



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



แถลงข่าว
ภาพรวมผลประกอบการ
ธุรกิจประกันวินาศภัย
ประจำปี 2565

17 กันยายน 2565

ณ ห้องดอมนัน ธีสอร์ท จังหวัดราชบุรี



ภาพรวมผลประกอบการ ธุรกิจประกันวินาศภัย

โดย นายอานนท์ วัังวสุ
นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย
นายกี้เดช อนันต์ศิริประภา
ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2564

WWW.TGIA.ORG

Slow Down of Private Expenditure & Increased Private Debts

Growth of Domestic Car
Sale = 19.2%

The Russo-
Ukrainian War

Avian Influenza
& Oil Price Increase

Slow Down of World
Economy and Airport
Shutdown

Hamburger Crisis
(Subprime)

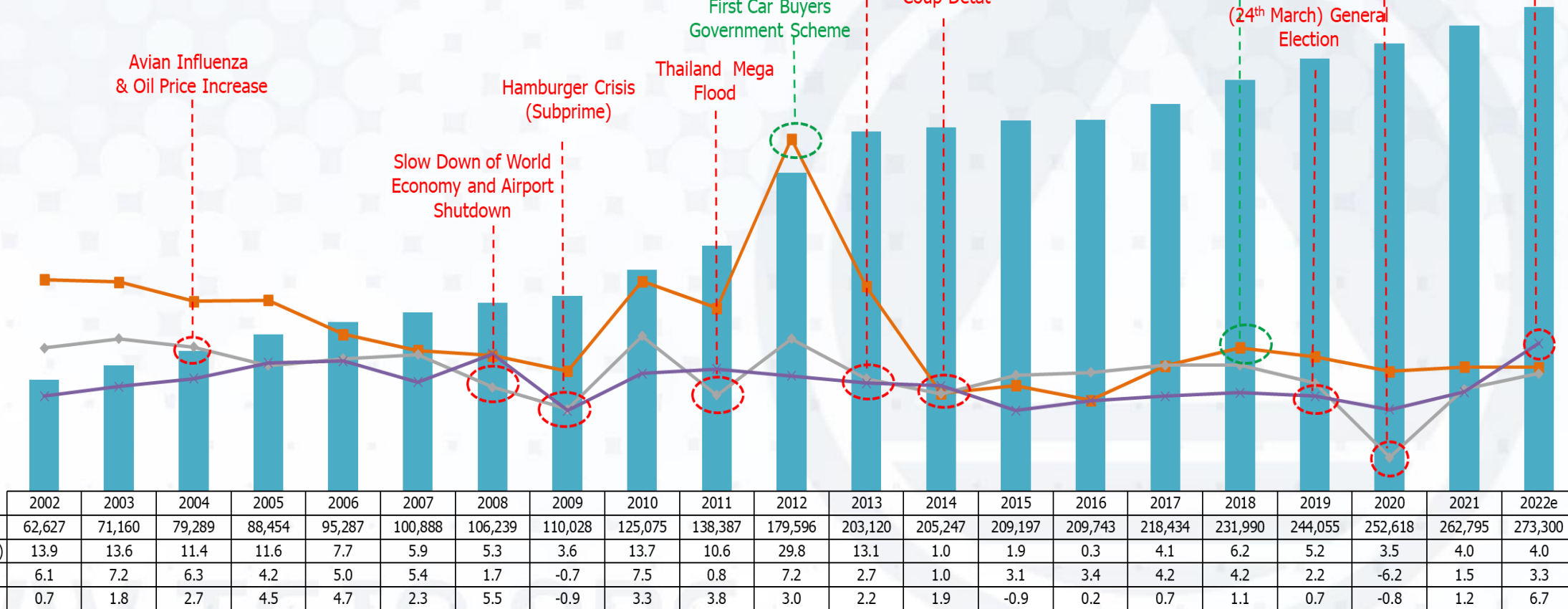
Thailand Mega
Flood

First Car Buyers
Government Scheme

Coup Detat

(24th March) General
Election

COVID-19



ที่มา : 1. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

รวบรวมโดย สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

หมายเหตุ : ปี 2022e (estimate) คาดการณ์โดย สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
และ สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 262,795 ล้านบาท ▲ **+4.0%**

หน่วย : ล้านบาท

Motor



▲ **+1.0%**
147,406

Fire



▲ **+1.8%**
10,355

Marine



▲ **+19.4%**
6,317

Miscellaneous



▲ **+8.3%**
98,717

Miscellaneous

IARs



▲ **+9.2%**
29,123

Public Liability



▲ **+8.5%**
3,031

PA



▲ **+0.9%**
31,234

Health



▲ **+19.9%**
18,738

Travel



▲ **+31.5%**
1,130

Bail Bond



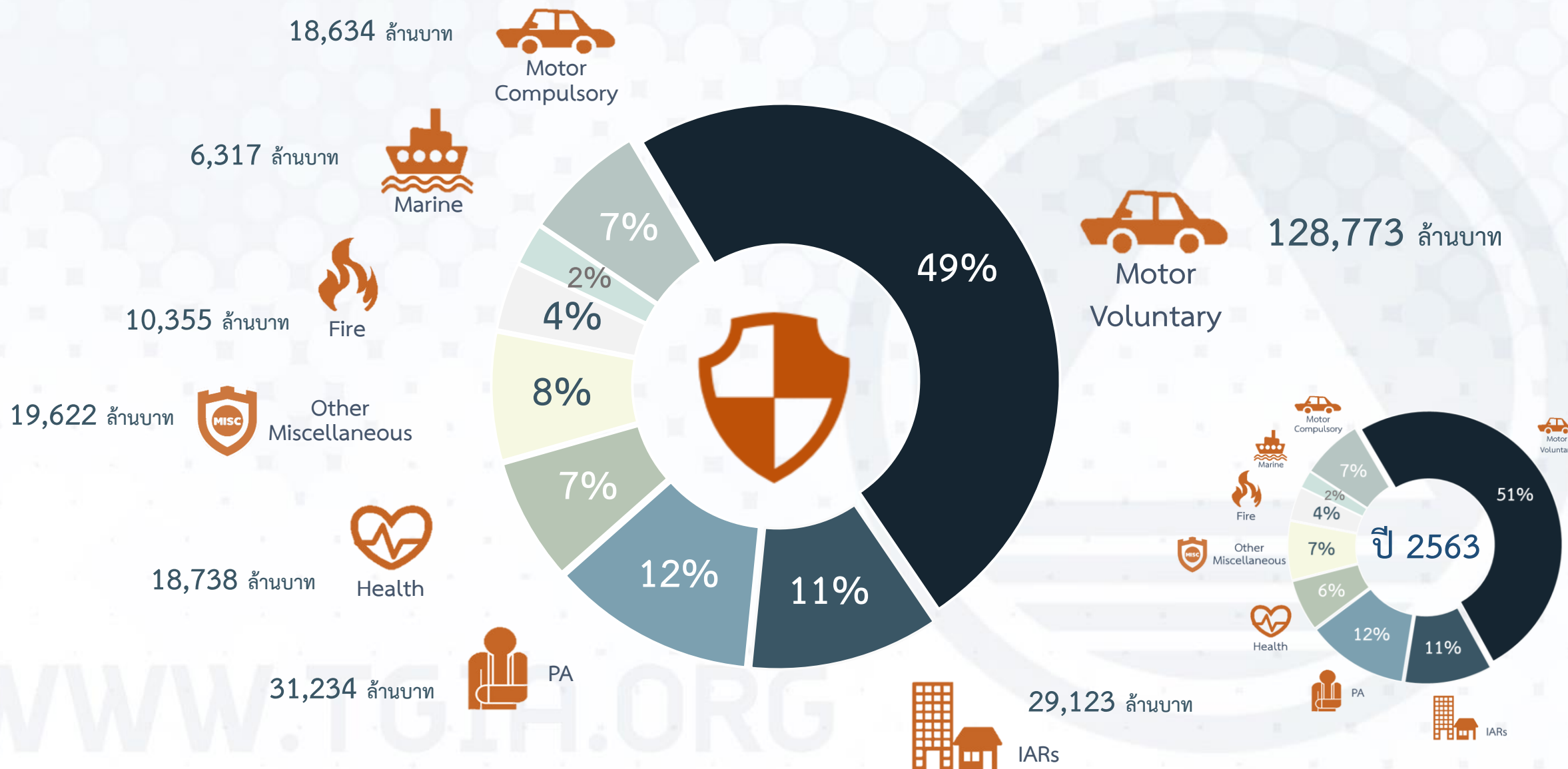
▼ **-1.6%**
157

Others



▲ **+8.8%**
15,305

ส่วนแบ่งการตลาด ปี 2564



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

Overall Loss Ratio **67.4%**

Motor



56.7%

Fire



23.6%

Marine



37.7%

Miscellaneous



102.7%

Miscellaneous

IARs



35.8%

Public Liability



30.3%

PA



89.3%

Health



182.1%

Travel



19.7%

Bail Bond



43.2%

Others



35.0%

หมายเหตุ: อัตราความเสียหาย = ค่าสินไหมทดแทน/เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้
ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



