

# IPRB



**เดินเครื่อง IPRB**  
สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

**แนวทางการรับมือ**  
การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย

**ส่องโลกด้วย Google Earth**

**รู้จัก Actuary (1)**



**สร้างทุนความรู้ คู่การพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัย**



## From IPRB

สวัสดีค่ะท่านผู้อ่านทุกท่าน... จดหมายข่าว IPRB ที่อยู่ในมือของท่านนี้เป็นจดหมายข่าวฉบับปฐมฤกษ์ของสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย ซึ่งเรามุ่งมั่นจัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อเชื่อมโยงระหว่าง IPRB กับท่าน โดยมุ่งเน้นให้เนื้อหาภายในฉบับเป็นเครื่องมือหนึ่งในการสร้างกระแส/ความเคลื่อนไหว (movement) ในเรื่องคณิตศาสตร์ประกันภัยในแง่มุมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ ซึ่งเราจัดให้เป็นอีกหนึ่งนันทนาการแก่บริษัทสมาชิกสมาคมประกันวินาศภัย สถาบันการศึกษาที่เปิดการเรียนการสอนด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และสื่อมวลชนในแวดวงประกันวินาศภัย

สำหรับฉบับนี้เรามีบทความพิเศษ 4 เรื่องมาฝากท่าน เริ่มต้นด้วยการแนะนำตัวเองของสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย (IPRB) ใน “เดินเครื่อง IPRB สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย”, ตามไปดู “NLIRO” Rating Bureau แคนาดา : ตอนที่ 1, ตามติดสถานการณ์เปิดเสรีธุรกิจประกันภัยกับ “แนวทางการรับมือจากการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย” และทันโลกไอทีกับซอฟต์แวร์ที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในธุรกิจประกันวินาศภัยได้ใน “ส่องโลกด้วย Google Earth” นอกจากนี้ เรายังมีคอลัมน์ประจำ Actuaries' Corner ที่จะพาทุกท่านไปรู้จักกับบทบาท ความสำคัญ และงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย, Data/Statistics ที่รวบรวมข้อมูล/สถิติที่เป็นประโยชน์

แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้า...ต้อนรับปีใหม่...ขอพลังจงอยู่กับทุกท่านค่ะ...

สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

# สารบัญ

ปีที่ 1 ฉบับที่ 1 เดือนตุลาคม-ธันวาคม 2548

- 3** เดินเครื่อง IPRB  
สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย
- 6** ตามไปดู “NLIRO”  
Rating Bureau แคนาดา :  
ตอนที่ 1
- 8** แนวทางการรับมือ  
การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย
- 10** ส่องโลก  
ด้วย Google Earth
- 12** Actuaries' Corner  
รู้จัก Actuary : ตอนที่ 1
- 15** Data/Statistics

## จดหมายข่าว IPRB

ISSN : 1905-1166

- จดหมายข่าว IPRB เป็นจดหมายข่าวราย 3 เดือน ที่จัดทำโดย สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau : IPRB) เพื่อเผยแพร่ความรู้ ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ ต่อธุรกิจประกันวินาศภัย
- หากท่านผู้อ่านมีข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับจดหมายข่าว IPRB กรุณาติดต่อ ฝ่ายสื่อสารและบริการข้อมูล สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย ชั้น 14 สินธร ทาวเวอร์ อาคาร 2 เลขที่ 130 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2651-4506-9 โทรสาร 0-2651-4510 เว็บไซต์ <http://www.iprbthai.org> อีเมล [iprb@iprbthai.org](mailto:iprb@iprbthai.org)



# เดินเครื่อง IPRB

## สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau : IPRB) เริ่มเปิดสำนักงานเพื่อดำเนินงานอย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2548 เป็นต้นมา ก่อตั้งขึ้นภายใต้วิสัยทัศน์ **“สร้างทุนความรู้ คู่การพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัย”** โดยสำนักงานฯ มีภารกิจหลักในการวิเคราะห์และนำเสนออตราเบี้ยประกันวินาศภัยสำหรับภัยประเภทต่างๆ ว่าอตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมควรจะเป็นเท่าใดบนพื้นฐานความเสี่ยงภัยที่แท้จริง...ณ วันนี้ก้าวแรกในการมีส่วนร่วมพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยไทยของ Rating Bureau ไทย หรือที่เรียกย่อๆ ว่า **“IPRB”** กำลังเริ่มต้นขึ้นแล้ว...

### กว่าจะมาเป็น IPRB

ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ในตลาดต่างประเทศหลายแห่งมี Rating Bureau หรือ Rating Organization เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการเสนอแนะอตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมโดยใช้หลักการทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยกันมานานแล้ว ยกตัวอย่างเช่น ในประเทศสหรัฐฯ ก็มีหน่วยงานที่เป็น Rating Organization อยู่หลายหน่วยงานด้วยกันกระจายอยู่ตามมลรัฐต่างๆ และที่รู้จักกันดี คือ Insurance Services Office (ISO) ซึ่งก่อตั้งมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2514 โดย ISO ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาและให้บริการข้อมูลสถิติแก่อุตสาหกรรมประกันภัย ตลอดจนให้บริการในงาน

ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยแก่บริษัทสมาชิก ในประเทศญี่ปุ่นก็มีหน่วยงานลักษณะนี้ที่ชื่อ Non-Life Insurance Rating Organization of Japan (NLIRO) ซึ่งเกิดจากการควมรวม 2 Rating Organizations ด้านประกันวินาศภัยเข้าด้วยกัน คือ Property and Casualty Insurance Rating Organization of



Japan (PCIRO - ก่อตั้ง พ.ศ. 2491) และ Automobile Insurance Rating Organization of Japan (AIRO ก่อตั้ง พ.ศ. 2507) หรือในประเทศสาธารณรัฐเกาหลีนั้นก็มี Korea Insurance Development Institute (KIDI) ที่ก่อตั้งมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2526 และในประเทศเพื่อนบ้านเราอย่างมาเลเซียเองก็มีหน่วยงานชื่อ Insurance Services Malaysia (ISM) ซึ่งเริ่มดำเนินงานพร้อมๆ กับเราทำหน้าที่นี้ เป็นต้น

#### เปรียบเทียบบริการของ Rating Organization ในประเทศต่างๆ

บริการ (Services)	ISO สหรัฐฯ	NLRO ญี่ปุ่น	KIDI เกาหลี	ISM มาเลเซีย
Data & Stat. Services	●	●	●	●
Actuarial Services	●	●	●	●
Claim info.	●	●	●	●
Consulting Services	●	●	●	
Research	●	●	●	●
Policy Language & rule	●			
Site-specific risk info.	●			
Disseminate K.& promote awareness		●		

สำหรับประเทศไทย การจัดตั้งสำนักงานอัตราระเบียประกันวินาศภัย เป็นประเด็นที่มีการพูดคุยกันเป็นระยะๆ มานานกว่า 20 ปี เมื่อกรมการประกันภัยมีนโยบายส่งเสริมให้ภาคเอกชนกำกับดูแลตนเอง (self regulation) มากขึ้น อีกทั้งภาคธุรกิจเองก็ต้องเตรียมความพร้อมสำหรับการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย ประเด็นการจัดตั้งองค์กรอิสระเพื่อเป็นกลไกสนับสนุนนโยบายดังกล่าว หรือ Rating Bureau จึงได้ถูกหยิบยกมาหารืออย่างจริงจังร่วมกันของผู้ที่เกี่ยวข้องอีกครั้งในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา และเป็นประเด็นหนึ่งในที่ประชุมเชิงปฏิบัติการกำหนดยุทธศาสตร์การประกันภัยแห่งชาติ เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2546 ซึ่งตัวแทนจากทั้งภาคธุรกิจและภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ได้เข้าร่วมประชุมหารือกัน โดยมี ฯพณฯ นายกรัฐมนตรี ทัศนิต ชินวัตร เป็นประธาน ซึ่งที่ประชุมได้เห็นควรให้มีการจัดตั้งหน่วยงานกลางขึ้นมาทำหน้าที่เสนอแนะอัตราระเบียประกันภัยที่เป็นธรรมต่อทั้งผู้เอาประกันภัย

และบริษัทประกันภัย โดยมีมติเห็นชอบให้จัดตั้งสำนักงานอัตราระเบียประกันวินาศภัยขึ้น โดยให้ภาคเอกชนเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดตั้งและดำเนินการ

