



ผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ ของธุรกิจประกันภัย



โดย ปิยพัทธ์ นิมกุลรัตน์
สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

หากพูดถึงวงการธุรกิจประกันภัยแล้ว โดยทั่วไปก็จะนึกถึงประกันภัยรถยนต์ อัคคีภัย และสุขภาพเป็นหลัก แต่ในความเป็นจริงแล้วประกันภัยมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายกว่านั้นมากมาย ในคอลัมน์วิชาการ IPRB ฉบับนี้ผู้เขียนขอแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่าง ๆ ที่น่าสนใจมาเสนอต่อท่านผู้อ่าน โดยผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่น่าสนใจมานั้นบางผลิตภัณฑ์อาจมีมานานแล้วแต่ยังไม่เคยมีการขายกรมธรรม์หรือยังไม่ค่อยแพร่หลายนักในประเทศไทย

ประกันภัยทรัพย์สินทางปัญญา (Intellectual Property Insurance)

ทรัพย์สินทางปัญญาเป็นอีกสิ่งหนึ่งที่มีคุณค่าต่อธุรกิจ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ทั้งในปัจจุบันการรักษามูลประโยชน์ในด้านทรัพย์สินทางปัญญาเป็นไปอย่างเข้มข้นขึ้นจากเมื่อก่อนมาก นอกจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับทรัพย์สินทางปัญญาแล้ว ธุรกิจที่กำลังจะเริ่มต้นหรือเปลี่ยนไปอยู่ในอุตสาหกรรมใหม่ ก็มีความเสี่ยงที่ผลิตภัณฑ์ กระบวนการ หรือแม้กระทั่งกลยุทธ์ทางธุรกิจ ที่จะใช้นั้นมีลิขสิทธิ์อยู่ตั้งแต่ต้นแล้วหรือในทางกลับกันหากธุรกิจสามารถสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ เพื่อเข้าไปตีตลาดได้ ก็มีความเป็นไปได้สูงที่คู่แข่งที่อยู่ในอุตสาหกรรมนั้นก่อนแล้วจะละเมิดลิขสิทธิ์เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาด ประกันภัยทรัพย์สินทางปัญญาจึงเหมาะกับบริษัทที่ใหม่ต่ออุตสาหกรรมด้วย

ปัจจุบัน Social Media มีบทบาทสำคัญอย่างมากในด้านการตลาดของภาคธุรกิจ ทั้งคลิปวิดีโอ ภาพ และเนื้อหาต่าง ๆ ถูกเผยแพร่ทางอินเทอร์เน็ตได้อย่างรวดเร็ว นั้นย่อมหมายถึงการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาที่เกิดขึ้นได้ง่ายขึ้น การประกันภัยทรัพย์สินทางปัญญาจึงนับได้ว่าน่าจับตามองเป็นอย่างมาก

- ความคุ้มครอง :**
- ชดเชยค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีเมื่อถูกละเมิดลิขสิทธิ์ (ทั้งนี้ บริษัทประกันภัยอาจพิจารณาจะรับการชดเชยค่าดำเนินคดีเพิ่มเติม หากผู้เอาประกันภัยไม่รับค่าประนีประนอมจากคู่กรณี)
 - ชดเชยค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีเมื่อถูกฟ้องร้องในคดีละเมิดลิขสิทธิ์ (การชดเชยค่าเสียหายที่ถูกเรียกร้องให้กับคู่กรณีหากแพคดี หรือค่าชดเชยเพื่อการประนีประนอม สามารถซื้อเพิ่มเติมได้)
 - ชดเชยค่าใช้จ่ายในการจัดการการละเมิดข้อตกลงในลิขสิทธิ์
 - ชดเชยค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีเรียกร้องความเป็นเจ้าของลิขสิทธิ์
- กรมธรรม์มีความคุ้มครองต่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีใด ๆ ก็ตามที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญา ไม่ว่าผู้เอาประกันภัยจะเป็นผู้ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือเป็นผู้ถูกละเมิดก็ตาม (โดยบริษัทประกันภัยอาจพิจารณาจะรับความรับผิดชอบในการใช้จ่ายเพื่อดำเนินคดี หากผู้เอาประกันภัยปฏิเสธข้อเสนอค่าประนีประนอมจากคู่กรณี)
- เงื่อนไข/ข้อยกเว้นทั่วไป :**
- ค่าชดเชยความเสียหาย และค่าชดเชยในการประนีประนอมยอมความ (ผู้เอาประกันภัยสามารถซื้อความคุ้มครองส่วนนี้เพิ่มเติมได้)
- ตัวอย่างสถานการณ์ :**
- สำนักพิมพ์แห่งหนึ่งนำภาพที่มีลิขสิทธิ์ไปใช้ประกอบบทความในหนังสือพิมพ์โดยไม่ได้รับอนุญาต เจ้าของภาพเห็นภาพในหนังสือพิมพ์นั้นและตัดสินใจฟ้องร้องดำเนินคดี
- ความคุ้มครองอื่น ๆ :**
- นอกจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีแล้ว บริษัทประกันภัยบางแห่งยังเสนอความคุ้มครองอื่น ๆ เช่น ค่าใช้จ่ายในการเรียกร้องความเป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญา ค่าใช้จ่ายในการจัดการทรัพย์สินที่ถูกละเมิด

