

ข้อยกเว้นความคุ้มครอง สัญญาประกันอุบัติเหตุ

ข้อยกเว้นกรมธรรม์อุบัติเหตุที่ไม่คุ้มครอง	เหตุผลและข้อยกเว้น
1. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บที่เกิดจากการฆ่าตัวตาย หรือทำร้ายตัวเอง	คุ้มครองเฉพาะเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน จากปัจจัยภายนอกร่างกาย ทำให้เกิดความเสียหาย หรือบาดเจ็บใดๆ <u>โดยผู้เอาประกันไม่ได้เจตนา หรือมุ่งหวัง</u>
2. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บที่เกิดขึ้น ภายใต้อุบัติเหตุ สุรา/สารเสพติด	หากได้กลืนสุรา ขอให้หลีกเลี่ยงเรื่องการบันทึก ลงเวชระเบียน เนื่องจากจะเป็นประเด็นถกเถียง กับกับคนไข้ในภายหลัง และพิสูจน์ได้ยาก หาก ต้องการระบุในเวชระเบียนว่ามีอาการเมาสุรา ควร เจาะ Blood alcohol level ไว้ จะได้มีหลักฐาน ยืนยัน
3. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บที่เกิดขึ้นจากการเข้าร่วมทะเลวิวาท ก่ออาชญากรรม ขณะหลีกหนี การจับกุม	คุ้มครองเฉพาะเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน จากปัจจัยภายนอกร่างกาย ทำให้เกิดความเสียหาย หรือบาดเจ็บใดๆ <u>โดยผู้เอาประกันไม่ได้เจตนา หรือมุ่งหวัง</u>
4. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บที่เกิดขึ้นจากการเข้าเล่น หรือแข่งกีฬาอันตราย เช่น แข่งรถ แข่งเรือ ชกมวย โคร้ม เครื่องร่อน ใต้เขา	คุ้มครองเฉพาะเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน จากปัจจัยภายนอกร่างกาย ทำให้เกิดความเสียหาย หรือบาดเจ็บใดๆ <u>โดยผู้เอาประกันไม่ได้เจตนา หรือมุ่งหวัง</u>
5. ไม่คุ้มครองการตั้งครรภ์ การแท้ง	กรณีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นขณะตั้งครรภ์ ประกัน คุ้มครองการบาดเจ็บ แต่หากการบาดเจ็บส่งผลต่อ การตั้งครรภ์ หรือแท้ง ประกันแยกจ่ายเฉพาะบาด เจ็บเท่านั้น
6. ไม่คุ้มครองอาการปวดหลัง ปวดกล้ามเนื้อจาก การเล่นกีฬา หรือเคลื่อนไหวผิดท่า	คุ้มครองเฉพาะเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน จากปัจจัยภายนอกร่างกาย ทำให้เกิดความเสียหาย หรือบาดเจ็บใดๆ <u>โดยผู้เอาประกันไม่ได้เจตนา</u>