สมาคมประกันวินาศภัยได้รับทำหน้าที่เตรียมการจัดตั้งสำนักงานดังกล่าวโดยคณะกรรมการบริหารสมาคมประกันวินาศภัยได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการเตรียมการจัดตั้งสำนักงานอัตราระเบียประกันวินาศภัยขึ้นเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2546 ต่อมา คณะกรรมการฯ ชุดดังกล่าวได้จัดทำข้อเสนอเรื่องการจัดตั้งสำนักงานอัตราระเบียประกันวินาศภัยขึ้น และเสนอต่อกรมการประกันภัย เพื่อพิจารณา และมีพัฒนาการเรื่อยมาโดยลำดับ จนกระทั่งวันที่ 4 เมษายน 2548 สำนักงานอัตราระเบียประกันวินาศภัยก็ได้เริ่มเปิดดำเนินงานอย่างเป็นทางการ

ภารกิจของสำนักงานอัตราระเบียประกันวินาศภัย มีอยู่ด้วยกัน 3 ภารกิจใหญ่ๆ คือ

1. เป็นองค์กรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และนำเสนออัตราระเบียประกันวินาศภัยที่เหมาะสม และเป็นธรรมต่อทั้งผู้บริโภค และผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัย
2. เป็นองค์กรที่ทำหน้าที่เก็บรวบรวมและให้บริการข้อมูลสถิติที่สำคัญๆ เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยทุกประเภท
3. เป็นองค์กรที่ส่งเสริมให้ภาคเอกชนมีการกำกับดูแลตนเองยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับนโยบายของทางราชการ

#### IPRB กับการดำเนินงานในปัจจุบัน

คณะกรรมการสำนักงานอัตราระเบียประกันวินาศภัย ได้มอบนโยบายสำคัญให้สำนักงานฯ ดำเนินงานอย่างอิสระ เป็นกลาง ภายใต้กระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐานสากล ปัจจุบันสำนักงานฯ หรือ IPRB ประกอบด้วย 4 งานหลัก ได้แก่ ศูนย์ข้อมูล งาน คณิตศาสตร์ประกันภัย งาน สื่อสารและบริการข้อมูล และงานบริหารสำนักงาน

ข้อมูล ถือเป็นวัตถุดิบสำคัญของสำนักงานฯ ที่

ใช้ในการผลิตและพัฒนางานตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย ศูนย์ข้อมูลของสำนักงานฯ ทำหน้าที่รวบรวมและจัดเก็บข้อมูลที่ทำเป็นต่อการดำเนินงาน โดยฐานข้อมูลหลักๆ ของการประกันวินาศภัยที่สำนักงานฯ นำมาใช้งานมาจาก 3 แหล่ง คือ หนึ่ง จากกรมการประกันภัย ซึ่งเป็นข้อมูลภาพรวมของตลาด สอง จากบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) หรือไทยรี ซึ่งเป็นข้อมูลการประกันวินาศภัยที่ไม่ใช้รถยนต์ (Non Motor) และ สาม จากบริษัทไทยอินซัวร์เรอส์ ดาต้า เน็ท หรือ TID ซึ่งเป็นข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ (Motor) ทั้งหมด อย่างไรก็ตาม นอกจากแหล่งข้อมูลทั้ง 3 แหล่งข้างต้นแล้ว สำนักงานฯ ยังมีการเก็บรวบรวมข้อมูลสถิติอื่นๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของสำนักงานฯ ด้วย อาทิ ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ การลงทุน ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่ช่วยสนับสนุนการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย เป็นต้น

ปัจจุบัน สำนักงานฯ ได้รับการสนับสนุนข้อมูลจากทั้งสามแหล่งข้อมูลข้างต้นเป็นอย่างดี เพื่อใช้เป็นฐานในการเริ่มงานตามภารกิจหลัก โดยปัจจุบันเราได้เริ่มงานอย่างจริงจังแล้ว โดยมุ่งไปที่การประกันอัคคีภัย เป็นอันดับแรก เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัยฉบับปัจจุบันมีอายุใช้งานเกือบ 4 ปีแล้ว ส่วนโครงสร้างอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย และปัจจัยเสี่ยงก็มิได้มีการเปลี่ยนแปลงมาเป็นเวลายาวนาน จึงเป็นที่น่าสนใจที่จะหยิบขึ้นมาศึกษา ทั้งในเรื่องโครงสร้างอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม

การเลือกปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor Selection) ซึ่งจะเป็นโครงสร้างอัตราเบี้ยประกันภัย และเพื่อนำมาใช้ในการคำนวณหาอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม (Rate Marking) นั้น สำนักงานฯ ยึดหลักการสำคัญคือ ผลลัพธ์ที่ได้ต้องมีความถูกต้อง (accuracy) สมเหตุสมผล (reasonable) ยุติธรรม (non-discriminatory) และเรียบง่าย (simple) อีกทั้งยังดำเนินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Casualty Actuarial Science) ที่เป็นสากล ซึ่งผลการศึกษาที่ได้ สำนักงานฯ จะนำ

เสนอต่อสมาคมประกันวินาศภัย กรมการประกันภัย และบริษัทสมาชิกต่อไป

ในส่วนของการสื่อสารและการให้บริการข้อมูลของสำนักงานฯ นั้นเป็นเรื่องที่สำคัญอีกเรื่องหนึ่ง สำนักงานฯ จะมุ่งเน้นที่การสร้างความสะดวกเคลื่อนไหว (movement) ในเรื่องความสำคัญของคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับการประกันวินาศภัย และจะดำเนินการผ่าน 2 ช่องทางหลัก คือ เว็บไซต์ [www.iprbthai.org](http://www.iprbthai.org) และจดหมายข่าว IPRB (จดหมายข่าวราย 3 เดือน) โดยในปัจจุบัน สำนักงานฯ กำลังจัดทำเว็บไซต์ที่จะให้บริการในระยะแรก (Phase I) ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนพฤศจิกายน 2548 นี้ สำหรับส่วนของจดหมายข่าว IPRB นั้น จะประกอบด้วยข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งฉบับนี้เป็นฉบับปฐมฤกษ์

การพัฒนากระบวนการคณิตศาสตร์ประกันภัยเฉพาะในแง่ของการคำนวณหาอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมสำหรับอุตสาหกรรมวินาศภัยนั้น ยังอยู่ในระยะเริ่มต้น เป็นโจทย์ที่ท้าทาย ต้องการความทุ่มเทและความจริงจังทั้งจากพนักงานของสำนักงานฯ และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนาให้เป็นกลไกสำคัญอันหนึ่งที่มีประสิทธิภาพและส่งผลดีกับอุตสาหกรรมในระยะยาวต่อไป

ณ เดือนตุลาคม 2548 เจ้าหน้าที่ที่ประจำสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย มีอยู่ด้วยกันทั้งหมด 8 คน และที่ปรึกษาภายนอกอีก 2 คน ซึ่งช่วยให้คำปรึกษาในงานคณิตศาสตร์ประกันภัย และงานระบบสารสนเทศ



# ถามใหญ่ “NLIRO”

## Rating Bureau แขนงประเภท: กอนที่ 1



การจัดตั้ง สำนักงานอัตราระเบี่ยประกันวินาศภัย หรือ Rating Bureau ของไทยเรานั้น อาจจะเรียกได้ว่าเป็นการเริ่มต้นจาก “ศูนย์” เนื่องจาก IPRB เป็น Rating Bureau แห่งแรกของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย ถือว่าเป็นองค์กรใหม่ซึ่งเกิดขึ้นมาเพื่อดำเนินการกิจสำคัญใหม่ให้กับอุตสาหกรรมนี้ ยังจำเป็นต้องเก็บเกี่ยวความรู้ตลอดจนประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการและดำเนินงานหน่วยงานลักษณะนี้จากภายนอกอีกมาก เพื่อนำมาปรับใช้ให้ได้ประโยชน์สูงสุด

การได้มีโอกาสศึกษาและเรียนรู้โครงสร้างและการดำเนินงานของ Rating Bureau ในประเทศที่ประสบความสำเร็จแล้ว นับเป็นแนวทางสำคัญหนึ่งที่ช่วยให้ IPRB สามารถนำมาปรับใช้เพื่อจัดโครงสร้างองค์กร และพัฒนากระบวนการทำงานของตัวเองได้ ซึ่ง Rating Bureau เก่าแก่ของประเทศญี่ปุ่น ที่มีชื่อย่อๆ ว่า **NLIRO** (ชื่อเต็ม คือ Non-Life Insurance Rating Organization of Japan) นั้น ถือได้ว่าเป็นตัวอย่างหนึ่งของ Rating Bureau ที่ประสบความสำเร็จ มีความเป็นมายาวนาน จึงน่าสนใจและน่าศึกษามากขึ้น Rating Bureau ของแดนปลาดิบนี้ มีที่มาที่ไปและมีการดำเนินงานกันอย่างไบบ้าง เราตามไปดูพร้อมๆ กัน..