เบี้ยประกันภัยพืชผลรับรวม **3,823.7** ล้านบาท
คิดเป็น 1.5% ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งหมด
ของการประกันภัยทุกประเภท

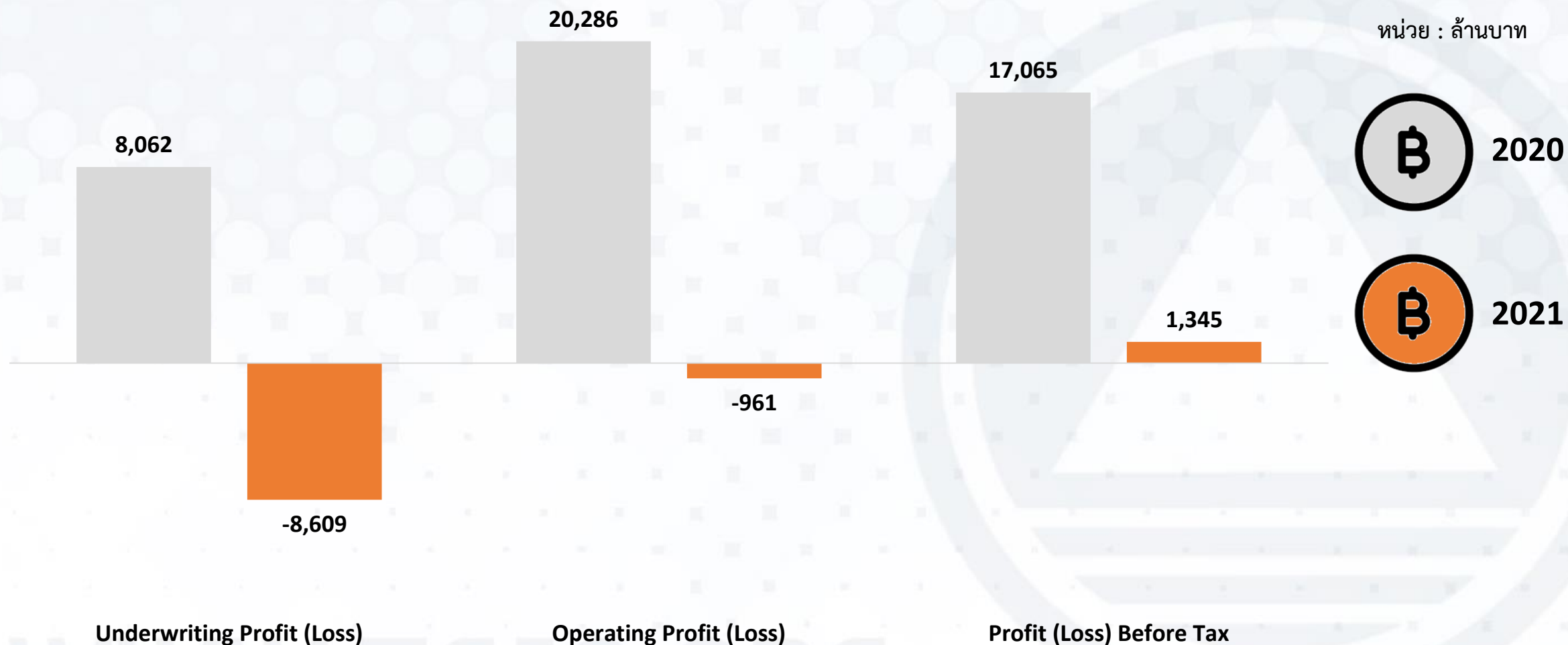


-  เบี้ยประกันภัยข้าวนาปีรับรวม 3,568.4 ล้านบาท
-  คิดเป็น 1.4% ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งหมด
-  อัตราความเสียหาย 47.8%



-  เบี้ยประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์รับรวม 255.3 ล้านบาท
-  คิดเป็น 0.1% ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งหมด
-  อัตราความเสียหาย 22.5%

หน่วย : ล้านบาท



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

Underwriting Profit (Loss) = กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย
Operating Profit (Loss) = กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน
Profit (Loss) Before Tax = กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย ณ ไตรมาส 2 (มกราคม – มิถุนายน) ปี 2565

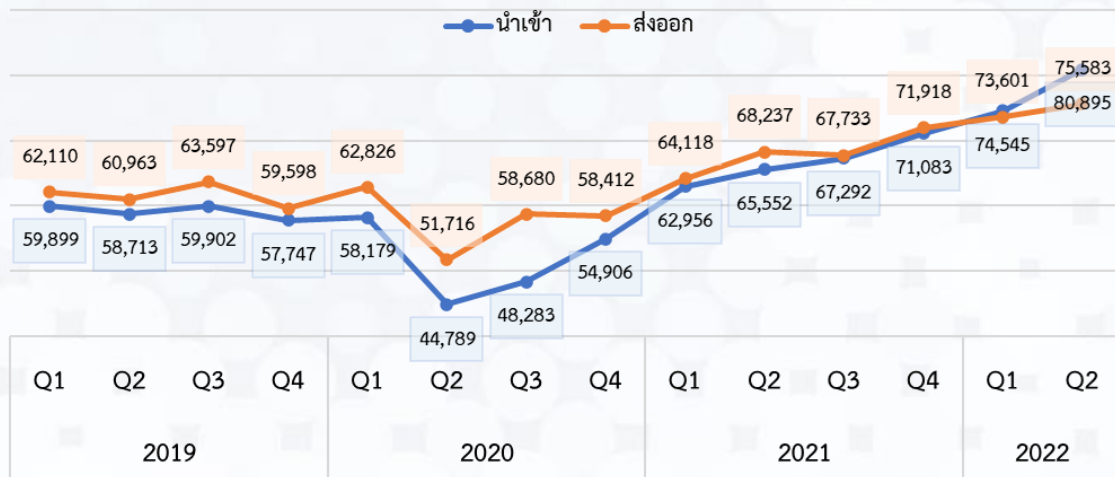
WWW.TGIA.ORG

ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)

ไตรมาส 2 (มกราคม-มิถุนายน) ปี 2565



มูลค่าการนำเข้า - ส่งออก (ล้านเหรียญ สรอ.)



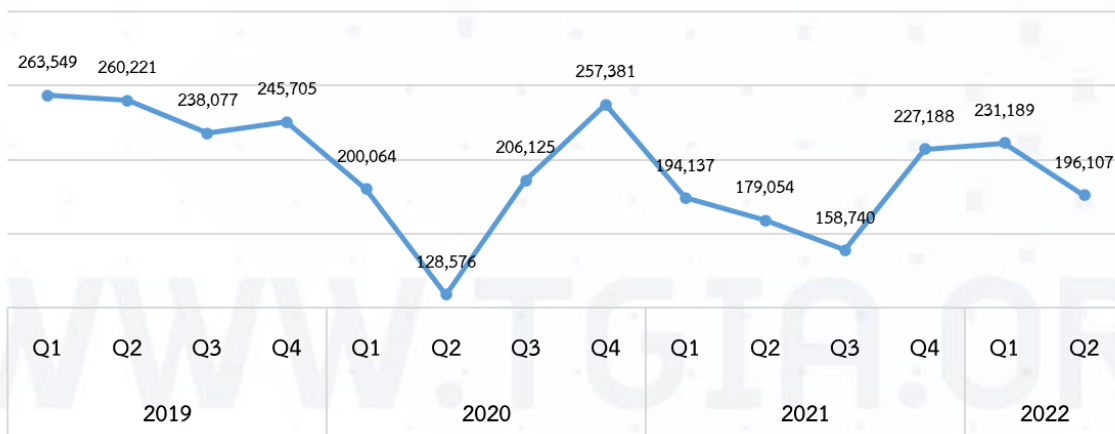
ที่มา:สำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์

จำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เดินทางเข้าประเทศไทย (พันคน)



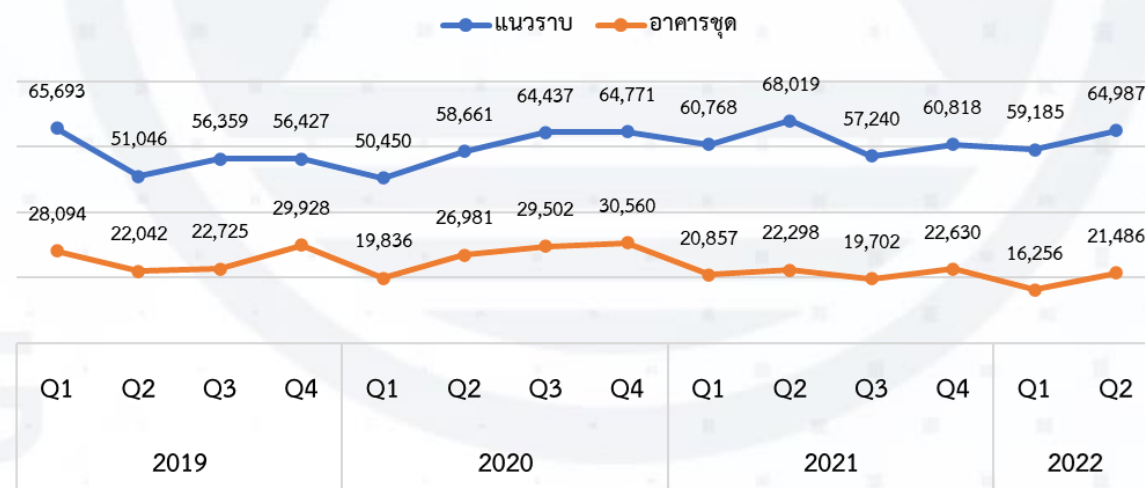
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ยอดจำหน่ายรถยนต์ทุกประเภท (คัน)