	<p><u>หรือมุ่งหวัง</u></p> <p>เว้นแต่มีบาดแผลที่ชัดเจน เห็นจากภายนอก หรือแสดงให้เห็นโดยฟิล์มเอ็กซเรย์</p>
7. ไม่คุ้มครองอาการปวดหลัง จากโรคหมอนรองกระดูกทับเส้นประสาท	<p>เนื่องจากเกิดจากภาวะโรค <u>ยกเว้น</u> แต่มีการแตกหัก หรือเคลื่อนอันมีสาเหตุจากอุบัติเหตุ</p>
8. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บ อันมีสาเหตุมาจากโรคหรือปัญหาสุขภาพที่เป็นอยู่ก่อนเกิดอุบัติเหตุ	<p>คุ้มครองเฉพาะเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจาก <u>ปัจจัยภายนอกร่างกาย</u> ทำให้เกิดความเสียหายหรือบาดเจ็บใดๆ โดยผู้เอาประกัน <u>มิได้เจตนาหรือมุ่งหวัง</u> ประกันไม่คุ้มครอง <u>ภาวะโรค</u> ซึ่งเป็น <u>ปัจจัยภายในร่างกาย</u> ทำให้เกิดอุบัติเหตุ เช่น มีความดันโลหิตสูงมากจนผู้ป่วยเป็นลมหน้ามืด ศรีษะฟาดพื้น มีแผล, โรคชักแล้วได้รับบาดเจ็บ ชณะชัก ไม่คุ้มครองโรคร่วมระหว่างการรักษาอุบัติเหตุ ให้แยกวงเงิน</p>
9. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บที่เกิดจากการใช้ยาหรือใช้ยาเกินขนาด	<p>คุ้มครองเฉพาะเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจาก <u>ปัจจัยภายนอกร่างกาย</u> ทำให้เกิดความเสียหายหรือบาดเจ็บใดๆ โดยผู้เอาประกัน <u>มิได้เจตนาหรือมุ่งหวัง</u></p>
10. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บที่ไม่ปรากฏบาดแผล ฝักซ้า ที่เห็นได้ชัดเจนจากภายนอก	<p>ดังนั้น ควรเขียนประวัติอุบัติเหตุให้ชัด มีร่องรอยฝักซ้าหรือบาดแผลให้เห็นชัดเจนในอวัยวะไหน ข้างไหน ลักษณะแผลให้ชัดเจน จึงจะ ใช้สิทธิ์ได้</p>
11. ไม่คุ้มครองการเข้ารับการรักษาต่อเนื่องด้วยเรื่องอุบัติเหตุ จากสถานพยาบาลแห่งอื่น	<p>เนื่องจากประกันอุบัติเหตุมีวงเงินการรักษาเป็นก้อนกลม คุ้มครองการรักษาจนหมดวงเงิน <u>กรณีที่</u> <u>เราเป็นสถานพยาบาลมรสาองทำให้เราไม่ทราบ</u> <u>ว่าผู้ป่วยใช้วงเงินไปแล้วเท่าไร เหลือเท่าไร</u> ดังนั้นลูกค้าต้องสำรองจ่ายและส่งเบิกเอง</p>
12. ไม่คุ้มครองรักษาเกี่ยวกับทันตกรรม เช่น ขูดอุด ถอน	<p>ยกเว้น กรณีที่เป็นผลต่ออุบัติเหตุ แต่ทั้งนี้ไม่รวมทันตกรรมประดิษฐ์ หรือกรณีลูกค้าที่ซื้อความ</p>

	<p>คุ้มครองทำฟันไว้ เช่น บริษัท ฟอลคอน, ซิกน่า ซึ่งมีทั้งลูกค้าจะต้องสำรองจ่ายเงินและไปตั้งเบิกเองกับทางบริษัท และทั้งที่บริษัทจะออกไปรับรองสิทธิ์มาให้โรงพยาบาลวางบิล แต่ในกรณีนี้ลูกค้าต้องโทรไปนัดกับทางบริษัทก่อนที่จะมารับการรักษาที่สถานพยาบาล</p>
<p>13. ไม่คุ้มครองการบาดเจ็บที่ตาอันเนื่องจากฝุ่นละออง</p>	<p>ยกเว้น พบสิ่งแปลกปลอมเข้าตา ใช้ได้เฉพาะกรณีที่ทำหน้าที่แพทย์ได้ทำการเขี่ยเอาสิ่งแปลกปลอมออกจากตา มีเลือดออกจากตา มีบาดแผลถลอกลึกขาดปรากฏที่ดวงตาหรือเยื่อบุตา โดยต้องระบุฯ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) อุบัติเหตุอะไร 2) ได้รับบาดเจ็บอย่างไร เช่น Foreign body เข้าตาแล้วมีการ remove เช่น จะต้องระบุได้ว่า 1) foreign body ที่ remove ออกเป็นอะไร เช่น เศษไม้ หิน ดิน แมลง ถ้า remove แล้วยังเขียนเป็น foreign body จะคลุมเครือ และประกันอาจจะปฏิเสธจ่ายได้
<p>14. ให้สำรองจ่ายกรณี OPD ที่รักษาต่อเนื่องจาก IPD ที่มีวงเงินประกันเหลือ</p>	<p>การรักษาอุบัติเหตุต่อเนื่องวงเงินจาก IPD ที่มีวงเงินเหลือสามารถใช้ต่อที่ OPD ได้ แต่ผู้ป่วยต้องสำรองจ่ายและไปตั้งเบิกจนกว่าจะหมดวงเงินเนื่องจากทางโรงพยาบาลจะไม่สามารถ ทราบได้ว่าเหลือเงินจากวงเงินประกันกี่บาท</p>
<p>15. ยาและเวชภัณฑ์ที่บัตรประกันอุบัติเหตุไม่คุ้มครอง</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) ไม่คุ้มครองวิตามินทุกชนิด รวมไปถึง Centrum, Z-bec, Methylcobal, Neurobion, Neuromet เป็นต้น ยกเว้นกรณีกระดูกแตกหักจะคุ้มครอง Vitamin D ที่ให้ร่วมกับ Calcium และอุบัติเหตุทำให้เกิด Corneal ulcer คุ้มครอง Vitamin C 2) Calcium คุ้มครองเฉพาะกรณีที่มีกระดูกแตก-