### NLIRO จากวันวานถึงวันนี้

ในปี พ.ศ. 2491 ประเทศญี่ปุ่นมีกฎหมายเกี่ยวกับ Rating Organizations (Law Concerning Non-Life Insurance Rating Organizations) และ Rating Organizations ที่ชื่อ Property and Casualty Insurance Rating Organization of Japan (PCIRO) ได้ถูกจัดตั้งขึ้น โดยเป็นองค์กรที่ทำหน้าที่กำหนดอัตราระเบี่ยประกันภัยมาตรฐานของการประกันภัยแต่ละประเภทให้กับอุตสาหกรรม และมีประกาศบังคับใช้ ตั้งแต่ปี พ.ศ.

2494 (คล้ายกับบ้านเราปัจจุบันที่มีกรมการประกันภัยทำหน้าที่นี้) หลังจากนั้นการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยในญี่ปุ่นมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ จนกระทั่งในปี พ.ศ. 2507 จึงได้มีการแยกงานกำหนดอัตราระเบี่ยประกันภัยรถยนต์ออกมาเป็นอีกองค์กรหนึ่ง ชื่อว่า Automobile Insurance Rating Organization of Japan (AIRO)

จุดเปลี่ยนครั้งสำคัญเกิดขึ้นเมื่อประเทศญี่ปุ่นมีความชัดเจนในเรื่องการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยและบรรลุล่วงเรื่องการเปิดเสรีธุรกิจนี้ร่วมกับสหรัฐอเมริกา ในปี พ.ศ. 2539 และเกิด “Big Bang” Financial Deregulation Program ขึ้น ซึ่งเป็นผลให้ในปี พ.ศ. 2541 มีการปล่อยเสรีอัตราระเบี่ยประกันภัยโดยบริษัทประกันวินาศภัยไม่จำเป็นต้องใช้อัตราระเบี่ยประกันภัยตามที่ Rating Organizations ทั้ง 2 องค์กรข้างต้นกำหนด จังหวะนี้เองที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญ 2 เรื่อง คือ

**หนึ่ง** มีการจัดรูปแบบของสำนักงานอัตราระเบี่ยประกันภัยใหม่ขึ้นมาเพื่อให้สอดคล้องกับการเปิดเสรีฯ และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยในปี พ.ศ. 2545 ได้มีการควรววม Rating Organizations คือ PCIRO และ AIRO เข้าด้วยกัน และใช้ชื่อใหม่ว่า Non-Life Insurance Rating Organization of Japan หรือ NLIRO ซึ่งองค์กรนี้ดำเนินงานภายใต้กฎหมาย Law Concerning Non-Life Insurance Rating Organizations โดยเป็นหน่วยงานที่ไม่แสวงกำไร มีบริษัทประกันวินาศภัยเป็นสมาชิกและสนับสนุนงบประมาณในการดำเนินงาน

**สอง** การกำหนดอัตราระเบี่ยประกันภัยให้มี 2 รูปแบบ คือ อัตราระเบี่ยมาตรฐาน (Standard Full Rates) กับ อัตราระเบี่ยอ้างอิง (Reference Loss Cost Rates) ซึ่งเดิมเป็นแบบอัตราระเบี่ยมาตรฐานเพียงอย่างเดียว

หมายเหตุ : อัตราระเบี่ยมาตรฐาน = เบี้ยประกันภัยส่วนของการเสี่ยงภัยที่แท้จริงรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานและกำไรของบริษัทประกันภัย

อัตราระเบี่ยอ้างอิง = เบี้ยประกันภัยเฉพาะส่วนของการเสี่ยงภัยที่แท้จริง (ไม่รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานและกำไรของบริษัทประกันภัย)

สำหรับโครงสร้างของ NLIRO นั้น ประกอบขึ้นจากคณะทำงาน 3 กลุ่มหลักๆ ได้แก่ 1. General Council of Members ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนจากบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสมาชิก ทำหน้าที่ให้มุมมองเชิงนโยบายแก่ NLIRO 2. Board of Directors หรือ คณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง สถาบันการศึกษา รวมทั้งตัวแทนจากบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสมาชิก ที่จะเข้ามามีบทบาทในแง่ของการกำกับทิศทางและติดตามแผนการปฏิบัติงาน และ 3. เจ้าหน้าที่ภายในของ NLIRO เอง ซึ่งกลุ่มนี้จะเป็นกลุ่มของผู้ปฏิบัติงานตามนโยบายและแผนงานที่ได้รับมอบหมาย

## หน้าที่ NLIRO ในปัจจุบัน

สำหรับหน้าที่หลักๆ ของ NLIRO นั้น มีอยู่ด้วยกัน 3 อย่าง คือ

1. ทำหน้าที่คำนวณหาอัตราต้นทุนอ้างอิง หรือ Reference Loss Cost Rates สำหรับการประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล รวมทั้งคำนวณหาอัตราเต็มมาตรฐาน หรือ Standard Full Rates สำหรับการประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Automobile Liability Insurance - CALI) และการประกันภัยแผ่นดินไหว จากข้อมูลที่รวบรวมได้จากบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสมาชิก โดยใช้หลักการของศาสตร์ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (actuarial science) ที่เป็นสากลเพื่อนำเสนอต่อ Financial Services Agency (FSA) เพื่อขอความเห็นชอบ และแจ้งแก่บริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสมาชิกต่อไป

2. ทำหน้าที่เป็นตัวแทนอิสระในการตรวจสอบและสำรวจความเสียหาย (claims investigation) และตกลงสินไหมทดแทนในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับให้กับบริษัทสมาชิก

3. ทำหน้าที่เป็นธนาคารข้อมูล (Data bank) ด้านประกันวินาศภัย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลกรรมกรรมและสินไหมของการประกันภัยประเภทต่างๆ ที่ได้จากบริษัทสมาชิก เพื่อนำมาใช้ในการคำนวณ Reference Loss Cost Rates และ Standard Full Rates ตลอดจน

ใช้ในการทำวิจัยและวิเคราะห์สถิติในภาพรวมของตลาดประกันวินาศภัยในญี่ปุ่น ปัจจุบันเสี่ยงของภัยต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อ FSA และบริษัทสมาชิก นอกจากนี้ NLIRO ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาในด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย การพัฒนากรรมวิธีมาตรฐาน (standard policy forms) ของการประกันภัยประเภทต่างๆ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ การวิเคราะห์การจ่ายค่าสินไหมทดแทน การประมาณความเสียหายจากภัยต่างๆ เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม ด้วย

ในทางปฏิบัติ ปัจจุบันบริษัทประกันวินาศภัยทุกบริษัทในประเทศญี่ปุ่นจะต้องใช้ Standard Full Rates สำหรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (CALI) และการประกันภัยแผ่นดินไหว ตามที่ NLIRO กำหนดและ FSA ให้ความเห็นชอบแล้ว ส่วน Reference Loss Cost Rates ซึ่ง NLIRO กำหนดขึ้นเพื่อใช้กับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประกันอัคคีภัย และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้น แต่ละบริษัทจะใช้อ้างอิงหรือปฏิบัติตามหรือไม่ก็ได้ รวมทั้งสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความคุ้มครองแตกต่างไปจากกรรมวิธีมาตรฐานของ NLIRO และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยได้เองอีกด้วย ซึ่งในกรณีนี้บริษัทสมาชิกจะต้องให้คำอธิบายทั้งในส่วนของความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยต่อ FSA โดยละเอียด

ปัจจุบันสำนักงานใหญ่ของ NLIRO ตั้งอยู่ ณ กรุงโตเกียว มีเจ้าหน้าที่รวมทั้งสิ้น 2,235 คน ในจำนวนนี้ประมาณ 1,900 คน ทำงานด้านการตรวจสอบและสำรวจความเสียหายในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ พนักงาน 100 คน ดูแลระบบข้อมูลในส่วนของการธนาคารข้อมูล และประมาณ 85 คน ทำงานในส่วนกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยรูปแบบต่างๆ ที่เหลือกระจายอยู่ในส่วนงานสนับสนุนด้านต่างๆ

ในตอนหน้าเราจะตามไปดูขั้นตอนการทำงานของ NLIRO ในการนำเสนออัตราเบี้ยประกันภัยว่าเป็นอย่างไรและมีหน่วยงานใดที่เกี่ยวข้องบ้างในขั้นตอนไหนโปรดติดตาม...