ประกันภัยจากข้อผิดพลาด (Errors and Omissions Insurance)

ไม่มีใครต้องการให้เกิดข้อผิดพลาดกับงานของตัวเอง โดยเฉพาะผู้ประกอบการวิชาชีพที่ต้องแบกรับความรับผิดชอบต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้อื่น อาชีพเหล่านี้มีให้เห็นมากมาย เช่น แพทย์ พยาบาล วิศวกร สถาปนิก ที่ปรึกษาด้านไอที เป็นต้น อาชีพเหล่านี้ล้วนแบกรับความเสี่ยงต่อความผิดพลาดที่จะส่งผลกระทบต่อทรัพย์สินและผลประโยชน์ของผู้อื่นเอาไว้ ในบางกรณีความเสียหายเหล่านั้นอาจมากกว่าที่จะรับผิดชอบได้โดยบุคคล และยิ่งหากเป็นบริษัทที่ปรึกษาที่ต้องให้คำแนะนำแก่บริษัทอื่นเพื่อการนำไปใช้ทั้งบริษัทแล้ว ความผิดพลาดย่อมหมายถึงความเสียหายมหาศาล การประกันภัยจากข้อผิดพลาดจะช่วยให้การบริหารความเสี่ยงสำหรับเรื่องนี้ได้อย่างมาก

ในหน่วยงานบางแห่ง การประกันภัยประเภทนี้กลายเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับเจ้าหน้าที่ทั้งหลาย ในเขตอัลเบอร์ตา แคนาดา กำหนดให้นายหน้าที่ดินต้องมีประกันภัยประเภทนี้ไว้ ในรัฐแคลิฟอร์เนีย สหรัฐอเมริกา ก็กำหนดให้นายหน้าขายประกันภัยต้องจัดหาหลักประกันสำหรับความผิดพลาดจำพวกนี้ไว้ ถึงแม้ไม่ได้เป็นการบังคับโดยตรง แต่ประกันภัยประเภทนี้ก็เหมาะสมและตอบโจทย์ข้อกฎหมายนี้ได้ดีที่สุดใน

- ความคุ้มครอง :**
- กรมธรรม์มีความคุ้มครองต่อค่าใช้จ่ายเพื่อชดเชยค่าเสียหายจากความผิดพลาดในการกระทำของผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยถูกเรียกร้องให้ชดเชยค่าเสียหายจากการกระทำดังกล่าว
- เงื่อนไข/ข้อยกเว้นทั่วไป :**
- ความคุ้มครองไม่ครอบคลุมถึงความเสียหายที่เกิดแก่ชีวิตและร่างกาย ยกเว้นเป็นประกันเฉพาะของกลุ่มวิชาชีพแพทย์
 - หากผู้เอาประกันภัยปฏิเสธการประนีประนอมยอมความที่ผู้รับประกันภัยเสนอให้ ผู้รับประกันภัยจะให้ความคุ้มครองต่อไปไม่เกินจำนวนเงินที่เสนอในการประนีประนอมนั้น
- ตัวอย่างสถานการณ์ :**
- บริษัทซอฟต์แวร์แห่งหนึ่งออกผลิตภัณฑ์ Risk Modelling และมีลูกค้านำไปใช้ ต่อมาบริษัทลูกค้าแห่งนั้นล้มละลายเพราะเชื่อการตัดสินใจตามซอฟต์แวร์นั้น ๆ ทำให้เกิดการฟ้องร้องต่อบริษัทซอฟต์แวร์แห่งนั้น

ประกันภัยเรียกค่าไถ่และข่มขู่ (Kidnap and Ransom Insurance)