ที่มา:บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่ (ล้านบาท)

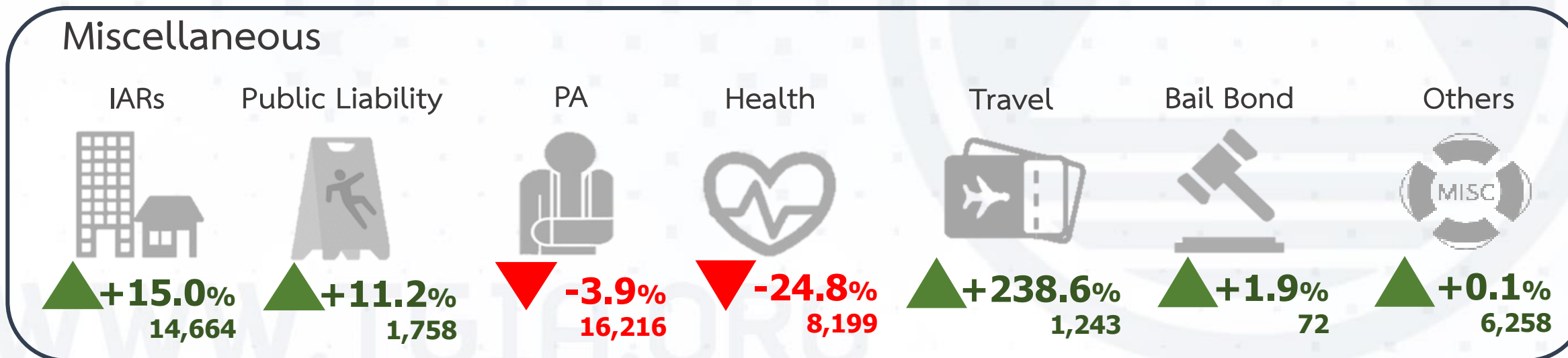
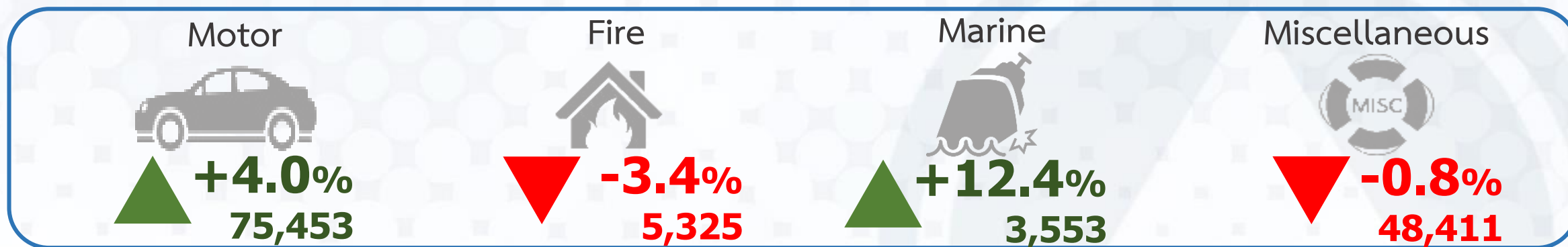


ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ไตรมาส 2 (มกราคม-มิถุนายน) ปี 2565

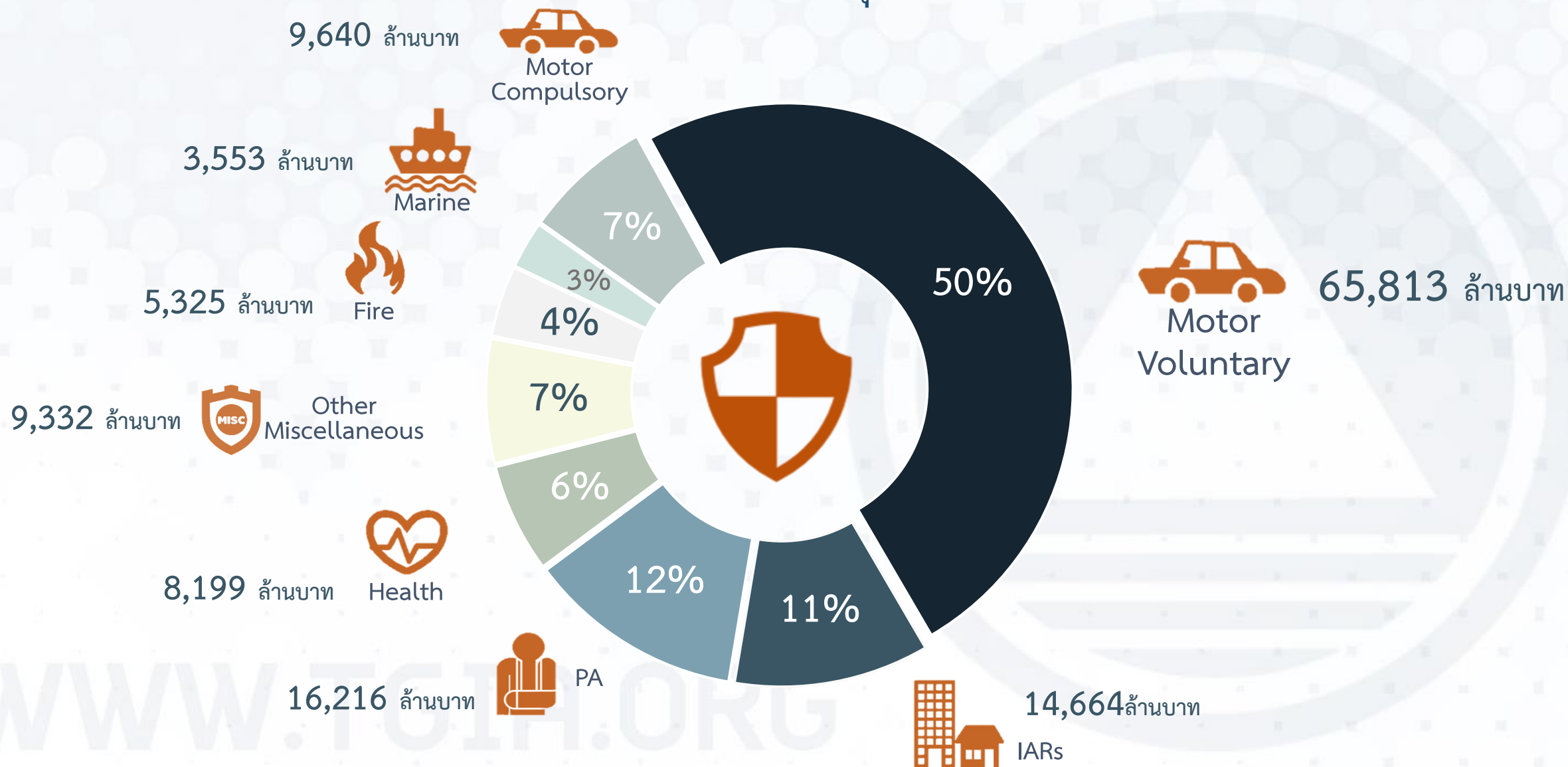
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 132,741 ล้านบาท  **+2.1%**

หน่วย : ล้านบาท



ส่วนแบ่งการตลาด ไตรมาส 2

(มกราคม-มิถุนายน) ปี 2565



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

อัตราความเสียหาย (Loss Ratio)