# แนวทางการรับมือ การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย



การจัดทำความตกลงเขตการค้าเสรี หรือ FTA (Free Trade Agreement) ของประเทศไทยกับประเทศต่างๆ นั้นเป็นประเด็นที่หลายคนจับตามอง และเป็นห่วงเรื่องที่ประเทศไทยเราอาจจะเสียเปรียบในการเจรจา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การจัดทำความตกลงการค้าบริการด้านการเงิน ภายใต้ความตกลงการค้าเสรีไทย-สหรัฐอเมริกา ซึ่งแน่นอนว่าหมายรวมถึงการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยด้วย โดยเมื่อถึงเวลาที่ประเทศไทยเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยเต็ม 100% นั้น การดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยก็จะมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น จากการเข้ามาดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศซึ่งมีชื่อเสียง มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยไทยหลายแห่ง โดยเฉพาะบริษัทประกันวินาศภัยขนาดกลางและขนาดเล็ก ซึ่งจะต้องตกอยู่ในภาวะการแข่งขันที่รุนแรง จำเป็นต้องมีการวางแผนรับมือไว้เสียแต่เนิ่นๆ

ทั้งนี้บริษัทประกันวินาศภัยมากกว่า 50% ในประเทศไทยนั้นเป็นบริษัทขนาดเล็ก และส่วนใหญ่ยังมีการบริหารแบบครอบครัว ดังนั้น หากมีการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยโดยที่บริษัทเหล่านี้ยังไม่มีความพร้อมในการรับมือแล้ว ก็ย่อมทำให้เกิดความเสียเปรียบในหลายด้าน ทั้งทางด้านการเงิน เนื่องจากมีเงินกองทุนต่ำ ต้นทุนค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินงานสูง การพัฒนาเทคนิคและเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้งานก็ยังมีไม่มากนัก รวมทั้งยังขาดบุคลากรที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเฉพาะใน ด้านต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อธุรกิจนี้ อาทิ ด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง เป็นต้น

สำหรับแนวทางในการรับมือของบริษัทประกันวินาศภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยจากการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย อาจทำได้ดังนี้ คือ

1. จัดให้มีการบริหารการลงทุนร่วมกันระหว่างบริษัทประกันวินาศภัย โดยให้บริษัทสมาชิกนำพอร์ตเงินการลงทุนของแต่ละบริษัทมาบริหารร่วมกัน เพื่อเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงาน และพอร์ตการลงทุนที่ใหญ่ขึ้นยังทำให้มีช่องทางในการเลือกลงทุนที่ได้รับผลตอบแทนมากขึ้นด้วย

2. ดำเนินการควบรวมกิจการกับบริษัทขนาดเล็กและขนาดกลางอื่น หรือการควบรวมกิจการกับบริษัทขนาดใหญ่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งด้านการเงิน เพิ่มขนาดเงินกองทุนให้สามารถรับความเสี่ยงภัยได้มากขึ้น เพิ่มความได้เปรียบในแง่ของการประหยัดเชิงขนาด (economy of scale) เพื่อช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยใช้ทรัพยากรร่วมกัน ทำให้ต้นทุนการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ต่ำและแข่งขันได้ อีกทั้งการควบรวมกิจการยังช่วยในแง่ของการขยายฐานลูกค้าร่วมกันด้วย

3. ให้ความสำคัญกับการนำระบบไอที (IT : Information System) มาใช้ให้มากขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และการสร้างช่องทางการขายใหม่ๆ อาทิ การใช้ไอทีช่วยการบริหารงานภายใน ช่วยในการวิเคราะห์สถานการณ์ของบริษัทและสภาพตลาด เพื่อช่วยการตัดสินใจ การสร้างช่องทางการขายใหม่ๆ เช่น การทำพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Commerce) ขายประกันภัยผ่านอินเทอร์เน็ต ทั้งนี้เพราะเมื่อเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยเต็ม 100% แล้ว เป็นไปได้ที่บริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศไม่จำเป็นต้องเข้ามาเปิดสาขาในประเทศไทย แต่อาจใช้ช่องทางการขายผ่านอินเทอร์เน็ตในการเข้าถึงลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเปรียบเทียบค่าเบี้ยประกันภัยต่างๆ และเลือกซื้อได้ด้วยตัวเอง

4. ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกสู่ตลาดเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของลูกค้าให้สามารถตอบรับกับสภาพ



## ความคืบหน้าการประชุมเจรจาเพื่อจัดทำความตกลงการค้าบริการด้านการเงิน ในสาขาประกันภัย ภายใต้ความตกลงการค้าเสรี ไทย-สหรัฐอเมริกา

ผลการเจรจาเพื่อจัดทำความตกลงการค้าบริการด้านการเงิน ภายใต้ความตกลงการค้าเสรี ไทย-สหรัฐอเมริกา ที่จัดขึ้นเป็นรอบที่ 5 ในระหว่างวันที่ 23-24 กันยายน 2548 ณ กรุงวอชิงตัน ดีซี ประเทศสหรัฐอเมริกา ในส่วนของสาขาประกันภัย ซึ่งมีนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช อธิบดีกรมการประกันภัย เป็นหัวหน้าคณะเจรจา ได้มีการหารือและเห็นพ้องร่วมกันในเรื่องต่างๆ คือ

- ให้มีการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันระหว่างบริษัทประกันภัยไทยและต่างประเทศ ซึ่งในปัจจุบันประเทศไทยได้มีการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันอยู่แล้ว แต่ก็มีส่วนแตกต่างกันคือ กฎหมายได้กำหนดไว้ว่าสาขาของบริษัทประกันภัยต่างประเทศจะเปิดสาขา (ย่อย) ณ ที่ใดๆ เพิ่มเติม มิได้ อีกทั้งกรมการประกันภัยยังมีใบอนุญาตให้มีการเปิดสำนักงานตัวแทน (Representative Office) ของบริษัทประกันภัยใดๆ ที่อยู่ต่างประเทศ สำหรับสำนักงานที่เป็นตัวแทนประกันชีวิต (Life Insurance Agent) ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันชีวิตก็สามารถกระทำได้ ซึ่งกฎหมายได้กำหนดห้ามให้บริษัทประกันชีวิตจ่ายค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ให้แก่สำนักงานประกันชีวิตนั้นๆ เนื่องจากอาจเข้าลักษณะสาขาของบริษัทประกันชีวิต ที่จะต้องขออนุญาตต่อกรมการประกันภัยก่อน จึงจะจัดตั้งได้

- แนวทางการอนุมัติแบบคำขอต่างๆ โดยในปัจจุบันกรมธรรม์ประกันชีวิตตามแบบมาตรฐาน ก็ได้มีการอนุมัติแบบ File and Use อยู่แล้ว และกำลังมีการศึกษาเพื่อปรับใช้

การอนุมัติในลักษณะเดียวกันกับกรมธรรม์ประกันวินาศภัยประเภทอื่นๆ เพิ่มเติม

- การอนุมัติออกกรมธรรม์ประกันภัยแบบใหม่ ที่ยังไม่เคยมีการบริการในตลาดหรือที่มีความซับซ้อน ควรต้องมีการพิจารณาโดยใช้ระยะเวลาที่เหมาะสม และการที่จะไม่อนุมัติจะต้องเป็นเหตุผลที่พิจารณาแล้วเห็นว่าจะก่อให้เกิดความเสียหายเท่านั้น

- การขยายขอบเขตการลงทุนในต่างประเทศของบริษัทประกันภัย ซึ่งในปัจจุบันประเทศไทยก็ได้อนุญาตให้บริษัทประกันภัยมีการลงทุนในต่างประเทศได้อยู่แล้ว โดยต้องเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงและเหมาะสมกับนโยบายการลงทุนในขณะนั้น

สำหรับการถือครองหุ้นในบริษัทประกันภัยของชาวต่างชาติ ซึ่งในปัจจุบันได้กำหนดไว้ที่ไม่เกินร้อยละ 25 และได้มีการขอเสนอแก้ไขกฎหมายเพื่อเพิ่มสัดส่วนดังกล่าวให้เป็นไม่เกินร้อยละ 49 กำลังอยู่ระหว่างการพิจารณาในชั้นคณะกรรมการกฤษฎีกา ซึ่งเมื่อกฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ธุรกิจประกันภัยของไทยคงสามารถเพิ่มความแข็งแกร่ง และสามารถแข่งขันได้ในระดับหนึ่ง เพราะขณะนี้ กรมการประกันภัยและภาคธุรกิจประกันภัย ทั้งการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ก็มีการเตรียมการให้มีการจัดทำแผนแม่บทการประกันภัยแห่งชาติอยู่

*กรมการประกันภัย, ข่าวความเคลื่อนไหวของกรมการประกันภัย, 30 กันยายน 2548.*

### แหล่งข้อมูล :

- WTO & APEC & ASEAN & FTA, นิตยสาร Thailand Insurance, ปีที่ 7, ฉบับที่ 74, 16 กันยายน - 15 ตุลาคม 2548.
- ไทยยังไม่พร้อมรับมือเปิดเสรี, นิตยสาร Thailand Insurance, ปีที่ 7, ฉบับที่ 74, 16 กันยายน - 15 ตุลาคม 2548.
- Piyawadee Khovidhunkit, Ph.D., Chayanna Poonsuph, A.S.A., THAI INSURANCE INDUSTRY AND ITS READINESS FOR FREE TRADE AGREEMENT, 2005.

ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป เพราะที่ผ่านมาจากสภาพตลาดที่เปิดของธุรกิจประกันภัยไทย ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยของไทยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกมามากมาย ในขณะที่บริษัทประกันวินาศภัยของต่างประเทศจะมีประสบการณ์และความชำนาญในเรื่องนี้มากกว่า

5. ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะในด้านต่างๆ ไว้รองรับ อาทิ ในส่วนของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ นั้น จำเป็นต้องมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเข้ามาช่วยคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และช่วยกำหนดหรือทบทวนการตั้งเงินสำรองของบริษัท เป็นต้น



## ส่องโลกด้วย

## Google Earth

Google Earth เป็นซอฟต์แวร์ที่พัฒนาขึ้นโดยบริษัท Google ค่าย Search Engine ชื่อดังของโลก ซอฟต์แวร์ตัวนี้ใช้งานควบคู่กับฐานข้อมูลภาพถ่ายดาวเทียมที่ Google ชื่อมาให้บริการผู้ใช้งานผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง สำหรับใช้ดูรายละเอียดพื้นที่ส่วนต่างๆ ของโลกในลักษณะของภาพ 3 มิติแบบอินเทอร์แอคทีฟ (interactive) ซึ่งการเข้าถึงภาพแผนที่ 3 มิตินั้นนอกจากจะใช้ในช่วยในการสำรวจสภาพพื้นที่ทั่วโลกได้แล้ว ยังสามารถใช้ในการสืบค้นหาสถานที่ต่างๆ บนโลก ใช้งานควบคู่ไปกับพีเจอร์ GPS (Global Positioning System) เพื่อชี้ตำแหน่งวัตถุ เช่น ยานพาหนะต่างๆ หรือใช้ช่วยในงานประจำวัน เช่น การประเมินเขตพื้นที่เสี่ยงภัยต่างๆ ได้ด้วย

#### คุณสมบัติขั้นต่ำของเครื่องคอมพิวเตอร์สำหรับใช้งาน Google Earth

- ระบบปฏิบัติการ Windows 2000, Windows XP
- ซีพียู Intel Pentium PIII 500 MHz
- หน่วยความจำ (RAM) 128 MB
- ฮาร์ดดิสก์ 200 MB
- การ์ดกราฟิก 3D เพิ่มความสามารถในการแสดงผล 16 MB VRAM
- จอแสดงผลความละเอียด 1024x768, 32-bit true color
- ความเร็วในการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต 128 kbps (Broadband/Cable Internet)

ตอนนี้ Google Earth ออกมา 4 เวอร์ชันแตกต่างกันตามความสามารถและลักษณะในการทำงาน ได้แก่ Google Earth - Free Version (แจก

ฟรี), Google Earth Plus (ราคา 20 เหรียญฯ), Google Earth Pro (ราคา 400 เหรียญฯ) และ Google Earth Enterprise Solutions (ราคาขึ้นอยู่กับข้อตกลงในการปรับแต่งหรือเพิ่มเติมซอฟต์แวร์และฮาร์ดแวร์ให้เหมาะสมกับงานตามที่ต้องการ)

สำหรับผู้ที่ยากทดลองสัมผัสกับการใช้งาน Google Earth อาจดาวน์โหลดเวอร์ชันแจกฟรีมาลองดูก่อน โดยเข้าไปดาวน์โหลดได้ที่ <http://kh.google.com/download/earth/index.html> (ดูรายละเอียดเบื้องต้นได้ที่ <http://earth.google.com/>) เพื่อมาติดตั้งใช้งาน ซึ่งเวอร์ชันแจกฟรีนี้เปิดให้ผู้ค้นหาและดูพื้นที่ต่างๆ ของโลกได้ในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ในส่วนข้อมูลจากภาพถ่ายดาวเทียมที่ทาง Google นำมาให้บริการนั้นเป็นข้อมูลภาพถ่ายจากดาวเทียมในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา ซึ่งแม้จะไม่ได้เป็นข้อมูลใหม่ล่าสุด แต่ก็พอที่จะใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการศึกษาพื้นที่แต่ละแห่งได้

ในการใช้งาน Google Earth ผู้ใช้งานจะต้องเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต (ความเร็วสูง) เพื่อติดต่อกับฐานข้อมูลภาพถ่ายดาวเทียมที่ทาง Google นำมาให้บริการ และเมื่อเปิดโปรแกรม Google Earth ผู้ใช้ก็สามารถค้นหาสถานที่ที่ต้องการจะดูรายละเอียดโดยพิมพ์คำค้นหาลงในช่อง Search แล้วคลิก Search ซึ่งถ้าทาง Google มีข้อมูลพื้นที่ดังกล่าว ภาพโลกก็จะค่อยๆ หมุนไปยังพื้นที่นั้นๆ โดยผู้ใช้สามารถกดปุ่มซูมเข้า (ขยาย) ซูมออก (ย่อ) ได้จากปุ่ม + หรือ - ด้านล่าง หรือจะเคลื่อนขยับซ้าย-ขวา บน-ล่าง หมุน ปรับมุมมองให้เอียง ก็ทำได้ง่ายๆ จากปุ่มบังคับทิศทางด้านล่างเช่นกัน และในกรณีที่ต้องการให้แสดงชื่อของถนนและสถานที่สำคัญต่างๆ ก็สามารถคลิกเลือกระบุได้ (เช่น ธนาคาร ศูนย์การค้า โรงพยาบาล โรงเรียน สนาม

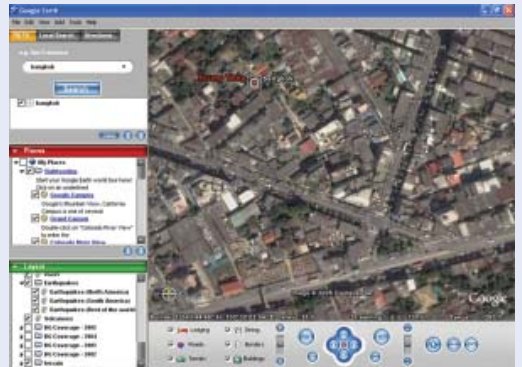
บิน) แต่ถ้าข้อมูลดังกล่าวไม่มี ผู้ใช้ก็อาจเพิ่มเติมเองได้โดยใช้เครื่องมือรูปหมุดปัก (placemark) ปักในตำแหน่งที่ต้องการและเขียนรายละเอียดเก็บไว้ใช้งาน

Google Earth สามารถนำมาใช้ประโยชน์ได้ในงานที่หลากหลาย ทั้งช่วยงานสำรวจทางด้านสถาปัตยกรรม-วิศวกรรม, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (สำหรับหาทำเลที่เหมาะสมที่จะลงทุนพัฒนาที่อยู่อาศัยอาคารพาณิชย์ ศูนย์การค้าต่างๆ), งานด้านการสำรวจพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ ทรัพยากรธรรมชาติ การจัดทำระบบสารสนเทศภูมิศาสตร์ (Geographic Information System หรือ GIS), ธุรกิจประกันภัย (สำหรับช่วยในการประเมินเขตพื้นที่เสี่ยงภัยต่างๆ เช่น การประเมินว่าอาคารบ้านเรือนหนึ่งๆ อยู่ในพื้นที่เสี่ยงต่อการเกิดน้ำท่วม หรือเกิดแผ่นดินไหวมาก-น้อยเท่าใด เป็นต้น), งานในแวดวงสื่อสารมวลชน โดยเฉพาะโทรทัศน์และอินเทอร์เน็ตที่ต้องการใช้ภาพถ่ายดาวเทียมแสดงผลประกอบในข่าวหรือรายงานพิเศษต่างๆ และยังสามารถประยุกต์ใช้งานใช้ร่วมกับระบบ GPS และ RFID (Radio Frequency Identification) ที่นำมาใช้ในงานค้าปลีก-ค้าส่ง ระบบลอจิสติกส์ (Logistic) ระบบรักษาความปลอดภัย การติดตามการเดินทางของยานพาหนะที่ขนส่งสินค้าต่างๆ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม Google Earth ที่สามารถใช้งานได้หลากหลายมากขึ้นนี้จะป็นเวอร์ชันต้องเสียเงินซื้อ !!!

