



วารสาร

ประกันภัย

1
4
4

ปีที่ 34 ฉบับที่ 144

ISSN 0859-9548



การศึกษาดูงานการประกันภัยการเกษตร ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน



- ▶ พลิกโฉมธุรกิจประกันกับ IFRS17 ตอนที่ 1
- ▶ สัมผัสเบื้องลึกความสำเร็จของธุรกิจประกันภัยญี่ปุ่นผ่านงานสัมมนา ISJ Overseas Seminar 2019
- ▶ เศรษฐกิจสีเขียว
- ▶ งานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2562

GreenPrint Reduce CO₂ Emission 15.08%
เครื่องหมายรับรอง "งานพิมพ์สีเขียวรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม"



วารสารประกันภัย

สารบัญ

บ.ก. แกลง	3
เรื่องเด่น การศึกษาดูงานการประกันภัยการเกษตร ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน	4
รอบรู้ประกันภัย พริกโคมธุรกิจประกันภัยกับ IFRS17 ตอนที่ 1	13
ระเบียบภาพ	17
รอบรู้ประกันภัย สัมผัสเบื้องลึกความสำเร็จของธุรกิจประกันภัยญี่ปุ่น ผ่านงานสัมมนา ISJ Overseas Seminar 2019	25
รอบรู้ประกันภัย เศรษฐกิจชี้แจง	30
มูบนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพราะชอบคิดเลขในใจ เลยคิดนอกใจใครไม่เป็น	33
ฎีกาย่อและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ	34
รายนามบริษัทสมาชิก	37
งานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2562	39



GreenPrint Reduce CO₂ Emission 15.08%
เครื่องหมายรับรอง "งานพิมพ์สีเขียวรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม"

"Image: Freepik.com" This content is designed by using resources from Freepik.com



สวัสดีครับ ผู้อ่านวารสารประกันภัยทุกท่าน

จากการที่การประกันภัยการเกษตรเริ่มเข้ามามีความสำคัญมากขึ้นในธุรกิจประกันวินาศภัยไทย โดยในปี 2561 ที่ผ่านมามีจำนวนเบี้ยประกันภัยพืชผล (ข้าวนาปี) มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 1.07 ของเบี้ยประกันภัยรวมทุกประเภท และมีแนวโน้มที่จะเติบโตมากขึ้นเนื่องจากภาครัฐเห็นถึงความสำคัญในการใช้ระบบประกันภัยเพื่อบริหารความเสี่ยงในการทำเกษตร โดยในอนาคตจะขยายไปสู่การประกันภัยพืชผลเศรษฐกิจชนิดอื่น ๆ รวมถึงการทำปศุสัตว์ และการประมง วารสารประกันภัยฉบับนี้เราจึงขอนำท่านบินลัดฟ้าไปติดตามเรื่องเด่น “การศึกษาดูงานการประกันภัยการเกษตร ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน” ซึ่งจีนเป็นตลาดประกันภัยการเกษตรที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของเอเชียและมีความก้าวหน้าเป็นอย่างมาก โดยจีนได้นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมสมัยใหม่มาใช้กับกรรมธรรม์ประกันภัยการเกษตรประเภทต่าง ๆ อย่างครอบคลุม จึงเป็นสิ่งที่เราน่าจะศึกษาเรียนรู้และนำมาประยุกต์ใช้กับบ้านเราต่อไปครับ

และเป็นที่น่ายินดีอย่างยิ่งที่ในปีนี้สมาคมประกันวินาศภัยไทยได้รับเกียรติจากสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทยแห่งประเทศญี่ปุ่นให้เป็นเจ้าภาพในการจัดงานสัมมนา ISJ Overseas Seminar 2019 ซึ่งถ้านับเฉพาะงานสัมมนาที่จัดขึ้นในประเทศไทยครั้งนี้ก็ถือเป็นครั้งที่ 5 แล้ว โดยสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทยและสมาคมประกันวินาศภัยไทยถือได้ว่ามีความสัมพันธ์อันดีกันมาอย่างแน่นแฟ้นยาวนาน ซึ่งท่านสามารถติดตามรายละเอียดของงานสัมมนาได้จากบทความ “สัมผัสเบื้องลึกความสำเร็จของธุรกิจประกันภัยญี่ปุ่น ผ่านงานสัมมนา ISJ Overseas Seminar 2019” ได้จากรอบรู้ประกันภัยฉบับนี้

ในฉบับนี้ยังมีบทความเด่นประเด็นร้อนอย่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ IFRS17 ที่ในบ้านเราจะมีการประกาศใช้ในปี พ.ศ. 2565 ซึ่งท่านสามารถติดตามได้ใน “พลิกโฉมธุรกิจประกันภัยกับ IFRS17” ของคุณทอมมี (พิเชฐ เจริญนิทวิสิน) โดยฉบับนี้จะเป็นตอนที่ 1 นอกจากนี้ ในส่วนของสาระความรู้ประกันภัยที่น่าสนใจอื่น ๆ เราก็มีให้ติดตามกันเหมือนเช่นเคยครับ

แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้าครับ

กิตติ อนันต์ศิริประภา
บรรณาธิการ

หมายเหตุ: ด้วยในบท บ.ก. เอกลง และเรื่องเด่น สำนักงานสมาคมประกันวินาศภัยไทยแห่งใหม่ในวารสารประกันภัยฉบับที่ 143 ทางกอง บ.ก. ได้ลงข้อมูลพื้นที่สำนักงานสมาคมฯ ผิดไป ทั้งนี้ขนาดพื้นที่ที่แท้จริงต้องเป็น 572 ตารางวา (ไม่ใช่ 527 ตารางวา) ทางกอง บ.ก. ต้องขอภัยในความผิดพลาดมา ณ ที่นี้

รายชื่อผู้จัดทำวารสารประกันภัย ปี 2562

เจ้าของ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

บรรณาธิการ

นายกิตติ อนันต์ศิริประภา

ผู้ช่วยบรรณาธิการ

ดร. จุฑาทอง จารุมิลินท

หัวหน้ากองบรรณาธิการ

นายสาโรจน์ เกษมสุขโชติกุล

กองบรรณาธิการ

นางสาวกัลยา จุกหอม

นางสาววัลย์ลิกา บุรณ์ทอง

นางสาวศุภิสรา พิขุนทด

นางสาวศิริพร บุญยรัตน์มงคล

นางสาวปริยาพรรณ ศรีชัย

นางสาวนวลปรารถน์ เขตสินชัย

นายณัฐพงศ์ คนสูง

ฝ่ายสื่อสารองค์กร

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

25 ซอยสุขุมวิท 64/1 ถนนสุขุมวิท

แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์: 0 2108 8399

โทรสาร: 0 2108 8398

เว็บไซต์: www.tgia.org

E-mail: general@tgia.org

รูปเล่ม

บริษัท พรินท์ ซิตี้ จำกัด

29/45-46 ถนนพระราม 1 แขวงรองเมือง

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์: 0 2215 9988

โทรสาร: 0 2215 5599

วารสารประกันภัย จัดพิมพ์เผยแพร่ราย 3 เดือน เสนอบทความและข่าวสารความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย บทความและความคิดเห็นที่ลงตีพิมพ์ในวารสารประกันภัยฉบับนี้ เป็นความคิดเห็นส่วนบุคคล ซึ่งทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป



การศึกษาดูงานการประกันภัยการเกษตร ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน



โดย ศิริพร บุญรัตน์มงคล ฝ่ายวิชาการประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย
ธนกฤต ครูปัญญามาตรย์, FCAS นักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

จากการที่ประเทศไทยเป็นประเทศเกษตรกรรม และภาครัฐได้สนับสนุนให้ใช้ระบบประกันภัยมาช่วยบริหารความเสี่ยงในการทำการเกษตร ภายใต้โครงการที่ภาครัฐร่วมกับเอกชน (Public Private Partnership: PPP) ร่วมกันบูรณาการขับเคลื่อน เริ่มจากโครงการประกันภัยข้าวนาปี ในปี 2554 จนถึงปัจจุบัน และในปี 2561 ได้ขยายเพิ่มเติมมาสู่โครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ อีกทั้งในอนาคตภาครัฐยังมีแนวโน้มที่จะขยายการประกันภัยการเกษตรไปยังพืชผลเศรษฐกิจชนิดอื่น ๆ รวมถึงการทำคู่สัตว์ การทำประมง

ด้วยเหตุนี้เอง สมาคมประกันวินาศภัยไทยในฐานะหน่วยงานกลางของภาคเอกชนที่ร่วมขับเคลื่อนโครงการข้างต้น จึงได้เร่งศึกษาหาข้อมูลการประกันภัยการเกษตรจากประเทศอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการสนับสนุนภาครัฐที่จะใช้ระบบประกันภัยมาช่วยบริหารความเสี่ยงในการทำการเกษตรอย่างครอบคลุม ทั้งนี้ จากการที่สาธารณรัฐประชาชนจีนเป็นประเทศที่มีตลาดประกันภัยการเกษตรขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 ของเอเชีย และใหญ่เป็นอันดับ 2 ของโลก รองจากประเทศสหรัฐอเมริกา โดยในปี 2018 มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมมูลค่ากว่า 57,260 ล้านหยวน (ประมาณ 246,220 ล้านบาท) สมาคมประกันวินาศภัยไทยจึงได้นำคณะทำงานด้านการประกันภัยทางการเกษตร ประกอบด้วย ผู้แทนจาก สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กรมส่งเสริมการเกษตร (สกก.) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ บริษัทประกันภัย เดินทางไปศึกษาดูงานด้านการประกันภัยการเกษตร ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ระหว่างวันอังคารที่ 15 ตุลาคม 2562 – วันศุกร์ที่ 18 ตุลาคม 2562 เพื่อเป็นการต่อยอดจากการประกันภัยทางการเกษตรที่ทางหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของภาครัฐได้ให้การสนับสนุนและขับเคลื่อนเป็นอย่างดีตลอดระยะเวลา 9 ปีที่ผ่านมา โดยผลการศึกษาดูงานในครั้งนี้จะนำไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาและขับเคลื่อนการประกันภัยพืชผลหรือทางการเกษตรอื่น ๆ ในประเทศไทยต่อไปในอนาคต

การเดินทางวันแรก (ช่วงเช้า) ทางคณะฯ ได้เข้าเยี่ยมชมกิจการของ China Pacific Insurance (Group) Co., Ltd. (CPIC) สำนักงานใหญ่ในเซี่ยงไฮ้ ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยที่ติดอันดับที่ 199 ในการจัดอันดับบริษัทที่ทำรายได้สูงที่สุดในโลก (Fortune Global 500) ในปี 2019 และนับเป็นปีที่ 9 ติดต่อกันที่ได้รับการจัดอันดับในกลุ่มดังกล่าว โดย CPIC นั้นเป็นบริษัทที่มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยสูง และ



มีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 3 ของตลาดการประกันภัยทางการเกษตรของจีน และในปี 2018 CPIC มีเบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยทางการเกษตร รวม 5,045 ล้านหยวน (ประมาณ 21,694 ล้านบาท) โดยมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองทางการเกษตร 1,331 ประเภท ครอบคลุม 187 พันธุ์พืชและสัตว์ โดยผลิตภัณฑ์ที่เป็นนวัตกรรมประกันภัยทางการเกษตร เช่น การประกันภัยที่อ้างอิงดัชนีสภาพภูมิอากาศ (Weather Index Insurance) การประกันภัยที่อ้างอิงดัชนีราคาพืชผลทางการเกษตร (Price Index Insurance) การประกันภัยรายได้/ผลผลิตทางการเกษตร (Income/Yield Insurance) การประกันภัยภัยพิบัติ (Catastrophe Insurance) เป็นต้น รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีมาใช้นวัตกรรมประกันภัยทางการเกษตร ได้แก่ E-Agriculture Insurance Technology (E-Agrilns) รูปแบบต่าง ๆ ที่พัฒนาความสามารถของอุปกรณ์ที่ใช้ในกระบวนการรับประกันภัยและการจ่ายสินไหมทดแทน เพื่อช่วยลดกระบวนการของมนุษย์ในการดำเนินงาน ลดเวลาและเพิ่มประสิทธิภาพในขั้นตอนต่าง ๆ ของการประกันภัย



คณะฯ เข้าเยี่ยมชมกิจการของ CPIC สำนักงานใหญ่ในเซี่ยงไฮ้

ในช่วงบ่าย เข้าเยี่ยมชม Anxin Agricultural Insurance Co., Ltd. (AAIC) ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านการประกันภัยการเกษตรแห่งแรกของจีนและเป็นบริษัทในเครือของ CPIC โดยทางบริษัท AAIC มีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้กับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร และที่สำคัญภาครัฐมีนโยบายการสนับสนุนด้านการประกันภัยอย่างจริงจัง โดยรัฐบาลกลาง (Central Government) ให้การสนับสนุนเงินค่าเบี้ยประกันภัยสูงสุดถึงร้อยละ 40 ในขณะที่หน่วยงานท้องถิ่นของรัฐบาลในแต่ละมณฑล (Provincial Government) รวมทั้งหน่วยงานท้องถิ่นที่อยู่ภายใต้หน่วยงานท้องถิ่นระดับมณฑลของรัฐบาล (Prefecture Government) ก็ยังให้เงินสนับสนุนค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมแก่เกษตรกรอีก ประมาณร้อยละ 40 รวมทั้งหมดแล้วทำให้เกษตรกรอาจจ่ายเบี้ยประกันภัยเองประมาณร้อยละ 20 เท่านั้น



คณะฯ ศึกษาดูงานการประกันภัยการเกษตรของ AAIC



นวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัยของ AAIC

AAIC มีนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัย (Innovative insurance products) หลายอย่าง เช่น

1. การประกันภัยดัชนีราคาผักใบเขียว (Green leaf vegetable price index insurance)

จำนวนเงินความคุ้มครองที่จะได้รับการชดเชยสินค้าใหม่ทดแทนถูกกำหนดเท่ากับราคาเฉลี่ยขายปลีกก่อนหน้า 3 ปี โดยประกันภัยประเภทนี้ ผู้เอาประกันภัยได้รับเงินสมทบค่าเบี้ยประกันภัย 90 เปอร์เซ็นต์ของเบี้ยประกันภัย

2. การประกันภัยรายได้จากข้าว (Rice income insurance)

ความคุ้มครองของประกันภัยนี้จะยึดตามสัดส่วนของรายได้เฉลี่ย 5 ปีแรกในการจำหน่ายข้าว โดยกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกันให้เป็นไปตามสัดส่วนของรายได้เฉลี่ย และมูลค่าสินค้าใหม่ทดแทนจะถูกประเมินหลังจากการเก็บเกี่ยว โดยพิจารณาจากปริมาณข้าวที่เก็บเกี่ยวได้และข้อมูลราคาข้าวของตลาด

3. การประกันภัยดัชนีภูมิอากาศสำหรับผลิตภัณฑ์จากนม (Milk production weather index insurance)

จำนวนเงินความคุ้มครองที่จะได้รับสินค้าใหม่ทดแทน จะอ้างอิงจากค่าดัชนีความชื้นสัมพัทธ์ (Temperature-Humidity Index, THI) เนื่องจากสาเหตุความเสียหายของเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมที่ส่งผลให้ปริมาณผลผลิตนมโคลดลงนั้น เกิดจากสภาวะที่อุณหภูมิสูงและค่าความชื้นในอากาศสูง

4. การประกันภัยดัชนีผลผลิตของที่ดินทางการเกษตร (Cultivated land productivity index insurance)

วัตถุประสงค์ของประกันภัยคือปริมาณสารอินทรีย์ที่มีอยู่ในพื้นที่ทางการเกษตร โดยความคุ้มครองที่จะได้รับการชดเชยสินค้าใหม่ทดแทนจะอ้างอิงจากปริมาณสารอินทรีย์เฉลี่ย 3 ถึง 5 ปีล่าสุด เกษตรกรสามารถเรียกร้องค่าสินค้าใหม่ทดแทนได้เมื่อปริมาณสารอินทรีย์มีค่าสูงกว่าเกณฑ์เงื่อนไขที่ตกลงไว้ และบริษัทประกันภัยจะชดเชยค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในการปรับปรุงพื้นที่เพาะปลูกของเกษตรกรที่เรียกร้องสินค้าใหม่ทดแทน

5. การประกันภัยความคุ้มครองเครื่องจักรกลทางการเกษตร (Agricultural machinery comprehensive insurance)

ให้ความคุ้มครองตัวเครื่องจักรทางการเกษตร อุบัติเหตุต่อคนขับ และการประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก โดยความคุ้มครองสำหรับเครื่องจักรกลทางการเกษตร กำหนดให้เป็นไปตามมูลค่าของใหม่ (replacement value) และให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ที่จำนวนเงินเอาประกันภัย 800,000 หยวน

ในวันที่สอง เดินทางไปศึกษาดูงาน China Pacific Insurance (Group) Co., Ltd. (CPIC) สาขาซูโจว คณะฯ ได้เข้าเยี่ยมชมกิจการของ CPIC และลงพื้นที่สำรวจแปลงนาข้าว ซึ่งทาง CPIC ได้สาธิตการนำเทคโนโลยีระบบ 5G ทั้งดาวเทียม และโดรน เข้ามาใช้ในการพิจารณารับประกันภัย การประเมินความเสี่ยงภัย และการประเมินความเสียหายของแปลงนาข้าว CPIC สาขาซูโจวเป็นบริษัทแรกที่ได้รับการอนุญาตในการทำธุรกิจประกันภัยเกษตรกรรมในพื้นที่เมืองซูโจว โดยรับประกันภัยการเพาะปลูกนับตั้งแต่ปี 2006 เป็นต้นมา และในปี 2018 มีเบี้ยประกันภัยรับ 5.25 พันล้านหยวน บริษัท CPIC สาขาซูโจว เป็นสาขาที่มีกำไรเป็นอันดับ 2 ของบริษัท CPIC ทั่วประเทศจีน มีผู้เอาประกันภัยรายบุคคล 864,000 ราย และผู้เอาประกันภัยนิติบุคคล 165,000 ราย โดยทุนประกันภัยรวมที่บริษัทให้ความคุ้มครองมีมูลค่ากว่า 5.95 ล้านล้านหยวน



คณะฯ เข้าเยี่ยมชมกิจการของ CPIC สำนักงานใหญ่ในเซี่ยงไฮ้



รูปแบบการรับประกันภัยทางการเกษตรของมณฑลเจียงซู

ตั้งแต่ปี 2007 จนถึงปี 2018 รูปแบบการรับประกันภัยทางการเกษตรของมณฑลเจียงซูอยู่ในรูปแบบความร่วมมือระหว่างภาครัฐและเอกชน โดยภาครัฐจะร่วมจ่ายสินไหมทดแทนตามอัตราที่กำหนด พร้อมทั้งร่วมตั้งเงินสำรองสำหรับความเสียหายที่รับประกันภัยมา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2019 รูปแบบการรับประกันภัยได้เปลี่ยนแปลงเป็นการรับประกันภัยโดยบริษัทประกันภัยโดยตรงซึ่งหมายความว่ารัฐบาลท้องถิ่นจะไม่ได้รับเบี้ยประกันภัยและจ่ายสินไหมทดแทนทดแทนร่วมกับภาคเอกชนอีกต่อไป (แต่รัฐยังคงอุดหนุนค่าเบี้ยประกันภัย)

ภาพรวมนวัตกรรมการประกันภัยของบริษัท CPIC

ในช่วง 13 ปีที่ผ่านมาในการรับประกันภัยทางการเกษตร บริษัท CPIC ได้จำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับทางการเกษตร รวมทั้งสิ้น 36 ประเภท โดยรวมไปถึง การประกันภัยการเพาะปลูกทั่วไป (เช่น ข้าว ข้าวสาลี และผักกวางตุ้ง เป็นต้น) การประกันภัยปศุสัตว์ (เช่น หมูแม่พันธุ์ หมูเนื้อ และโคนม เป็นต้น) และการประกันภัยพืช พันธุ์สัตว์คุณภาพสูง (เช่น ปูชน กุ้ง ปลา ตันไม้ พืชผักที่เพาะปลูกในที่โล่ง ใบชา เป็นต้น) ทั้งนี้ยังรวมไปถึงประเภทการประกันภัยที่อ้างอิงดัชนีภูมิอากาศ ดัชนีราคา รวมกันกว่า 13 ชนิด ซึ่งถือว่าจำนวนมากเป็นอันดับ 1 ในระดับเมืองซูโจว นวัตกรรมการประกันภัยดังกล่าวช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการจ่ายสินไหมทดแทนให้กับผู้ประสบภัย ตัวอย่างเช่น เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2019 เมืองซูโจวได้รับอิทธิพลจากพายุไต้ฝุ่นเลกิม่า ผู้เอาประกันภัยในเมืองรอบข้างเช่นเมืองฉางซู เมืองไท่ซาง เมืองอู่เจียง ที่ซื้อประกันภัยอ้างอิงดัชนีภูมิอากาศจากบริษัท CPIC สาขาซูโจวได้รับการจ่ายสินไหมทดแทนเข้าสู่บัญชีธนาคารของผู้ประสบภัยทันที เมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2019 ภายใต้ระบบการจ่ายสินไหมอัตโนมัติของประกันภัยอ้างอิงดัชนีภูมิอากาศ (Weather Index Insurance)

► นวัตกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

1. **เทคโนโลยีเก็บข้อมูลทางภูมิประเทศ:** ในกระบวนการรับประกันภัยการเพาะปลูกแปลงใหญ่นั้น ระบบ e-Agricultural Insurance ได้มีการใช้เทคโนโลยีเพื่อเก็บข้อมูลตำแหน่งและพื้นที่ของแปลงที่เพาะปลูก ทำให้ข้อมูลที่ใช้ในการรับประกันภัยมีความแม่นยำสูง
2. **เทคโนโลยีแผ่นชิปเพื่อระบุตัวสัตว์:** ในการรับประกันภัยปศุสัตว์นั้น ได้มีการติดชิปไว้ที่หูของสัตว์ที่เอาประกันภัย โดยหากสแกนใบหูจะสามารถรู้รหัสของสัตว์แต่ละตัวได้ จึงทำให้กระบวนการตรวจสอบสัตว์ และกระบวนการจ่ายสินไหมทดแทนเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง
3. **เทคโนโลยีการวัดพื้นที่เพาะปลูกที่เสียหายโดยใช้โดรน:** ในการรับประกันภัยการเพาะปลูกนั้น หากมีพื้นที่เพาะปลูกที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายในบริเวณกว้างนั้น บริษัทได้มีการใช้โดรนบินวัดแปลงที่เอาประกันภัย และสามารถคำนวณพื้นที่เพาะปลูกที่เสียหายได้โดยอัตโนมัติอย่างแม่นยำ

ต่อก้าวด้วยช่วงบ่าย เดินทางไปศึกษาดูงาน China Pacific Insurance (Group) Co., Ltd. (CPIC) ตำบลกุหลี่ อยู่บริเวณชานเมืองทางตะวันออกของเมืองฉางซู ซึ่งอยู่ห่างเมืองซูโจว ตำบลกุหลี่มีพื้นที่ 96.4 ตารางกิโลเมตร จำนวนประชากรตามทะเบียนราษฎร 67,000 คน จำนวนประชากรที่อาศัยจริงประมาณ 107,000 คน ยุทธศาสตร์ของตำบลคือ มุ่งเน้นให้ อุตสาหกรรมคงทน ประชาชนมีค้ำ สิ่งแวดล้อมสดใส วัฒนธรรมเฟื่องฟู ปี 2018 ตำบลกุหลี่มี GDP 11,050 ล้านหยวน หรือคิดเป็นอัตราการเติบโต 8.17% เทียบกับปี 2017



คณะฯ ลงพื้นที่สำรวจแปลงนาข้าว ซึ่งทาง CPIC ได้บริหารจัดการนำเทคโนโลยีระบบ 5G ทั้งดาวเทียม และโดรน
เข้ามาใช้ในการประกันภัยการเพาะปลูกข้าว

การพัฒนาอุตสาหกรรมตำบลกุหลาบ

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการอนุรักษ์และพัฒนาพื้นที่การเกษตรของเมืองซูโจว ตำบลกุหลาบได้ยึดการพัฒนาอุตสาหกรรมการเพาะปลูกข้าวและเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำ ซึ่งเป็นจุดเด่นทางการเกษตรของตำบล เป็นแนวทางการพัฒนาหลัก (หมู่บ้านอุ๊ซิวดำเนินการเพาะปลูกข้าว หมู่บ้านหลี่ซื่อดำเนินการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำ)



การเพาะปลูกข้าว

สำหรับการเพาะปลูกข้าวนั้น จะมีการปลูกสลับกับข้าวสาลีไปด้วย โดยในปี 2019 นั้น ตำบลกุหลิมพื้นที่เพาะปลูกข้าวทั้งสิ้นกว่า 29,000 ไร่ (ประมาณ 12,000 ไร่) อัตราการเช่าใช้ที่ดิน 98% โดยประมาณ 80% ของพื้นที่เพาะปลูกทั้งหมดเป็นที่นาคุณภาพสูง ในตำบลมีครัวเรือนที่นำผลผลิตออกขายจำนวน 179 ครัวเรือน และมีพื้นที่กลางที่ใช้ในการขายผลผลิตทั้งสิ้น 4,205 ไร่ (ประมาณ 1,750 ไร่) ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา อัตราผลผลิตข้าวอยู่ที่ 630 กิโลกรัม/ไร่ (ประมาณ 1,500 กิโลกรัม/ไร่) และอัตราผลผลิตข้าวสาลีอยู่ที่ 340 กิโลกรัม/ไร่ (ประมาณ 820 กิโลกรัม/ไร่)

ตำบลกุหลิมได้ปฏิรูปการเกษตรโดยใช้เครื่องจักรมาช่วยลดแรงงานมนุษย์ในขั้นตอนการผลิตมากขึ้น โดยในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาได้จัดซื้อเครื่องจักรต่าง ๆ ได้แก่ รถแทรกเตอร์ขนาดกลาง/ใหญ่ เครื่องจักรเกี่ยวเกี่ยว เครื่องดำนา และเครื่องอบแห้ง เป็นจำนวนรวมกว่า 300 เครื่อง หรือคิดเป็นเงินกว่า 25 ล้านบาท ซึ่งเครื่องจักรดังกล่าวได้ช่วยในขั้นตอนการเกษตรถึง 93% ตำบลกุหลิมได้สร้างโรงเก็บเครื่องจักรทางการเกษตรที่ได้มาตรฐานทั้งสิ้น 5 แห่ง พื้นที่รวม 8,000 ตารางเมตร และมีจุดซ่อมเครื่องจักร 3 แห่ง

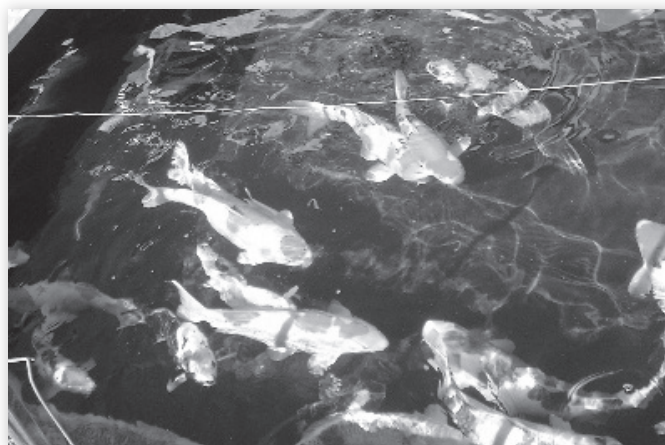
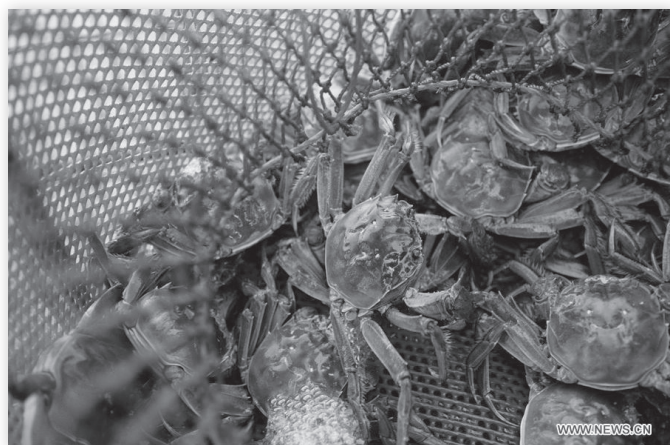
ในปี 2009 ได้มีการจัดตั้งสมาคมการข้าวอู๋ซิวของเมืองฉางสู๋ซันมาโดยใช้หมู่บ้านอู๋ซิวเป็นฐานการร่วมมือเพื่อวิจัยและพัฒนาข้าวคุณภาพสูงขึ้น บนพื้นที่เพาะปลูกกว่า 1300 ไร่ (ประมาณ 540 ไร่) ผลผลิตที่จำหน่ายได้ใช้ซื้อยี่ห้อไปเทอกับยี่ห้ออู๋ซิวนั้น ได้รับการรับรองคุณภาพและอนามัยจากประเทศจีน มีการจำหน่ายกว่าปีละ 500 ตัน

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา สมาคมฯ ได้ตื่นตัวในการใช้นวัตกรรมการปลูกข้าวแบบใหม่ และการพัฒนาระบบนิเวศเพื่อเพาะพันธุ์ข้าวคุณภาพสูง เช่น การเพาะปลูกข้าวร่วมกับเพาะพันธุ์กุ้ง หรือ กบ ในพื้นที่เดียวกัน เป็นต้น รวมถึงได้มีการบุกตลาดเพื่อเพิ่มช่องทางการจำหน่ายข้าวให้มากขึ้น

การเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำ

สำหรับการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำนั้น ตำบลกุหลิมพื้นที่เพาะเลี้ยงสัตว์น้ำทั้งหมด 16,000 ไร่ (ประมาณ 6,700 ไร่) โดยเลี้ยงกุ้งและปูเป็นหลัก โดยศูนย์การเพาะเลี้ยงหลักตั้งอยู่ในหมู่บ้านหลี่ซื่อ กับ หมู่บ้านเหลียนจิ้ง มีพื้นที่รวมกว่า 12,000 ไร่ (ประมาณ 5,000 ไร่) ในศูนย์การเพาะเลี้ยงดังกล่าวได้มีบ่อเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำได้มาตรฐานพร้อมอุปกรณ์ครบครัน กว่า 2,500 ไร่ (ประมาณ 1,000 ไร่) ซึ่งใช้เม็ดเงินลงทุนไปกว่า 58 ล้านบาทในปี 2011

โครงสร้างศูนย์การเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำนี้ได้มีการออกแบบอย่างเหมาะสมและเป็นสัดส่วน เช่น เขตนิเวศเพาะพันธุ์กุ้ง-ปู เขตนิเวศเพาะพันธุ์ปลาคาร์ฟ เป็นต้น



การเพาะเลี้ยงปูและปลาคาร์ฟ (ภาพจากอินเทอร์เน็ต)



ข้อสังเกตที่น่าสนใจจากการศึกษาดูงานระบบประกันภัยการเกษตรของจีน



สาโรจน์ เกษมสุขโชติกุล

ฝ่ายสื่อสารองค์กร สมาคมประกันวินาศภัยไทย

จากการที่คณะทำงานประกันภัยพืชผลของไทยได้ไปศึกษาดูงานระบบประกันภัยการเกษตรของจีน พบว่ามีข้อสังเกตที่น่าสนใจ ดังนี้

1. รัฐบาลจีนให้การสนับสนุนการทำการประกันภัยด้านการเกษตร และวางแผนการทำการเกษตรในแต่ละพื้นที่อย่างเป็นระบบ:

ตลาดประกันภัยการเกษตรของจีนเป็นตลาดประกันภัยขนาดใหญ่อันดับ 2 ของโลก และใหญ่เป็นอันดับ 1 ของเอเชีย ทั้งนี้ จากการรับฟังการบรรยายทำให้ทราบว่า ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา รัฐบาลจีนได้ให้การชี้นำแนวทางและให้การสนับสนุนเงินช่วยเหลือด้านการทำประกันภัยการเกษตรแก่เกษตรกรมาอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความเข้มแข็งของภาคเกษตรกรรมจีน โดยรัฐบาลให้เงินสนับสนุนแก่เกษตรกรมาก-น้อยแตกต่างกันไปตามแต่ละพื้นที่ แต่ละมณฑล และตามแต่ละประเภทของการประกันภัย ซึ่งหากอยู่ในพื้นที่ที่ภาครัฐให้การส่งเสริม หรือเป็นการทำการเกษตรประเภทที่ภาครัฐส่งเสริมก็จะได้รับเงินสนับสนุนค่าเบี้ยประกันภัยมาก ทำให้เกษตรกรจ่ายเบี้ยประกันภัยเองเพียงแค่ราวร้อยละ 20

นอกจากการสนับสนุนเงินช่วยเหลือด้านการทำประกันภัยการเกษตรของภาครัฐ รัฐบาลจีนยังได้วางแผนการทำการเกษตรในแต่ละพื้นที่อย่างเป็นระบบ เป็นการทำการเกษตรสมัยใหม่ซึ่งเป็นโครงการที่ร่วมมือกันระหว่างภาครัฐ บริษัทเอกชน (รวมถึงบริษัทประกันภัย) ธนาคาร และเกษตรกร โดยนำเทคโนโลยีตลอดจนเครื่องจักรที่ทันสมัยเข้ามาช่วย เกษตรกรในแต่ละหมู่บ้านมีการรวมกลุ่มกันเพื่อทำการเกษตร ทั้งนี้ จากการลงพื้นที่พบว่า การทำนาข้าวที่เมืองซูโจว นับเป็นพื้นที่หนึ่งที่มีการทำนาสมัยใหม่ อีกทั้งเกษตรกรยังได้รับการสนับสนุนในเรื่องของที่อยู่อาศัยจากภาครัฐและเอกชน ซึ่งเป็นนายทุนด้วย

2. บริษัทประกันภัยจีนมีกรรมวิธีประกันภัยด้านการเกษตรที่หลากหลายและครอบคลุม:

บริษัทประกันภัยด้านการเกษตรในจีน มีกรรมวิธีประกันภัยด้านการเกษตรสำหรับผู้เอาประกันภัยที่หลากหลาย ครอบคลุมแทบทุกประเภท และแทบจะครบวงจรของการทำการเกษตร อาทิ การประกันภัยพืชผลค้ำครองหลายภัย (Multi-Peril Crop Insurance) การประกันภัยที่อ้างอิงดัชนีสภาพภูมิอากาศ (Weather Index-Based Insurance) การประกันภัยที่อ้างอิงดัชนีราคาพืชผลทางการเกษตร (Price Index Insurance) การประกันภัยรายได้/ผลผลิตทางการเกษตร (Income/Yield Insurance) การประกันภัยภัยพิบัติ (Catastrophe Insurance) การประกันภัยพืชผลพิเศษเฉพาะท้องถิ่น (Local Special Crop Insurance) การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรกลทางการเกษตร (Agriculture Machinery Insurance) การประกันภัยปศุสัตว์ (Livestock Insurance) การประกันภัยการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำ (Aquaculture Insurance)

ในส่วนของการประกันภัยพืชผลนั้น ตัวอย่างของการรับประกันภัย เช่น ข้าว ข้าวสาลี ผักกวางตุ้ง พืชตระกูลถั่ว เป็นต้น ในขณะที่การประกันภัยปศุสัตว์ มีการรับประกันภัยหมูแม่พันธุ์ หมูเนื้อ ไก่

ไก่ เป็ด เป็นต้น ส่วนการประกันภัยการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำนั้น มีการรับประกันภัยกุ้ง ปูชน ปลาน้ำจืด และปลาสวยงาม (ปลาการ์ฟ) เป็นต้น ซึ่งหากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยในบ้านเราได้ศึกษารูปแบบของกรรมวิธีต่าง ๆ เหล่านี้แล้ว ย่อมจะเป็นประโยชน์ต่อการนำมาประยุกต์ใช้สร้างกรรมวิธีประกันภัยด้านการเกษตรใหม่ ๆ เพื่อช่วยบริหารความเสี่ยงให้กับเกษตรกรไทยได้

3. บริษัทประกันภัยจีนนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ มาใช้ในการทำธุรกิจประกันภัยด้านการเกษตร และมีการบริหารจัดการข้อมูลปริมาณมาก (Big Data) อย่างมีประสิทธิภาพ:

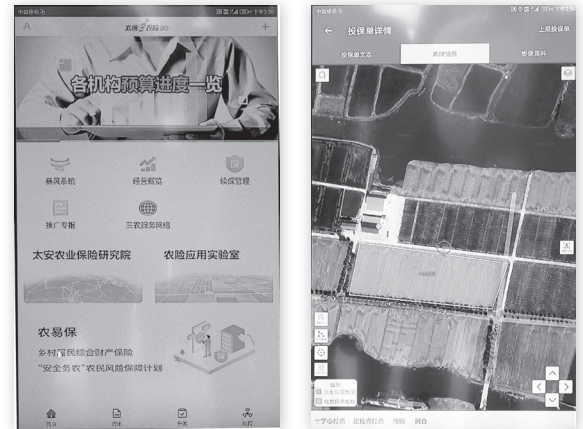
การเพาะปลูกข้าวที่จีนเป็นการทำนาแบบอุตสาหกรรม หรือเกษตรสมัยใหม่ มีการใช้เทคโนโลยีเครื่องจักรที่ทันสมัยในแต่ละขั้นตอนของการทำนา และมีการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยในการติดตามสภาพดินฟ้าอากาศ ทำให้ได้ผลผลิตข้าวที่สูง ข้าวเต็มแปลงเจริญงอกงามเป็นอย่างดี ในทำนองเดียวกัน การรับประกันภัยของบริษัทประกันภัยนั้นก็นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้นั่นเอง โดยในการรับประกันภัยข้าว ทาง CPIC ได้นำเทคโนโลยีการสื่อสารระบบ 5G ดาวเทียม และอากาศยานไร้คนขับอย่าง “โดรน” (Drone) มาใช้สำรวจและเก็บข้อมูลพื้นที่เพาะปลูกสำหรับใช้ในขั้นตอนการรับประกันภัย และเพื่อใช้ในการประเมินพื้นที่ที่เสียหายของแปลงนาข้าว โดยข้อมูลที่ได้จะถูกส่งเข้าฐานข้อมูลของบริษัททันที ซึ่งการใช้โดรนสำรวจนั้นทำให้การประเมินพื้นที่ที่เสียหายทำได้เร็วขึ้น นอกจากนี้ ทาง CPIC ยังมีการวางระบบบริหารจัดการข้อมูลปริมาณมาก (Big Data) อย่างมีประสิทธิภาพ มีการใช้ข้อมูลการทำประกันภัยและข้อมูลอื่น ๆ (เช่น ข้อมูลสภาพอากาศ ข้อมูลการขายผลผลิต) ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านทางแอปพลิเคชันที่พัฒนาขึ้นมาโดยเฉพาะ ยกตัวอย่างเช่น ธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลการทำประกันภัยของเกษตรกรหรือผู้เอาประกันภัยเพื่อประเมินการให้สินเชื่อย่างรวดเร็ว

สำหรับการทำประกันภัยปศุสัตว์ในฟาร์มนั้น บริษัทประกันภัยมีการใช้นวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการฟาร์ม โดยใช้ชิปอิเล็กทรอนิกส์ขนาดเล็กติดตามตัวสัตว์เพื่อแยกแยะสัตว์ (หมู โค) แต่ละตัว และมีการบันทึกข้อมูลสายพันธุ์ เพศ อายุ น้ำหนัก รวมถึงประวัติการให้ยาต่าง ๆ เพื่อวัดการเติบโตและเฝ้าสังเกตสุขภาพของสัตว์แต่ละตัว มีระบบแจ้งเตือนทำให้สามารถแยกสัตว์ที่ป่วยออกจากสัตว์ที่แข็งแรงได้ก่อนที่จะเกิดโรคติดต่อขึ้นในฟาร์ม ช่วยลดอัตราการความเสียหายที่จะเกิดขึ้น ทำให้กระบวนการตรวจสอบสัตว์ และกระบวนการจ่ายสินไหมทดแทนเป็นไปได้อย่างรวดเร็ว และถูกต้อง หรือในการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำอย่างเช่น ปูชน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอุณหภูมิมีผลกระทบต่อ การเพาะเลี้ยงปูชน บริษัทประกันภัยก็ได้มีการพัฒนาระบบแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early Warning Systems) ถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศที่กำลังจะเกิดขึ้นในเขตพื้นที่เพาะเลี้ยง โดยอาศัยข้อมูลจากระบบดาวเทียม และข้อมูลทางอุตุนิยมวิทยา ช่วยให้เกษตรกรสามารถทำการป้องกัน และลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้



CPIC E-AgrilIns

CPIC E-AgrilIns เป็นโปรแกรมที่ได้สร้างขึ้นในปี 2015 จากความร่วมมือระหว่าง CPIC และ AAIC เพื่อช่วยแก้ปัญหาต่าง ๆ ในขั้นตอนการประกันภัยทางการเกษตร เช่น ปัญหาด้านประสิทธิภาพของนโยบายรัฐเพื่อควบคุมมาตรฐานการบริการประกันภัยหรือนโยบายเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปัญหาด้านขั้นตอนการรับประกันภัยที่มีความซับซ้อนยุ่งยากและการจ่ายสินไหมทดแทนล่าช้า ปัญหาด้านการจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยมีความยุ่งยากและมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูง เป็นต้น