ไตรมาส 2 (มกราคม-มิถุนายน) ปี 2565

Overall Loss Ratio **121.0%**

Motor



55.3%

Fire



21.9%

Marine



36.6%

Miscellaneous



300.9%

Miscellaneous

IARs



32.7%

Public Liability



32.9%

PA



45.9%

Health



918.8%

Travel



45.0%

Bail Bond



35.3%

Others

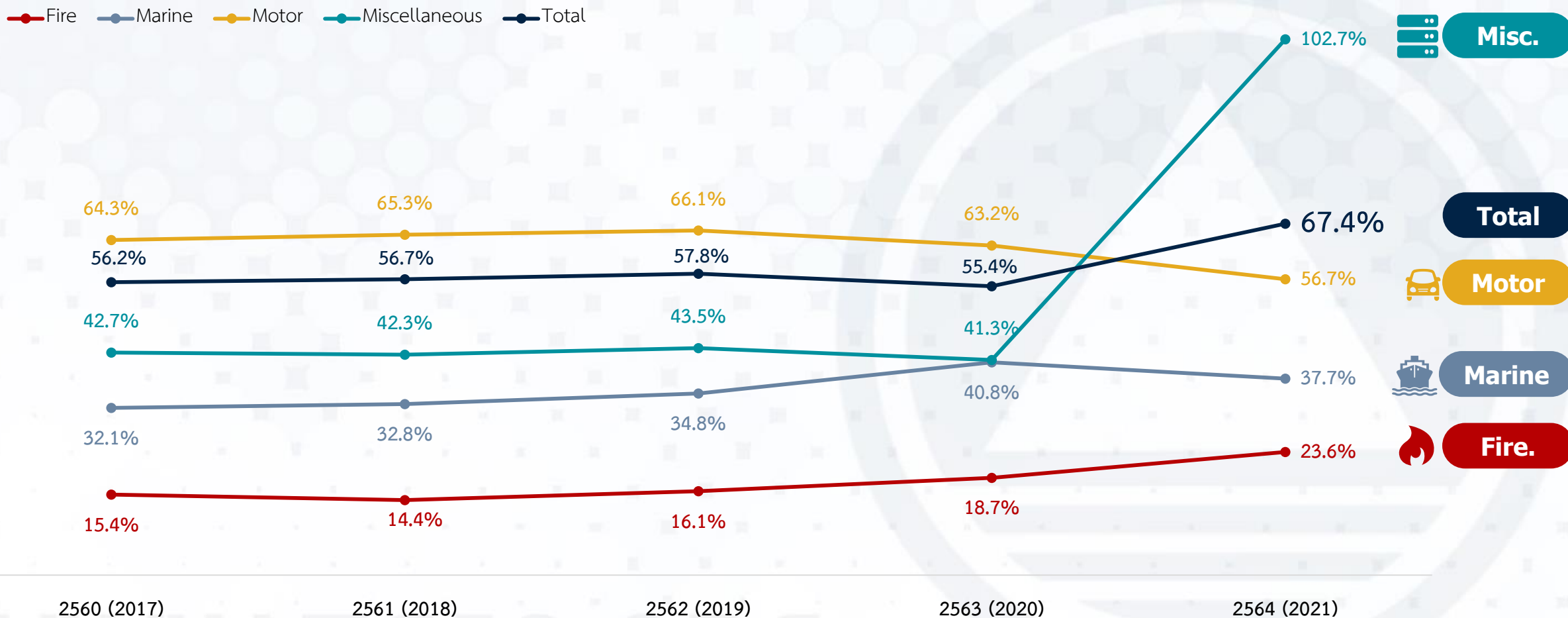


31.3%

หมายเหตุ: อัตราความเสียหาย = ค่าสินไหมทดแทน/เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้
ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

อัตราความเสียหาย (Loss Ratio)

ปี 2560 - 2564

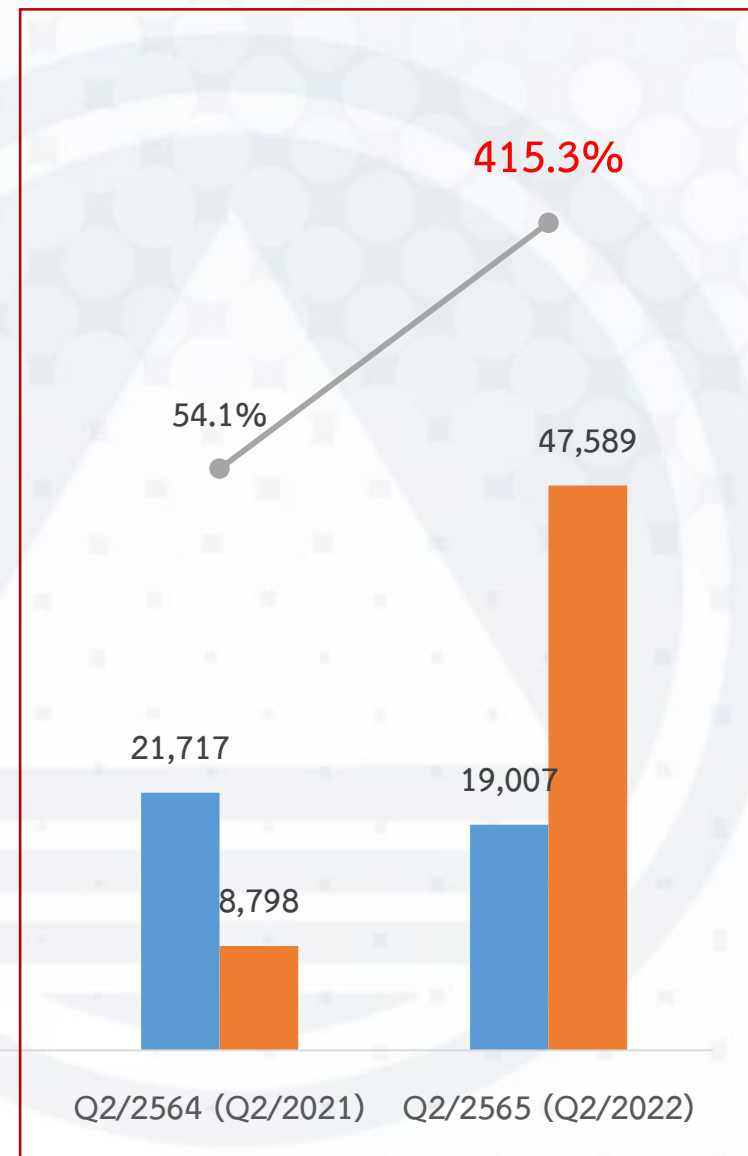
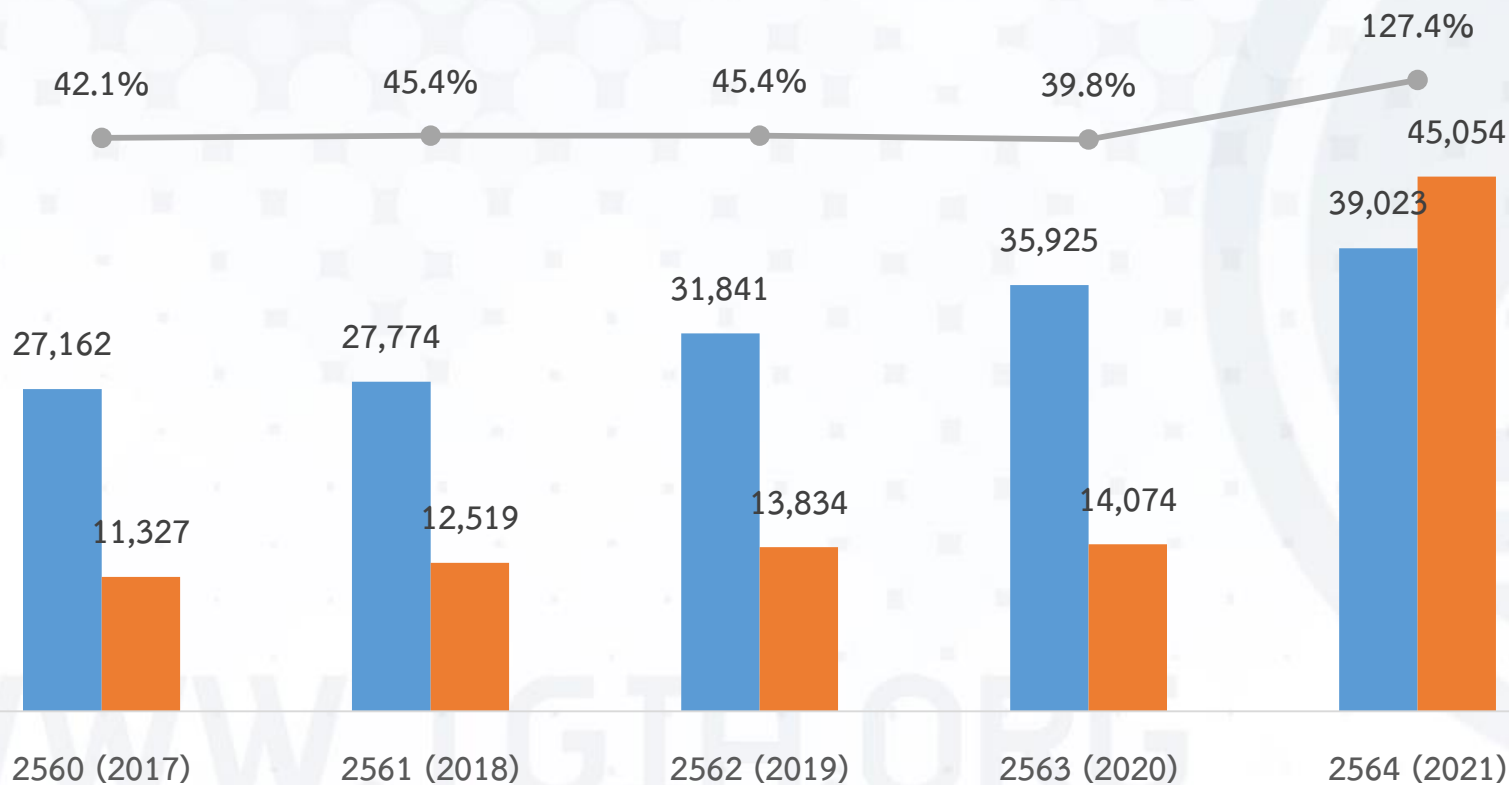


การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

ปี 2560 – ไตรมาส 2/2565

หน่วย : ล้านบาท

Net Written Premium Net Claim Loss Ratio

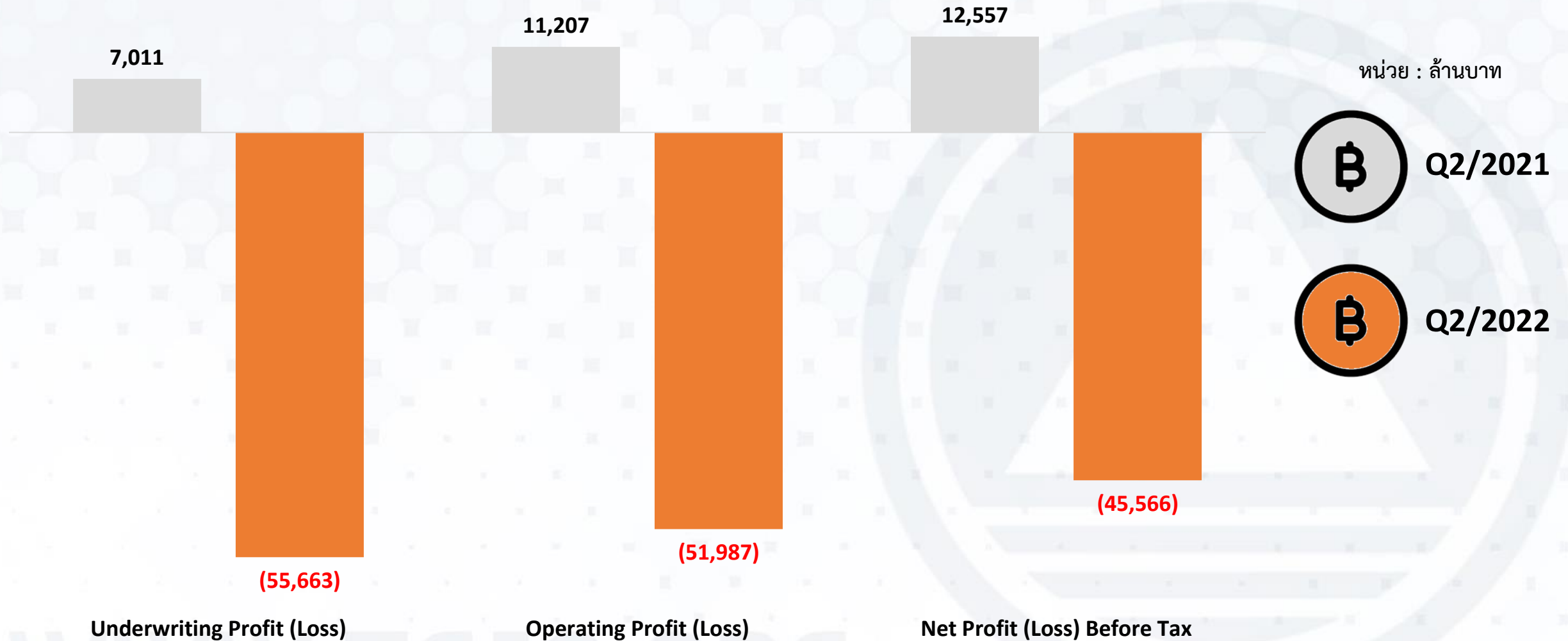




ผลการดำเนินงาน

ไตรมาส 2 (มกราคม-มิถุนายน) ปี 2565

หน่วย : ล้านบาท



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

Underwriting Profit (Loss) = กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย
Operating Profit (Loss) = กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน
Profit (Loss) Before Tax = กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง สิ้นสุด ไตรมาส 2

(มกราคม-มิถุนายน) ปี 2565

Classes	Million Baht			% Change	
	As at Q2/2020	As at Q2/2021	As at Q2/2022	As at Q2/2021	As at Q2/2022
Fire Insurance	5,496	5,403	5,379	-1.7	-0.4
Marine Insurance	2,746	3,151	3,540	14.7	12.3
Hull	251	263	240	4.6	-8.9
Cargo	2,495	2,888	3,300	15.7	14.3
Motor Insurance	71,085	73,245	76,781	3.0	4.8
Compulsory	9,536	9,604	9,871	0.7	2.8
Voluntary	61,549	63,640	66,910	3.4	5.1
Miscellaneous	45,064	49,495	48,663	9.8	-1.7
Industrial All Risk	11,688	12,740	13,952	9.0	9.5
PA	14,301	14,910	16,114	4.3	8.1
TA	434	380	1,237	-12.5	225.6
Health	6,787	7,446	7,905	9.7	6.2
Coronavirus (Covid-19)	4,106	5,313	79	29.4	-98.5
Others	7,747	8,706	9,376	12.4	7.7
Total	124,391	131,293	134,364	5.5	2.3

อัตราความเสียหาย (Loss Ratio)

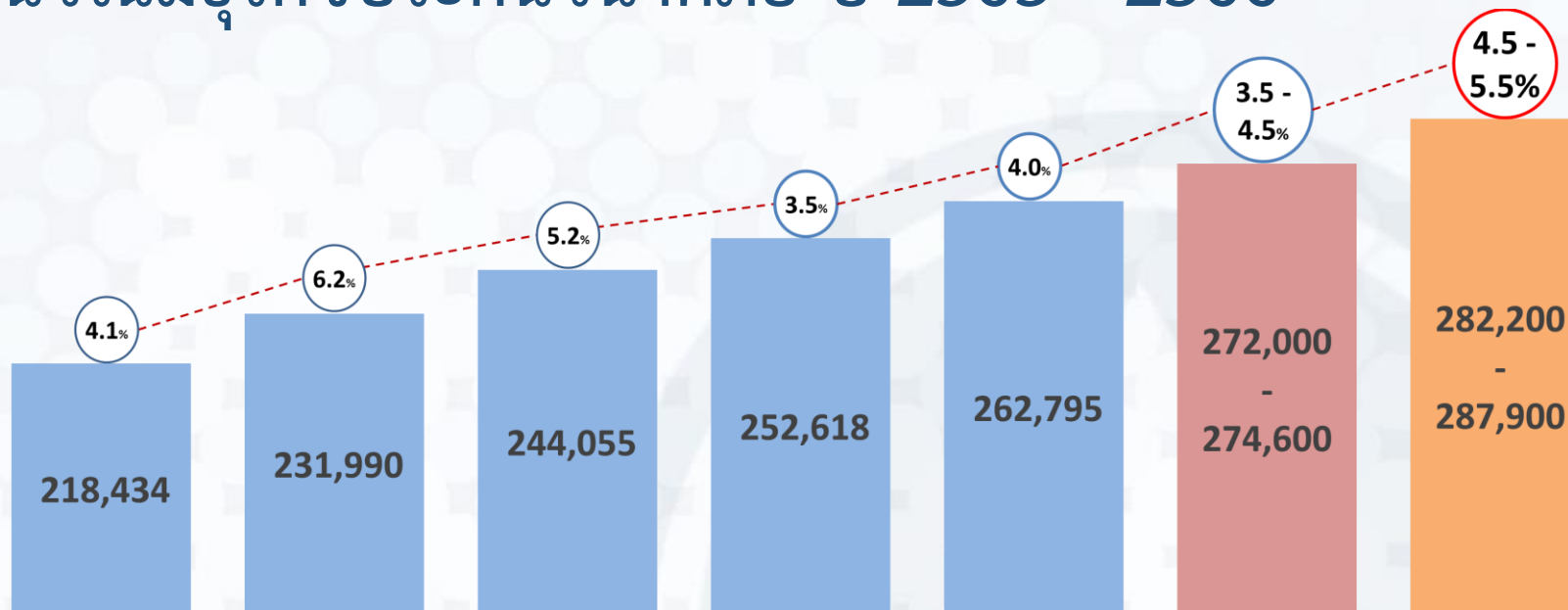
Unit: %

Type of Business	Q2/2562	Q2/2563	Q2/2564	Q2/2565
Fire	15.3	18.3	22.8	21.9
Marine	33.0	36.5	30.3	36.6
Hull	52.6	95.0	28.2	74.7
Cargo	32.6	34.5	30.4	35.1
Motor	66.6	61.1	61.0	55.3
Compulsory	69.9	65.5	78.6	64.6
Voluntary	66.0	60.4	58.4	54.0
Miscellaneous	42.4	40.7	48.2	300.9
IARs	38.6	40.5	37.1	32.7
Public Liability	14.6	67.8	27.5	32.9
PA	38.9	34.8	44.6	45.9
Health	57.8	47.3	68.5	918.8
Travel	21.5	23.2	-2.2	45.0
Bail Bond	12.9	33.6	28.9	35.3
Others	43.9	54.5	29.8	31.3
Total	57.8	53.8	55.7	121.0