	<p>หัก ชัดเจนจาก Film x-ray</p> <p>3) ยากลุ่ม Neuropathic pain เช่น Lyrica, Neurontin, Gabapentin จะคุมครองเฉพาะกรณีที่มีการ Fracture, Dislocation, Subluxation ที่ Spine เท่านั้น นอกเหนือจากนี้ขอสงวนการใช้สิทธิ์วาง บิลผ่าน โรงพยาบาลทุกกรณี</p> <p>4) ยากลุ่ม Bone metabolism</p> <p>5) ยากลุ่ม Glucosamine sulfate</p> <p>6) ยากลุ่มรักษารอยแผลเป็น หรือป้องกันการเกิดแผลเป็น เช่น Scar gel, Mederma cream</p> <p>7) เวชภัณฑ์2 ที่คุมครองในกรณีได้รับบาดเจ็บ และมีกระดูกแตกหักชัดเจนจาก Film x-ray ได้แก่ Crutches, Taylor Brace, Hard collar ส่วนอุปกรณ์ ประคองอื่นๆนอกจากนี้ไม่คุมครอง</p>
--	---

ข้อยกเว้นความคุ้มครอง ประกันสุขภาพ

ข้อยกเว้นความคุ้มครอง ประกันสุขภาพ	เหตุและข้อยกเว้น
1. ไม่คุ้มครองการรักษาอาการเรื้อรัง สภาวะหรือการเจ็บป่วยใด ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ทำประกัน ทั้งนี้รวมถึงภาวะแทรกซ้อน	อยู่ในเงื่อนไขบริษัทประกัน แต่ในประกันกลุ่มให้ ความคุ้มครองโรคก่อนประกัน Pre-Existing Condition เช่นของ บริษัท บupa, LMG, General, AIA ในรูปแบบกลุ่มมักจะยกเว้น โรคก่อนประกัน เนื่องจากจะเน้นจำนวนผู้ทำประกันเป็นหลัก และวงเงินที่คุ้มครองน้อย
2. ไม่คุ้มครองการรักษา หรือแก้ไขความบกพร่องที่เป็นมาแต่กำเนิด ปัญหาด้านพัฒนาการ หรือโรคทางพันธุกรรม	เช่น ตัวเตี้ย ไปนิตยาสอร์โมนกระตุ้นให้สูง, โรคต่างขา เป็นต้น
3. ไม่คุ้มครองภาวะแทรกซ้อนจากการตั้งครรภ์ การคลอดบุตร การแท้งลูก การทำห่มัน แก้วห่มัน การนิตยาคุมกำเนิด การแก้ไขปัญหาการมีบุตรยาก ท้องนอกมดลูก	ยกเว้น ในกรณีที่ซื้อผลประโยชน์เพิ่มเติมส่วน Maternity ค่าเบี้ยกรมธรรม์สูง ซึ่งบริษัทประกันที่มีผลประโยชน์ส่วนนี้ขาย ได้แก่ LMG, General, BUPA, และยังพบใน AIA Lady Care plan จ่าย 15% ของวงเงินค่ารักษากรณีผู้ป่วย IPD เช่น UPT, Ectopic Pregnancy, Malar Pregnancy, FDIU, DIC from Pregnancy
4. ไม่คุ้มครองการรักษาเพื่อความสวยความงาม สิว ฝ้า กระจ รังแค ผมร่วง ควบคุมน้ำหนัก	เช่น วินิจฉัยเป็นรังแค จ่ายยา Selsun ไม่คุ้มครอง แต่ถ้าวินิจฉัยเป็นผิวหนังที่ศรีษะอักเสบ จ่ายยา Anti-Histamine ประกันคุ้มครอง
5. ไม่คุ้มครองโรคมะเร็งที่กำบังหรือกลุ่มโรคที่สัมพันธ์กับโรคมะเร็งที่กำบังหรือกลุ่มโรค โรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์	เช่น เริ่มที่อวัยวะเพศไม่คุ้มครองการรักษาและยา แต่ถ้าเป็นเริ่มที่ปากคุ้มครองการรักษาและยา **กรณีผู้ป่วยกลุ่มอาการเอดส์ที่มีอายุกรมธรรม์เกิน 3 ปี ก็ให้ความคุ้มครองเพียงแต่โรคนีติคเรื้อรัง (Disability) การรักษาต่อเนื่องจนหมดวงเงิน ค่า