CPIC E-AgrilIns

► โครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับ CPIC E-AgrilIns ประกอบไปด้วย

1. สถานีภูมิอากาศขนาดเล็ก: เพื่อตรวจเก็บข้อมูลสภาพอากาศแล้ววิเคราะห์ คาดการณ์สภาพอากาศและภัยธรรมชาติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต พร้อมใช้เป็นโครงสร้างหนึ่งในกลไกการประกันภัยที่อ้างอิงจากดัชนีทางอากาศสำหรับการจ่ายสินไหมทดแทนได้โดยอัตโนมัติ
2. กล้องตรวจจับแสง: ตรวจจับแสงที่มองเห็นและแถบแสงสีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเกษตรทั้ง 360 องศา เป็นเวลา 24 ชั่วโมง โดยใช้ 5G ส่งข้อมูลที่ตรวจวัดได้มาเก็บไว้ที่ฐานข้อมูล
3. เครื่องตรวจวัดอื่น ๆ: ดิตเครื่องวัดอื่น ๆ ไร่รอบ ๆ แปลงปลูก เพื่อเก็บข้อมูลต่างๆ เช่น ความอุดมสมบูรณ์ของดิน ความชื้นในดิน แล้วนำข้อมูลที่เก็บได้ไปวิเคราะห์เพื่อสร้างกลยุทธ์ทางการเกษตร

► ฟังก์ชันหลักของ CPIC E-AgrilIns

1. ระบบเก็บข้อมูลผู้เอาประกันภัย: ใช้ระบบ OCR เพื่อเก็บข้อมูลบุคคลด้วยภาพถ่าย ทั้งบัตรประชาชน บัตรธนาคาร เป็นต้น ทำให้การลงสถานที่เก็บข้อมูลจากเกษตรกรเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ แล้วส่งไปเก็บในฐานข้อมูลกลาง ซึ่งได้ช่วยแก้ปัญหาการเก็บข้อมูลแบบเก่า เช่น ข้อมูลหาย เก็บข้อมูลซ้ำ ข้อมูลไม่แม่นยำ เป็นต้น ในปัจจุบันการเก็บข้อมูลเกษตรกรในพื้นที่ทดลองได้ดำเนินไปกว่า 1 หมื่นครัวเรือน และจะขยายขั้นตอนเก็บข้อมูลไปยังระดับประเทศต่อไป
2. ระบบเก็บข้อมูลพื้นที่เอาประกันภัย: ใช้ AI เพื่อตรวจวัดพื้นที่เพาะปลูกจริง พื้นที่ป่า ประเภทพืชที่เพาะปลูก แล้วเก็บลงในฐานข้อมูล
3. ระบบตรวจสอบพืชเพาะปลูก: พนักงานของ CPIC ได้ใช้ระบบ E-AgrilIns เพื่อเก็บข้อมูลพืชเพาะปลูกให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล ป้องกันการทุจริตประกันภัยและการรับประกันภัยซ้ำซ้อน โดยรูปภาพที่ถ่ายเก็บมาจะมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องระบุอยู่ในรูปภาพด้วย เช่น หมายเลขกรมธรรม์ประกันภัย ประเภทพืชเอาประกันภัย เวลาที่ถ่ายรูป ชื่อผู้ตรวจสอบ พิกัดที่ถ่ายรูป พื้นที่แปลงเอาประกันภัย (กรอบ และ ตารางเมตร) เป็นต้น



รูปแสดงการตรวจวัดพื้นที่แปลงเพาะปลูก



เรื่องเด่น

4. **ระบบเฮอริเคน:** ใช้ระบบ AI ในการตรวจสอบความเป็นหนึ่งเดียวของพื้นที่แปลงจากรูปที่ถ่ายมาตอนรับประกันภัยกับรูปภาพดาวเทียมที่เก็บไว้ในฐานข้อมูล เพื่อตรวจสอบว่าเป็นรูปที่ถ่ายจากสถานที่ที่ระบุจริงหรือไม่
5. **ระบบตรวจวัดความเสียหายระยะไกล:** ใช้ระบบ Remote Sensing (ดาวเทียม, โดรน) เพื่อตรวจวัดความเสียหายของพืชที่รับประกันภัยต่าง ๆ เช่น ใบยาสูบของมณฑลยูนนาน พืชพันธุ์ทางการเกษตรของมณฑลมองโกเลียใน เป็นต้น ซึ่งถือเป็นระบบที่ประสบความสำเร็จอย่างมากระบบหนึ่ง
6. **ระบบการจ่ายสินไหมทดแทนอัตโนมัติ:** บริษัท CPIC มีการประกันภัยที่อ้างอิงดัชนีทางภูมิอากาศหลายประเภท ซึ่งเมื่อพื้นที่เพาะปลูกมีดัชนีที่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กรมธรรม์ประกันภัยกำหนด บริษัทจะจ่ายสินไหมทดแทนให้แก่เกษตรกรผู้เอาประกันภัยโดยอัตโนมัติ เช่น ประกันภัยบั่วหยางเหมยที่อ้างอิงดัชนีน้ำฝน ประกันภัยจามรืที่อ้างอิงดัชนีหิมะ ประกันภัยใบชาที่อ้างอิงอุณหภูมิ (หากอุณหภูมิต่ำกว่าเกณฑ์จะจ่ายสินไหมทดแทน) ประกันภัยปลาน้ำจืดที่อ้างอิงอุณหภูมิ (หากอุณหภูมิสูงกว่าเกณฑ์จะจ่ายสินไหมทดแทน) ประกันภัยอ้อยน้ำตาลที่อ้างอิงดัชนีการผลิต เป็นต้น
7. **แพลตฟอร์มอัจฉริยะเพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเกษตร:** ประกอบด้วยหลายฟังก์ชัน เช่น การคาดการณ์ผลผลิต การบริหารช่วงแตกหน่อและเก็บเกี่ยว การเตือนภัยด้านสภาพอากาศ เป็นต้น

► ฟังก์ชันใหม่ของ CPIC E-Agrilns เวอร์ชัน 5.0

1. **E-Smart Flight:** เนื่องจากการใช้โดรนในอดีตประสบปัญหาต่าง ๆ เช่น ระยะบินสั้น ผลการถ่ายรูปออกมาซ้ำ ขาดการควบคุมโดรนอย่างเป็นระบบ เป็นต้น โดรนเวอร์ชันใหม่นี้จึงผสมผสานเทคโนโลยี 5G และ AI เพื่อแก้ปัญหาดังกล่าว โดยสามารถควบคุมโดรนได้จากระยะไกล และสามารถกำหนดเส้นทางการบินได้ ข้อมูลรูปภาพที่ถ่ายมาได้ส่งผ่าน 5G เพื่อเก็บเข้าฐานข้อมูลเพื่อวิเคราะห์พื้นที่เพาะปลูกที่ตรวจวัดและระบุพื้นที่ที่เสียหายได้โดยอัตโนมัติ ซึ่งเพิ่มความรวดเร็วและแม่นยำในกระบวนการตรวจสอบพื้นที่แปลงที่เสียหายได้อย่างมีนัยสำคัญ
2. **E-Crop loan:** เนื่องจากภาคการเกษตรประสบปัญหาพื้นฐานมากมาย คือคุณภาพการบริหารผลผลิตต่ำ ความเสี่ยงด้านราคาผลผลิตค่อนข้างสูง เกษตรกรไม่ค่อยมีเจตจำนงในการซื้อประกันภัย ความคุ้มครองของประกันภัยต่ำ การกู้เงินยาก ดอกเบี้ยสูง ดังนั้น E-Crop loan จึงถูกคิดค้นมาเพื่อช่วยบริหารจัดการผลผลิตที่ถูกจำนองไว้อย่างรอบด้าน ทั้งด้านการบริหารความเสี่ยงและการบริการทางประกันภัย ช่วยเกษตรกรและกลุ่มภาคการเกษตรสมัยใหม่ในการกู้เงินเพื่อขยายธุรกิจ ปรับปรุงวัฏจักรการเงินภาคการเกษตรให้ดีและเข้มแข็งขึ้น

ปัจจุบันการประกันภัยทางการเกษตรในสาธารณรัฐประชาชนจีน มีความก้าวหน้าเป็นอันมาก นอกจากมีการจัดการบริหารความเสี่ยงให้กับเกษตรกรด้วยการนำระบบการประกันภัยซึ่งมีกรมธรรม์ประเภทต่าง ๆ ครอบคลุมพืชผลทางการเกษตรหลากหลายกว่า 40 ชนิดแล้วยังรวมถึงการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำ (กุ้ง ปลา ปูชน) ปศุสัตว์ (Livestock) สัตว์ปีก (Poultry) และ ปลาสวยงาม (Beautiful Fish) เช่น ปลาการ์ฟ และยังมีเทคโนโลยีอันทันสมัย เช่น ระบบดาวเทียม โดรน ระบบ AI และ Application ต่าง ๆ มาใช้ในการบริหารการตรวจสอบสภาพดินฟ้าอากาศเพื่อสร้างผลผลิตทางการเกษตรให้มีความมั่นคงและยั่งยืนกับเกษตรกรของประเทศ ด้วยการขับเคลื่อนจากภาครัฐและเอกชนอย่างเข้มแข็งและจริงจัง

แต่เป็นที่น่าสนใจว่ารูปแบบการเพาะปลูกหรือเลี้ยงสัตว์ของเกษตรกรในสาธารณรัฐประชาชนจีน จะเป็นการทำการเกษตรแบบเกษตรแปลงใหญ่โดยมีการมีนายทุนเช่าพื้นที่เพาะปลูกและเลี้ยงสัตว์จากชาวนา และจ้างชาวนามาเป็นแรงงานต่อ ดังนั้นจึงสามารถมีการลงทุนในด้านเทคโนโลยีและเครื่องจักรในทางการเกษตรที่มีความทันสมัยส่งผลให้ผลผลิตได้คุณภาพและปริมาณสูง สามารถควบคุมและกำจัดวัชพืชและศัตรูพืชได้เป็นอย่างดี แต่อย่างไรก็ตาม ทางภาครัฐก็ยังคงมีนโยบายให้การประกันภัยเข้าไปมีบทบาทในการบริหารความเสี่ยงด้านผลผลิตทางการเกษตรอยู่เช่นเดิม

สำหรับการประกันภัยพืชผลในประเทศไทยนั้น มีการประกันภัยข้าวนาปี เริ่มตั้งแต่ปี 2554 และ ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ เริ่มตั้งแต่ปี 2561 ซึ่งเป็นโครงการที่ภาครัฐร่วมกับเอกชนบูรณาการขับเคลื่อนโครงการ นอกจากนี้ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมประกันวินาศภัยไทย และภาคธุรกิจประกันภัย ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐหลายหน่วยงาน ยังได้ทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดให้มีการรับประกันภัยการเพาะปลูกต้นลำไยและต้นทุเรียน การประกันภัยโคนม การประกันภัยเรือประมง ดังนั้นการศึกษาดูงานในครั้งนี้ทำให้คณะทำงานได้เรียนรู้ เล็งเห็นช่องทางและโอกาสในการขับเคลื่อนการประกันภัยพืชผลในประเทศไทยเพื่อสร้างความมั่นคงและยั่งยืนให้กับเกษตรกรไทยต่อไป





พลิกโฉมธุรกิจประกันภัยกับ IFRS17

(ตอนที่ 1)



โดย ทอมมี่ (พิเชฐ เจริญณวิสิณ)

นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

และ กรรมการผู้จัดการบริษัท แอคซิวเรียล บิสซิเนส โซลูชั่น จำกัด (ABS)

ทราบไหมครับว่าตอนนี้บริษัทประกันภัยโดยเฉพาะนักคณิตศาสตร์ประกันภัยและนักบัญชีกำลังตื่นตัวกันทั่วโลกกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินตัวใหม่แกะกล่อง (ที่มีผู้เชี่ยวชาญทั่วโลกถกเถียงกันมาเกือบ 20 ปี) เกี่ยวกับเรื่อง “สัญญาประกันภัย” ว่าควรจัดประเภทอย่างไร วัดมูลค่าอย่างไร หรือเปิดเผยข้อมูลอย่างไร ให้ดูเหมาะสมมากยิ่งขึ้น

บางคนอาจจะถามดัง ๆ ในใจออกมาว่า “แล้วมาตรฐานตอนนี้มันไม่เหมาะสมหรือ?” ซึ่งถ้าจะฟันธงว่าไม่เหมาะสมนั้นก็คงจะไม่กล้า แต่เอาเป็นว่าเรามาทำความเข้าใจที่ไปที่มาที่ไปว่าความเป็นมาอย่างไร และมีแนวคิดรวบยอดให้เรานำไปปฏิบัติอย่างไรบ้าง

▶▶▶ เริ่มต้นจาก?

ก่อนอื่นต้องขออภัยถึงก่อนว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เขียนโดยนักบัญชี ซึ่งมีจำนวนอยู่กว่า 300 หน้า ทำให้ภาษาส่วนใหญ่เป็นภาษาของนักบัญชี และจะเป็น principle base (ไม่ใช่ rule base อีกต่อไป) ทำให้การอ่านมาตรฐานฉบับนี้ ต้องอ่านด้วยดวงตาที่ 3 เพื่อตีความถึงหลักการที่ควรจะเป็น และการนำหลักการไปปฏิบัติอีกทีที่เหมาะสม

ดังนั้น เวลาอ่านมาตรฐานฉบับนี้แล้ว ก็ควรพยายามทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ว่า “ทำไปเพื่ออะไร” ไปด้วยครับ เพราะมาตรฐานฉบับนี้เป็นการเปลี่ยนพื้นฐานและวิธีคิดของสัญญาประกันภัยทั้งหมด (เป็น fundamental change) เรียกว่าเป็น lifetime event ที่ 100 ปี จะมีการเปลี่ยนวิธีคิดแบบนี้หนึ่ง (ขนาดถกเถียงกันมาจนสรุปกันได้ ก็ใช้เวลาไปเกือบ 20 ปีไปแล้ว) โดยการเปลี่ยนแปลงที่เห็นได้ชัดอย่างแรกก็คือ การรับรู้รายได้ที่จะลดลงไปมาก (แต่กำไรยังเท่าเดิม) และการเปลี่ยนวิธีรับรู้รายได้ ซึ่งทำให้สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยของฝั่งประกันวินาศภัยกับฝั่งประกันชีวิตได้

▶▶▶ ทำไมถึงเปลี่ยน?

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปัจจุบันที่ใช้อยู่ ซึ่งเรียกว่า IFRS4 สัญญาประกันภัย นั้นยังมีข้อกังขาอยู่หลายประเด็นที่ทำให้ นักลงทุนหรือคนที่อ่านงบการเงินยังคงคลงแคลงใจอยู่บ้าง ไม่ว่าจะเป็น การที่มาตรฐานเปิดกว้างให้ใช้หลักการทาง GAAP (General Accepted Accounting Principle) ของประเทศตนเองได้ ซึ่งนั่นก็แปลว่าประเทศใดประเทศนั้น จึงไม่แปลกเลย ว่า มาตรฐาน IFRS4 ของประเทศไทย (เรียกว่า TFRS4) นั้น มีความแตกต่างกับประเทศเพื่อนบ้านอยู่ค่อนข้างมาก ตัวอย่างที่เห็นได้ชัดคือ วิธีการคำนวณเงินสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังแปลกตาไม่เหมือนใคร

นอกจากนี้แล้ว มาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่องสัญญาประกันภัยในปัจจุบัน ยังทำให้เปรียบเทียบบริษัทประกันภัยด้วยกันเอง ยากอยู่ รวมไปถึงการลงบัญชีต่าง ๆ ยังค่อนข้างแตกต่างกัน ซึ่งก็ส่งผลให้เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมอื่นไม่ได้ด้วย

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยแล้ว จะถูกนำรายได้มาเปรียบเทียบกับธุรกิจประกันชีวิต เพราะรายได้ของธุรกิจประกันชีวิตจะถูกนำมา นิยามใหม่ให้เปรียบเทียบกับรายได้จากธุรกิจประกันวินาศภัย ยกตัวอย่างเช่น ถ้าบริษัทประกันชีวิตรับเบี้ยประกันชีวิต 1 ล้านบาท ถ้าจัดประเภท เป็นสัญญาประกันภัย (Insurance contract) แล้ว ก็สามารถจะนำตัวเลข 1 ล้านบาทใส่เข้าไปในงบการเงินและรับรู้เป็นรายได้ทั้งก่อน แต่ถ้าเงิน 1 ล้านบาทนั้นไปถูกใส่ในธนาคารเป็นเงินฝาก ธนาคารจะไม่สามารถนำตัวเลข 1 ล้านบาทไปเป็นรายได้ แต่จะลงบัญชีได้เฉพาะค่าธรรมเนียม เท่านั้น และด้วยปรากฏการณ์แบบนี้เองจึงทำให้การขายประกันผ่านทางธนาคารนั้นสามารถรับรู้ยอดขายได้ทั้งก่อน ซึ่งปรากฏให้เห็นเป็นข่าว อยู่เสมอว่ายอดขายพุ่งและเติบโตเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะแบบประกันที่เน้นไปทางสะสมทรัพย์ ที่สามารถรับรู้ทางอ้อมในส่วนของเงินฝาก ไปเป็นรายรับด้วย (ต่างกับธนาคารจะไม่สามารถรับรู้เงินฝากที่ได้รับมา มาเป็นรายได้เลย เพราะอนุญาตให้นำค่าธรรมเนียมมาเป็นรายได้เท่านั้น)

สรุปแล้ว เมื่อนำมาตรฐานตัวใหม่นี้มาใช้แล้ว งบการเงินของธุรกิจประกันชีวิต จะสามารถเปรียบเทียบกับธุรกิจประกันวินาศภัย ได้ นอกจากนี้ ยังสามารถนำไปเปรียบเทียบกับธุรกิจอื่น เช่น ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ ได้อีกด้วย



เริ่มเมื่อไร?