สำหรับ Google Earth เวอร์ชันเสียเงินนั้นจะสามารถนำเข้า-ส่งออก (import-export) ไฟล์ได้หลากหลายรูปแบบมากขึ้น และภาพถ่ายดาวเทียมที่ทาง Google ให้บริการจะมีรายละเอียดสูงกว่าเวอร์ชันแจกฟรี ซึ่งในเรื่องนี้หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงของบางประเทศ อย่างเช่น เกาหลีใต้และไทยก็ออกมาแถลงว่า บริการเช่นนี้อาจเป็นอันตรายต่อการรักษาความปลอดภัยของประเทศได้ หากสถานที่สำคัญทางราชการถูกเปิดเผยให้เห็นตำแหน่งเช่นนี้ ประเด็นในเรื่องนี้จึงยังคงเป็นที่ถกเถียงกันในหลายๆ ฝ่าย ถึงการนำภาพถ่ายดาวเทียมจากพื้นที่ของแต่ละประเทศมาใช้ประโยชน์ว่าเหมาะสมหรือไม่ เพียงใด



หน้าจอเมื่อเข้าสู่ Google Earth - Free Version



ภาพถ่ายดาวเทียมพื้นที่กรุงเทพฯ ที่แสดงใน GoogleEarth

อย่างไรก็ตาม บางฝ่ายก็เห็นว่าไม่น่าจะวิตกกังวลเหตุเพราะภาพถ่ายจากดาวเทียมจารกรรมที่มีอยู่มากมายในอวกาศทุกวันนี้ส่วนใหญ่ก็ให้ภาพที่มีรายละเอียดสูงมากกว่าที่ Google ให้บริการเสียอีก ซึ่งถ้าจะหาซื้อภาพเหล่านั้นมาใช้ก็ทำได้เช่นกัน

แต่สำหรับวงการประกันภัยแล้ว Google Earth อาจจะเป็นนวัตกรรมใหม่ที่เข้ามาช่วยในการผสมผสานข้อมูลเชิงพื้นที่ ทำให้การประเมินเขตพื้นที่เสี่ยงภัยต่างๆ ในการรับประกันภัยทำได้ง่ายขึ้นละเอียดขึ้น และเป็นธรรมมากขึ้นสำหรับบริษัทประกันและลูกค้าผู้ซื้อประกันก็เป็นได้ !!!





อาชีพ  
จาก

# Actuary

ตอนที่ 1

ชญาณา

“  
เดินป่า มาถึง ซึ่งแยก  
ถนนแรก คนมาก ฝากฝัน  
ฉันทเลือก คนน้อย เส้นนั้น  
เพราะนั้น ฉันทจึง แตกต่าง

”

แปลและเรียบเรียงจากบทกวี “The Road Not Taken” ของ  
กวีชาวอเมริกัน Robert Frost (1874-1963)

หลายคนคงสงสัยว่า “Actuary” คืออะไร คำๆ  
นี้ในภาษาไทยนั้นแปลว่า “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย”  
แต่จากที่ผู้เขียนได้ลองสอบถามความเห็นของผู้ที่  
ทำงานด้านนี้หลายๆ ท่านก็เห็นพ้องต้องกันว่า คำว่า  
“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” นั้นค่อนข้างที่จะแคบไป  
และไม่สื่อความหมายที่แท้จริง เนื่องจากงานของ  
Actuary มิได้จำกัดเพียงการใช้คณิตศาสตร์หรือการ  
ประกันภัยเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมถึงการวิเคราะห์  
วางแผนและจัดการความเสี่ยงในองค์กรด้วย อย่างไรก็ตาม  
ก็ยังไม่สามารถสรรหาคำที่ดีกว่านี้ได้ จึงมีผู้เสนอ  
ให้ใช้คำ “Actuary” ทับศัพท์ไปก่อนดังนั้น ใน  
คอลัมน์นี้ผู้เขียนจึงขออนุญาตใช้ชื่อทับศัพท์ว่า  
“Actuaries' Corner” โดยเนื้อหาในคอลัมน์นี้จะ  
เป็นการนำเสนอเรื่องราวเกี่ยวกับ Actuary ในแง่มุม  
ต่างๆ รวมทั้งเป็นการสื่อสารในหมู่ Actuary ด้วยกัน

## ความสำคัญของ Actuary

Actuary ในอารยประเทศมีบทบาทสำคัญใน  
การกำหนดความอยู่รอดของบริษัทประกันภัย ในการ  
ออกแบบผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบาย  
หรือโครงสร้างบริษัท Actuary เป็นผู้เข้าใจลึกซึ้งถึง  
ความเสี่ยง ค่าใช้จ่ายและกำไร รวมทั้งสามารถคาด  
คะเนผลกระทบต่างๆ ที่มีต่อฐานะการเงินของบริษัท  
ได้ Actuary ใช้ศาสตร์และศิลป์ในการวิเคราะห์และ  
วางแผนจัดการความเสี่ยงโดยนำเสนอข้อมูลอันเป็น



สาระสำคัญให้กับผู้บริหารระดับสูงเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจ Actuary จึงเปรียบได้กับเป็น “กุญแจ” ของบริษัทประกันภัยที่คอยให้คำปรึกษาพร้อมข้อมูลสนับสนุนและจัดทำต้นแบบการจำลองเหตุการณ์เพื่อเห็นผลกระทบได้อย่างเป็นรูปธรรม

### การจัดการความเสี่ยงของ Actuary

ในการประกอบธุรกิจประกันภัยนั้น อนาคตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน เหตุการณ์บางอย่างสามารถเกิดขึ้นโดยที่เราไม่คาดหวัง “ความเสี่ยง” คือ ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์อันไม่พึงประสงค์จะเกิดขึ้น และ Actuary เข้าไปช่วยจำกัดความเสี่ยงเหล่านี้ได้ โดย

- คำนวณความเป็นไปได้ของเหตุการณ์นั้นๆ
- วางแผนวิธีการที่จะลดความเป็นไปได้ของเหตุการณ์อันไม่พึงประสงค์
- ลดผลกระทบของเหตุการณ์อันไม่พึงประสงค์

### Actuary ที่หน่วยงานต้องการ

Actuary ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญในการหาวิธีการจัดการความเสี่ยงจะต้องประกอบไปด้วยทักษะการวิเคราะห์ มีความรู้ทางด้านธุรกิจและความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมลูกค้า เพื่อการวางแผนและจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ การมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ ความคิดนอกกรอบ มนุษย์สัมพันธ์ที่ดีและความสามารถในการติดต่อสื่อสารกับผู้เชี่ยวชาญในแผนกอื่นๆ ก็ถือเป็นคุณสมบัติอันพึงประสงค์ที่สำคัญของ Actuary เช่นกัน และเนื่องจากการทำงานของ Actuary นั้นจะต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลปริมาณมาก ทักษะในการจัดการฐานข้อมูลและการใช้คอมพิวเตอร์จึงเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้เพื่อส่งเสริมการทำงานอันมีประสิทธิภาพ

### การว่าจ้าง Actuary

จากคุณสมบัติที่พึงประสงค์เพื่อสอดคล้องกับหน้าที่อันสำคัญของ Actuary ทำให้หลายหน่วยงานอาจประสบภาวะขาดแคลนบุคลากร บางองค์กรเน้นว่าจ้างผู้ที่ศึกษาเจาะลึกมาทางด้าน การคำนวณเข้าทำงาน แต่แล้วก็มีมักจะประสบปัญหาการขาดทักษะทางด้านธุรกิจ โดยเฉพาะในผู้ที่ยังไม่มีประสบการณ์

ในการทำงาน ซึ่งอาจต้องใช้เวลาระยะหนึ่งเพื่อเข้าใจกระบวนการทางธุรกิจ และอาจต้องใช้เวลาไม่น้อยในการสร้างการมีมุมมองในเชิงธุรกิจหรือการมองนอกกรอบจากทฤษฎีที่ได้ร่ำเรียนมา

แต่เมื่อหันมาเน้นผู้ที่ศึกษามาทางด้านธุรกิจ บุคลากรส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้ก็มีมักจะขาดทักษะทางด้าน การคำนวณที่ซับซ้อน ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันว่าเป็นทักษะที่พัฒนาได้ไม่ถนัด ทำให้องค์กรส่วนใหญ่ยังคงเน้นว่าจ้างผู้ที่สำเร็จการศึกษาทางสายคำนวณเข้าทำงาน เช่น คณิตศาสตร์ สถิติศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาการคอมพิวเตอร์ หรือ วิทยาศาสตร์แขนงอื่นๆ และจัดให้มีโครงการพัฒนาความรู้ทางธุรกิจเสริมให้กับบุคลากรกลุ่มนี้ เช่น การสนับสนุนค่าใช้จ่ายการเรียนในสถาบันต่างๆ ในระดับประกาศนียบัตรหรือปริญญาบัตร หรือให้การสนับสนุนค่าตำราและค่าสมัครสอบสายวิชาชีพของ Actuary ที่มีการทดสอบองค์ความรู้และการวิเคราะห์เชิงคำนวณผนวกกับเชิงธุรกิจ

