันภัย, 2543)

จากข้อมูลสัดส่วนจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรในประเทศไทย (ตารางที่ 3) พบว่าจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตมีจำนวนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับจำนวนประชากรทั้งหมด โดยมีจำนวน 6,935,651 กรมธรรม์ จากจำนวนประชากร 59.90 ล้านคน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.58 ในปี พ.ศ. 2539 และมีสัดส่วนค่อนข้างคงที่ในช่วงปี พ.ศ. 2539 – พ.ศ. 2542 และมีการปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อยในช่วงปี พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2546 โดยในปี พ.ศ. 2546 ผู้ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตมีจำนวน 9,659,296 กรมธรรม์ จากจำนวนประชากร 63.08 ล้านคน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.31 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสัดส่วนจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรยังคงที่อยู่ซึ่งต่อมาเมื่อปี พ.ศ. 2547 จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตมีจำนวน 10,383,640 กรมธรรม์

จากจำนวนประชากร 61.97 ล้านคน คิดเป็นร้อยละ 16.76 และสาเหตุที่จำนวนประชากรลดลง เนื่องมาจากการแก้ไขปรับปรุงทะเบียนราษฎรทั่วราชอาณาจักร ซึ่งมีชื่อซ้ำและเกินแต่ธุรกิจ ประกันชีวิตในประเทศไทยยังสามารถที่จะขยายตัวออกไปได้อีกในอนาคต

ตารางที่ 3 สัดส่วนจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรในประเทศไทย
ระหว่างปี พ.ศ. 2539 – 2547

| ปี | จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิต | จำนวนประชากร (ล้านคน) | สัดส่วนจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิต ต่อจำนวนประชากร 100 คน |
|------|--------------------------|--------------------------|---|
| 2539 | 6,935,651 | 59.90 | 11.58 |
| 2540 | 7,215,160 | 60.50 | 11.93 |
| 2541 | 7,198,575 | 61.20 | 11.76 |
| 2542 | 7,375,916 | 61.80 | 11.94 |
| 2543 | 7,772,644 | 61.88 | 12.56 |
| 2544 | 8,331,702 | 62.31 | 13.37 |
| 2545 | 8,957,401 | 62.80 | 14.26 |
| 2546 | 9,659,296 | 63.08 | 15.31 |
| 2547 | 10,383,640 | 61.97 | 16.76 |

หมายเหตุ: จำนวนประชากรที่ลดลงในปี 2547 เนื่องมาจากการแก้ไขปรับปรุงทะเบียนราษฎร ทั่วราชอาณาจักร ซึ่งมีชื่อเกินและซ้ำซ้อน
ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย (2548)

จึงเป็นประเด็นที่นำมาสู่การศึกษาในครั้งนี้ที่ว่าหากทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จะช่วยให้ธุรกิจประกันชีวิตสามารถที่จะออกแบบผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของประชาชนได้ เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้ขยายตัวต่อไปในอนาคต และเป็นประโยชน์ต่อประชาชนในด้านที่ประชาชนสามารถที่จะใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาการตัดสินใจเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งโดยทั่วไปผู้ทำประกันชีวิตมักจะเข้าใจว่าผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับตัวเองนั้นมีเพียงการคุ้มครองรายได้ และการเก็บออมที่มีดอกผล โดยมีได้คำนึงถึงผลประโยชน์ในด้านอื่นที่จะเกิดขึ้นเช่นประโยชน์จากการนำเบี้ยประกันชีวิตไป เป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ประโยชน์จากการกู้เงินจากบริษัท

ประกันชีวิตได้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเพื่อนำไปฝากยังสถาบันการเงินเพื่อรับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย หรือนำเงินนั้นไปใช้ในยามที่จำเป็น (เบญจวรรณ, 2536) และสามารถเป็นแหล่งระดมเงินลงทุนให้แก่ภาคเศรษฐกิจอื่น ๆ ต่อไปได้อีกด้วย