ก่อนจะลงลึกไปกว่านี้ เรามามองว่าประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกได้เริ่มเตรียมพร้อมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้อย่างไรบ้าง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS) ต่าง ๆ ได้มีมติมาจาก IASB (International Accounting Standing Board) ซึ่งมาจากทวีปยุโรป เป็นส่วนใหญ่ จึงทำให้ประเทศในแถบนี้ตื่นตัวกันมาก โดยมีข้อตกลงร่วมกันว่าจะเริ่มใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2021 (พ.ศ. 2564) ส่วนในเอเชียเอง นั้น ก็จะมี มาเลเซีย สิงคโปร์ ฮองกง ไต้หวัน เกาหลี ที่ได้ยินมาว่าจะเริ่มพร้อม ๆ กับทางฝั่งยุโรป แถมประเทศจีนก็มีการแปลมาตรฐานฉบับนี้ใน ภาษาของตัวเองอีกด้วย ส่วนอินเดียมีมาแรงและแปลกกว่าเพื่อน เพราะอยากประกาศใช้ในปี 2020 ซึ่งหากทำได้จริง ประเทศอินเดียก็จะ เป็นประเทศแรกของโลกเลยทีเดียวนี่แหละที่จะใช้มาตรฐานฉบับนี้ก่อนเพื่อน (ซึ่งก็ต้องตามดูกันต่อไป)

อีกประเทศที่ต้องจับตามองก็คือ สหรัฐอเมริกา ที่ไม่เอาด้วยกับ IFRS17 เลย แต่จะยังยึดถือมาตรฐานของเขาเอง ที่เรียกว่า US GAAP (General Accepted Accounting Principle) ที่อเมริกาเองใช้กันมานานมาศับ (เลยไม่ยอมเปลี่ยน แถมเคยประกาศออกมาว่าจะทำ US GAAP phase 2 ออกมาชมอีก ซึ่งคนนำมาปฏิบัติคงสนุกกันน่าดูเลยครับ เพราะต้องเข้าใจทั้งสองมาตรฐานนี้ไปพร้อม ๆ กัน)

กลับมาที่ประเทศไทยกันดีกว่าครับ โดยของประเทศไทยนั้นจะใช้หลังจากที่คนอื่นใช้กัน 1 ปี ซึ่งก็คือ จะเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2022 (พ.ศ. 2565) แต่อย่าเพิ่งดีใจไปว่ามันยังอีกห่างไกล เพราะเวลาที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาใช้ นั้น ไม่ใช่เอาอยู่ดี ๆ ก็ไล่ ตัวเลขใหม่มาเลย มันจะต้องมีการเปรียบเทียบกับตัวเลขของงบการเงินในปีที่ผ่านมาด้วย (เพราะการดูตัวเลขไม่ได้ดูที่ผลลัพธ์ในตอนนั้น แต่ต้อง ดูถึงการเปลี่ยนแปลงและทิศทางจากปีที่ผ่านมาด้วย นั่นจึงถือเป็นการอ่านงบการเงินที่แท้จริง) นั่นก็แปลว่า ถ้าจะต้องเริ่มใช้กันวันที่ 1 มกราคม 2022 นั้น เราจะต้องมีตัวเลขของปี 2021 มาให้เปรียบเทียบกับ ซึ่งแปลความอีกทีว่า ประเทศไทยนั้นจะต้องทำตัวเลขงบการเงินตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินตัวนี้ ที่ ไตรมาส 1 ปี 2021 (พ.ศ. 2564) นั่นเอง ซึ่งก็ถือว่าเรามีเวลาให้เตรียมตัวไม่นานนัก เพราะถ้าใครที่เป็นนักบัญชี หรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เคยนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินไม่ว่าจะฉบับไหนก็ตามมาปฏิบัติใช้ในครั้งแรก ก็คงจะรู้เลยว่าเวลาที่เหลือ ให้เตรียมตัวนั้นผ่านไปไว้มาก จนทำให้เราไม่มีโอกาสได้เตรียมตัวเลย ราวกับกระพริบตาสองกระจกแว็บเดียว ไม่ทันได้เตรียมตัวอะไร ดินกาที่ขึ้น ชะละ

» 5 ประเด็นของมาตรฐานตัวใหม่ที่เข้าถึงความต้องการของผู้ใช้งบการเงินได้มากขึ้น «

เมื่อสอบถามไปทางผู้สอบบัญชีทั่วโลกแล้วจะได้รับความเห็นพ้องกันว่า การลงบัญชีของธุรกิจประกันภัย (insurance accounting standard) ที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันนี้ ยังมีความไม่ต่อเนื่อง (inconsistent) ไม่เหมือนกัน (non-uniform) และ ไม่โปร่งใส (non-transparent) อยู่ ทำให้ความน่าเชื่อถือของธุรกิจประกันภัยยังไม่มากเท่าที่ควร (ดังจะเห็นหุ้นประกันภัยของบ้านเรา เดียวขึ้นเดียวลง อาจเพราะส่วนหนึ่งมาจาก งบการเงินที่แกว่งไปมา)

มาตรฐานตัวใหม่จึงต้องการทำให้เป็นวิธีการที่เหมือนกัน (single accounting approach) ดังนี้

- 1 Provide up-to-date market consistent information of obligation including value of option & guarantee: สมมติฐาน ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยต่าง ๆ ที่เป็น forward looking มองไปในอนาคตข้างหน้า นั้น ควรจะเป็นตัวใหม่สุด (คล้ายกับวิธีการนำ สมมติฐานใหม่มาเพื่อคำนวณมูลค่าประเมิน) ที่สอดคล้องกับตลาด โดยต้องอย่าลืมเรื่องเงื่อนไข สิทธิ ที่ไปการันตีให้ลูกค้าไว้ (เรียกว่า Option & Guarantee) เช่น บริษัทสัญญาว่าลูกค้าไว้ว่า บริษัทจะให้เงินคืนไม่ต่ำกว่า x% เป็นต้น (ถ้าจะกล่าวกันในเชิงเทคนิคของ พวกที่การันตีแบบนี้ มันจะเป็นความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดขึ้นจากการไปการันตี บริษัทเลยต้องทำการคำนวณโดยใช้วิธีแบบ Stochastic modeling เช่นกัน)
- 2 Reflects time value of money: การประมาณการไปข้างหน้าโดยใช้สมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้น จะต้องนำกลับมาคิด เป็นมูลค่าเงินปัจจุบัน (Present Value) ด้วย ซึ่งทางบริษัทประกันภัยก็ทำเป็นปกติอยู่แล้ว
- 3 Reflects the characteristics of the insurance contract rather than the risk related to asset/investment activity: บริษัท ประกันภัยควรจะสะท้อนความเสี่ยงจากตัวสัญญาประกันภัยเท่านั้น ไม่ใช่ไปสะท้อนความเสี่ยงจากทางฝั่งสินทรัพย์หรือจากการลงทุน เข้าไปด้วย
- 4 Provides separate information about the investment and underwriting performance: ปกติแล้ว บริษัทประกันชีวิตและ บริษัทประกันวินาศภัย จะมีส่วนประกอบของกำไรอยู่ 2 ส่วน โดยส่วนแรกเรียกว่า Underwriting profit ซึ่งก็คล้ายกับกำไรจากการ ดำเนินงาน โดยเกิดจากการพิจารณาความเสี่ยงเข้ามา และบริษัทบริหารจัดการความเสี่ยงได้ดี เลยเกิดกำไรขึ้น และส่วนที่สอง เรียกว่า Investment profit ซึ่งปกติแล้ว บริษัทจะมีการตั้งเป้าว่าแบบประกันตัวหนึ่ง ๆ ควรจะมีผลตอบแทนจากการลงทุนได้เท่าไร และ ถ้าบริษัทประกันสามารถลงทุนได้ผลตอบแทนมากกว่าที่ตั้งเป้าไว้ ก็คงถือว่าเป็นกำไรในส่วนนี้ โดยมาตรฐานใหม่นี้จะแยกกำไรทั้ง 2 ชนิดนี้ ออกมาอย่างชัดเจน เพื่อความโปร่งใสและเห็นส่วนผสมของที่มาของกำไรเหล่านี้ได้อย่างชัดเจน



- 5 Treats service provided by underwriting activity as revenue and expense in a comparable way to other non insurance business: ตัวนี้คือหนึ่งในหัวใจสำคัญของการที่ทั่วโลกอยากจะเปลี่ยนเป็นมาตรฐานใหม่นี้ เพื่อที่จะได้ให้บริษัทประกันภัย ตั้่งนิยามของคำว่า รายรับ/รายได้ และ ค่าใช้จ่าย สามารถเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมอื่น ๆ นอกธุรกิจประกันภัยได้ ดังตัวอย่างที่ได้กล่าวไปข้างต้นเกี่ยวกับเงินฝากธนาคาร เป็นต้น

» การแยกส่วนของการลงทุน (Investment components) « » ออกจากส่วนของการประกันภัย (Insurance components) «

เพื่อที่จะสามารถทำให้ธุรกิจประกันภัยเปรียบเทียบกับธุรกิจของธนาคารได้ ส่วนของการฝากเงิน (Deposit) จึงถูกนำมากล่าวอ้างถึงเสมอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับตัวอย่างการเปรียบเทียบระหว่างการฝากเงิน 1 ล้านบาทในธนาคาร กับการจ่ายเบี้ยประกันภัย 1 ล้านบาท (สำหรับทุนประกันภัย สมมติที่ 1.1 ล้านบาท) ที่มีการรับรู้รายรับ/รายได้เพื่อบันทึบบัญชีไม่เหมือนกัน

ถ้าใครเคยเห็นมาตรฐานรายงานทางการเงินของสัญญาประกันภัยที่เรียกว่า IFRS 4 (ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน) จะเห็นว่าจะมีการแยกประเภทสัญญาที่เรียกว่า สัญญาประกันภัย (Insurance Contract) และสัญญาลงทุน (Investment Contract) อยู่แล้ว ซึ่งเราก็คงใช้หลักเกณฑ์เดิมนั้นได้อยู่ เพียงแต่สัญญาลงทุน (Investment Contract) นี้ จะถูกมองว่าเป็น Distinct Investment Component และอยู่ภายใต้ IFRS9 แทน

ส่วนสัญญาประกันภัย (Insurance Contract) นั้น ถึงแม้ว่าจะอยู่ภายใต้ IFRS17 แต่ก็ถูกแตกส่วนประกอบออกมาสองส่วน คือ ส่วนของการประกันภัย (Insurance components) และส่วนของการลงทุน (Non-distinct investment components) ซึ่งถือว่าเป็นการพลิกโฉมอีกจุดหนึ่งสำหรับผู้ที่ต้องนำ IFRS17 มาใช้

ถ้ายกตัวอย่างให้เห็นได้ชัด ก็คงต้องยกตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ประกันภัย (เช่น จ่ายเบี้ยครั้งเดียว คั้มครองมากกว่า 1 ปี เป็นต้น) สมมติว่าทุนประกันภัยคือ 1.5 ล้านบาท และในตอนนั้นถ้ายกเลิกกรมธรรม์ก็จะมีเงินคืนอยู่ที่ 1 ล้านบาท เราก็นำ 1 ล้านบาทนี้มาพิจารณาว่าเป็นเหมือนส่วนหนึ่งของเงินฝาก ซึ่งสำหรับ IFRS17 แล้ว ตัว 1 ล้านบาทนี้จะไม่ถูกใส่ในงบกำไรขาดทุนเลย

ถึงแม้ว่าส่วนของการลงทุน (Non-distinct investment components) ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาประกันภัยภายใต้ IFRS17 แต่ Investment component ในที่นี้จะถูกดึงแยกออกมาและไม่ได้แสดงในงบกำไรขาดทุน ในลักษณะที่ IFRS17 เรียกว่าเป็น Disaggregation โดยเฉพาะอย่างยิ่งตัวที่เหมือนเงินฝาก (Deposit components) จะไม่ได้ถูกใส่ในงบกำไรขาดทุนอีกต่อไป

ส่วนประกอบของงบกำไรขาดทุนภายใต้ IFRS4 มีดังนี้ “Premium + Investment Income - Incurred Claims and Benefit - Change in insurance contract liability = Profit or loss”

ในทางกลับกัน ส่วนประกอบของงบกำไรขาดทุนภายใต้ IFRS17 มีดังนี้ “Insurance Revenue - Insurance Services Expense (ISE) + Investment Income - Insurance Finance Expense (IFE) = Profit or loss”

ทั้งนี้ ไม่ว่าจะ เป็น IFRS4 หรือ IFRS17 นั้น Profit or loss + Other Comprehensive Income (OCI) รวมกันก็จะได้ Total Comprehensive Income (TCI) เหมือนเดิมครับ

งบกำไรขาดทุน ที่เปลี่ยนจาก IFRS4 มาเป็น IFRS17 มีดังนี้

IFRS4	IFRS17
Premium	Insurance Revenue
	Insurance Services Expense (ISE)
	- Incurred Claims and Expense - Acquisition Costs - Gain/loss from Reinsurance
	<u>Insurance Service Result</u>
Investment Income	Investment Income
Incurred Claim and Benefits	Insurance Finance Expense (IFE)
Change in insurance contract liabilities	<u>Net Financial Result</u>
<u>Profit or loss</u>	<u>Profit or loss</u>
Other Comprehensive Income (OCI)	Other Comprehensive Income (OCI)
<u>Total Comprehensive Income</u>	<u>Total Comprehensive Income</u>



ใน IFRS17 นั้นได้แยกส่วนของการลงทุน (Investment components) ออกจากส่วนของประกันภัย (Insurance components) ซึ่งต้องอาศัยหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยมาช่วยแยกส่วนประกอบตัวนี้

ในสมัยที่เป็น IFRS4 นั้นเวลาที่บริษัทประกันภัยจ่ายเงินออกจากการที่ผู้ถือกรมธรรม์มาขอเคลมนั้น ก็จะถือเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเคลมไปเลย แต่สำหรับ IFRS17 ที่ต้องลงลึกไปกว่านั้นแล้ว จะต้องแตกส่วนที่เป็นความคุ้มครองที่แท้จริงออกมาเป็นส่วนของประกันภัย และส่วนที่เหมือนกับการคืนเงิน (ถ้ามี สำหรับแบบประกันภัยบางแบบ) ที่ผู้ถือกรมธรรม์ควรจะได้ (Release in Cash Surrender Value) ออกมาเป็นส่วนของลงทุน

ยกตัวอย่างเช่น กรมธรรม์ประกันภัยที่ทุนประกัน 1.5 ล้านบาท ปรากฏว่าผู้ถือกรมธรรม์เกิดเคลมขึ้นมา (แบบที่สัญญาสิ้นสุดความคุ้มครอง เช่น ประกันโรคร้ายแรง แบบที่จ่ายแล้วจบสัญญา เป็นต้น) และมูลค่าเวนคืนเงินสด (Cash Surrender Value) ในขณะนั้นอยู่ที่ 1 ล้านบาท สำหรับ IFRS17 แล้ว เราจะแบ่งเงินที่ต้องจ่ายออกมา 1.5 ล้านบาท ออกมาเป็น 5 แสนบาทจากความคุ้มครอง (ซึ่งก็คือส่วนเกินของทุนประกันภัยที่มากกว่าเงินสำรอง หรือทางศัพท์เทคนิคเรียกว่า Net Amount at Risk (NAR)) และ 1 ล้านบาท ที่เป็นการ Release มูลค่าเวนคืนเงินสด (ถ้ามี) ออกมาเมื่อผู้ถือกรมธรรม์ขอเคลม จะถือเป็นส่วนของการลงทุน (Investment components)

ในตัวอย่างเดียวกัน ถ้าลูกค้าขอเวนคืนกรมธรรม์แล้ว บริษัทประกันภัยก็ต้องมีการจ่ายเงินออก (Cash outgo) ซึ่ง IFRS17 นั้นจะถือว่าเป็นส่วนของการลงทุน (Investment components) เช่นกัน

มีอีกจุดหนึ่งที่ต้งเป็นข้อสังเกตได้ว่า ใน IFRS17 นี้ จะไม่มีเบี้ยค้างรับ (Due premium) หรือ เบี้ยรับล่วงหน้า (Prepaid premium) อีกต่อไป ในส่วนของการบันทึกรายรับ/รายได้ (Insurance revenue) จะพิจารณาจากการส่งมอบบริการตามหลักบัญชี (Service on earned basis) ซึ่งถ้าทำแบบนี้แล้วจะทำให้สอดคล้องกับธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจประกันภัย

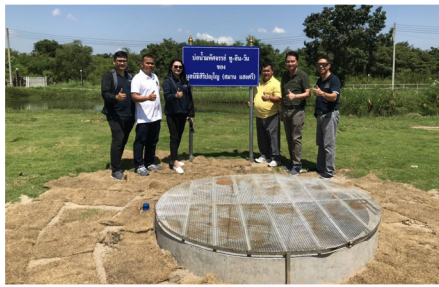
ส่วนการแสดงผลของงบดุล ที่เปลี่ยนจาก IFRS4 มาเป็น IFRS17 มีดังนี้

IFRS4	IFRS17
<u>Asset</u> Reinsurance Contract Assets Deferred Acquisition Costs Value of Business Acquired Premium Receivable Policy Loans <u>Liabilities</u> Insurance Contracts Liabilities Unearned Premiums Claims Payable	<u>Asset</u> Reinsurance Contract Assets Insurance Contract Assets <u>Liabilities</u> Insurance Contracts Liabilities Reinsurance Contract Liabilities

จะเห็นว่า IFRS17 นั้นรวบทุกอย่างเอาไว้เป็น Insurance Contract Assets/Liabilities หรือ Reinsurance Contract Assets/Liabilities ไว้หมด เพื่อหลีกเลี่ยงการแสดงผลที่แตกต่างกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง งบดุลของ IFRS17 นั้นจะไม่ได้มีการแสดงเบี้ยค้างรับ (Premium Receivable) ว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Asset) อีกต่อไป ทั้งนี้ Acquisition Cost ก็ไม่ได้แสดงออกมาอยู่ในรูปของสินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ (Intangible Asset) เช่นกัน หากแต่ เรื่อง Deferred Acquisition Costs ในเชิงเทคนิคของ IFRS17 นั้นจะถูกฝังอยู่ในรูปแบบการคำนวณหนี้สิน (Insurance Contract Liabilities) และถูกทยอยรับรู้ในรูปแบบของหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและฝังอยู่ในส่วนหนึ่งของ Contractual Service Margin (CSM) ซึ่งจะได้กล่าวต่อไป

ในตอนหน้าผมจะพาไปทำความเข้าใจสัญญาประกันภัยอยู่ 2 ตัว ที่เป็นหัวใจสำคัญที่สุดของมาตรฐาน IFRS17 และประเด็นอื่น ๆ เพิ่มเติมกันครับ...





ขับเคลื่อนโครงการธนาคารน้ำใต้ดิน

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย พร้อมด้วยคณะผู้บริหารสมาคมฯ เข้านมัสการ พระเดชพระคุณพระนิเทศศาสนคุณ (หลวงพ่อดมฺม แสงศรี) เจ้าอาวาสวัดอาวาสศิลาวาสก ณ วัดบุญเรืองสุวรรณาราม จังหวัดหนองคาย เพื่อปรึกษาหารือ และศึกษาดูงาน โครงการธนาคารน้ำใต้ดิน โดยสมาคมฯ มีความสนใจและต้องการขับเคลื่อนร่วมกับชุมชน และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างระบบธนาคารน้ำใต้ดินเพื่อเป็นสาธารณประโยชน์ ช่วยแก้ปัญหาภัยน้ำท่วมและภัยแล้งให้กับชุมชนได้อย่างยั่งยืนต่อไป เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2562

รับโล่ประกาศเกียรติคุณ

นายวาสิต ลำข้า ประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ เป็นผู้แทนรับโล่ประกาศเกียรติคุณหน่วยงานที่ช่วยเหลือ สนับสนุนกิจการงานของกองบังคับการปราบปรามจาก พลตำรวจตรี จิรภพ ภูริเดช ผู้บังคับการปราบปราม ในงานวันสถาปนากองบังคับการปราบปราม ครบรอบปีที่ 71 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2562 ณ กองบังคับการปราบปราม ถนนพหลโยธิน



ประชุมหารือร่วมกับสมาคมอุตสาหกรรมยานยนต์ไทย

นายวาสิต ลำข้า ประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ พร้อมด้วยคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ ประชุมร่วมกับผู้แทนสมาคมอุตสาหกรรมยานยนต์ไทยเรื่อง “การสนับสนุนกิจกรรมตรวจสอบ และแก้ไขชุดถุงลมเสริมความปลอดภัยในรถยนต์ให้กับผู้เอาประกันภัย” โดยมีบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ 6 ราย เข้าร่วมประชุมประกอบด้วย BMW Honda Mazda Mitsubishi Nissan และ Toyota เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ศึกษาดูงานยานยนต์ไฟฟ้า (EV) Nissan Leaf

คณะทำงานจัดทำราคาค่าซ่อมและรับรองคุณภาพอะไหล่รถยนต์ และคณะทำงานจัดทำราคากลางรถยนต์ ได้เข้าศึกษาดูงานเกี่ยวกับยานยนต์ไฟฟ้า (EV) Nissan Leaf เพื่อศึกษาคูณลักษณะเกี่ยวกับยานยนต์ไฟฟ้า ราคา ราคาซ่อมของยานยนต์ไฟฟ้า และข้อมูลด้านอื่น ๆ เกี่ยวกับยานยนต์ไฟฟ้า เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562 ณ ศูนย์การศึกษาและฝึกอบรม บริษัทนิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด จังหวัดสมุทรปราการ

เตรียมความพร้อมการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS17) ครั้งที่ 1/2562

ชมรมนักบัญชีประกันภัย จัดประชุมคณะทำงานเตรียมความพร้อมการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS17) ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ระเบียงภาพ



ศึกษาดูงาน บริษัท เมียนมาอินชัวร์รันส์ จำกัด

คณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ ร่วมกับ สำนักงาน คปภ. จังหวัดตาก และชมรมบริษัทประกันภัยจังหวัดตาก เยี่ยมชมและศึกษาดูงานระบบการบริหารงานประกันภัยของบริษัท เมียนมาอินชัวร์รันส์ จำกัด สาขาเมียวดี เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลการบริหารจัดการงานประกันภัย โดยเฉพาะเรื่องการประกันภัยรถข้ามแดน ตลอดจนรวบรวมข้อมูลเพื่อทำการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการประกันภัยข้ามแดน พรหมแดนแม่สอด-เมียวดี ต่อไป เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2562



งานแสดงสินค้าโลจิสติกส์ 2562 (TILOG-LOGISTIX 2019)

คณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ ร่วมออกบูธประชาสัมพันธ์สร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์แก่ผู้ประกอบการ นักศึกษา และประชาชนทั่วไป ในงานแสดงสินค้าโลจิสติกส์ 2562 (TILOG-LOGISTIX 2019) เมื่อวันที่ 28-30 สิงหาคม 2562 ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค บางนา



ความรู้พื้นฐานและการจัดการสินไหมทดแทนในกรณีเกิด G.A. (General Average)

ชมรมประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ จัดสัมมนาเรื่อง “ความรู้พื้นฐานและการจัดการสินไหมทดแทนในกรณีเกิด G.A. (General Average)” เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