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2565

WWW.TGIA.ORG

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2565 - 2566



หน่วย : ล้านบาท

	2560 (2017)	2561 (2018)	2562 (2019)	2563 (2020)	2564 (2021)	2565e (2022e)	2566f (2023f)
อัตราการขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (%) Direct Premium Growth Rate (%)	4.1%	6.2%	5.2%	3.5%	4.0%	3.5 – 4.5 %	4.5 – 5.5%
อัตราการขยายตัวของ GDP ที่แท้จริง (%) Real GDP Growth Rate (%)	4.1%	4.2%	2.2%	-6.2%	1.6%	2.7 – 3.2%	3.2 – 4.2%
Insurance Penetration (%) (Premium/GDP)	1.41%	1.42%	1.44%	1.62%	1.62%	1.54 – 1.56%	1.55 – 1.58%
Insurance Density (บาท) (Premium per Capita)	3,175	3,357	3,521	3,634	3,771	3,890 – 3,930	4,030 – 4,110
รายได้ประชากรต่อหัว (บาท) (GDP per Capita)	225,126	236,927	243,705	224,962	232,160	252,465	NA

ที่มา: 1. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คำนวณโดยสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย 2. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจสังคมแห่งชาติ ณ วันที่ 15 สิงหาคม 2565 3. สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ธนาคารน้ำใต้ดิน





จาก CSR สู่ ESG

ความรับผิดชอบต่อสังคม

การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน



CSR: Corporate Social Responsibility

ESG: Environment, Social and Governance



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



สถาบันน้ำนิเทศาสนคุณ

ธนาคารน้ำใต้ดิน

พลิกพื้นที่ทุ่งกุลาร้องไห้ เป็นทุ่งกุลายิ้มได้

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมกับ สถาบันน้ำนิเทศาสนคุณ โดยพระนิเทศาสนคุณ (หลวงพ่อสมาน สิริปัญโญ) จัดทำโครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน (ธนาคารน้ำใต้ดิน) เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบปัญหาภัยแล้งและน้ำท่วมให้มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถประกอบอาชีพได้โดยไม่ต้องประสบกับภัยแล้งหรือน้ำท่วมซ้ำซาก ตามเจตนารมณ์ของสมาคมฯ ในการเปลี่ยนให้พื้นที่ “ทุ่งกุลาร้องไห้ เป็น ทุ่งกุลายิ้มได้” ครอบคลุมพื้นที่ทุ่งกุลาร้องไห้ของจังหวัดร้อยเอ็ดแล้วกว่า 169,475 ไร่





สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



สถาบันน้ำนิเทศศาสตร์



พื้นที่ดำเนินการ

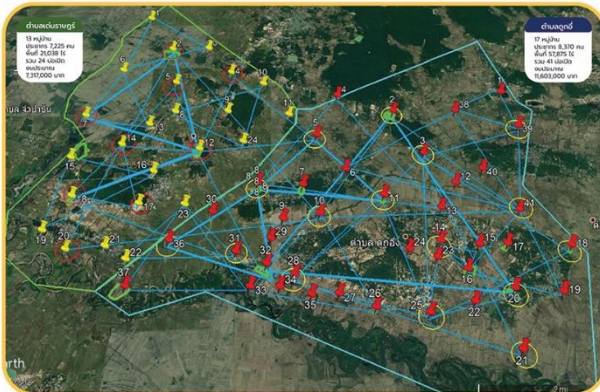
ตำบลเนินทราย และ ตำบลดงอี อำเภอหนองฮี จังหวัดร้อยเอ็ด
มีประชากร 9,408 คน คิดเป็น ครัวเรือนกว่า 1,800 ครัวเรือน
ซึ่งเป็นพื้นที่อยู่ในเขตทุ่งกุลาร้องไห้

โครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน ธนาคารน้ำใต้ดิน “หนองฮีโมเดล”

โดยความร่วมมือระหว่าง
สมาคมประกันวินาศภัยไทย และ สถาบันน้ำนิเทศศาสตร์



บ่อเปิด
ขนาด 40x40x7-12 เมตร
บ้านธาตุพัฒนา ม.15 ต.ดงอี



เครือข่ายธนาคารน้ำใต้ดิน
ตำบลเนินทราย และ ตำบลดงอี อำเภอหนองฮี จังหวัดร้อยเอ็ด

จำนวนบ่อทั้งหมด	ตำบลเนินทราย	ตำบลดงอี	รวม	รวม 2 ตำบล
บ่อเปิด 40x40x7-12 ม.	9 บ่อ	16 บ่อ	25 บ่อ	บ่อเปิด และ บ่อปิด
บ่อเปิด 10x10x7-12 ม.	15 บ่อ	25 บ่อ	40 บ่อ	ทั้งหมด 3,095 บ่อ
บ่อกักเก็บน้ำ เส้นผ่านศูนย์กลาง 2 ม.	13 บ่อ	17 บ่อ	30 บ่อ	
บ่อปิด 1x1x15 ม.	1,300 บ่อ	1,700 บ่อ	3,000 บ่อ	

งบประมาณรวมทั้งสิ้น 18,920,000 บาท



สแกน QR-Code
รับชมคลิปวิดีโอ
โครงการธนาคารน้ำใต้ดิน
“หนองฮีโมเดล”

จัดทำโครงการและสนับสนุนงบประมาณ
โดย กองทุนประกันภัยพิบัติ
สมาคมประกันวินาศภัยไทย



สมาคมประกันวินาศภัยไทย ส่งมอบบ่อน้ำธนาคารน้ำใต้ดินอย่างเป็นทางการ
เพื่อให้เป็นสาธารณประโยชน์ของชุมชนแก่ชาว ต.ดงอี และ ต.เนินทราย
อ.หนองฮี จ.ร้อยเอ็ด เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2563

ดำเนินการขุดบ่อน้ำใต้ดิน
โดย สถาบันน้ำนิเทศศาสตร์

โดยความร่วมมือของ
อบต.ดงอี และ อบต.เนินทราย
อ.หนองฮี จ.ร้อยเอ็ด



บ่อเปิด
ขนาด 40x40x7-12 เมตร
หนองหวาย ม.8 ต.ดงอี



บ่อเปิด
ขนาด 40x40x7-12 เมตร
บ้านเนินทราย ม.11 ต.เนินทราย

ธนาคารน้ำใต้ดินรูปแบบต่างๆ



บ่อเปิด
ขนาด 40x40x7-12 เมตร



บ่อเปิด
ขนาด 10x10x7-12 เมตร



บ่อกักเก็บน้ำ
ขนาดเส้นผ่านศูนย์กลาง 2 เมตร



บ่อเปิด
ขนาด 1x1x15 เมตร

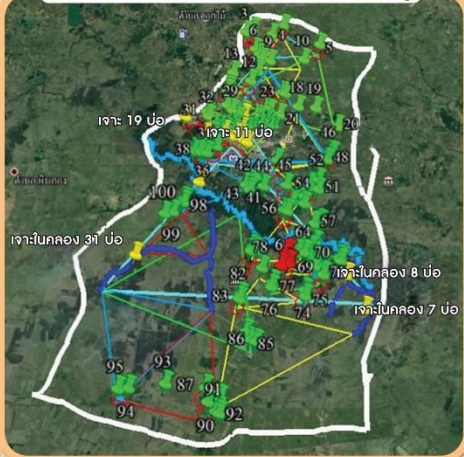
จังหวัดร้อยเอ็ด



พื้นที่ดำเนินงาน

ครอบคลุมพื้นที่ 88,862 ไร่
รวม 21 หมู่บ้าน จำนวน 3,286 ครัวเรือน
ซึ่งเป็นพื้นที่ในเขตทุ่งกุลาร้องไห้

ผังเครือข่ายธนาคารน้ำใต้ดินตำบลสระคู



จัดทำโครงการและสนับสนุนงบประมาณ

โดย กองทุนประกันภัยพิบัติ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ดำเนินการขุดบ่อ

โดย สถาบันน้ำนิเทศศาสตร์

โดยความร่วมมือของ

อบต.สระคู อ.สุวรรณภูมิ จ.ร้อยเอ็ด



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



สถาบันน้ำนิเทศศาสตร์

โครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน

ธนาคารน้ำใต้ดิน ตำบลสระคู

อำเภอสวรรภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด

โดยความร่วมมือระหว่าง สมาคมประกันวินาศภัยไทย และ สถาบันน้ำนิเทศศาสตร์



บ่อธนาคารน้ำใต้ดิน ณ บ้านหนองหว้า หมู่ที่ 14 ตำบลสระคู อำเภอสวรรภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด

ธนาคารน้ำใต้ดินรูปแบบต่างๆ



1. บ่อเปิด

ขนาด 1x1x1.5 เมตร



2. บ่อเปิด

ขนาด 40x40x7-12 เมตร



3. บ่อเปิด

ขนาด 10x10x7-12 เมตร



4. บ่ออุโมงค์

ขนาดเส้นผ่านศูนย์กลาง 2 เมตร



5. บ่อเปิด แบบเจาะ

ขนาดเส้นผ่านศูนย์กลาง 0.60 เมตร

ธนาคารน้ำใต้ดิน

ตำบลสระคู อำเภอสวรรภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด

1. บ่อเปิด 1x1x1.5 เมตร	2,100 บ่อ
2. บ่อเปิด 40x40x7-12 เมตร	26 บ่อ
3. บ่อเปิด 10x10x7-12 เมตร	35 บ่อ
4. บ่ออุโมงค์ เส้นผ่านศูนย์กลาง 2 เมตร	21 บ่อ
5. บ่อเปิดแบบเจาะ เส้นผ่านศูนย์กลาง 0.60 เมตร	291 บ่อ
รวมจำนวนบ่อน้ำทั้งหมด	2,473 บ่อ

