

ธุรกิจประกันวินาศภัยในยุค FinTech

โดย วรสิทธิ์ ฐิติธนาการ, ASA
สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย



Financial Technology หรือที่นิยมเรียกกันว่า “FinTech” คือการนำเอาเทคโนโลยีสารสนเทศในกลุ่ม SMAC ซึ่งประกอบไปด้วย Social, Mobility, Analytics และ Cloud มาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินให้ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคในยุคที่มีการใช้งานอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์มือถือกันอย่างกว้างขวาง (หรือที่เรียกกันว่ายุค Internet of Things) ตัวอย่างเช่น แอปพลิเคชัน iTax ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่ให้บริการในด้านการจัดการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถวางแผนภาษีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการวิเคราะห์ว่าผู้บริโภคสามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีอย่างไร และให้คำแนะนำว่าสามารถประหยัดภาษีได้มากที่สุด โดยวิธีใด หรือแอปพลิเคชัน Piggipo ที่ให้บริการสรุปค่าใช้จ่ายที่ใช้ผ่านบัตรเครดิต เพื่อป้องกันการเปลืองใช้บัตรเครดิตเกินตัว

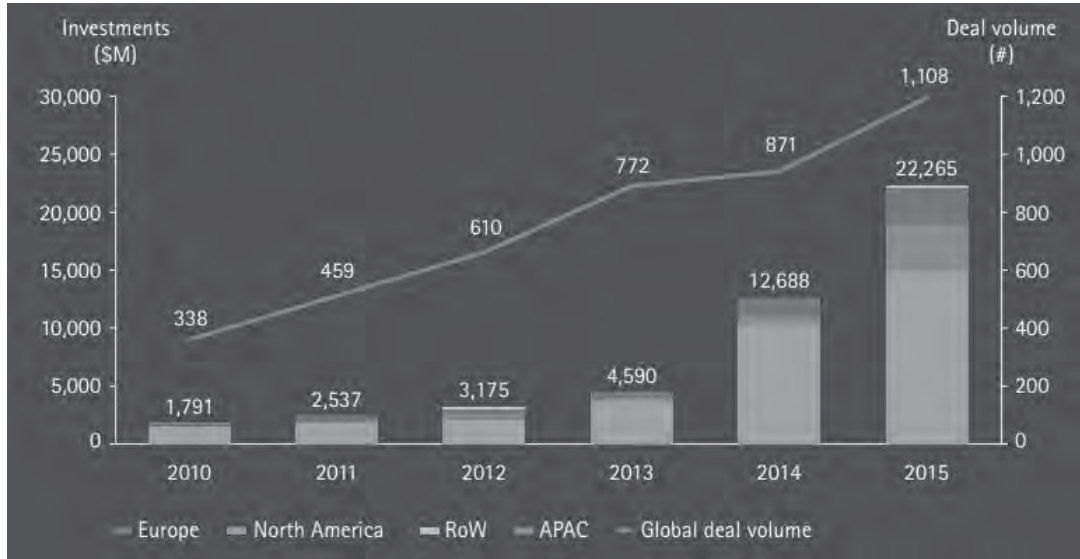


ที่มาภาพ: <http://www.faberinfinite.com/emerging-smac-practices-unlocked/>

FinTech เข้ามามีอิทธิพลในการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคในปัจจุบัน โดยการสร้างความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตประจำวันเป็นอย่างมาก เช่น เราไม่จำเป็นต้องเดินทางไปสาขาของธนาคารเพื่อโอนเงิน หรือชำระค่าสินค้าและบริการ แต่สามารถหยิบโทรศัพท์มือถือเครื่องเล็ก ๆ ในมือขึ้นมาโอนเงิน หรือจ่ายค่าสินค้าได้อย่างสะดวกสบาย ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ย่อมทำให้ธุรกิจธนาคารจำเป็นต้องปรับแผนการดำเนินงาน เนื่องจากในอนาคตอาจจะไม่จำเป็นต้องมีสาขาของธนาคารก็เป็นได้