(ร่าง) คู่มือปฏิบัติ ประกาศกระทรวงสาธารณสุข เรื่อง ชนิดหรือประเภทของการรักษาพยาบาล ยาและเวชภัณฑ์ การบริการทางการแพทย์ หรือการบริการอื่นของสถานพยาบาลและสิทธิของผู้ป่วย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยคณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ร่วมกับ สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมโรงพยาบาลเอกชน ร่วมกัน (ร่าง) คู่มือปฏิบัติ ประกาศกระทรวงสาธารณสุข เรื่อง ชนิดหรือประเภทของการรักษาพยาบาล ยาและเวชภัณฑ์ การบริการทางการแพทย์ หรือการบริการอื่นของสถานพยาบาลและสิทธิของผู้ป่วย เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามประกาศกระทรวงสาธารณสุข รวมทั้งมีทิศทางและมีวิธีการปฏิบัติงานเช่นเดียวกัน



ศึกษาดูงาน บริษัท สามมิตรมอเตอร์ส์แมนูแฟคเจอร์ จำกัด (มหาชน)

คณะทำงานจัดทำราคากลางรถยนต์ และคณะทำงานจัดทำราคาค่าซ่อมและรับรองคุณภาพอะไหล่รถยนต์ ได้เข้าศึกษาดูงานผู้ประกอบการส่วนต่อเติมรถยนต์ขนาดใหญ่ เพื่อศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับราคาส่งต่อเติมของรถยนต์ขนาดใหญ่ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 ณ บริษัท สามมิตรมอเตอร์ส์แมนูแฟคเจอร์ จำกัด (มหาชน) จังหวัดสมุทรสาคร



โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย รุ่นที่ 25 (IMDP 25)

คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและวิชาการประกันภัย จัดอบรมหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย รุ่นที่ 25 (IMDP 25) โดยจัดพิธีเปิดการอบรมขึ้นเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย และจัดอบรมการวิเคราะห์ตนเอง การเสริมสร้างภาวะผู้นำและการพัฒนาทีมงาน เมื่อวันที่ 14-15 กันยายน 2562 ณ โรงแรม ดิสนิตทิพย์ เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งมีจำนวนผู้เข้าอบรมรวมทั้งสิ้น 54 คน



Machine Learning for Data Analytics

ชมรมไอทีประกันภัย (Insurance IT Club) จัดอบรมหลักสูตร “Machine Learning for Data Analytics” เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ร่วมเปิด บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี จำกัด

นายอานนท์ วังสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในฐานะกรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี จำกัด (National Digital ID: NDID) ร่วมงานเปิดตัวของบริษัท ภายในงาน Bangkok Fintech Fair 2019 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2562 ณ ศูนย์การเรียนรู้ ธนาคารแห่งประเทศไทย



การใช้โปรแกรมการจัดกลุ่มผลิตภัณฑ์เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับ IFRS 17

คณะกรรมการการบัญชี-การเงิน และการลงทุน จัดการประชุมชี้แจงการใช้โปรแกรมการจัดกลุ่มผลิตภัณฑ์เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับ IFRS 17 โดยสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัยได้จัดทำโปรแกรมการจัดกลุ่มผลิตภัณฑ์ สำหรับเป็นพื้นฐานในการวัดมูลค่าทางบัญชีภายใต้ IFRS 17 เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทใช้ในการจัดกลุ่มผลิตภัณฑ์จริงของบริษัท เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย

(ร่าง) คำสั่งนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล แบบมาตรฐานสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

คณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ จัดประชุมหารือและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับ (ร่าง) คำสั่งนายทะเบียน เรื่อง “หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล แบบมาตรฐานสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย” รวมถึงประเด็นเกี่ยวกับเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคลฉบับมาตรฐาน เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



แถลงข่าวโครงการ คปภ. เพื่อชุมชน ประจำปี 2562

นายอานนท์ วัจจุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมแถลงข่าวเปิดตัวโครงการ “คปภ. เพื่อชุมชน” ประจำปี 2562 ณ ชุมชนบางกระดี่ เขตบางขุนเทียน พร้อมลงพื้นที่สร้างความรู้ความเข้าใจ และประโยชน์ของการประกันภัยให้กับคนในชุมชน เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2562



ต้อนรับคณะกรรมการพัฒนาและกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยบังคลาเทศ (IDRA)

นายกิตติ์ อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย ให้การต้อนรับ คณะผู้บริหารระดับสูงจาก Insurance Development and Regulatory Authority of Bangladesh (IDRA) ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลการประกอบธุรกิจประกันภัยในสาธารณรัฐประชาชนบังคลาเทศ ในโอกาสที่เดินทางมาฝึกอบรมและศึกษาดูงาน พร้อมแลกเปลี่ยนมุมมองและแนวทางการดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายของธุรกิจประกันภัยและการวางแผนภาษีโดยพิจารณา ก.ง.ด. 50

คณะกรรมการการบัญชี-การเงิน และการลงทุน จัดอบรมหัวข้อ “ค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายของธุรกิจประกันภัย และการวางแผนภาษีโดยพิจารณา ก.ง.ด. 50” โดยสมาคมฯ ได้ขออนุมัติหลักสูตรกับสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อนับชั่วโมงพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพสำหรับผู้สอบบัญชี และผู้ทำบัญชี จำนวน 6 ชั่วโมง เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



Cyberspace Challenges and Opportunities

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมกับ Munich Re Group จัดสัมมนาเรื่อง “Cyberspace Challenges and Opportunities” เพื่อให้ภาคธุรกิจประกันภัยรับรู้เกี่ยวกับสถานการณ์ อุปสรรคปัญหา ด้านการประกันภัยไซเบอร์ ตลอดจนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั่วโลก ความท้าทายและโอกาสสำหรับอุตสาหกรรมประกันภัยและตลาดการประกันภัยต่อ รวมทั้งแนวโน้มและผลกระทบต่อการประกันภัยไซเบอร์ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ประชุมหารือร่วมกับตำรวจนครบาล 7

ชมรมสินไหมยานยนต์ โดยคณะทำงานชุดป้องกันการโจรกรรมรถและข้อมูลประกันภัย ได้ประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อมูลการป้องกันการโจรกรรมรถ ร่วมกับ พันตำรวจเอกสุวัฒน์ เกิดแก้ว รองผู้บังคับการตำรวจนครบาล 7 หัวหน้าชุดปฏิบัติการศูนย์ปราบปรามการโจรกรรมรถยนต์ รถจักรยานยนต์ กองบัญชาการตำรวจนครบาล เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ณ กองบังคับการตำรวจนครบาล 7



แต่งตั้งประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทยคนใหม่

ที่ประชุมคณะกรรมการสภาธุรกิจประกันภัยไทย ครั้งที่ 1/2562-2564 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2562 มีมติแต่งตั้ง นางนุสรา บัญญัติปิยพจน์ ให้ดำรงตำแหน่งประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย ประจำปี 2562-2564 แทนนายอานนท์ วัจนสุ ซึ่งหมดวาระการบริหารลงเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 โดยสภาธุรกิจประกันภัยไทยมีวาระการบริหาร 2 ปี เพื่อร่วมกันส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจประกันภัยให้มีความมั่นคงอย่างมีเสถียรภาพ ณ ห้องประชุมสมาคมประกันวินาศภัยไทย



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17)

คณะกรรมการการบัญชี-การเงิน และการลงทุน จัดอบรมหลักสูตร “มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17)” หัวข้อที่ 2 เรื่อง “Measurement ส่วนที่ 1” เมื่อวันที่ 19-20 สิงหาคม 2562 และหัวข้อที่ 3 เรื่อง “Measurement ส่วนที่ 2” เมื่อวันที่ 16-17 กันยายน 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ลงพื้นที่ คปภ. เพื่อชุมชนลำไยมัดปึก จังหวัดเชียงใหม่

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการบริหาร และนายกิตติ อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย เข้าร่วมกิจกรรม “คปภ. เพื่อชุมชน” ประจำปี 2562 ลงพื้นที่ให้ความรู้และประชาสัมพันธ์การประกันภัยพืชผลลำไยร่วมกับ สำนักงาน คปภ. เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2562 ณ ชุมชนลำไยมัดปึก จังหวัดเชียงใหม่



ต้นทุนความเสียหายอ้างอิงสำหรับการประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัย

สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย จัดสัมมนาเรื่อง “ต้นทุนความเสียหายอ้างอิงสำหรับการประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัย” เพื่อเผยแพร่ให้กับบริษัทสมาชิกสมาคมประกันวินาศภัยไทยที่นำส่งข้อมูลการรับประกันภัยเข้าระบบ Insurance Bureau System (IBS) เพื่อประมวลผลข้อมูล ซึ่งบริษัทที่นำส่งข้อมูลจะได้รับทั้งผลลัพธ์ และโปรแกรมการคำนวณต้นทุนความเสียหายอ้างอิง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณารับประกันภัยให้กับฝ่ายรับประกันภัย และฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท พร้อมรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากบริษัทสมาชิกเพื่อนำไปปรับปรุงและเผยแพร่ต้นทุนความเสียหายอ้างอิงของการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (IARs) สำหรับทรัพย์สินประเภทอื่นภายในปี 2562 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ณ ห้องประชุมสมาคมประกันวินาศภัยไทย



งานสัมมนาวิชาการระดับชาติ เรื่องความปลอดภัยทางถนน ครั้งที่ 14

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมออกบูธประชาสัมพันธ์ให้ความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย ในงานสัมมนาวิชาการระดับชาติ เรื่อง ความปลอดภัยทางถนน ครั้งที่ 14 “เดิน ชี ขยับ ไป-กลับ ปลอดภัย” โดยมี นายณพดล สันติภากรณ์ เลขาธิการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย เข้าเยี่ยมชมบูธ เมื่อวันที่ 7-8 สิงหาคม 2562 ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุม ไบเทค บางนา



นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย บรรยายหลักสูตร IMDP 25

นายอานนท์ วัจนสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ให้เกียรติเป็นวิทยากรการอบรมหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย รุ่นที่ 25 (IMDP 25) ในหัวข้อ “บริบททางประวัติศาสตร์ของธุรกิจประกันวินาศภัย แนวโน้มการแข่งขัน แนวทางการประกอบธุรกิจประกันภัย และภาพรวมผลประกอบการ” เพื่อให้มองเห็นถึงภาพรวมของธุรกิจประกันภัยทั้งในอดีตและอนาคต เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



คณะนักศึกษา วปส. รุ่นที่ 9 จัดงานสมาคมประกันวินาศภัยไทย

นายอานนท์ วัจนสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย และ นายทีเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหารสมาคมฯ ให้การต้อนรับ ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ คปภ. และ คณะนักศึกษาหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 ในโอกาสมาศึกษาดูงาน ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยสมาคมฯ ได้นำเสนอภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยเพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในระบบประกันวินาศภัยให้กับผู้เข้าอบรมมากยิ่งขึ้น เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ลงพื้นที่ให้ความรู้ประกันภัยประมง จังหวัดสงขลา

นายทีเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร และนางสาวกัลยา จุกหอม ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริหารสายงานวิชาการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมลงพื้นที่ให้ความรู้ความเข้าใจ และประชาสัมพันธ์การประกันภัยประมงให้กับชาวบ้านในชุมชนบ้านนาทับ-สะกอม จังหวัดสงขลา ในโครงการ “คปภ. เพื่อชุมชน” ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2562 ณ มัสยิดบ้านคลองข้า จังหวัดสงขลา



มอบคอมพิวเตอร์ Notebook และเครื่องพิมพ์ แก่โรงเรียนบ้านควนหนองหงส์

นายทีเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย มอบคอมพิวเตอร์ Notebook จำนวน 10 เครื่อง และเครื่องพิมพ์ จำนวน 2 เครื่อง ซึ่งเป็นเครื่องเก่าสภาพดีพร้อมใช้งาน ให้แก่โรงเรียนบ้านควนหนองหงส์ อำเภอยะหวัด จังหวัดนครศรีธรรมราช สำหรับใช้ประโยชน์ในการเรียนการสอนของโรงเรียน โดยมีนางสาวพรพรรณ คชเชนทร์ ผู้อำนวยการโรงเรียน เป็นผู้รับมอบ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2562



การแต่งหน้าเสริมบุคลิกภาพและสร้างสูงอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสโมสรสมาชิกประกันภัย จัดกิจกรรมฝึกสอนงานศิลปหัตถกรรมขั้นพื้นฐาน รุ่นที่ 11 หลักสูตร “การแต่งหน้าเสริมบุคลิกภาพและสร้างสูงอย่างยั่งยืน” ให้กับบริษัทสมาชิก เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



เหลียวหลังแลหน้า ธุรกิจประกันภัยไทย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมประกันชีวิตไทย และ นิติสารไทยแลนด์อินชัวร์รันส์ ร่วมจัดงานเสวนาวิชาการประกันภัยหัวข้อ “เหลียวหลังแลหน้า ธุรกิจประกันภัยไทย” ในโอกาสครบรอบ 20 ปี นิติสารไทยแลนด์อินชัวร์รันส์ เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัย ประจำปี 2562 ซึ่งการฝึกซ้อมในครั้งนี้เป็นการอบรมภาคทฤษฎีและฝึกปฏิบัติ โดยได้รับการสนับสนุนจากทีมงานศูนย์ฝึกอบรมดับเพลิงและกู้ภัยจาก บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2562 ณ อาคารสมาคมประกันวินาศภัยไทย



ลงพื้นที่ให้ความรู้ประกันภัยผู้โดยสารเรือสำหรับเรือโดยสาร

นางสาวกัลยา จุกหอม ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริหารสายงานวิชาการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมลงพื้นที่พบปะชาวบ้านในชุมชนตลาดน้ำบางคล้า เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และประชาสัมพันธ์การทำประกันภัยผู้โดยสารเรือสำหรับเรือโดยสารให้กับชาวบ้านในชุมชน ตามโครงการ “คปภ. เพื่อชุมชน” ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2562 ณ ตลาดน้ำบางคล้า จังหวัดฉะเชิงเทรา

อบรมเสริมสร้างประสิทธิภาพการสื่อสาร

สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดอบรมให้กับผู้บริหารและพนักงานสมาคมฯ ในหลักสูตร “การสื่อสารผ่านสื่อ E-Mail Line Social Media และโทรศัพท์ เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเข้าใจที่ถูกต้อง” เพื่อพัฒนาทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ หลักการสื่อสารที่ถูกต้อง รวมทั้งเทคนิคและวิธีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลต่อการปฏิบัติงานของทีมงาน เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



อบรมทัศนคติเชิงบวก พร้อมทำงานอย่างรับผิดชอบ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดอบรมหลักสูตร “ทัศนคติเชิงบวก พร้อมทำงานอย่างรับผิดชอบ” ให้กับพนักงานในองค์กร เพื่อพัฒนาศักยภาพ และการสร้างแนวคิดด้านบวกต่อชีวิตและการทำงาน เมื่อวันที่ 17 และ 24 สิงหาคม 2562 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย





แถลงข่าวงานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2562

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมแถลงข่าวการจัดงาน “สัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2562” ร่วมกับสำนักงาน คปภ. เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2562 ณ สำนักงาน คปภ. โดยกำหนดจัดงานในระหว่างวันที่ 27-29 กันยายน 2562 ณ ฮอลล์ 5 อิมแพค เมืองทองธานี ภายใต้แนวคิด “พลิกโฉมประกันสุขภาพ ด้วยเทคโนโลยีประกันภัย”



Annual Liaison Meeting 2019

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย พร้อมด้วย นายพดล สันติภากรณ์ เลขาธิการ และนายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร เป็นผู้แทนเข้าร่วมการประชุม Annual Liaison Meeting 2019 ของ 4 สมาคมจาก 4 ประเทศ ประกอบด้วย สมาคมประกันวินาศภัยจากประเทศบรูไน สิงคโปร์ มาเลเซียและไทย เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยใน 4 ประเทศ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ณ Rizqun International Hotel ประเทศบรูไน



การประชุม EAIC Executive Board Meeting 2019

นายพดล สันติภากรณ์ เลขาธิการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย พร้อมด้วย นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร เป็นผู้แทนเข้าร่วมประชุมเตรียมการจัดงาน EAIC 2020 เมื่อวันที่ 29-30 สิงหาคม 2562 สำหรับการประชุมที่จะจัดขึ้นในปี 2020 ที่กรุงโซลจะเป็นการจัดงานครั้งที่ 30 (East Asian Insurance Congress (EAIC 2020)) ภายใต้ธีมหลักคือ “2020, A Brave New Decade for Insurance” ในระหว่างวันที่ 30 สิงหาคม - 2 กันยายน 2563 ณ Inter Continental Seoul COEX กรุงโซล ประเทศเกาหลีใต้



Insurance Rating Outlook 2020

นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย บรรยายภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยไทย (Insurance Outlook in Thailand) พร้อมร่วมเสวนาในหัวข้อ ความท้าทายของธุรกิจประกันวินาศภัยไทย (Challenge for Thailand Non-Life Insurance Industry) ในงานสัมมนา Insurance Rating Outlook 2020 จัดโดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด และ S&P Global Ratings เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 ณ โรงแรม The St. Regis Bangkok



การจัดแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 13

คณะกรรมการสโมสรสมาชิกประกันภัย จัดการแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 13 มีผู้เข้าร่วมแข่งขัน 44 ทีม จำนวน 132 คน เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2562 ณ Blu-O Rhythm & Bowl เอสพลานาด รัชดา



สัมผัสบื้องลึกความสำเร็จของธุรกิจประกันภัยญี่ปุ่น ผ่านงานสัมมนา ISJ Overseas Seminar 2019



โดย นฤมล ดอกพิกุล

ฝ่ายวิชาการทั่วไป สมาคมประกันวินาศภัยไทย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมกับ สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทยญี่ปุ่น (The General Insurance Association of Japan: GIAJ) และ สถาบันประกันภัยแห่งประเทศญี่ปุ่น (The General Insurance Institute of Japan: GIJ) จัดงานสัมมนา The Insurance School (Non-Life) of Japan Overseas Seminar 2019 หรือ ISJ Overseas Seminar 2019 ภายใต้ธีมหลัก “Providing Better Services in a Reliable and Sustainable Manner” ระหว่างวันที่ 10-11 กันยายน 2562 ณ ห้องบอลรูม 2-3 โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพมหานคร สุขุมวิท

การจัดสัมมนานี้มีจุดมุ่งหวังให้เป็นเวทีที่ผู้เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชนในธุรกิจประกันภัยของไทยได้มีโอกาสเรียนรู้และศึกษาต้นแบบที่ดีด้านการประกอบธุรกิจประกันภัยจากประเทศญี่ปุ่นอย่างใกล้ชิด สำหรับการจัด ISJ Overseas Seminar ที่ประเทศไทยนั้นเคยมีการจัดสัมมนามาแล้วรวม 4 ครั้ง เมื่อปี 2536 2544 2550 และ 2557 ตามลำดับ โดยการจัดงานสัมมนาในปี 2562 นี้ ถือเป็นครั้งที่ 5 ในช่วงระยะเวลา 26 ปี (พ.ศ. 2536-2562)

ทั้งนี้ การสัมมนา ISJ Overseas Seminar ได้มีการจัดหมุนเวียนไปยังประเทศ/เขตเศรษฐกิจที่ตั้งอยู่ภูมิภาคเอเชียตะวันออก ซึ่งแต่ละครั้งสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย และสถาบันประกันภัยแห่งประเทศญี่ปุ่น จะจัดเตรียมผู้เชี่ยวชาญทั้งภาครัฐและเอกชนจากประเทศญี่ปุ่นมาแบ่งปันข้อมูล ความรู้ และประสบการณ์ในประเด็นหรือหัวข้อที่ภาคธุรกิจในแต่ละประเทศ ๆ นั้นให้ความสนใจ สำหรับหัวข้อการสัมมนาที่จัดในครั้งนี้ “Providing Better Services in a Reliable and Sustainable Manner” ได้เน้นนำเสนอถึงประเด็นที่เกี่ยวกับการให้บริการที่น่าเชื่อถือและเกิดความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัยเป็นสำคัญ

In Brief:

The Insurance School (Non-Life) of Japan (ISJ)

- ก่อตั้งในปี 2515 (ดำเนินการมาแล้วเป็นเวลา 47 ปี)
- เป็นสถาบันการศึกษาประกันภัยที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาบุคลากรด้านการประกันวินาศภัยของประเทศ/เขตเศรษฐกิจในเอเชียตะวันออกทั้ง 16 แห่ง
- ภาคอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในประเทศญี่ปุ่นเป็นผู้ให้การสนับสนุนทั้งด้านเงินทุนและบุคลากรในการฝึกอบรม
- การอบรมของ ISJ ประกอบด้วย
 1. หลักสูตรการประกันวินาศภัยทั่วไป (ISJ General Course) จัดอบรมในช่วงเดือนตุลาคมหรือพฤศจิกายนของทุกปี
 2. หลักสูตรการประกันวินาศภัยขั้นสูง (ISJ Advanced Course) อบรมในช่วงเดือนพฤษภาคมหรือมิถุนายนของทุกปี
 3. ISJ Overseas Seminar เป็นการจัดสัมมนาในประเทศต่าง ๆ หมุนเวียนกันไปยังเขตเศรษฐกิจและประเทศในแถบเอเชียตะวันออก
- ผู้บริหารบริษัทประกันวินาศภัยของไทยที่เป็นศิษย์เก่าหลักสูตรการประกันวินาศภัยทั่วไป และ หลักสูตรการประกันวินาศภัยขั้นสูง มีจำนวนทั้งสิ้น 249 คน (ข้อมูล ณ กันยายน 2562)