การลักพาตัวเรียกค่าไถ่และข่มขู่อาจฟังดูไกลตัว แต่สำหรับการทำธุรกิจข้ามชาติแล้ว บางครั้งการติดต่อประสานงานกับตำรวจท้องถิ่น และจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการป้องกันรับมือกับเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเป็นเรื่องยาก การทำประกันภัยประเภทนี้จึงเป็นประโยชน์อย่างมากในการเพิ่มความเชื่อมั่นต่อธุรกิจข้ามชาติที่เข้ามาลงทุนในไทยรวมทั้งธุรกิจไทยในต่างประเทศด้วย นอกจากนี้คุ้มครองการลักพาตัวเรียกค่าไถ่แล้ว สิ่งที่น่าสนใจกว่านั้นคือบริษัทประกันภัยบางแห่งครอบคลุมความคุ้มครองต่อการถูกข่มขู่อีกด้วย

กรมธรรม์ประกันภัยลักพาตัวเรียกค่าไถ่และข่มขู่ไม่ได้เน้นไปที่การจ่ายเงินชดเชยค่าเสียหาย แต่จะเน้นไปที่การจัดการต่อเหตุการณ์เฉพาะหน้าโดยส่งผู้เชี่ยวชาญเข้าไปดูแล และหากสถานการณ์ออกนอกการควบคุมแล้ว จำเป็นต้องส่งมอบค่าไถ่หรือสิ่งตอบแทน บริษัทประกันภัยจึงรับผิดชอบต่อความเสียหายนั้น

- ความคุ้มครอง :**
- ให้คำปรึกษาและแนะนำโดยทีมผู้เชี่ยวชาญการรับมือกับสถานการณ์ไม่ปกติ รวมถึงคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาร่างกายและจิตใจตัวประกัน เงินค่าไถ่ ทั้งนี้ ความคุ้มครองขึ้นอยู่กับลักษณะเหตุการณ์ด้วย
- เงื่อนไข/ข้อยกเว้นทั่วไป :**
- ในกรณีเป็นการทำประกันภัยลักพาตัวเรียกค่าไถ่แบบหมู่ กรมธรรม์อาจไม่คุ้มครองหากผู้รับความคุ้มครองรู้ว่าตัวเองมีประกันภัยประเภทนี้ไว้
 - เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่เข้าข่ายลักพาตัวหรือข่มขู่เรียกค่าไถ่ ต้องแจ้งบริษัทผู้รับประกันภัยเพื่อจัดการกับเหตุการณ์นั้นตามวิธีของผู้รับประกันภัย ไม่เช่นนั้นอาจไม่ได้รับความคุ้มครองต่อค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น
- ตัวอย่างสถานการณ์ :**
- บริษัทแห่งหนึ่งส่งพนักงานฝ่ายบริหารไปทำงานที่ต่างประเทศ ต่อมาพนักงานคนนั้นถูกลักพาตัวและเรียกค่าไถ่ บริษัทจึงต้องเสียค่าไถ่ตัวพนักงานคนนั้น
 - ชายคนหนึ่งได้รับโทรศัพท์ข่มขู่ให้เลิกกิจการ ไมเช่นนั้นจะทำร้ายลูกของเขา บริษัทผู้รับประกันภัยจึงส่งผู้เชี่ยวชาญเข้าไปให้คำแนะนำ และประสานงานกับเจ้าหน้าที่ตำรวจ

» ประกันภัยอื่น ๆ ที่น่าสนใจ

นอกจากการประกันภัยข้างต้นที่ได้กล่าวมาแล้ว ยังมีประกันภัยประเภทอื่น ๆ ที่น่าสนใจที่ผู้เขียนอยากยกมาให้เห็นพอเป็นตัวอย่างของความเคลื่อนไหวในอุตสาหกรรมประกันภัย เช่น



ประกันภัยงานวิวาห์ (Wedding Insurance)

เนื่องจากประเทศไทยเป็นแหล่งท่องเที่ยวยอดนิยมแห่งหนึ่งของโลก นักท่องเที่ยวส่วนหนึ่งชอบและเลือกที่จะกลับมาใช้สถานที่ในประเทศไทยเป็นสถานที่จัดงานวิวาห์ อย่างไรก็ตาม การจัดงานวิวาห์ในต่างประเทศนั้นมีปัจจัยหลายอย่างที่ขึ้นอยู่กับความเสี่ยง หากเราสามารถให้การประกันภัยงานวิวาห์ได้อย่างในต่างประเทศ ก็จะช่วยให้ลดความสนใจจากกลุ่มคู่บ่าวสาวทั้งไทยและเทศได้อีกมาก