เนื่องจาก FinTech สามารถตอบโจทย์ของผู้บริโภคได้ จึงไม่น่าแปลกใจว่า FinTech มีการเติบโตของธุรกิจเป็นอย่างมาก มูลค่าการลงทุนใน FinTech ทั่วโลกในปี 2015 คิดเป็นประมาณ 7.8 แสนล้านบาท (22.3 พันล้านเหรียญสหรัฐ) ซึ่งเติบโตขึ้นประมาณ 75% จากปี 2014 และเติบโตเป็นอย่างมากโดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

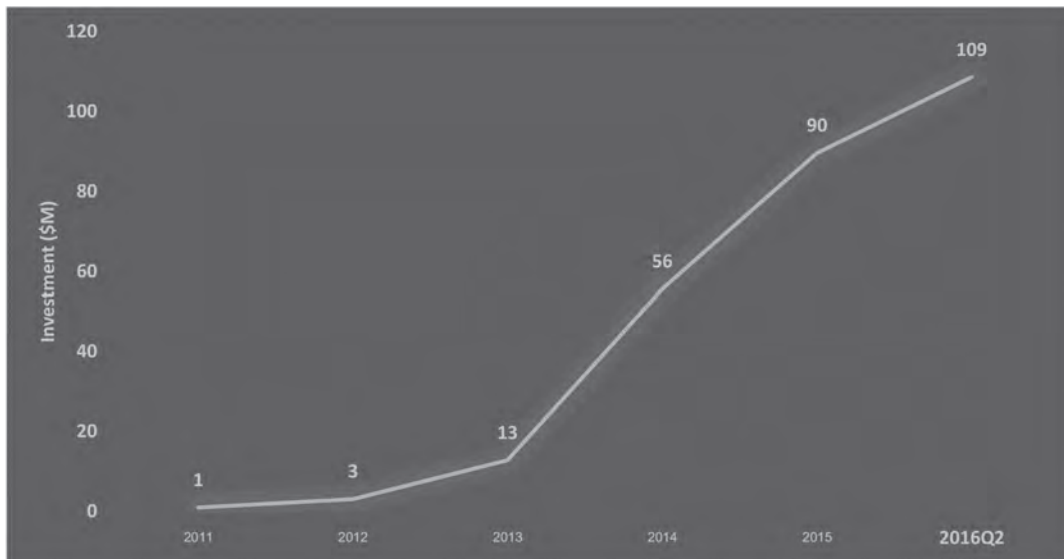
รูปที่ 1 มูลค่าของกิจกรรมการลงทุนใน FinTech ทั่วโลกตั้งแต่ปี 2010 ถึง 2015



ที่มา: Accenture analysis on CB Insights data, 2016

สำหรับประเทศไทย มูลค่าการลงทุนในวงการ Tech Startup ณ สิ้นเดือนมิถุนายนปี 2016 มีมูลค่าสูงถึง 3,800 ล้านบาท (109 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) ซึ่งเติบโตขึ้นประมาณ 35 เท่าจากปี 2012 และมีกลุ่ม Startups ในการทำ FinTech ทั้งหมด 71 ราย ในขณะที่ปี 2012 มีจำนวน Startups เพียง 3 รายเท่านั้น

รูปที่ 2 มูลค่าของกิจกรรมการลงทุนในวงการ Tech Startup ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2011 ถึง 2016



ที่มา: Tech Startup Report Thailand, 2016

สำหรับการประกันวินาศภัย FinTech จัดว่าเป็นเรื่องที่อยู่ในกระแสความสนใจ โดยจะเห็นได้ว่า มีการพัฒนาบริการทางการประกันวินาศภัยเกิดขึ้นมากมายในปัจจุบัน ตัวอย่างเช่น แอปพลิเคชัน Claim Di ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่ช่วยให้คนขับรถสามารถทำเคลมประกันภัยได้ด้วยตนเอง แบบรวดเร็ว ทันใจ โดยไม่ต้องรอผู้สำรวจภัยจากบริษัทประกันภัย และนอกจากแอปพลิเคชันซึ่งให้บริการในด้านเคลมแล้ว ยังมีเว็บไซต์ที่ให้บริการเปรียบเทียบราคาของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่าง gobear ซึ่งช่วยให้ผู้บริโภคสามารถเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีราคาเหมาะสมกับงบประมาณของตัวเองได้อย่างง่ายดาย เพียงแค่กรอกข้อมูลที่ต้องใช้ในการค้นหาเท่านั้น