	<p>รักษา แต่ค่าห้องและค่า DF ยังสามารถใช้ต่อได้ตามที่กำหนดไว้ของกรมธรรม์คือ 30 วัน</p> <p>**กรณีผู้ป่วยกลุ่มอาการเอดส์ที่มีอายุกรมธรรม์เกิน 3 ปี ที่มาด้วยโรคอื่นที่ไม่เกี่ยวเนื่องประกันก็คุ้มครองปกติ ยกเว้น ประกันกลุ่มบางบริษัทที่คุ้มครองผู้ป่วยกลุ่มอาการเอดส์ ซึ่งต้องสอบเป็นรายๆไป เช่น LMG, General, BUPA, AIA</p>
6) ไม่คุ้มครองการรักษาความผิดปกติทางเพศ/แปลงเพศ	อยู่ในเงื่อนไขข้อยกเว้นบริษัทประกัน
7) ไม่คุ้มครองการรักษาแบบพักฟื้นหรือพักฟื้น	เช่น IPD มีแต่ยากินไม่มี Treatment อย่างอื่น การให้น้ำเกลือโดยไม่มีการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บที่ชัดเจน แต่ถ้ามีให้น้ำเกลือหรือ ON injection Plug และมียาฉีดอย่างน้อยวันละครั้ง เช่น ยาแก้ปวด แพทย์อาจจะสั่งเป็น Oder PRN ไว้ก็ได้
8) ไม่คุ้มครองการตรวจสุขภาพหรือ การตรวจเพื่อค้นหาโรค (การตรวจรักษาขณะที่ไม่ปรากฏอาการของโรค)	แต่บริษัทประกันกลุ่มบางบริษัทสามารถเช็คสุขภาพได้ถ้าลูกค้าซื้อความคุ้มครองไว้ เช่น LMG, General, BUPA **ในบางรายการสามารถเปลี่ยนจากการตรวจสุขภาพเป็นเพื่อวินิจฉัยโรคได้ เช่น ตรวจ Pap smear บางรายการที่มีอายุกรมธรรม์มากกว่า 3 ปีขึ้นไป แต่ให้ระบุ indication ลงไปในใบเคลม เช่น อาจจะมีตกขาว ปวดท้องน้อยบ่อยๆ
9) ไม่คุ้มครองการตรวจ การป้องกัน การรักษาเพื่อชะลอการเสื่อมของวัย (หมายถึง การสั่งจ่ายยากกลุ่มวิตามิน)	อยู่ในเงื่อนไขข้อยกเว้นบริษัทประกัน
10) ไม่คุ้มครองการรักษาโรคหรือภาวะที่เกี่ยวกับทางจิตประสาท ภาวะเครียด ฆ่าตัวตาย กินยาตาย ทำร้ายตัวเอง ทะเลาะวิวาท เครียด	<p><u>ยกเว้น</u></p> <p>1) กรณียานอนหลับที่ต้องกินก่อนการผ่าตัดซึ่งแพทย์ก็ต้องระบุในใบเคลมด้วย เช่น ช่วยให้ผ่อนคลาย</p>