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาถึงประวัติความเป็นมาและลักษณะทั่วไปของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ได้แก่ ประเภทของกรมธรรม์ (โครงสร้าง) ประกันชีวิต รูปแบบต่าง ๆ ของการประกันชีวิต ช่องทางการจัดจำหน่าย และนโยบายของรัฐบาล ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ของการทำประกันชีวิต
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตของผู้ที่อยู่ในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. การศึกษาครั้งนี้ทำให้เข้าใจลักษณะทั่วไปของการประกันชีวิตรวมทั้งวิวัฒนาการของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ซึ่งสามารถที่จะนำไปเป็นข้อมูลประกอบในการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตได้หรือเป็นข้อมูลสำหรับผู้สนใจที่ศึกษาเกี่ยวกับธุรกิจของการประกันชีวิต
2. ผลการวิจัยเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันชีวิต เช่น บริษัทประกันชีวิต ตัวแทนประกันชีวิต เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนกลยุทธ์ที่จะนำไปปรับปรุงกรมธรรม์แต่ละประเภทให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และเป็นข้อมูลให้กับประชาชนผู้สนใจทั่วไป
3. ผลการวิจัยเป็นประโยชน์ต่อภาครัฐที่จะใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายและมาตรการที่จะช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิตเกิดการเจริญเติบโตต่อไป รวมถึงเป็นแนวทางสำหรับผู้สนใจศึกษาต่อไปในอนาคต

ขอบเขตการวิจัย

เพื่อให้การศึกษาวิจัยในครั้งนี้บรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์ที่ได้กล่าวไว้แล้วนั้น จำเป็นที่จะต้องมีการระบุขอบเขตของการศึกษาให้ชัดเจน โดยการทำการศึกษาจากกลุ่มของผู้ที่ทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครดังนี้

1. ในการวิเคราะห์ข้อมูลจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตในประเทศไทยเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลในช่วงปี พ.ศ. 2539-2547 โดยเป็นช่วงภายหลังการเปิดเสรีธุรกิจ ประกันภัย ซึ่งจัดว่าเป็นช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย

2. ในการศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของผู้ที่อยู่ในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครจำนวน 10 เขต จากทั้งหมดจำนวน 50 เขต โดยเลือกจากเขตที่มีจำนวนประชากรที่อยู่ในวัยทำงานมาก 10 อันดับแรกคือ เขตบางแค เขตจตุจักร เขตจอมทอง เขตดอนเมือง เขตสายไหม เขตบางเขน เขตบางซื่อ เขตดินแดง เขตบางกะปิ และเขตธนบุรี (สำนักบริหารการทะเบียน, 2547) จึงกำหนดกลุ่มของประชากรคือ ผู้ที่มีอายุอยู่ระหว่าง 16-60 ปี เพราะถือว่าประชากรที่มีอายุ 16 ปีขึ้นไปตามกฎหมายนั้นถือว่าเป็นผู้ที่ผ่านเกณฑ์ในการศึกษาภาคบังคับแล้ว และผู้ที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไปแล้วนั้นตามกฎหมายนั้นถือว่าเป็นวัยที่เกษียณอายุการทำงานแล้ว (กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน) และบริษัทประกันชีวิตบางบริษัท ได้กำหนดอายุขั้นสูงสุดของผู้เอาประกันเอาไว้ กล่าวคือ ถ้าผู้เอาประกันชีวิตอายุเกิน 60 ปี จะไม่ยอมรับประกันและอาจกำหนดวงเงินประกันขั้นสูงสุดไว้ (สัมฤทธิ์, 2527: 26)

ในการสำรวจมีผู้ร่วมทำการสำรวจจำนวน 2 คน โดยทั่วไปกระทำการสำรวจในวันเสาร์ และวันอาทิตย์ และได้รับความร่วมมือจากผู้แทนหน่วยงานที่ให้ความรู้ทางด้านต่าง ๆ กับประชาชนของแต่ละเขต อำนวยความสะดวกในการไปแจกแบบสอบถาม