ในส่วนของบริษัทประกันวินาศภัย ก็มีการใช้ FinTech เพื่อสร้างผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคเช่นกัน ตัวอย่างเช่น การประกันภัยแบบขับเท่าไรจ่ายเท่านั้น (Pay as you drive) หรือ Telematics ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีการ

รับส่งข้อมูลระยะไกลมาใช้ในการขับขี่รถยนต์ โดยที่ข้อมูลการขับขี่รถยนต์ในชีวิตประจำวันจะถูกส่งไปยังบริษัทประกันภัยเพื่อใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ผู้ขับขี่ต้องจ่ายให้กับบริษัทประกันภัย นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ที่ใช้แอปพลิเคชันในการเปิดหรือปิดความคุ้มครองได้อีกด้วย ซึ่งทำให้ผู้บริโภคเสียค่าใช้จ่ายตามจริง เนื่องจากจะจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยก็ต่อเมื่อเปิดความคุ้มครองเท่านั้น และในอนาคตอันใกล้ เราอาจได้เห็นผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่คิดเบี้ยประกันภัยตามข้อมูลที่ได้จากเครื่องตรวจจับกิจกรรมในชีวิตประจำวันของเรา (หรือ Fitness Tracker) ก็เป็นไปได้

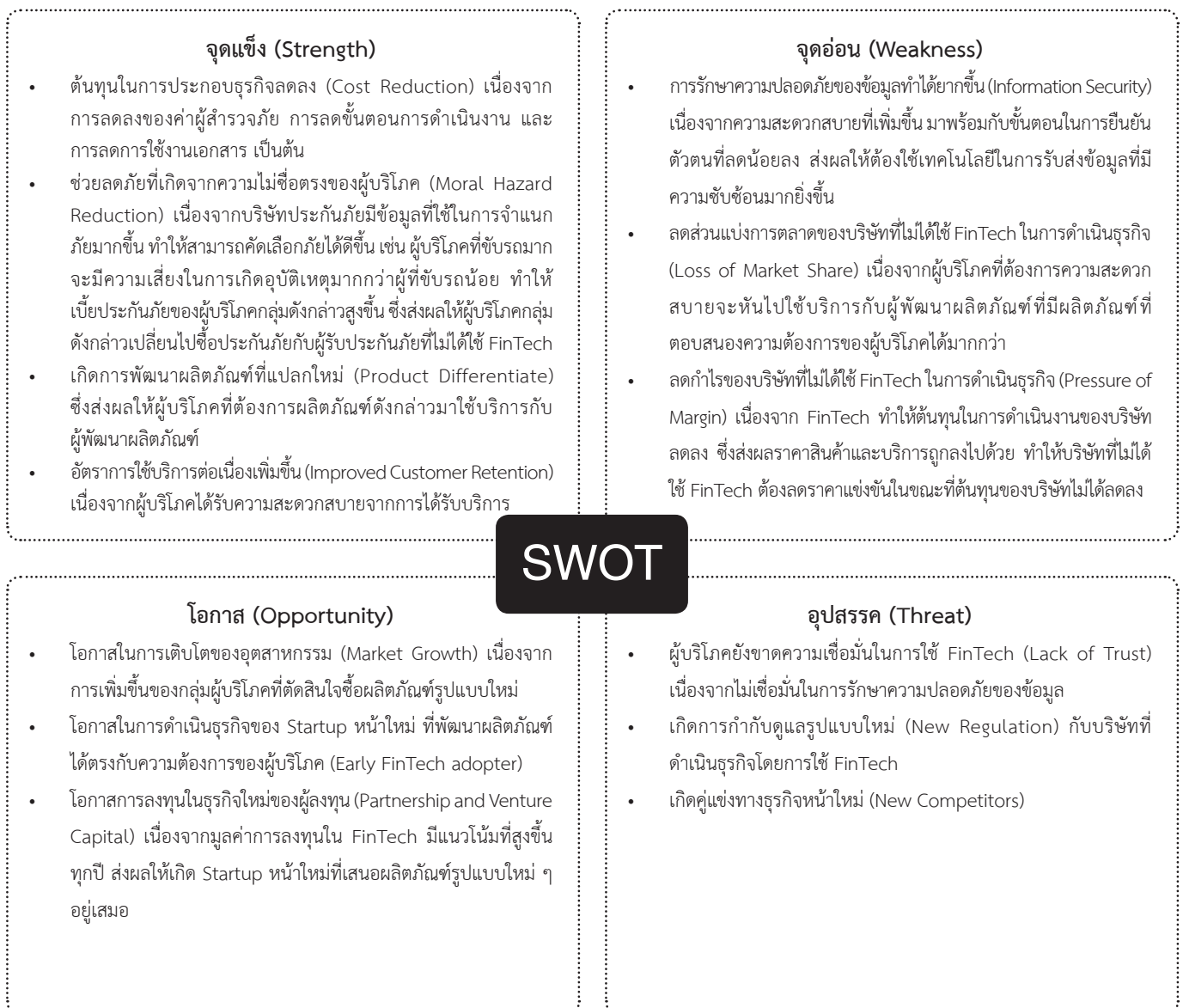
จะเห็นได้ว่า FinTech ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการประกันภัยในหลากหลายด้าน ทั้งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา ช่องทางการจำหน่าย การบริการด้านกรมธรรม์ และการบริหารจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งเราสามารถสรุปผลกระทบของ FinTech ต่ออุตสาหกรรมการประกันภัยได้ดังนี้