<p>ความผิดปกติของการนอนหลับ (รวมถึงการสั่งจ่ายยาในกลุ่มโรคจิตประสาท ยานอนหลับ)</p>	<p>คล้ายก่อนผ่าตัด 2) คู้มครองในกรณีผู้ป่วยกินระหว่างนอนโรงพยาบาล แต่ถ้าแพทย์สั่งกลับบ้าน ไม่คู้มครอง 3) ไม่คู้มครองยานอนหลับที่แพทย์สั่งเป็น Oder Case 4) คู้มครองกรณีผู้ป่วยมาด้วยอาการปวดศีรษะ วินิจฉัยว่า Headache ไม่คู้มครอง ถ้าวินิจฉัยว่า Migraine, Tension, Headache, Vascular Headache ซึ่งมักสัมพันธ์กับความเครียด</p>
<p>11) ไม่คู้มครองโรคที่เกิดจากภาวะแทรกซ้อนจากการติดยาเรื้อรัง การติดยาเสพติด</p>	<p>อยู่ในเงื่อนไขข้อยกเว้นบริษัทประกัน</p>
<p>12) ไม่คู้มครองการตรวจวิเคราะห์ หรือหาสาเหตุใดๆ ที่ไม่ใช่ความจำเป็นทางการแพทย์ หรือเกี่ยวข้องโดยตรงกับการเข้ารับการรักษาพยาบาล</p>	<p>อยู่ในเงื่อนไขข้อยกเว้นบริษัทประกัน</p>
<p>13) ไม่คู้มครองการรักษาที่ยังอยู่ในระหว่างทดลอง</p>	<p>เช่น การใช้ Stem cell, ตรวจ Sleep test</p>
<p>14) ไม่คู้มครองการพยาบาลที่ไม่ได้เป็นการรักษาแผนปัจจุบัน การฝังเข็ม การนวดกดจุด รวมถึงการรักษาแพทย์ทางเลือก</p>	<p>อยู่ในเงื่อนไขข้อยกเว้นบริษัทประกัน</p>
<p>15) ไม่คู้มครองการบริการโดยพยาบาลพิเศษ/รพพยาบาลฉุกเฉิน</p>	<p>แต่พบว่าบางประกันให้ความคู้มครองถ้าซื้อความคู้มครองไว้ เช่น บริษัท LMG, General, BUPA</p>
<p>16) ไม่คู้มครองการฉีดวัคซีนเพื่อป้องกันโรค</p>	<p>ยกเว้น การฉีดวัคซีนป้องกันบาดทะยัก และวัคซีนป้องกันพิษสุนัขบ้า ภายหลังจากถูกสัตว์ทำร้าย Post Exposure Tetanus and Rabies Vaccine (Verorab) และกรณีถูกกัด แผลลึกขาดมาก หรือบริเวณใบหน้าหรือสูงกว่าราวมม ให้ใช้ HRIC ได้</p>
<p>17) ไม่คู้มครองการตรวจรักษาโรคในช่องปาก</p>	<p><u>ยกเว้น</u> อุบัติเหตุ ภาวะแทรกซ้อนจากอุบัติเหตุ</p>