นิยามศัพท์

1. การประกันภัย หมายถึง คำรวมที่ใช้เรียกทั้งการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัย ซึ่งหมายถึงวิธีการหนึ่งในการบริหารการเสี่ยงภัยด้วยการโอนหรือการเฉลี่ยการเสี่ยงภัยไปให้บุคคลอื่น ทั้งการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัยก็เป็นการโอนหรือเฉลี่ยภัยไปให้บุคคลอื่น ทั้ง 2 ประเภท (บุษรา, 2541: 46-47)
2. การประกันชีวิต หมายถึง การประกันภัยทุกประเภทเกี่ยวกับชีวิตของบุคคล และรวมถึงการประกันภัยทุกประเภทที่เกี่ยวข้องเนื่องกันมีประโยชน์ 2 ด้านคือ ด้านการให้ความคุ้มครอง (Protection function) และด้านการออมทรัพย์ (Saving function)
3. กรมธรรม์ (Policy) คือ เอกสารที่แสดงข้อตกลงและเงื่อนไขต่าง ๆ ของสัญญา ประกันภัยระหว่างผู้เอาประกันกับผู้รับประกันในกรมธรรม์จะประกอบด้วย รายการต่าง ๆ เช่น ชื่อผู้รับประกัน ชื่อผู้เอาประกัน วงเงินที่เอาประกันภัยที่ผู้รับประกันรับเสี่ยง อายุของสัญญา ชื่อผู้รับผลประโยชน์ วันทำสัญญาประกันภัย และเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นต้น
4. ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต (Agents and Brokers) หมายถึง ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนบุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทและผู้ซึ่งชี้ช่องหรือการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น
5. เงินสำรอง หมายถึง เงินทุนหนึ่งที่บริษัทเตรียมไว้พร้อมที่จะนำออกจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์ เงินสำรอง กฎหมายได้กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตนำมาวางไว้กับนายทะเบียนไม่เกินร้อยละ 25 ของวงเงินสำรองสำหรับกรมธรรม์ที่มีความผูกพันอยู่
6. เงินกองทุน หมายถึง ทรัพย์สินส่วนเกิน เพื่อความปลอดภัย กฎหมายกำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ไม่น้อยกว่า 50 ล้านบาท
7. ต้นทุน (Cost) หมายถึง เบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันจ่ายให้ผู้รับประกันในแต่ละปี

8. ผลตอบแทน (Benefit) หมายถึง ทุนประกันที่ผู้รับประกันจ่ายให้ผู้เอาประกันเมื่อครบกำหนดสัญญาโดยไม่รวมผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นในการที่ผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนครบกำหนดสัญญาและไม่รวมผลประโยชน์ทางอื่น ๆ อาทิ การหักค่าลดหย่อนภาษีเงินได้ และการใช้สิทธิกู้ยืมเงินอัตราดอกเบี้ยต่ำจากบริษัทที่ทำประกัน

9. ผู้รับประกันภัย (Insurer) คือ บริษัทซึ่งเป็นคู่สัญญาฝ่ายที่มีหน้าที่ในการพิจารณารับประกันตลอดจนค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประกันภัย เมื่อความสูญเสียเกิดขึ้นจากภัยที่ตกลงกันไว้ในสัญญาประกันชีวิต (รงรอง, 2545: 11)

10. ผู้เอาประกันภัย (Insured) คือ บุคคลซึ่งเป็นคู่สัญญากับบริษัทประกันมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญของตัวผู้เอาประกันเองเพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาของบริษัทตลอดจนมีหน้าที่ชำระเบี้ยประกันตามจำนวนและระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ เมื่อภัยที่ตกลงคุ้มครองได้เกิดขึ้นและก่อให้เกิดความสูญเสียต่อผู้เอาประกัน ผู้เอาประกันมีสิทธิในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริงแต่ไม่เกินจำนวนทุนประกัน (รงรอง, 2545: 10)

11. เบี้ยประกันภัย (Premium) หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในสัญญา ซึ่งการจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยอาจจ่ายเป็นรายปี รายหกเดือน รายไตรมาส หรือรายเดือนตามที่ได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

12. วงเงินเอาประกันภัย (Sum insured) หมายถึง จำนวนเงินคุ้มครองการเสียชีวิตของผู้เอาประกันชีวิตภายในกำหนดเวลาและจ่ายคืน ถ้าผู้เอาประกันชีวิตมีชีวิต อยู่รอดจนครบกำหนดของสัญญา