นาย Yuji Ito



นายอานนท์ จังวสุ



ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ



ฯพณฯ นาย Shiro Sadoshima

ในพิธีเปิดการสัมมนา ISJ Overseas Seminar 2019 ของวันอังคารที่ 10 กันยายน 2562 นาย Yuji Ito กรรมการผู้จัดการของสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย กล่าวถึงวัตถุประสงค์ของการจัดงาน นายอานนท์ จังวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมสัมมนา และได้รับเกียรติจาก ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กล่าวเปิดงานสัมมนา รวมถึง ฯพณฯ นาย Shiro Sadoshima เอกอัครราชทูตวิสามัญผู้มิอำนาจเต็ม สถานเอกอัครราชทูตญี่ปุ่น ประจำราชอาณาจักรไทย ให้เกียรติกล่าวปาฐกถาในพิธีเปิดครั้งนี้ด้วย จากนั้นผู้แทนจากสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย สถาบันประกันภัยแห่งประเทศญี่ปุ่น รวมถึงสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลถึงการจัดงานสัมมนาครั้งนี้ร่วมกัน



การแถลงข่าวงานสัมมนา ISJ Overseas Seminar 2019

กิจกรรมการสัมมนาทั้งสองวันนี้มีผู้สนใจเข้าร่วมสัมมนารวมทั้งสิ้นกว่า 250 คน จากทั้งภาครัฐและเอกชน อาทิ ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สถาบันประกันภัยไทย คณาจารย์จากสถาบันการศึกษาด้านประกันภัยไทย บริษัทสมาชิกของสมาคมประกันวินาศภัยไทย รวมถึงศิษย์เก่า ISJ ซึ่งการสัมมนานี้จัดขึ้นในได้ธีมหลัก คือ Providing Better Services in a Reliable and Sustainable Manner แบ่งออกเป็น 2 วัน 7 หัวข้อย่อย



การบรรยายในวันแรก (10 กันยายน 2562)

การบรรยายในวันแรก (10 กันยายน 2562) เน้นถึงการเพิ่มพูนความรู้และแบ่งปันประสบการณ์ในหลากหลายมิติ เพื่อนำไปสู่การให้บริการที่น่าเชื่อถือและเกิดความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัย โดยมีหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

★ **ORSA with ERM for Solvency Purpose** โดย นาย Tadashi Tominaga ตำแหน่ง Prudence Monitoring Officer, Insurance Business Division, Financial Services Agency (FSA) ได้บรรยายถึงแนวทางการนำเรื่องการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA) มาใช้ รวมถึงนำเสนอตัวอย่างกรอบและกระบวนการ ERM/ORSA ของบริษัทประกันภัยที่เหมาะสมกับบริบทของธุรกิจในประเทศญี่ปุ่น ทั้งนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมจะมีส่วนช่วยขับเคลื่อนให้ธุรกิจประกันภัยเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

★ **Enterprise Risk Management (ERM)** โดย นาย Shumpei Takizawa ตำแหน่ง Executive Officer and General Manager, Risk Management Dept. Tokio Marine Holdings, Inc. ได้ให้ความรู้และยกตัวอย่างถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) ในกลุ่มบริษัท Tokio Marine Holdings, Inc. ซึ่งประเด็นที่น่าสนใจ คือ องค์การควรมีการตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง การสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดความยั่งยืน

★ **The Importance and Effectiveness of Industry-wide Efforts** โดย นาย Yuji Ito กรรมการผู้จัดการ สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย ได้แบ่งปันประสบการณ์จากธุรกิจประกันวินาศภัยของญี่ปุ่นในแง่มุมต่าง ๆ โดยเฉพาะการเปลี่ยนผ่านในช่วงของการยกเลิกกฎระเบียบการควบคุมโดยรัฐ (Deregulation)¹ รวมถึงบทบาทในการส่งเสริมและสนับสนุนของภาคธุรกิจเพื่อให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในญี่ปุ่นเติบโตได้อย่างยั่งยืนในปัจจุบัน

★ **Information Exchange Systems among General Insurance Companies** โดย นาย Satoshi Shimizu รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย International Education สถาบันประกันภัยแห่งประเทศไทย และ นาย Hiroyasu Miyazaki ผู้จัดการฝ่าย International Business Planning Dept. สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย ได้บรรยายถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาข้อมูลในธุรกิจประกันวินาศภัยของญี่ปุ่น ซึ่งภาคธุรกิจของญี่ปุ่นได้ร่วมมือกันอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้มีระบบการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน (Information Exchange Systems) ภายใต้การบริหารจัดการโดยสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ระบบดังกล่าวได้ดำเนินการภายใต้กฎหมาย Personal Information Protection Act และ Anti-monopoly Act ของประเทศญี่ปุ่นอย่างเคร่งครัด ปัจจุบันปัญหาเรื่องการข้อมูลในธุรกิจประกันวินาศภัยของญี่ปุ่นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

★ **Consumer Services and Complaint Response** โดย นาย Takuo Nagaya ผู้จัดการฝ่าย Corporate Quality Control Dept., Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd. ได้นำเสนอถึงแนวทางที่สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทยนำมาพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศให้เป็นที่ยอมรับและไว้วางใจ มีการให้บริการลูกค้าที่ดีขึ้น โดยการตอบสนองต่อข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างทันท่วงที ผ่านการตั้งสภาที่ปรึกษาในการรับฟังเสียงของลูกค้า และการจัดตั้ง ADR Center (Alternative Dispute Resolution Center) ให้บริการถึง 10 แห่งทั่วประเทศ อีกทั้งยังได้นำความคิดเห็นจากลูกค้ามาปรับปรุงการให้บริการที่ดีขึ้น อาทิ การปรับปรุงในด้านการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการนำข้อร้องเรียนจากลูกค้ามาปรับปรุงในกระบวนการต่าง ๆ ของบริษัทประกันภัย เป็นต้น

¹ ราว ค.ศ. 1994-1998 (พ.ศ. 2537-2541)



การสัมมนาในวันที่สอง (11 กันยายน 2562)

ส่วนการสัมมนาในวันที่สอง (11 กันยายน 2562) เน้นถึงการแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ในการสร้างความยั่งยืนของธุรกิจผ่านการดำเนินงานในอุตสาหกรรมประกันภัยยานยนต์ในประเทศญี่ปุ่น จำนวน 2 หัวข้อ คือ

★ **Transition of Automobile Insurance and the Future** โดยนาย Etsu Shuku จาก Personal Lines Product Development Dept., Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. ได้กล่าวถึง GIROJ (General Insurance Rating Organization of Japan) ว่าทำหน้าที่คำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยในอัตรายุติธรรม (Fair Rate) เพื่อให้อ้างอิง ซึ่งยังประโยชน์ทั้งในฝั่งผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันวินาศภัย แต่ไม่ได้เป็นอัตราที่กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตาม รวมถึงได้กล่าวถึงระบบ NCD (No-Claim Discount) ซึ่งริเริ่มโดย GIROJ จากการนำข้อมูลด้านพฤติกรรมของผู้ขับขี่ และได้พัฒนาไปสู่การนำข้อมูลมาใช้อย่างกว้างขวางยิ่งขึ้น โดยมีการจัดอันดับและให้ส่วนลดกับผู้ขับขี่ที่มีประวัติดี รวมถึงการให้ข้อมูลกลยุทธ์ในระดับบริษัทหรือหน่วยธุรกิจที่นำเทคโนโลยีหรือแอปพลิเคชันมาใช้ในการพัฒนาการให้บริการกับผู้เอาประกันภัย

★ **Automobile Insurance Claims Adjustment** โดยนาย Hajime Maruyama ตำแหน่ง Deputy General Manager, Innovation & Development Group, Claims Administration Dept., Aioi Nissay Dowa Insurance Co., Ltd. ได้แบ่งปันประสบการณ์จากอุตสาหกรรมประกันภัยของญี่ปุ่นที่มีการพัฒนาในเรื่องของการจัดการสินไหมทดแทนของอุตสาหกรรมประกันภัยยานยนต์อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การมี JIKEN Center ซึ่งเป็นศูนย์วิจัยและอบรมที่เกี่ยวข้องกับอะไหล่และเทคโนโลยีการซ่อมแซมรถยนต์ และ Medical Institute for Insurance Adjusters รวมถึงการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาสนับสนุนในการจัดการสินไหมทดแทนที่มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และรองรับกับยานพาหนะไร้คนขับที่น่าจะนำมาใช้ในอนาคตอันใกล้ด้วย

นอกจากนี้ ระหว่างการสัมมนายังได้จัดให้มีการถาม-ตอบในแต่ละช่วง เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมสัมมนาได้สอบถามข้อมูลเชิงลึกที่ตนเองสนใจจากผู้เชี่ยวชาญในธุรกิจประกันวินาศภัยญี่ปุ่น ซึ่งถือว่าได้รับความสนใจจากผู้เข้าร่วมสัมมนาเป็นอย่างดี



บรรยากาศบางส่วนในงานสัมมนา



บรรยากาศบางส่วนในงานสัมมนา

อีกหนึ่งไฮไลต์ที่คณะผู้จัดงานที่จัดขึ้น คือ งาน ISJ Graduates Reunion Party ในช่วงเย็นของวันอังคารที่ 10 กันยายน 2562 เพื่อเปิดโอกาสให้ศิษย์เก่า ISJ ได้มีโอกาสมารวมตัวและพบปะสังสรรค์กัน รวมถึงการที่ได้มีโอกาสพบกับผู้บริหาร ผู้แทนจากสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย และสถาบันประกันภัยแห่งประเทศญี่ปุ่นที่เดินทางมาเยี่ยมเยือนถึงเมืองไทย โดยในครั้งนี้มีศิษย์เก่าและผู้ที่เกี่ยวข้องมารวมตัวราว 54 คน ถึงแม้ว่าจะเป็นงานสังสรรค์ขนาดย่อม แต่เต็มเปี่ยมไปด้วยมิตรภาพ และความอบอุ่น ซึ่งถือว่าเป็นการช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างภาคธุรกิจประกันวินาศภัยของทั้งสองประเทศอีกทางหนึ่งด้วย



งาน ISJ Graduates Reunion Party

ทั้งนี้ ประเทศญี่ปุ่นถือเป็นหนึ่งในตลาดประกันวินาศภัยขนาดใหญ่ที่มีความสำคัญในอันดับต้น ๆ ของโลก ด้วยจำนวนเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium) ถึง 106 พันล้านเยนหรือสิบล้านล้านบาท ในขณะที่ตลาดประกันวินาศภัยของไทยมีจำนวนเบี้ยประกันภัยรวมเพียง 8.5 พันล้านเยนหรือสิบล้านล้านบาท จึงมีขนาดต่างกันถึง 12.5 เท่า² ดังนั้น การเรียนรู้จากประเทศต้นแบบที่ตัวอย่างญี่ปุ่น จะนำมาซึ่งแนวทางในการพัฒนาอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยของไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืนได้ต่อไป



² Source: Swiss Re, Sigma No.3/2019 และสำนักงานอัตรเบี้ยประกันวินาศภัย (IPRB)



เศรษฐกิจขี้เกียจ (Lazy Economy)



โดย สำนักวิจัยและสถิติ

บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ และ บมจ. ไทยรับประกันชีวิต

ในปัจจุบันได้เกิดเศรษฐกิจรูปแบบใหม่ขึ้นอย่างเจียบ ๆ ซึ่งก็คือ **เศรษฐกิจขี้เกียจ (Lazy economy)** ที่เกิดจากความต้องการความสะดวกสบายในชีวิต โดยผู้บริโภคพร้อมที่จะจ่ายเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการที่ทำให้ตนรู้สึกว่าได้

★ ความสะดวกสบาย

★ ประหยัดเวลาและแรงงาน

หรืออีกมุมหนึ่งก็คือการจ่ายเงินซื้อเวลาเพื่อให้ตนมีเวลาว่างมากขึ้นเพื่อที่จะสามารถไปทำงานอย่างอื่นหรือพักผ่อน เนื่องจากเวลาเป็นสิ่งที่มีความค่าที่สุดในโลก เศรษฐกิจขี้เกียจจะเกิดขึ้นไม่ได้เลยหากไม่มีการพัฒนาของเทคโนโลยี

ขนาดของเศรษฐกิจขี้เกียจในต่างประเทศ

Taobao เว็บไซต์ตลาดซื้อขายสินค้าและบริการออนไลน์ในเครือของอาลีบาบากรุ๊ปเปิดเผยว่า ในปี 2561 ชาวจีนมียอดการใช้จ่ายซื้อสินค้าที่เกี่ยวข้องกับความขี้เกียจถึง \$2.31 พันล้าน โดยเพิ่มขึ้นถึง 70% เมื่อเทียบกับปีก่อน กลุ่มลูกค้าหลักคือ Millennial ที่เกิดขึ้นหลังปี 1995

สินค้าที่ขายดีในกลุ่มนี้



อายแชโดว์ปาดครั้งเดียวจบ
(One-swipe eye shadow palette)



หม้อไฟสำเร็จรูป
(Fuss-free instant hot pot)
แค่นี้ต้มน้ำและก๊อ้งไว้สักพัก



เก้าอี้นั่งเล่นเกม
(Gamer chair)



เครื่องใช้ไฟฟ้าในบ้านอัจฉริยะ
เช่น เครื่องทำอาหารอัตโนมัติ
หุ่นยนต์ทำความสะอาดกระจก

กิจกรรมที่คนไทยซี้เกียจทำมากที่สุด

CMMU ได้ทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่าง 1,200 คน (หญิง 854 คน ชาย 346 คน) และสัมภาษณ์เชิงลึก 65 คน โดยกระจายไปทุก Generations (Baby Boomers: 55-73 ปี, Gen X: 40-53 ปี, Gen Y: 23-39 ปี และ Gen Z: < 23 ปี) เพื่อหา 10 กิจกรรมที่คนไทยซี้เกียจทำมากที่สุด



กลยุทธ์พิชิตใจมนุษย์ซี้เกียจ



5 ไอเดียทางธุรกิจ พิชิตใจมนุษย์ซี้เกียจ

- ★ On-Demand Service เช่น Food Delivery, Grocery Delivery และ Home Service
- ★ Automation & Hands-Free สินค้าที่ทำให้ผู้ใช้รู้สึกสะดวกสบาย เช่น Lazy Holder, Cap Hand-Free และ Lazy Prism Glasses
- ★ Ready to... เช่น Ready to cook, Ready to eat และ Ready to use
- ★ “Better together” Community คนซี้เกียจมักขาดแรงจูงใจที่จะทำเรื่องต่าง ๆ การสร้าง Community จะช่วยสร้างระบบการช่วยเหลือกัน ทำหายกัน และแนะนำกัน ตัวอย่าง Community ที่ประสบความสำเร็จในปัจจุบัน เช่น #ปิ่นเราจะหุ่นดีไปด้วยกัน (Community ใน Facebook) มีสมาชิก > 3.2 แสนคน ที่ช่วยกันผลักดัน ให้กำลังใจ แชร์ประสบการณ์ และสื่อสารพูดคุยกัน
- ★ Read Less, Listen More เน้นความสั้นกระชับของข้อมูลหรือรูปแบบการนำเสนอที่ต่างออกไป รวมถึงเพิ่มความสุข น่าติดตาม ไม่เน้นขายของหรือให้ข้อมูลมากเกินไป เช่น Podcast, Short Content และ VDO Content



แล้วธุรกิจประกันภัยต้องทำอะไรเพื่อมัดใจคนไข้เกียจ?

- ★ ผู้บริโภคที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มมนุษย์ซีเกียจของไทยมีจำนวนมาก (45 ล้าน-55 ล้านคนขึ้นอยู่กับกิจกรรม)
- ★ การออกกำลังกายเป็นกิจกรรมที่คนไทยซีเกียจทำมากที่สุด ส่งผลให้การใช้ App การออกกำลังกายไม่สูงตามมา (ใช้ 32%) เนื่องจากการออกกำลังกายน่าเบื่อ ไม่สนุก ขาดแรงจูงใจในการออกกำลังกาย ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ต้องใช้ข้อมูลการออกกำลังกายจะต้องมีความสนุก ทำทายผู้ซื้อ รวมถึงไม่ต้องรอแลกของรางวัลนาน (ส่วนลดประกันภัยหรือเงินคืนตอนสิ้นปี) พร้อมกันนั้น บริษัทประกันภัยควรสร้าง ecosystem ที่นอกเหนือจากการประกันภัยเพื่อรองรับความต้องการเพื่อให้ผลิตภัณฑ์มีความยั่งยืน
- ★ การซื้อสินค้าและบริการ และการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์อาจก่อให้เกิดปัญหา Data Privacy ส่งผลให้ Cyber Insurance มีความสำคัญมากขึ้น บริษัทประกันภัยจึงควรให้ความสำคัญต่อ Cyber Insurance เพื่อสร้างฐานรายได้ใหม่
- ★ ช่องทางขายประกันออนไลน์มีหลายช่องทางทั้งที่บริษัทพัฒนาเอง ขายผ่านนายหน้าออนไลน์ พร้อมกันนั้นยังมีช่องทางที่น่าสนใจซึ่งเป็นช่องทางที่คนไทยจำนวนมากเข้าถึงและใช้อยู่ในปัจจุบัน
- ★ On-Demand เป็นเทรนด์ที่กำลังมา บริษัทประกันภัยควรที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับเทรนด์นี้ รวมทั้งอาจร่วมกับ Startup เหล่านี้เพื่อร่วมประชาสัมพันธ์ให้คนรู้จัก
- ★ ในหลาย ๆ การสำรวจความคิดเห็นพบว่า ผู้บริโภคไม่ให้ความสำคัญกับประกันภัยเนื่องจากเห็นว่าเป็นสินค้าไม่จำเป็น เข้าทำนอง “ตอนซื้อไม่ได้ใช้ ตอนจะใช้ไม่ได้ซื้อ” ดังนั้น บริษัทประกันภัยอาจให้ความรู้แก่ประชาชน โดยทำ Short content ผ่านสื่อที่น่าสนใจ หรือแฉงไปกับนิยายแซทออนไลน์หรือใน Facebook ที่เป็น Community ที่คนเข้าร่วมเป็นจำนวนมาก
- ★ สร้าง Brand Awareness โดยใช้ Podcast เช่น กรุงเทพฯ แอกร่วมกับ The Standard จัดทำ STEP LIFE Podcast เพื่อแนะนำการวิ่งตั้งแต่เริ่มจนสามารถวิ่งได้ 10 km ภายใน 10 สัปดาห์ รวมถึงยังขยายไปถึงการจัดงานวิ่งอีกด้วย เมืองไทยประกันชีวิตได้จัดทำ Healthy is a Trend เพื่อแนะนำการออกกำลังกาย การดูแลสุขภาพ

ที่มา:

1. CMMU, 2562, Lazy Consumer เจาะลึกอินไซด์... พิชิตใจคนซีเกียจ
2. <https://www.alizila.com/lazy-economy-takes-off-on-taobao>





เพราะชอบคิดเลขในใจ เลยคิดนอกใจใครไม่เป็น



โดย ทอมมี่ (พิเชฐ เจียรมนิธิวิธิน)

นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประจักษ์แห่งประเทศไทย

และ กรรมการผู้จัดการบริษัท แอคซิวเรียล บิสซิเนส โซลูชั่น จำกัด (ABS)

ใครจะรู้ครับว่านักคณิตศาสตร์ประจักษ์ก็เคยตกเลขมาก่อน ในช่วงนั้นเอง ผมอยู่ชั้น ม.4 และก็ต้องไปสอบซ่อมเพราะสอบวิชาเลข ตก!!!