ทัศนกรรม	
18) ไม่คุ้มครองการตรวจรักษาสาขาศายตา อุปกรณ์ช่วยในการมองเห็น	และภาวะแทรกซ้อนจากการใช้คอนแทคเลนส์
19) ไม่คุ้มครองการรักษาการได้ยิน/เครื่องช่วยการได้ยิน	อยู่ในเงื่อนไขข้อยกเว้นบริษัทประกัน
20) ไม่คุ้มครองเวชภัณฑ์2 ภายอุปกรณ์พิเศษทุกชนิด	เช่น ไม้เท้า อุปกรณ์ช่วยพยุงร่างกาย ยกเว้นกรณีที่ Flim มีกระดูกหักหักแสดงชัดเจน บางบริษัทให้สำรองจ่ายและนำไปตั้งเบิกเอง
21) ไม่คุ้มครองการเปลี่ยนอวัยวะ/ใส่อวัยวะเทียม	เช่น แขน ขา ตา ไต เครื่องกระตุ้นหัวใจด้วยไฟฟ้า เลนส์แก้วตาเทียม เป็นต้น
22) ไม่คุ้มครองค่ารักษา ค่าบริการที่เรียกเก็บล่วงหน้า	เช่น ผู้ป่วย IPD ให้ D/C และนัดนัดยาที่ OPD และเบิกยาและอุปกรณ์ไว้ล่วงหน้า
23) ไม่คุ้มครองค่ารักษาโดยใช้เครื่องไตเทียมรักษาฟอกไต ถ้างไต	คุ้มครองกรณีเป็น Acute Renal Failure จำเป็นต้องทำ ไม่เคยมีประวัติมาก่อน เช่น กรณีที่ห้องเสียนรุนแรงจนต้องฟอกไตด่วน คุ้มครอง
24) ไม่คุ้มครองผู้ป่วยนอนนอนโรงพยาบาลแพทย์ ER ไม่ควรเขียนว่า ผู้ป่วยนอนนอน	เพราะจะเบิกไม่ได้ ขอให้ส่งเวรกับแพทย์เจ้าของไข้หรือการพยาบาลไว้ แล้วให้แพทย์ Full time เจ้าของไข้พิจารณาเขียน indication for admission ตามอาการของโรค หรือ การวินิจฉัยโรคให้ภายหลังที่ admit
25) ไม่คุ้มครองการรักษาซึ่งเป็นผลมาจากการจลาจล/การทะเลาะวิวาทสงคราม ไม่คุ้มครอง	ไม่จำเป็นต้องบันทึกใน Doctor note เพราะเราไม่เห็นเหตุการณ์จริง แต่แนะนำให้ผู้ป่วยแจ้งความแล้วใช้ใบแจ้งความ Fax ให้บริษัทประกัน

การส่งตรวจที่ราคาแพง

เช่น MRI, CT, Ultrasound, Lab ให้เขียนใบ Claim form และระบุเหตุผล ความจำเป็นทาง Clinic ใน Progress Note แจ้งเจ้าหน้าที่ประกันติดต่อบริษัทประกันก่อนส่งตรวจ

Day Case โรคที่ประกันขอให้รักษาวันเดียว

เช่น Pterygium, Cataract, Gastroscope, Cystoscope, Colposcopy, Bronchoscope, Myringotomy, I&D

เป็นโรคที่ประกันให้แจ้งทำ Pre-Arrangement ก่อนได้ และเบิกจ่ายได้โดยไม่ต้องนอนพักในโรงพยาบาล หากแพทย์หรือลูกค้าต้องการอยู่นอนโรงพยาบาล หลังรักษาสามารถทำได้แต่ให้แจ้งว่า อาจมีส่วนเกินที่ประกันไม่จ่ายลูกค้าต้องจ่ายเพิ่มให้แจ้ง UR ประกันก่อนรักษา เพื่อติดต่อบริษัท

การทำกายภาพบำบัด

กรณีรักษากายภาพบำบัดเฉพาะคนไข้นอกปกติไม่สามารถเบิกได้ จะเบิกได้กรณีที่แพทย์มีคำสั่งเท่านั้น โดยแพทย์ต้องระบุวันที่ในการส่งกายภาพให้ชัดเจน เป็นช่วงเวลา เช่น ให้ทำกายภาพ 7 วัน คือตั้งแต่วันที่ 5-11 กรณีที่ทำกายภาพเกินสัปดาห์ที่ 2 ให้สำรองจ่าย ต้องแจ้งเจ้าหน้าที่ประกันตรวจสอบก่อน แต่พบบางบริษัทอาจให้ระบุวันที่ชัดเจน เช่น กายภาพ 7 วัน ให้ระบุ ตั้งแต่วันที่ 5,6,7,8,9,10,11 ตุลาคม 2558 เป็นต้น