ในสหรัฐอเมริกา สถานที่จัดงานวิวาห์หลายแห่งกำหนดข้อตกลงในการเช่าสถานที่ให้คู่บ่าวสาวต้องมีประกันภัยงานวิวาห์เอาไว้ด้วย เป็นสิ่งแสดงให้เห็นถึงการยอมรับและความนิยมในกรรมธรรม์ประเภทนี้เป็นอย่างมาก

ความคุ้มครอง :

- ชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการยกเลิกหรือเลื่อนงานวิวาห์ที่หลีกเลี่ยงไม่ได้
- ชดเชยค่าใช้จ่ายจากความผิดพลาดของผู้ให้บริการ
- ชดเชยค่าเสียหายจากการสูญหาย หรือเสียหาย ของแหวนแต่งงาน

กรรมธรรม์มีคุ้มครองต่อค่าใช้จ่ายในการจัดการเพื่อความราบรื่นของงานวิวาห์ ให้สามารถดำเนินการจัดงานวิวาห์ได้ภายในวันที่กำหนดไว้ เช่น ค่าใช้จ่ายเพื่อการจัดเตรียม เค้ก/ตากล้อง/ชุดแต่งงาน อย่างกะทันหัน ในกรณีที่ความผิดพลาดเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการเอง

เงื่อนไข/ข้อยกเว้นทั่วไป :

- กรณีที่เจ้าบ่าวหรือเจ้าสาวเลือกที่จะไม่เข้าร่วมพิธีด้วยตนเอง ถือเป็นความสมัครใจ กรรมธรรม์ไม่คุ้มครองการยกเลิกงานแต่งงานในกรณีนี้ แต่หากเป็นการย้ายสถานที่จัดงานเนื่องจากถูกเลื่อนหรือยกเลิกกะทันหัน นับเป็นปัจจัยจากภายนอก กรรมธรรม์จะให้ผลคุ้มครอง

ตัวอย่างสถานการณ์ :

- ในวันงานจริงเค้กแต่งงานไม่สามารถมาส่งได้ตามที่นัดหมาย ทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อเค้กจากแหล่งอื่นเพิ่มในทันที
- ช่างภาพที่จ้างไว้ไม่มาในวันงานจริง บริษัทผู้รับประกันภัยจึงจ่ายค่าชดเชยในการจ้างช่างภาพใหม่และจำลองพิธีวิวาห์เพื่อการถ่ายภาพ

ประกันภัยประมง (Aquaculture Insurance)

ภาคเกษตรกรรมในประเทศไทยมีความตื่นตัวต่อการทำประกันภัยมากขึ้นเรื่อย ๆ การประกันภัยพืชผลที่กำลังเป็นที่สนใจในภาคเกษตรกรรม อย่างไรก็ตาม ภาคประมงของประเทศไทยเองก็ถือว่าอยู่ในอันดับต้น ๆ ของโลก การประกันภัยประมงจึงนับว่าอยู่ในกลุ่มที่น่าจับตามอง การประกันภัยประมงนั้นมีความหมายที่กว้างไม่เฉพาะครอบคลุมแต่เพียงสัตว์น้ำที่เพาะเลี้ยงในฟาร์มปิด แต่ยังรวมถึงการทำฟาร์มประมงทั้งน้ำจืดและในทะเล ในแหล่งธรรมชาติ นอกจากนี้ ปัจจุบันปรากฏการณ์เอลนีโญสร้างความแปรปรวนในระบบนิเวศมากขึ้นกว่าเดิม การทำประกันภัยจึงเป็นตัวช่วยที่ดีในการกระจายความเสี่ยง

ความคุ้มครอง : ประกันภัยประมงให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายต่าง ๆ จากหลากหลายสาเหตุ

- ความเสียหายจากเหตุปนเปื้อน และโรคระบาด
- ความเสียหายจากสัตว์น้ำกล้า
- ความเสียหายจากพายุ
- ความเสียหายจากการกระทำประมงผิดกฎหมาย
- ความเสียหายจากสภาวะแวดล้อมที่ผิดปกติ
- ความเสียหายจากน้ำท่วม น้ำแล้ง

เงื่อนไข/ข้อยกเว้นทั่วไป :