วันนี้จึงเป็นเรื่องเบา ๆ ถึงเรื่องราวของการฝึกฝนสมองของเรา ให้คิดเลขเก่ง คิดเลขไว โดยผมอยากจะมาเล่าประสบการณ์จากการฝึกฝนและสังเกตจากสิ่งรอบตัวในชีวิตประจำวันของเรา

ผมจำได้อยู่เสมอว่าในสมัยที่คุณปู่ของผมยังมีชีวิตอยู่ เขาจะมองหน้าจอตีวี่และจะมีตัวเลขหุ่นคาคตรงแถบทีวีด้านล่าง และตัวเลขนั้นก็จะวิ่งไปเรื่อย ๆ ถึงแม้ว่าตอนนั้นท่านจะอายุ 90 กว่าปีแล้ว ท่านก็ยังจำได้อยู่ว่าตัวเลขที่วิ่งบนหน้าจอตีวี่ (ในสมัยนั้นยังไม่มีแอป) นั้น ท่านซื้อตั๋วไหนที่ราคาใดและตอนนั้นราคามันเท่าไรแล้ว ซึ่งผมไม่ได้สนใจหรอกครับว่าท่านได้กำไรหรือขาดทุน แต่ที่ที่น่าสนใจคือพลังของตัวเลขนั้นทำให้สมองแข็งแรงและมีประสิทธิภาพอยู่ได้ถึงขนาดนี้เลย

จนแล้วจนรอด ประเด็นสำคัญของเคล็ดลับของการบริหารสมองมันอยู่ที่การทำให้เป็นนิสัย ถ้าอยากเก่งเลข ฝึกเลข ฝึกฝนสมอง ก็จะต้องอยู่อย่างเป็นธรรมชาติกับตัวเลข เพราะตัวเลขอยู่รอบตัวเราอยู่แล้ว

อย่างนิสัยประจำที่ผมติดมาก็คือ การบวกลบเลขในใจ โดยเฉพาะที่เมื่อเวลารถติดแล้วเราไม่รู้จะมองอะไร มองไปทางไหนก็เจอแต่รถ รถยนต์ รถเมล์ รถมอเตอร์ไซด์ ที่ติดอยู่ทุกหนทุกแห่ง ตัวเลขที่ผมมองหาบนท้องถนนได้ก็คงจะมีเพียงแค่ “เลขทะเบียนรถ” เท่านั้น

แรก ๆ ก็บอกว่าเรามันก็บ้าอยู่เหมือนกัน ที่มานั่งบวกเลขแบบนี้ แต่อาจเพราะตอนนั้นมันเบื่อรถติดไม่รู้จะทำอะไร ก็เลยสร้างเกมที่เล่นไวในใจ (เมื่อก่อนไม่มีเกมบนมือถือให้เล่น) ขึ้นมาเล่นอย่างลับ ๆ ด้วยตัวเอง

จึงเป็นที่มาของการที่ผมชอบบวกเลขทะเบียนรถ เวลารถติดและมันก็กลายเป็นเรื่องน่าเบื่อหน่ายเวลาเราเมื่อไรเราทำทนายกับตัวเองไว้ว่าจะต้องบวกเลขได้คำตอบให้ทันก่อนรถวิ่งผ่านสายตาไปให้ได้ จนหลัง ๆ มันเริ่มคล่องขึ้น รถวิ่งผ่านตา มันก็บวกเลขได้คำตอบของมันเอง ใครจะเอาไปใช้เล่นก็ได้เนอะครับ ถ้าอยากให้ทนายน้อยก็จากบวกเลขทะเบียนรถกันธรรมดาที่เริ่มมีการคูณเข้ามาบ้างก็ได้

เทคนิคทะเบียนรถนี้ ก็ยังเอาไปใช้ประยุกต์กับอย่างอื่นได้เช่นกันครับ เช่น ฝึกอ่านเลขในใจเป็นภาษาอังกฤษ เป็นต้น โดยแรก ๆ ก็อ่านได้แค่ 2 เลขท้าย แต่ต่อมาพอฝึกคล่องขึ้นก็กลายเป็น 3 เลขท้าย และมากขึ้นตามลำดับ เพราะผมก็เคยเป็นหนึ่งในคนที่อ่านภาษาอังกฤษไม่คล่อง ต้องคอยแปลจากภาษาไทยไปก่อนแล้วค่อยแปลเป็นภาษาอังกฤษอีกที

และเพื่อก้าวข้ามกำแพงนี้ไปได้ ผมจึงแปลงเทคนิคนี้เพื่อให้อ่านตัวเลขออกมาเป็นภาษาอังกฤษให้ได้โดยอัตโนมัติ ซึ่งมันก็ได้ผลดีจนเริ่มขี้ดสันเกินไปเลยครับ (ขี้ดสัน คาคไม่ถึง) เพราะมันเริ่มทำให้เราเข้าใจการทำงานของสมองตัวเอง และจากนั้นการเรียนรู้การใช้ภาษาอังกฤษของผมกับคำศัพท์อื่น ๆ ก็เริ่มดีขึ้นเรื่อย ๆ เนื่องจากเราเริ่มจับจุดได้แล้ว โดยถ้าจะฝึกภาษาอังกฤษก็ต้องสังเกตรากสมองของเราเป็นภาษาอังกฤษเลย การจะมาแปลจากภาษาไทยไปเป็นภาษาอังกฤษนั้นจะทำให้มีปัญหาตามมาทีหลัง หลังจากนั้นการท่องศัพท์ภาษาอังกฤษของผมจึงไม่มีปัญหาอีกเลย เพราะผมจะไม่ท่องศัพท์จากไทยไปเป็นอังกฤษอีกต่อไป แต่จะใช้เทคนิคจำเป็นประโยคภาษาอังกฤษและนึกเป็นภาพพร้อมบริบทของมันออกมา ซึ่งมันได้ผลมากครับ

ทีที่กล่าวมานั้น เพื่อจะบอกว่า พอเราเชื่อมโยงสิ่งเหล่านี้แล้วมันทำให้ตระหนักถึงจุด ๆ หนึ่งเลยก็คือ วิชาคณิตศาสตร์นั้น ก็คือภาษาชนิดหนึ่งนั่นเอง มันใช้สมองซีกเดียวกัน (คือสมองด้านซ้าย) กับการเรียนรู้ภาษาอังกฤษ หรือภาษาอื่น ๆ เพียงแต่ไวยากรณ์ของภาษาคณิตศาสตร์นั้นจะมีลักษณะเฉพาะ เป็นตรรกะ เป็นสมการ และต้องอาศัยการฝึกฝน เพียงแค่เรารู้จักไวยากรณ์หรือ grammar ของมัน มันก็เป็นเรื่องที่ไม่ยากอีกต่อไป

สรุปแล้ว การคิดเลขในใจนั้น ฝึกเราได้หลาย ๆ อย่างครับ ดีกว่านั่งเล่นเกมมือถือบนรถ แถมเวลาเราคิดเลขในใจ มันก็ฝึกให้เราคิดนอกใจใครไม่เป็นนะครับ

สุดท้ายนี้ การทดเลขไปด้วย วิ่งไปด้วย นั้นไม่แนะนำครับ จะเป็นอันตรายมากถึงชีวิต... เพราะมันทำให้ชีวิต “รัน (run) ทด”





ฎีกาย่อย

คำพิพากษาศาลฎีกาที่
ผู้ร้อง
ผู้คัดค้าน

732/2559

บริษัท ว.ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นางสาวสมจิตต์ แซ่หน้า กับพวก

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ม. 870, 871

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ม. 173 (1)

พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ม. 28

พระราชบัญญัติอนุญาโตตุลาการ พ.ศ. 2545 ม. 40

คำเสนอข้อพิพาทฉบับที่ 3 ที่ผู้คัดค้านทั้งสองขอให้ผู้ร้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนกรณีรถยนต์โดยสารคันเดียวกัน ซึ่งผู้ร้องรับประกันภัยค่าจูนตามกรมธรรม์เดียวกัน เกิดเหตุเฉี่ยวชนกรณีเดียวกัน ทำให้ผู้คัดค้านทั้งสองได้รับบาดเจ็บอันเดียวกันกับผู้คัดค้านทั้งสองเสนอข้อพิพาทไว้ตามคำเสนอข้อพิพาท ฉบับที่ 1 และที่ 2 ดังนั้น คำเสนอข้อพิพาทฉบับที่ 3 เฉพาะส่วนที่เรียกร้องให้ผู้ร้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้คัดค้านทั้งสอง จึงซ้อนกับคำเสนอข้อพิพาท ฉบับที่ 1 และที่ 2

บริษัท บ. ทำสัญญาประกันภัยรถยนต์โดยสารไว้กับผู้ร้องเป็นผู้รับประกันภัยค่าจูนคนแรก และบริษัท ส. ประกันภัย เป็นผู้รับประกันภัยค่าจูนคนที่สอง ดังนั้น ผู้ร้องต้องรับผิดชอบเพื่อความวินาศภัยก่อน ตาม ป.พ.พ. มาตรา 870 วรรคสาม เมื่อเกิดวินาศภัยขึ้น ผู้รับประโยชน์ชอบที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทนเพียงเสมอจำนวนวินาศจริง ตาม ป.พ.พ. มาตรา 870 วรรคหนึ่ง แม้บริษัท ส. ประกันภัย จะต้องจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นแก่ผู้ประสบภัยจากรถ ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 มาตรา 28 แต่ก็ไม่ปรากฏว่าผู้คัดค้านทั้งสองทำสัญญาประกันประนีประนอมยอมความกับบริษัท ส. โดยไม่ปรากฏว่าบริษัท ส. ประกันภัย ยอมชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้คัดค้านทั้งสองเป็นจำนวนเท่าใด อย่างไรก็ดี การที่ผู้คัดค้านทั้งสองซึ่งเป็นผู้รับประโยชน์ยอมสละสิทธิอันมีต่อผู้รับประกันภัยรายหนึ่ง ย่อมไม่กระทบกระทั่งถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้รับประกันภัยรายอื่น ตาม ป.พ.พ. มาตรา 871 เมื่ออนุญาโตตุลาการใช้ดุลพินิจกำหนดค่าเสียหายที่แท้จริงแก่ผู้คัดค้านทั้งสองคนละ 25,000 บาท แต่ชี้ขาดให้ผู้ร้องเพียงรายเดียวต้องชำระค่าสินไหมทดแทนจำนวนดังกล่าวโดยไม่ได้คำนึงว่าผู้คัดค้านทั้งสองได้รับชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจากบริษัท ส. ประกันภัย แล้วจำนวนเท่าใด ทำให้ผู้คัดค้านทั้งสองจะได้รับค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าจำนวนวินาศจริง จึงเป็นคำชี้ขาดที่ฝ่าฝืนต่อกฎหมาย การยอมรับหรือการบังคับตามคำชี้ขาดจะเป็นการขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน ศาลย่อมมีอำนาจเพิกถอนคำชี้ขาดได้ตาม พ.ร.บ. อนุญาโตตุลาการ พ.ศ. 2545 มาตรา 40 วรรคสาม (2) (ข)

ผู้ร้องยื่นคำร้องขอให้มีคำสั่งเพิกถอนคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการผู้คัดค้านทั้งสองคัดค้านว่า ผู้ร้องไม่ได้ยื่นคำร้องขอเพิกถอนคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการภายในเวลา 90 วัน ตามพระราชบัญญัติอนุญาโตตุลาการ พ.ศ. 2545 มาตรา 40 วรรคหนึ่ง และวรรคสอง และการยื่นคำร้องดังกล่าวมีลักษณะเป็นการประวิงคดี แต่ต่อมาผู้คัดค้าน

ทั้งสองขอลอนคำคัดค้าน ศาลอนุญาต

ระหว่างพิจารณาผู้ร้องและผู้คัดค้านทั้งสองแถลงรับข้อเท็จจริงตามคำร้องและเอกสารแนบท้ายคำร้อง ต่างไม่ติดใจสืบพยาน

ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ยกคำร้อง ค่าฤชาธรรมเนียมให้เป็นพับผู้ร้องอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา

ศาลฎีกาวินิจฉัยว่า ข้อเท็จจริงเบื้องต้นรับฟังได้ว่า ผู้ร้องเป็นผู้รับประกันภัยค่าจูนรถยนต์โดยสาร หมายเลขทะเบียน 14-8109 กรุงเทพมหานคร และบริษัท ส. ประกันภัย เป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์คันดังกล่าวตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ระหว่างที่กรมธรรม์ประกันภัยทั้งสองฉบับดังกล่าวยังมีผลบังคับ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2554 นายสุตชัย ขันภรณ์รัตน์คันดังกล่าวไปเฉี่ยวชนกับรถจักรยานยนต์ หมายเลขทะเบียน พชข กรุงเทพมหานคร 242 และเสียหลักไปชนเสาไฟฟ้าข้างทางเป็นเหตุให้ผู้คัดค้านทั้งสองซึ่งนั่งโดยสารมาได้รับบาดเจ็บ ต่อมาวันที่ 23 ธันวาคม 2554 ผู้คัดค้านทั้งสองยื่นเสนอข้อพิพาทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นคำเสนอข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 143/2554 ระหว่างผู้คัดค้านที่ 1 ผู้เสนอข้อพิพาท กับผู้ร้อง คู่กรณี และคำเสนอข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 144/2554 ระหว่างผู้คัดค้านที่ 2 ผู้เสนอข้อพิพาท กับผู้ร้อง คู่กรณีโดยขอให้ผู้ร้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ต่อมาผู้คัดค้านทั้งสองได้ยื่นคำเสนอข้อพิพาทขอให้ผู้ร้องและบริษัท ส. ประกันภัย ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในเรื่องเดียวกันเป็นคำเสนอข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 93/2555 อนุญาโตตุลาการมีคำสั่งให้รวมข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 143/2554 กับ 144/2554 และ 93/2555 เข้าด้วยกันแล้วมีคำชี้ขาดให้ผู้ร้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้คัดค้านทั้งสองคนละ 25,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันที่ผู้คัดค้านทั้งสองยื่นคำเสนอข้อพิพาทเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จ

คดีมีปัญหาคือต้องวินิจฉัยตามอุทธรณ์ของผู้ร้องประการแรกว่า คำเสนอข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 93/2555 ซ้อนกับคำเสนอข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 143/2554 และ 144/2554 หรือไม่ เห็นว่า คำเสนอข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 143/2554 และ 144/2554 ผู้คัดค้านที่ 1 และที่ 2 ตามลำดับ เสนอข้อพิพาทให้ผู้ร้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนกรณีรถยนต์โดยสารที่ผู้ร้องรับประกันภัยค่าจูนเกิดเหตุเฉี่ยวชนทำให้ผู้คัดค้านทั้งสองได้รับบาดเจ็บ ส่วนคำเสนอข้อพิพาทหมายเลขคำที่ 93/2555 ผู้คัดค้านที่ 1 และที่ 2 เป็นผู้เสนอข้อพิพาทที่ 1 และที่ 3 ให้ผู้ร้องกับ



บริษัท ส. ประกันภัย คู่กรณีที่ 1 และที่ 2 ตามลำดับ ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนกรณีรถยนต์โดยสารคันเดียวกัน ซึ่งผู้ร้องรับประกันภัยค่าจนตามกรมธรรม์เดียวกัน เกิดเหตุเฉี่ยวชนกรณีเดียวกัน ทำให้ผู้คัดค้านที่ 1 และที่ 2 ได้รับบาดเจ็บอันเดียวกันกับผู้คัดค้านที่ 1 และที่ 2 เสนอข้อพิพาทหมายเลขดำที่ 143/2554 และ 144/2554 ดังนั้น คำเสนอข้อพิพาทหมายเลขดำที่ 93/2555 เฉพาะส่วนที่เรียกร้องให้ผู้ร้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้คัดค้านทั้งสองจึงซ้อนทับกับคำเสนอข้อพิพาทหมายเลขดำที่ 143/2554 และ 144/2554 คำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการและคำพิพากษาของศาลชั้นต้นส่วนนี้ชอบแล้ว ศาลฎีกาเห็นพ้องด้วยอุทธรณ์ของผู้ร้องข้อนี้ฟังไม่ขึ้น

คดีมีปัญหาต้องวินิจฉัยตามอุทธรณ์ของผู้ร้องประการสุดท้ายมีว่า คำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการที่ให้ผู้ร้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้คัดค้านทั้งสองคนละ 25,000 บาท ขอบด้วยกฎหมายหรือไม่ เห็นว่า บริษัทเกลียวเวิลด์ จำกัด ทำสัญญาประกันภัยรถยนต์โดยสาร หมายเลขทะเบียน 14-8109 กรุงเทพมหานคร เป็นสองรายเพื่อความวินาศภัยอันเดียวกัน โดยทำสัญญาประกันภัยค่าจนกับผู้ร้องวันที่ 18 พฤษภาคม 2554 ตามสำเนากรมธรรม์และทำสัญญาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 กับบริษัท ส. ประกันภัย วันที่ 15 กรกฎาคม 2554 เมื่อเกิดวินาศภัยขึ้นผู้ร้องประโยชน์ชอบที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทนเพียงเสมอจำนวนวินาศจริง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 870 วรรคหนึ่ง แม้ผู้ร้องซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยคนแรกต้องรับผิดชอบเพื่อความวินาศภัยก่อน ตามมาตรา 870 วรรคสามหรือแม้บริษัท ส. ประกันภัย ต้องจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นแก่ผู้ประสบภัยจากรถ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 มาตรา 20 แต่คดีนี้ปรากฏข้อเท็จจริงว่า ผู้คัดค้านทั้งสองทำสัญญา

ประนีประนอมยอมความกับบริษัท ส. ประกันภัย โดยไม่ปรากฏว่าบริษัท ส. ประกันภัย ยอมชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้คัดค้านทั้งสองเป็นจำนวนเท่าใด อย่างไรก็ดี การที่ผู้ร้องประโยชน์ยอมสละสิทธิอันมีต่อผู้รับประกันภัยรายหนึ่ง ย่อมไม่กระทบกระทั่งถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้รับประกันภัยรายอื่น ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 871 เมื่ออนุญาโตตุลาการใช้ดุลพินิจกำหนดค่าเสียหายที่แท้จริงแก่ผู้คัดค้านทั้งสองคนละ 25,000 บาท แต่ชี้ขาดให้ผู้ร้องเพียงรายเดียวต้องชำระค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนแก่ผู้คัดค้านทั้งสองคนละ 25,000 บาท โดยไม่ได้คำนึงว่าผู้คัดค้านทั้งสองได้รับชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจากบริษัท ส. ประกันภัย แล้วจำนวนเท่าใด ทำให้ผู้คัดค้านทั้งสองจะได้รับค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าจำนวนวินาศจริง จึงเป็นคำชี้ขาดที่ฝ่าฝืนต่อกฎหมาย การยอมรับหรือการบังคับตามคำชี้ขาดจะเป็นการขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน ศาลย่อมมีอำนาจเพิกถอนคำชี้ขาดได้ตามพระราชบัญญัติอนุญาโตตุลาการ พ.ศ. 2545 มาตรา 40 วรรคสาม (2) (ข) ที่ศาลชั้นต้นวินิจฉัยว่า ข้ออ้างตามคำร้องส่วนนี้เป็นการโต้เถียงดุลพินิจการรับฟังพยานหลักฐานของอนุญาโตตุลาการ จึงไม่ถูกต้อง ศาลฎีกาไม่เห็นพ้องด้วย อุทธรณ์ของผู้ร้องฟังขึ้นในบางส่วนผล

พิพากษากลับ ให้เพิกถอนคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ข้อพิพาทหมายเลขดำที่ 143-145/2554 และ 93/2555 ข้อพิพาทหมายเลขแดงที่ 63-65/2556 ลงวันที่ 5 เมษายน 2556 คำอุทธรณ์นิยมนทั้งสองศาลให้เป็นพับ

(จิรนิติ หะวานนท์-พิศิษฐ์ สุดลาภา-ภุชณี เยพิทักษ์)



ย่อคำชี้ขาด

ข้อพิพาทหมายเลขแดงที่
เรื่อง

4603/2561

ประเด็นข้อพิพาทมีว่า

พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ภาคสมัครใจ
(ค่าเสียหายเบื้องต้น คู่ความร่วมมือ)
คู่กรณีและคู่กรณีร่วมต้องรับผิดชอบความเสียหาย
ตามคำเสนอข้อพิพาทเพียงใด

ข้อเท็จจริงในข้อพิพาทนี้มีว่า เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2558 รถจักรยานยนต์คันหมายเลขทะเบียน กธค 994 สระแก้ว คันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. ได้ถูกรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน บท 3353 สระแก้ว คันที่คู่กรณีรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. ขับโดยประมาทเฉี่ยวชน เป็นเหตุให้ผู้ขับขี่รถคันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยได้รับบาดเจ็บต้องเข้ารับรักษาตัวที่โรงพยาบาล ผู้เสนอข้อพิพาทได้จ่ายค่ารักษาพยาบาลอันเป็นค่าเสียหายเบื้องต้นตามกฎหมายให้กับโรงพยาบาลแทนผู้ประสบภัยไปแล้วเป็นเงินจำนวน 29,309 บาท จึงขอให้สิทธิไล่เบี้ยจากคู่กรณี ขอให้ชี้ขาดให้คู่กรณีชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมด้วยดอกเบี้ย