รูปที่ 3 ผลกระทบจาก FinTech ต่ออุตสาหกรรมประกันภัยในด้านต่าง ๆ



จากที่กล่าวมาข้างต้นจะเห็นได้ว่า FinTech เป็นการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสร้างความสะดวกสบายให้กับผู้บริโภค ลดต้นทุนจากการดำเนินงานให้กับบริษัทประกันภัย และยังสร้างโอกาสในการดำเนินธุรกิจให้กับ Startup หน้าที่เกิดขึ้นอย่างมากมาย แต่ก็ยังคงมีอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากการประยุกต์ใช้ FinTech ในการดำเนินธุรกิจเช่นกัน โดยสามารถวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT) จากการใช้ FinTech ในอุตสาหกรรมประกันภัย ได้ดังรูปที่ 4

รูปที่ 4 การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT) จากการใช้ FinTech ในอุตสาหกรรมประกันภัย



จากที่กล่าวมาแล้วทั้งหมด จะเห็นได้ว่า การเข้ามาของ FinTech นั้นมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย และปัจจัยเหล่านี้ย่อมเป็นแรงกดดันให้บริษัทประกันภัยต้องมีการปรับตัว ดังนั้น บริษัทประกันภัยควรมีการปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจเพื่อใช้ประโยชน์จาก FinTech ให้ได้มากที่สุด ไม่ว่าจะเป็นการหาพันธมิตรหรือดำเนินการเอง...

เอกสารอ้างอิง

- “Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.pwc.com/gx/en/advisory-services/FinTech/PwC%20FinTech%20Global%20Report.pdf> 2016.
- “Thailand Tech Startup Ecosystem Q2 2016 สรุปข้อมูลสถิติในวงการตลอด 4 ปี จนถึงครึ่งปี 2016”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://techsauce.co/news/thailand-tech-startup-ecosystem-q2-2016/> 2016.
- “Fintech and the evolving landscape: landing points for the industry”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: http://www.fintechinnovationlablondon.co.uk/pdf/Fintech_Evolving_Landscape_2016.pdf 2016.