### การศึกษาเพื่อวิชาชีพ Actuary

Society of Actuaries ([www.soa.org](http://www.soa.org)) และ Casualty Actuarial Society ([www.casact.org](http://www.casact.org)) แห่งสหรัฐอเมริกา ได้ออกแบบระบบการทดสอบเพื่อเตรียมบุคลากร Actuary ได้อย่างดีเยี่ยม โดยการผสมผสานทักษะทั้งทางด้านศาสตร์และศิลป์เข้าด้วยกัน ในช่วงวิชาขั้นต้นจะเป็นการทดสอบทักษะด้านการคำนวณแบบองค์รวม โดยโจทย์ปัญหาการคำนวณจะต้องใช้เทคนิคหลายตัวผสมกัน เช่น แคลคูลัส ทฤษฎีต่างๆ ทางสถิติ และเนื้อหาของประกันภัย ส่วนวิชาชั้นกลางนั้นจะเป็นการทดสอบในวงกว้างครอบคลุมงานสาขาต่างๆ ที่ Actuary จะต้องเข้าไปเกี่ยวข้อง เช่น สินค้าประกันภัยชนิดต่างๆ การคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การตั้งเงินสำรอง การตลาด การลงทุน สำหรับในวิชาขั้นสูงจะเป็นการศึกษาเกี่ยวกับตัวบทกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กรณีศึกษา สัมมนาเชิงปฏิบัติการและวิชาเฉพาะทางแบบเจาะลึก

การทดสอบเหล่านี้ทำให้ผู้ที่ผ่านการทดสอบเป็น

## สัดส่วนของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในหน่วยงานประเภทต่างๆ (พ.ศ. 2547)

	ASHK	CAS	F&IoA	SOA
ประกันภัย/ประกันภัยต่อ	70.6%	60.4%	33.0%	46.0%
บริษัทที่ปรึกษา	19.3%	21.8%	46.0%	38.0%
สถาบันการเงิน	1.1%	7.0%	7.0%	3.2%
สถาบันการศึกษา	1.5%	0.6%	1.0%	1.3%
หน่วยงานรัฐบาล/สาธารณะ	1.3%	2.2%	1.0%	2.7%
อื่นๆ	2.0%	6.0%	2.0%	3.2%
ไม่เปิดเผย	4.2%	6.0%	10.0%	5.5%

แหล่งข้อมูล : The Actuarial Society of Hong Kong (ASHK); Casualty Actuarial Society (CAS), USA; Faculty and Institute of Actuarial (F&IoA), UK; Society of Actuaries (SOA), USA

ผู้ที่มีองค์ความรู้พร้อมทั้งศาสตร์และศิลป์และพร้อมที่จะประยุกต์ใช้ในงานของตน ส่วนในประเทศไทยนั้น สถาบันการศึกษาในระดับบัณฑิตศึกษาได้พัฒนาหลักสูตรให้สอดคล้องกับหลักสูตรของสมาคมทั้งสอง อยู่เสมอ รวมทั้งมีผู้บรรยายที่มีประสบการณ์ในการทำงานทั้งจากในและต่างประเทศเพื่อให้นักศึกษาไทยได้เข้าถึงระบบหลักสูตรสากล อันจะเป็นประโยชน์ในการพัฒนาวิชาชีพ Actuary ของประเทศไทยให้ทัดเทียมนานาชาติ

### หน่วยงานที่ต้องการ Actuary

ณ เวลานี้ Actuary ส่วนใหญ่ทำงานในอาชีพที่เกี่ยวกับการประกันภัย ไม่ว่าจะเป็นบริษัทประกันภัยหรือบริษัทที่ปรึกษา Actuary จะทำหน้าที่วางแผนการประกันภัย ตัดสินใจเรื่องเบี้ยประกันภัย ควบคุมภาวะผลกำไรของบริษัทและแนะนำแนวปฏิบัติที่เหมาะสมแก่ผู้บริหารระดับสูง เช่น จำนวนเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับความเสียหาย หรือจ่ายผลประโยชน์ และสัดส่วนสินทรัพย์ที่บริษัทประกันภัยควรลงทุน

ในหน่วยงานรัฐบาล เช่น กรมการประกันภัย สำนักงานประกันสังคมและสถาบันการศึกษาหรือวิจัย ต่างก็มีความต้องการบุคลากรด้านนี้เช่นกัน และเนื่องจากทักษะที่ Actuary มีนั้นสามารถประยุกต์ใช้ได้กับการจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการลงทุนได้เป็นอย่างดี ซึ่งนานาชาติได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของทักษะนี้ จึงมี Actuary ที่รับ

ผิดชอบงานวิเคราะห์ความเสี่ยงและนโยบายการเงิน ในหน่วยงานบริหารกองทุน ธนาคารและสถาบันการเงินการลงทุนต่างๆ ด้วย

### จาก Actuary ถึง Actuaries' Corner

“Actuary คือบุคลากรซึ่งเป็นส่วนผสมหลักของธุรกิจประกันภัยที่นำความรู้ทางสถิติและคณิตศาสตร์มาประสานกับธุรกิจ ด้วยลักษณะงานที่ทำทลายความสามารถ เพื่อค้นหาโอกาสใหม่ๆ ทางธุรกิจให้กับองค์กร Actuary จึงมีโอกาสที่จะก้าวหน้าในอาชีพการงาน หากมีทัศนคติที่ดีในการประกอบวิชาชีพนี้แล้ว งาน Actuary จะเป็นไปได้มากกว่าที่คุณคิด”

ผู้จัดการสำนักคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด

“งานของ Actuary เป็นงานที่สนุก ทำทลาย และมีความเป็นเอกลักษณ์ในตัวเองทางด้านวิธีการ (Methodology) งานอย่างหนึ่งของ Actuary ที่มีความสำคัญอย่างยิ่งยวดสำหรับธุรกิจ คือ การคำนวณเงินสำรอง (Reserving) ถ้าบริษัทใดไม่ทราบถึงสถานะของเงินสำรองย่อมทำให้ไม่ทราบถึงต้นทุนประกัน และสถานะการเงินที่แท้จริง ซึ่งอาจนำไปสู่การกำหนดนโยบายผิดพลาดทั้งการตลาดและการเงินได้

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสถิติและคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัท แอควาประกันภัย จำกัด (มหาชน)





### ตัวชี้วัดภาวะสังคมที่น่าสนใจ

ตัวชี้วัดภาวะสังคม (รายปี)							
อ้างอิงจาก ข้อมูลตัวชี้วัดภาวะสังคม (รายปี) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ							
	2542	2543	2544	2545	2546	2547	2548 (ไตรมาส1/ไตรมาส2)
เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท) /1/	51,514	63,531	80,473	98,566	115,947	131,217	31,424 / 32,612
- ประกันชีวิต	38,681	47,879	63,840	79,263	93,821	107,566	25,917 / 25,686
- อุบัติเหตุ	5,479	6,430	7,163	8,815	8,610	12,033	2,599 / 4,000
- สุขภาพ	7,354	9,222	9,471	10,488	13,516	11,618	2,909 / 2,926
สุขภาพ /2/							
อัตราการเจ็บป่วย (ต่อประชากรพันคน)	1,654.80	1,714.02	1,783.38	1,809.63	1,845.04	1,798.06	-
อัตราการตายโรคไม่ติดต่อ(ต่อประชากรแสนคน)							
- เนื้องอกร้าย (มะเร็ง)	67.00	72.33	80.39	98.98	101.67	107.05	-
- หัวใจ	250.20	291.84	317.67	391.45	451.45	503.1	-
- เบาหวาน	218.90	257.59	277.71	340.95	380.75	444.16	-
- ความดัน	216.60	259.02	287.50	340.99	389.83	477.35	-
ความสงบสุขในสังคม /3/ อัตราการตายด้วยอุบัติเหตุการจราจรทางบก (ต่อประชากรแสนคน)	-	-	18.7	20.9	22.9	21.30	-
สัดส่วนคดีประทุษร้ายต่อทรัพย์สิน (ต่อประชากรแสนคน)	106.1	109.2	105.6	109.7	106.0	106.5	29.26 / 31.1
สัดส่วนคดีชีวิต ร่างกาย และเพศ (ต่อประชากรแสนคน)	53.9	55.8	56.7	60.5	71.5	71.5	18.77 / 19.5
การใช้เวลาในชีวิตประจำวัน /4/ การใช้บริการจากสื่อต่างๆ (ชม./วัน)	-	-	3.0	-	-	-	-
- การอ่าน	-	-	1.1	-	-	-	-
- การดูโทรทัศน์และวีดีโอ	-	-	2.9	-	-	-	-
- การฟังเพลง หรือวิทยุ	-	-	1.4	-	-	-	-
- การรับรู้ข้อมูลข่าวสารจากคอมพิวเตอร์	-	-	1.9	-	-	-	-
- การใช้ห้องสมุด	-	-	1.0	-	-	-	-
จำนวนประชากรที่ใช้ Internet (ล้านคน) /5/	1.5	2.3	3.5	4.8	6.0	7.0	-