ระหว่างนัดประชุมข้อพิพาท คู่กรณีเรียก บริษัท น. เข้ามาเป็นคู่กรณีร่วม

คู่กรณียื่นคำคัดค้านว่า คู่กรณีได้ชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้ประสบภัยไปแล้วจำนวน 30,621 บาท เหลือวงเงินคุ้มครองตาม พ.ร.บ. เพียงจำนวน 19,379 บาท และรถยนต์คันที่คู่กรณีรับประกันภัยมีประกันภัยภาคสมัครใจกับคู่กรณีร่วม คู่กรณีร่วมต้องจ่ายค่าเสียหายในส่วนที่เหลือเป็นเงิน 9,930 บาท ให้แก่ผู้เสนอข้อพิพาทเนื่องจากเกินเงินคุ้มครองของคู่กรณี ตามที่ทำบันทึกไว้กับพนักงานสอบสวน



คู่กรณีร่วมยื่นคำคัดค้านว่า คู่กรณีร่วมไม่ต้องรับผิดชอบตามที่ผู้เสนอข้อพิพาทเรียกร้องมา เนื่องจากคู่กรณีร่วมรับประกันภัยในภาคสมัครใจเท่านั้น ดังนั้น จึงเป็นเรื่องระหว่างผู้เสนอข้อพิพาทกับคู่กรณีเรียกร้องค่าเสียหายเบื้องต้นตาม พ.ร.บ. ไม่เกี่ยวกับคู่กรณี และคู่กรณีจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นตาม พ.ร.บ. ไม่ถูกต้อง จ่ายไปโดยไม่สอบถามไปยังผู้เสนอข้อพิพาท คู่กรณีจึงต้องรับผิดชอบในเงินจำนวน 29,309 บาทแต่เพียงฝ่ายเดียว อีกทั้งคู่กรณีไม่มีเหตุที่จะเรียกคู่กรณีร่วมเข้ามาในข้อพิพาทนี้

อนุญาโตตุลาการวินิจฉัยว่า คำสั่งของเลขาธิการที่ให้เรียกบริษัท น. เข้าเป็นคู่ความร่วม เลขาธิการต้องสั่งในคำร้องของคู่กรณีว่าสำเนาให้ผู้เสนอข้อพิพาท จากนั้นเป็นเรื่องที่อนุญาโตตุลาการจะใช้ดุลยพินิจเป็นผู้สั่ง แต่เมื่อพิจารณาคำร้องของคู่กรณีที่ให้เรียกบริษัท น. เข้ามาเป็นคู่กรณีร่วม เห็นว่า เมื่อประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 57 (3) (ก) ระบุไว้ว่าตามคำร้องของคู่กรณีแสดงเหตุว่าตนอาจฟ้องหรือถูกคู่ความฟ้องตนได้ จึงเห็นสมควรสั่งให้เรียก บริษัท น. เข้ามาเป็นคู่ความร่วม

สำหรับปัญหาที่ต้องวินิจฉัยต่อไปได้แก่ประเด็นข้อเดียวที่ว่า คู่กรณีและคู่กรณีร่วมต้องรับผิดชอบตามคำเสนอข้อพิพาทหรือไม่เพียงใดนั้น เมื่อข้อเท็จจริงฟังได้เบื้องต้นว่าเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2558 รถจักรยานยนต์คันหมายเลขทะเบียน กธค 994 สระแก้ว คันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. ได้ถูกรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน บท 3353 สระแก้ว คันที่คู่กรณีรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. และคู่กรณีร่วมรับประกันภัยภาคสมัครใจขับโดยประมาทเฉี่ยวชน เป็นเหตุให้ผู้ขับขี่รถคันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยได้รับบาดเจ็บ หลังเกิดเหตุพนักงานสอบสวนได้ออกตรวจที่เกิดเหตุและลงบันทึกประจำวันไว้ ต่อมาได้พิจารณาแล้วเป็นความประมาทของผู้ขับขี่รถคู่กรณีและคู่กรณีร่วม โดยผู้ขับขี่รถคู่กรณีและคู่กรณีร่วมยอมรับสารภาพ หลังจากนั้นมิบันทึกตกลงค่าเสียหายระหว่างตัวแทนผู้ขับขี่รถคันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัย ผู้ขับขี่รถคู่กรณี ตัวแทนคู่กรณี และตัวแทนคู่กรณีร่วม โดยพนักงานสอบสวนได้ทำบันทึกไว้ว่า ค่าซ่อมรถจำนวน 4,000 บาท คู่กรณีร่วมเป็นผู้รับผิดชอบ ส่วนค่ารักษาพยาบาล คู่กรณียอมจ่ายให้ตามความเป็นจริงและหากเกินวงเงินคู่กรณีร่วมจะรับผิดชอบต่อไป โดยตัวแทนของคู่

กรณีและคู่กรณีร่วมลงลายมือชื่อเป็นพยาน สำหรับประเด็นตามปัญหาดังกล่าว เห็นว่าพยานผู้เชี่ยวชาญกลุ่มงานกฎหมายของสำนักงาน คปภ. ให้ความเห็นว่า การที่คู่กรณีรับประกันภัยตาม พ.ร.บ. ส่วนคู่กรณีร่วมรับประกันภัยรถคันเดียวกันกับรถฝ่ายคู่กรณีโดยประกันภัยภาคสมัครใจชนรถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาท ทำให้ผู้ขับขี่รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทได้รับบาดเจ็บเข้ารักษาพยาบาล 29,309 บาท ผู้เสนอข้อพิพาทได้จ่ายค่ารักษาพยาบาลส่วนนี้ให้แก่โรงพยาบาลไปแล้ว แต่ผู้ขับขี่รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทมีการเรียกร้องค่าอนามัยกับค่ารักษาพยาบาลบางส่วนต่อคู่กรณี เป็นเงิน 30,621 บาท โดยก่อนที่คู่กรณีจะจ่ายเงินจำนวนดังกล่าวคู่กรณีกับคู่กรณีร่วมตกลงกันตามบันทึก ค.2 เมื่อคู่กรณีตกลงจ่ายแก่ผู้ขับขี่รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทไปตามจำนวนเงินดังกล่าวเป็นเงิน 30,621 บาท คู่กรณีจึงขอให้คู่กรณีร่วมจ่ายส่วนเกินแก่ผู้เสนอข้อพิพาทเป็นเงิน 9,930 บาท เมื่อรถคู่กรณีและคู่กรณีร่วมก่อละเมิดประกันภัย พ.ร.บ. และภาคสมัครใจซึ่งให้ความคุ้มครองรับผิดชอบตามกฎหมายของฝ่ายประกันภัยต่อบุคคลภายนอก จึงให้ความคุ้มครองความเสียหายที่แท้จริง อนุญาโตตุลาการเห็นพ้องด้วย ดังนั้น การที่ผู้เสนอข้อพิพาทมาเรียกร้องจากคู่กรณีตามจากผู้เสนอข้อพิพาทจ่ายไปแล้วเป็นเงิน 29,309 บาท หากคู่กรณีต้องจ่ายคืนแก่ผู้เสนอข้อพิพาทตามจำนวนดังกล่าว รวมกับส่วนที่คู่กรณีจ่ายบางส่วนไปแล้วเป็นเงิน 30,621 บาท ก็จะเกินวงเงินคุ้มครองตาม พ.ร.บ. ที่คู่กรณีรับผิดชอบไม่เกิน 50,000 บาท เช่นนี้คู่กรณีร่วมที่รับประกันภัยภาคสมัครใจจะต้องรับผิดชอบจ่ายส่วนที่เกิน 50,000 บาท เป็นเงิน 9,930 บาท แก่ผู้เสนอข้อพิพาท ตามที่เจ้าหน้าที่สำนักงาน คปภ. มาให้การ ดังนั้นตามข้อพิพาทนี้คู่กรณีจะรับผิดชอบใช้เงินคืนแก่ผู้เสนอข้อพิพาทเป็นเงิน 19,379 บาท ส่วนคู่กรณีร่วมจะต้องจ่ายเงินส่วนที่เกิน 50,000 บาท เป็นเงิน 9,930 บาท แก่ผู้เสนอข้อพิพาท

อนุญาโตตุลาการชี้ขาดให้คู่กรณีชำระเงินจำนวน 19,379 บาท และคู่กรณีร่วมชำระเงินจำนวน 9,930 บาท พร้อมดอกเบี้ยกับให้ใช้ค่าธรรมเนียมแทนผู้เสนอข้อพิพาท

หมายเหตุ: ขณะเกิดเหตุค่ารักษาพยาบาลเบื้องต้นคุ้มครองเป็นเงิน 50,000 บาท ปัจจุบัน 80,000 บาท



รายชื่อบริษัทสมาชิก สมาคมประกันวินาศภัยไทย

รายนามบริษัทสมาชิก



1 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2285 8888 โทรสาร: 0 2610 2100 URL: www.bangkokinsurance.com E-mail: comm1@bangkokinsurance.com	11 บริษัท ไซน่ออินชัวร์نس (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2261 3680 โทรสาร: 0 2259 1402, 0 2261 3690 URL: www.chinains.co.th E-mail: chinainsure36.69@gmail.com	21 บริษัท ไทยไพรด์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2246 9635 โทรสาร: 0 2246 9660-1 URL: www.thaipaidoon.com E-mail: communic@thaipaiboon.com, generaladmin@thaipaiboon.com
2 บริษัท กรุงเทพประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2769 7788 โทรสาร: 0 2769 7798 URL: www.bhi.co.th E-mail: info@bhi.co.th	12 บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2119 3000 โทรสาร: 0 2636 2340-1 URL: www.sompo.co.th E-mail: info@sompo.co.th	22 บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2660 6111, 0 2666 8088 โทรสาร: 0 2660 6100, 0 2666 8080 URL: www.thaire.co.th E-mail: mailbox@thaire.co.th
3 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2624 1111 โทรสาร: 0 2624 1234 URL: www.kpi.co.th E-mail: admin@kpi.co.th	13 บริษัท ชิกน่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2651 5995 Call Center: 1758 โทรสาร: 0 2650 9600, 0 2650 9720 URL: www.cigna.co.th E-mail: executiveth@cigna.com	23 บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2878 7111 โทรสาร: 0 2439 4840 URL: www.thaisri.com E-mail: info@thaisri.com
4 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โทรศัพท์: 0 2100 9191 Call Center: 1791 โทรสาร: 0 2396 2093-4 URL: www.rvp.co.th	14 บริษัท โตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2686 8888 โทรสาร: 0 2686 8601-2 URL: www.tokiomarine.com/th E-mail: info@tokiomarine.co.th	24 บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2630 9055, 0 2630 9111 สายด่วน: 1352 โทรสาร: 0 2237 4621, 0 2237 4624 URL: www.tsi.co.th E-mail: webmaster@tsi.co.th
5 บริษัท คิง ไว ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2624 1000 โทรสาร: 0 2238 0836 URL: www.kwgi.co.th E-mail: info.thailand@kwgi.com	15 บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2239 2200 Call Center: 1736 โทรสาร: 0 2239 2049 URL: www.dhipaya.co.th E-mail: nongluxi@dhipaya.co.th	25 บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2308 9300 สายด่วน: 0 2662 8999 โทรสาร: 0 2308 9333 URL: www.thanachartinsurance.co.th E-mail: mail.insure@thanachart.co.th
6 บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2022 1111 โทรสาร: 0 2022 1122-3 URL: www.kskinsurance.co.th E-mail: info.thailand@kskgroup.com	16 บริษัท ทูเนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2078 5656 สายด่วน: 1183 โทรสาร: 0 2078 5601-3 URL: www.tuneinsurance.co.th E-mail: info@tuneinsurance.com	26 บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2664 7777 Call Center: 1748 โทรสาร: 0 2636 7999 URL: www.navakij.co.th E-mail: marketing@navakij.co.th
7 บริษัท จรณประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2276 1024 โทรสาร: 0 2275 4919 URL: www.charaninsurance.co.th E-mail: charanins@charaninsurance.co.th	17 บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2670 4444 สายด่วน: 1291 โทรสาร: 0 2629 1080 URL: www.deves.co.th E-mail: callcenter@deves.co.th	27 บริษัท นามสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2016 3333 Call Center: 0 2017 3333 โทรสาร: 0 2911 4477 URL: www.namsengins.co.th E-mail: email@namsengins.co.th
8 บริษัท เจเนอราลีประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2685 3828 Call Center: 0 2612 9888 โทรสาร: 0 2685 3830 URL: www.general.co.th E-mail: info@generalithailand.com	18 บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2613 0100 Claim Hotline: 1309 โทรสาร: 0 2652 2873 URL: www.thaiins.com E-mail: tic@thaiins.com	28 บริษัท นิวอินเดียแอสซัวร์นซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) โทรศัพท์: 0 2245 9988 โทรสาร: 0 2248 7109 URL: www.newindia.co.in E-mail: newindia@loxinfo.co.th, secretary@newindia-bkk.com
9 บริษัท เจพี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2290 0555 โทรสาร: 0 2246 2357 URL: www.jpinsurance.co.th E-mail: info@jpinsurance.co.th	19 บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2202 9200 โทรสาร: 0 2642 3130 URL: www.thaihealth.co.th E-mail: info@thaihealth.co.th	29 บริษัท นิวแอมพ์เชอร์ อินชัวร์นซ์ โทรศัพท์: 0 2649 1000 โทรสาร: 0 2649 1500 URL: www.aig.co.th
10 บริษัท ชับบ้ามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2555 9100 โทรสาร: 0 2955 0205 URL: www.chubb.com/th E-mail: CorporateAffairs.TH@Chubb.com	20 บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2253 4141, 0 2253 4343 โทรสาร: 0 2253 0550, 0 2253 0606 URL: www.thaipat.co.th E-mail: contact@thaipat.co.th	30 บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2233 6920-9 สายด่วน: 0 2233 1998-9 โทรสาร: 0 2237 1856, 0 2236 7861 URL: www.bui.co.th E-mail: bui@bui.co.th



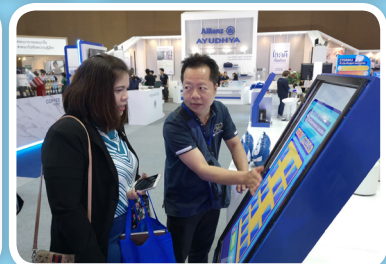
รายนามบริษัทสมาชิก

31 บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2257 8000 โทรสาร: 0 2253 3701, 0 2253 4222 URL: www.safety.co.th E-mail: marketing@safety.co.th	41 บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2236 0049, 0 2236 1290, 0 2236 1231 โทรสาร: 0 2236 1300 URL: www.union-insurance.com E-mail: info@union-insurance.com	51 บริษัท เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2231 2640 โทรสาร: 0 2231 2653-4 URL: www1.fpgins.com
32 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 1231, 0 2695 0800 โทรสาร: 0 2695 0808 URL: www.thaivivat.co.th	42 บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2687 7777 โทรสาร: 0 2687 7700 URL: www.upp.co.th E-mail: bkk_ram@upp.co.th, uppinsbkk@hotmail.com	52 บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2825 8888 โทรสาร: 0 2318 8550 URL: www.msig-thai.com
33 บริษัท แปซิฟิก ครอสส์ ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2401 9189 โทรสาร: 0 2401 9187 URL: www.pacificcrosshealth.com E-mail: contactus@th.pacificcrosshealth.com	43 บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2792 5555, 0 2023 7522 สายด่วน: 1729 โทรสาร: 0 2541 5170 URL: www.asset.co.th E-mail: praic@asset.co.th	53 บริษัท เอร่าวันประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2224 0056 โทรสาร: 0 2221 1390 URL: www.erawanins.com E-mail: eichotline@erawanins.com
34 บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2105 4689 โทรสาร: 0 2911 0991-4 URL: www.phutthatham.com E-mail: pti@phutthatham.com	44 บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2378 7000 Call Center: 1596 โทรสาร: 0 2377 3322 URL: www.smk.co.th E-mail: hr@smk.co.th	54 บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2649 1000 โทรสาร: 0 2658 0640 URL: www.aig.co.th
35 บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2676 9888 โทรสาร: 0 2676 9898 URL: www.falconinsurance.co.th E-mail: fcicustomerservice@falconinsurance.co.th	45 บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2657 2555 สายด่วน: 1292 โทรสาร: 0 2657 2500 URL: gi.azay.co.th E-mail: info@azay.co.th	55 บริษัท เอไอเอ จำกัด (ประกันวินาศภัย) โทรศัพท์: 0 2783 4888 Call Center: 0 2783 4884 โทรสาร: 0 2783 4889 URL: www.aianonline.co.th E-mail: thsc-nlc.os@aia.com
36 บริษัท มิตรชัย สุมิโตโม อินซัวรันซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย โทรศัพท์: 0 2679 6165 สายด่วน: 0 2679 5000 โทรสาร: 0 2679 6209-14 URL: www.ms-ins.co.th E-mail: wanna@ms-ins.co.th, info@ms-ins.co.th	46 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2631 1311 Call Center: 1726 โทรสาร: 0 2237 7409 URL: www.seic.co.th E-mail: contact@seigroup.co.th	56 บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2118 8000 โทรสาร: 0 2285 6383 URL: www.axa.co.th E-mail: axathai@axa.co.th
37 บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2640 7777 โทรสาร: 0 2640 7799 URL: www.mittare.com E-mail: contactcenter@mittare.com	47 บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2247 9261 สายด่วน: 0 2642 5353 โทรสาร: 0 2247 9260 URL: www.indara.co.th E-mail: contact@indara.co.th	57 บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2661 6000 Call Center: 1790 โทรสาร: 0 2665 2728 URL: www.lmginsurance.co.th
38 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333 โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033 URL: www.muangthaiinsurance.com E-mail: ccc@muangthaiinsurance.com	48 บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2869 3399 สายด่วน: 0 2869 3333 โทรสาร: 0 2250 5277 URL: www.asiainsurance.co.th	58 บริษัท ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2620 8000 โทรสาร: 0 2677 3979 URL: www.aioibkkins.co.th E-mail: Pr@aioibkkins.co.th
39 บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2129 8888 สายด่วน: 1557 โทรสาร: 0 2641 3580 URL: www.viriyah.co.th E-mail: info@viriyah.co.th	49 บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินซัวรันซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย โทรศัพท์: 0 2611 4040 โทรสาร: 0 2611 4310 URL: www.chubb.com/th E-mail: customerservice.th@chubb.com	
40 บริษัท สยามซิตีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2202 9500, 0 2760 9500 โทรสาร: 0 2202 9555 URL: www.siamcityinsurance.com E-mail: siam.web@siamcityins.com	50 บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2677 0000 โทรสาร: 0 2230 6500 URL: www.aetna.co.th	



งานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2562

ดร. อุตตม สาวนายน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้เกียรติเข้าเยี่ยมชมบูธสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในงานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2562 “พลิกโฉมประกันสุขภาพ ด้วยเทคโนโลยีประกันภัย” ซึ่งสมาคมฯ ร่วมจัดบูธนิทรรศการพร้อมกิจกรรมเกมให้ความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยให้กับประชาชนที่เข้ามาเยี่ยมชมงาน จัดขึ้นระหว่างวันที่ 27-29 กันยายน 2562 ณ ฮอลล์ 5 อิมแพค เมืองทองธานี



เกิดอุบัติเหตุรถชน

ประกัน พ.ร.บ. ดูแลคนเจ็บทันที !!!



ค่าเสียหายเบื้องต้น*

- บาดเจ็บ รับค่ารักษาพยาบาลสูงสุด **30,000 บาท/คน**
- เสียชีวิต/ทุพพลภาพถาวร/สูญเสียชีวิต รับค่าเสียหายเบื้องต้น **35,000 บาท/คน**

* บริษัทประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยจ่ายเป็นค่าเสียหายเบื้องต้นภายใน 7 วัน
** สูงสุดไม่เกิน 20 วัน

ค่าสินไหมทดแทน (ยกเว้นผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายผิด)

- บาดเจ็บ รับค่ารักษาพยาบาลสูงสุด **80,000 บาท/คน**
- เสียชีวิต/ทุพพลภาพถาวร รับค่าสินไหมฯ **300,000 บาท/คน**
- สูญเสียชีวิต รับค่าสินไหมฯ **200,000-300,000 บาท/คน**
- นอนรักษาตัวในโรงพยาบาล (ผู้ป่วยใน) รับค่าชดเชย **200 บาท/วัน****

รถทุกคันต้องมี ประกัน พ.ร.บ. ตามกฎหมาย
หากฝ่าฝืนถูกปรับสูงสุดถึง 1 หมื่นบาท
การมีประกัน พ.ร.บ. ช่วยคุ้มครองคุณและผู้โดยสารได้
จ่ายค่าประกัน พ.ร.บ. เพียงหลักร้อยแต่คุ้มครองหลักแสน !!!