- การให้ความคุ้มครองต่อฟาร์มประมงโดยทั่วไปจะถูกจำกัดอยู่ในกลุ่มสัตว์น้ำเศรษฐกิจที่สำคัญเท่านั้น ตัวอย่างเช่น บังคลาเทศจะมีเพียงสัตว์จำพวกกุ้งเท่านั้นที่ทำได้ ขณะเดียวกัน ที่ญี่ปุ่นแม้กระทั่งฟาร์มสาหร่ายและฟาร์มหอยมุกก็สามารถทำประกันภัยประเภทนี้ได้

ตัวอย่างสถานการณ์ :

- ฟาร์มกุ้งน้ำจืดได้รับความเสียหายจากเหตุเรือบรรทุกน้ำตาลล่ม เกิดการปนเปื้อนในแหล่งเพาะพันธุ์ทำให้เกิดความเสียหาย

รายละเอียดของการประกันภัยข้างต้นเป็นแค่ตัวอย่างพอให้เห็นภาพในสาระสำคัญของประกันภัยประเภทต่าง ๆ ที่กล่าวไปเท่านั้น ในความเป็นจริงกรมธรรม์อาจมีความแตกต่างกันไปตามข้อตกลง สาระสำคัญคือการเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาของสังคมโลกที่ทำให้เกิดผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ขึ้นในวงการประกันภัย บางกรมธรรม์ที่เคยถูกมองว่าแปลกก็กลายมาเป็นเรื่องธรรมดา หรืออาจเป็นเรื่องจำเป็นขึ้นมาก็เป็นได้ ขึ้นอยู่กับว่าเสียงตอบรับและความคิดเห็นของผู้บริโภคเป็นอย่างไร

เอกสารอ้างอิง

- Affinity Insurance Services. “WedSafe: Wedding Insurance Products”. [ออนไลน์]. 2015. เข้าถึงได้จาก: <https://www.wedsafe.com/Pages/wedding-liability-insurance.aspx> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- AIG Insurance. “Kidnap, Ransom and Insurance”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: http://www.aig.com/Kidnap-Ransom-and-Extortion-KRE-Liability_3171_417761.html (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Food and Agriculture Organization of united nation (FAO). “Shrimp”. [ออนไลน์]. 2014. เข้าถึงได้จาก: <http://www.globefish.org/shrimp-october-2015.html> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Food and Agriculture Organization of united nation (FAO). “Tilapia”. [ออนไลน์]. 2015. เข้าถึงได้จาก: <http://www.globefish.org/tilapia-may-2015.html> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Food and Agriculture Organization of united nation (FAO). “The State of World Fisheries and Aquaculture”. [ออนไลน์]. 2014. เข้าถึงได้จาก: <http://www.fao.org/3/a-i3720e.pdf> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- FP Marine Risks. “Aquaculture”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.fp-marine.com/aquaculture> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Hiscox. “Kidnap and Ransom Insurance”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.hiscoxbroker.com/executive-risks/kidnap-and-ransom/> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- IABCAL. “Is E&O Insurance Legally Required for Agents or Brokers?”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.iabcal.org/tertiary.asp?id=7582&parentid=155> (วันที่ค้นข้อมูล: มีนาคม 2559).
- John Lewis Partnership. “Wedding Insurance”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.johnlewis-insurance.com/homepage/wedding-insurance.html> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Julie Komom. “Wedding Insurance 101”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <https://www.theknot.com/content/wedding-insurance-101> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Longline Environment. “Aquaculture Insurance Information”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: http://www.longline.co.uk/site/publications/aquaculture_insurance_en.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Maroti Upare. “The Current State of Aquaculture Insurance in Asia”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.fao.org/docrep/009/a0583e/a0583e07.htm> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Miller Insurance Service LLP. “Intellectual Property”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.miller-insurance.com/~media/Files/Landing%20page/IP/P004%20Intellectual%20Property%20product%20sheet%201432013.ashx> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Priya Anand. “Do Individuals Need Cybersecurity Insurance?”. [ออนไลน์]. 2015. เข้าถึงได้จาก: <http://www.wsj.com/articles/do-individuals-need-cybersecurity-insurance-1442800951> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Real Estate Council Alberta. “Errors and Omissions Insurance Becomes Mandatory for Alberta Mortgage Brokerages”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: https://www.reca.ca/consumers/publications/news-releases/2011/11-06-23-EandO_insurance.htm (วันที่ค้นข้อมูล: มีนาคม 2559).
- The Gunn Report. “The Global Index of Creative Excellence in Advertising”. [ออนไลน์]. 2015. เข้าถึงได้จาก: <https://www.gunnreport.com/> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).