ที่มา :/1/ กองส่งเสริมการประกันภัยและสารสนเทศ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์  
 /2/ สถิติสาธารณสุข สำนักงานนโยบายและยุทธศาสตร์ กระทรวงสาธารณสุข  
 /3/ ศูนย์ข้อมูลสารสนเทศ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ และอัตราการตายต่อประชากรแสนคนคำนวณจากข้อมูลสำนักบริหารการทะเบียน กระทรวงมหาดไทย  
 /4/ รายงานการสำรวจการใช้เวลาของประชากร พ.ศ. 2544 สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร  
 /5/ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร(ตั้งแต่ปี 2546)

### ลูกค้าชาวกรุงเลือกบริษัทประกันต่างกัน

บริษัท นาโน เซิร์ช จำกัด ได้ศึกษาปัจจัยในการตัดสินใจเลือกบริษัทประกันชีวิตที่จะทำประกันชีวิตด้วยของลูกค้า (ซึ่งน่าจะประยุกต์ใช้กับการตัดสินใจเลือกบริษัทประกันวินาศภัยได้เหมือนกัน) โดยสุ่มตัวอย่างจากคนกรุงเทพฯ พบว่า กลุ่มคนอายุ 20-30 ปี นิยมเลือกบริษัทคนไทยเป็นหลัก (11.2%) รองลงมาคือบริการหลังการขาย

(9.0%) ส่วนกลุ่มคนอายุ 31-40 ปี นิยมเลือกบริษัทคนไทยเป็นอันดับแรก (13.3%) รองลงมาคือการมีกรมธรรม์หลายรูปแบบ (11.7%) ในขณะที่กลุ่มคนอายุ 41-50 ปี นิยมเลือกจากความมั่นคงของบริษัทเป็นอันดับแรก (11.8%) รองลงมาคือการมีเทคโนโลยีที่ทันสมัย (9.8%)

สำหรับคุณลักษณะของตัวแทนประกันชีวิตที่ดี คือ ต้องซื่อสัตย์ จริงใจ ไม่เอาเปรียบลูกค้า (32.0%) รองลงมาคือ

10 คุณลักษณะที่ดีของตัวแทนประกันชีวิตที่ผู้บริโภคชื่นชอบ	%
มีความซื่อสัตย์ จริงใจ ไม่เอาเปรียบลูกค้า	32.0
มีการบริการที่ดีเอาใจใส่ลูกค้า	15.0
มีความรับผิดชอบในการขาย / ติดต่อกู้ค่า	9.5
มีความน่าเชื่อถือ ไม่แนะนำเกินจริง	8.0
มีบริการหลังการขายที่ดี สม่าเสมอ	7.0
มีความเข้าใจในรูปแบบกรมธรรม์	4.5
ขยัน อดทน กระตือรือร้น	4.0
มีทักษะในการแนะนำรูปแบบกรมธรรม์	3.5
มีความสุภาพอ่อนน้อม	3.0
ลูกค้าติดต่อได้สะดวกรวดเร็ว	3.0

รู้จักบริษัทประกันชีวิตจากสื่อใด	%
โฆษณาในโทรทัศน์	21.7
เพื่อนหรือคนรู้จักบอก	15.1
ป้ายโฆษณาติดตามรถโดยสาร	12.0
ป้ายโฆษณาขนาดใหญ่ เช่น ป้ายติดตามตึกตามสี่แยก	9.2
ป้ายโฆษณาสลับภาพ / เปลี่ยนภาพได้	7.9
โฆษณาในหนังสือพิมพ์	7.6
โฆษณาในวารสาร / นิตยสาร	7.2
โฆษณาในวิทยุ	6.7
ป้ายผ้า	4.7
โฆษณาในอินเทอร์เน็ต	3.6

อ้างอิง : บิลิเนสไทย, วันจันทร์ที่ 8 - วันอาทิตย์ที่ 14 สิงหาคม พ.ศ. 2548.

มีการบริการที่ดี เอาใจใส่ลูกค้า (15.0%) ส่วนผลกระทบจากการขึ้นราคาน้ำมันนั้น ร้อยละ 64 เห็นว่าไม่มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันชีวิต

ในส่วนของสื่อที่ทำให้ลูกค้ารู้จักกับบริษัทประกันชีวิตนั้น ใน 3 อันดับแรก พบว่า ร้อยละ 21.7 รู้จากโฆษณาในโทรทัศน์ ร้อยละ 15.1 เพื่อนหรือคนรู้จักบอก และร้อยละ 12.0 เห็นจากป้ายโฆษณาติดตามรถโดยสาร

## แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2548

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2548 อาจถูกกระทบจากอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในอัตราชะลอตัวลงจากปีที่แล้ว เนื่องจากราคาน้ำมันที่ยังทรงตัวในระดับสูง และภาวะอัตราดอกเบี้ยที่เริ่มปรับสูงขึ้น แต่ศูนย์วิจัยกลีกรไทยประเมินว่า จากเหตุร้ายที่เกิดขึ้นกับสาธารณชนติดกันในช่วงปลายปี 2547 ต่อเนื่องถึงต้นปี 2548 น่าจะทำให้มีความตื่นตัวทำประกันภัยเพิ่มขึ้น จึงคาดว่าอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม จะยังคงเพิ่มขึ้นใกล้เคียงกับปี 2547 คือประมาณ 12% เป็น 89,000 ล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญดังนี้

1. การประกันอัคคีภัยสิ่งปลูกสร้างต่างๆ จะมีการซื้อความคุ้มครองให้ครอบคลุมถึงภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหวเพิ่มขึ้น รวมถึงอาคารและที่อยู่อาศัยรายย่อย อาจให้ความสำคัญกับการทำประกันมากขึ้น เมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงในการเกิดภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ยังอาจมีการปรับเพิ่มพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยดังกล่าวเพิ่มขึ้นด้วย ตามระดับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น และต้นทุนการทำประกันภัยต่อ

2. การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันสุขภาพ ซึ่งยังคงมีอัตราเพิ่มขึ้นอย่างน่าสนใจ เพราะช่องทางการขายผ่านธนาคารพาณิชย์ จะยังได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นหลังเหตุภัยพิบัติ ประกอบกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่ภาคใต้ที่ยืดเยื้อและอาจขยายวง หากยังคงใช้ความรุนแรงในการจัดการปัญหาดังกล่าว จะทำให้คนเกิดความไม่มั่นใจในความปลอดภัยของชีวิตและทรัพย์สิน และให้ความสนใจกับการทำประกันมากขึ้น

3. การประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นที่มาหลักของเบี้ยประกัน มีปัจจัยบวกทั้งจากยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นไม่ต่ำกว่า 10% ในปี 2548 นอกจากนี้ กรมการประกันภัยยังได้เพิ่มแบบประกันภัยรถภาคสมัครใจขึ้นอีก 1 แบบในปีนี้เป็น คือการประกันภัยรถประเภท 4 จากเดิมที่มี 3 ประเภท โดยให้ความคุ้มครองเฉพาะทรัพย์สินบุคคลภายนอกในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และรถโดยสารส่วนบุคคลไม่เกิน 12 ที่นั่ง รวมถึงรถบรรทุกไม่เกิน 4 ตัน โดยคิดอัตราเบี้ยประกัน 1,600 และ 2,600 บาทตามลำดับ แม้ว่าแบบประกันนี้จะเกิดขึ้นเพื่อแก้ปัญหาจราจร ในโครงการชนแล้วแยก แลกใบเคลม แต่ด้วยอัตราเบี้ยประกันที่ค่อนข้างต่ำ ทำให้น่าจะช่วยขยายฐานผู้ทำประกันภัยรถภาคสมัครใจเพิ่มขึ้น

ส่วนความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุร้ายทั้งคลื่นสึนามิ ดึกถล่ม และรถไฟใต้ดินชนกัน ที่ทำให้บริษัทประกันต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนในช่วงต้นปีนั้น ส่วนใหญ่เป็นการรับประกันในจำนวนเงินสูง ซึ่งบริษัทประกันภัยมักจะทำประกันภัยต่อกับบริษัทในต่างประเทศไว้เป็นส่วนมาก จึงทำให้ภาวะในการชดเชยความเสียหายของบริษัทประกันวินาศภัยในไทยอยู่ในวงจำกัด ซึ่งอยู่ในวิสัยที่ธุรกิจจะรับได้และไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะความมั่นคงของบริษัทในระยะยาว

อ้างอิง : บริษัท ศูนย์วิจัยกลีกรไทย จำกัด, 2 กุมภาพันธ์ 2548.