งบประมาณรวมทั้งสิ้น 23,285,500 บาท

การพัฒนาแหล่งน้ำโดยการขุดบ่อน้ำใต้ดิน
ศูนย์การเรียนรู้ต้นแบบการจัดการน้ำใต้ดิน ในพื้นที่แหล่งที่อยู่นอกเขตชลประทาน
และ ศูนย์การเรียนรู้ด้านการเพาะปลูกข้าวหอมมะลิคุณภาพสูง
และพืชผลนอกฤดูกาลในภาคอีสาน
ณ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน วิทยาเขตร้อยเอ็ด ณ พงษ์กุลาร่องไห้





ต่อยอด “โครงการธนาคารน้ำใต้ดิน มุ่งสร้าง เกษตรกรมืออาชีพ”



การร่วมมือกับโบโรห์นี้ ถือเป็นโครงการย่อยโครงการภายใต้วิสัยทัศน์ที่สามารถเป็นแบบทุกภาคชีวิตของเกษตรกรโดยอาศัยกระบวนการจากต้นน้ำถึงปลายน้ำเพื่อลดการกระจายของ ผลผลิตที่ไม่ได้ถูกส่งถึงมือเกษตรกรผ่านพ่อค้าคนกลาง เข้าไปสู่มือเกษตรกรจนกระทั่งการเข้ามามีบทบาทร่วมกันระหว่างเกษตรกรกับสถาบัน ภาครัฐ สถาบัน หน่วยงานภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องกันในการพัฒนาวิถีการดำรงชีวิตที่เกษตรกรมีความรู้และเข้าใจในการทำการเกษตรเพื่อลดการเป็นลูกทาสชีวิตของเกษตรกร การร่วมมือเช่นนี้สนับสนุนให้เกษตรกรพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองให้ดีขึ้นจนสามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองได้อย่างยั่งยืนต่อไป ถือเป็นโครงการส่งเสริมเกษตรกรมืออาชีพ (Smart Farmer) ที่สามารถประกอบอาชีพทำการเกษตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ



เป็นที่รู้กันอยู่แล้วว่าเป็นที่จับใจความสำคัญทางจิตวิทยาที่เป็นที่แสวงหาใหญ่สำหรับการเกษตรและเป็นรูปแบบการเกษตรแบบยั่งยืนรูปแบบใหม่เป็นพืช (Phitodegoculture) ที่เกิดจากวิธีคิดและการจัดการทางพืชให้เป็นพืชชนิดใหม่ในการทำการเกษตรโดยหลักการปลูกข้าวร่วมกับพืชอย่างอื่นอย่างมีความเหมาะสมในการปลูกข้าวร่วมกับ พืชปลูกอย่างอื่นด้วย เพื่อให้เกิดประโยชน์ ทั้งจะสามารถสร้างรายได้ให้กับเกษตรกรได้ โดยรายได้ของเกษตรกรเพิ่มขึ้น และลดความเสี่ยง สามารถขยาย รูปแบบของพืชได้เพิ่ม หรือสร้างนวัตกรรม มาขายให้สหกรณ์อื่นมีรายได้เพิ่มขึ้น มีการกระจายรายได้ ปลูกข้าวปลูกพืช และแบบการปลูกแบบอื่นร่วมกัน ทำให้ชีวิตการดำรงชีพปลูกข้าวเป็นอยู่อย่างมีความสุขและมั่นคง เมื่อเป็นเช่นนี้แล้ว เราอาจพิจารณาได้ว่า การเกษตรที่เป็นที่แสวงหา (ที่กล่าวถึง)



● อ้อยคั้นน้ำ

ดัชนีชนวน เป็นผลคูณนำอัตราสูงทางน้ำในรังไข่ปลา 1.3 ถ้า ค่าความหนาของน้ำในอัตราสูงทางน้ำในรังไข่ปลา 10 เปอร์เซ็นต์ มีจำนวน ค่าต่อสูงทางน้ำในรังไข่ปลา 91 เปอร์เซ็นต์ มีศักยภาพในการไวต่อภัย ความอดทนต่อสภาพ โรคในปลา แพร่ระบาดในป่าแดง ไขมันผลิต น้ำย่อยต่อ 4,913 ลิตรต่อไร่ น้ำย่อยต่อปีมีหรือของเขียว สะอาดจากนอก แตกออก หรือถูกตีโต้เมื่อ ให้จำนวนค่าต่อไร่ เฉลี่ย 12,918 ถ้า สามารถไวต่อภัย

● มั่นสำปะหลัง

โอกาสทางศักยภาพการปลูกไม้ในพื้นที่สูงภาคฮ่องใต้ ที่มีพื้นที่บางส่วนเป็นพื้นที่ดอน ที่เหมาะสมกับการปลูกไม้ป่าเศรษฐกิจและสวนผลไม้ เช่น ส้มโอ ฝรั่ง ลิ้นจี่ กล้วย ทุเรียน เป็นต้น ซึ่งหากสามารถปลูกไม้ป่าเศรษฐกิจและสวนผลไม้ในพื้นที่สูงภาคฮ่องใต้ได้ จะช่วยเพิ่มศักยภาพการปลูกไม้ป่าเศรษฐกิจและสวนผลไม้ในพื้นที่สูงภาคฮ่องใต้ได้มากขึ้น และจะช่วยเพิ่มรายได้ให้กับเกษตรกรในพื้นที่สูงภาคฮ่องใต้ได้มากขึ้น



สนใจติดต่อกรีกแพร์ 08 7188 9419 (ดร.แพกนิษฐา หงษ์ทอง)



มทร.อีสาน วิทยาเขตร้อยเอ็ด ณ กุ่งกุลาห้องให้



ภาพมุมสูง “นวัตวิถี โคกหนองนา กุ้งกุลาดำโมเดล”



ดร.วิวัฒน์ ศัลยกำธร
รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
ลงพื้นที่ “นวัตวิถี” โคกหนองนา แห่งกาลาเบส

สนใจติดต่อ : ศูนย์วิจัยและถ่ายทอดเทคโนโลยี มทร.อีสาน วิทยาเขตร้อยเอ็ด ณ ท่าอากาศยานโท ไทรภู่ 08 7188 9419 (ดร.เสกสรรค์ สกีสงค์)



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



1. โครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน (ธนาคารน้ำใต้ดิน) ในพื้นที่ตำบลดุกอิ่งและตำบลเด่นราษฎร์ อำเภอนองฮี จังหวัดร้อยเอ็ด หรือที่เรียกว่าโครงการ “หนองฮีโมเดล”

<https://youtu.be/EAnW7ATjXmg>

2. โครงการขุดบ่อธนาคารน้ำใต้ดินให้กับมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน (มทร.อีสาน) วิทยาเขตร้อยเอ็ด ณ ทุ่งกุลาร้องไห้ ที่อำเภอสว่างแดนดิน จังหวัดร้อยเอ็ด

<https://youtu.be/HCKd857cqlE>

3. โครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน (ธนาคารน้ำใต้ดิน) ในพื้นที่ตำบลสระคู อำเภอสว่างแดนดิน จังหวัดร้อยเอ็ด

<https://youtu.be/-z0UugUT2Tw>



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



สถาบันน้ำเพื่อเสาะคุณค่า

ปี 2565

ขยายพื้นที่การดำเนินโครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน
เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน

ธนาคารน้ำใต้ดิน

ในพื้นที่ทุ่งกุลาร้องไห้

ณ ตำบลกู่กาสิงห์ อำเภอเกษตรวิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด

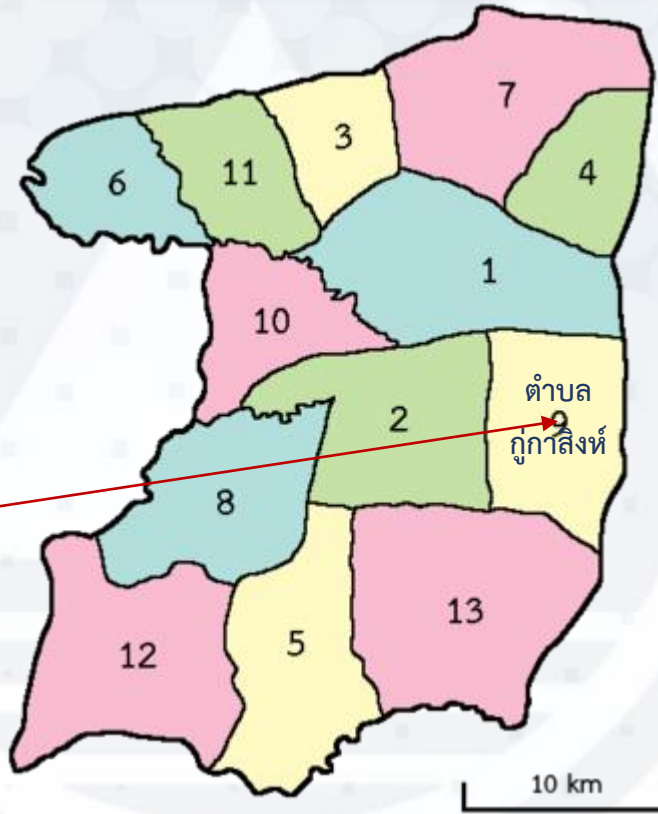
ขอบเขตพื้นที่การดำเนินการโครงการธนาคารน้ำใต้ดิน
ตำบลกู่กาสิงห์ อำเภอเกษตรวิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด

จ.ร้อยเอ็ด มี 20 อำเภอ



อ.เกษตรวิสัย ครอบคลุมพื้นที่ 13 ตำบล 175 หมู่บ้าน
จำนวน 25,961 ครัวเรือน มีประชากร 98,142 คน
ครอบคลุมพื้นที่ 543,750 ไร่

ต.ภูเก้าสิงห์ อ.เกษตรวิสัย มี 13 ตำบล

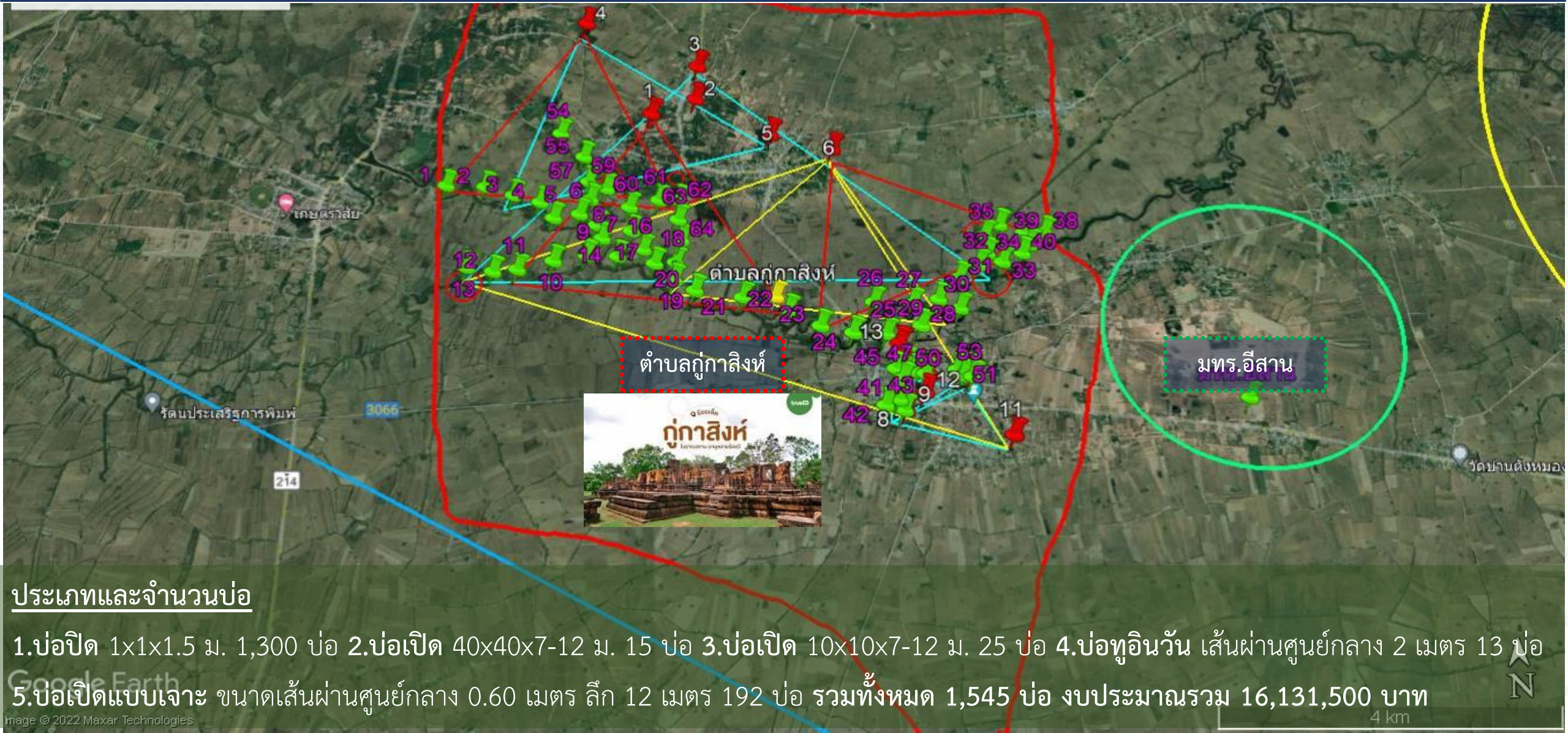


ตำบลลูกกาสิงห์ อำเภอกะเทยวิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด
รวม 13 หมู่บ้าน จำนวน 9,334 ครัวเรือน
ครอบคลุมพื้นที่ 47,052 ไร่

โครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชนเพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน

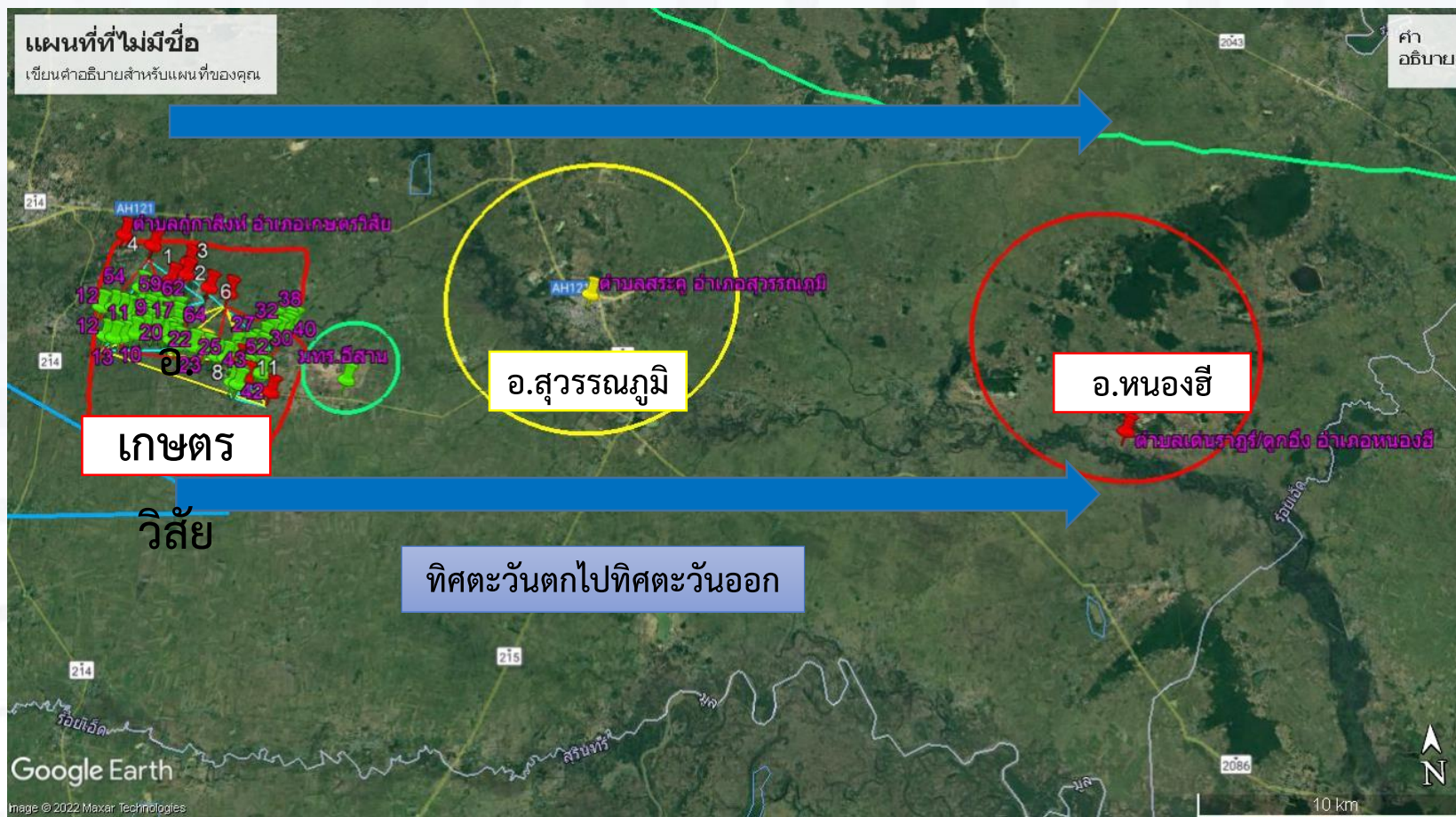
ธนาคารน้ำใต้ดิน ตำบลกุกาสิงห์ อำเภอเกษตรวิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด

ออกแบบและกำหนดจุดการขุดบ่อน้ำใต้ดิน โดยพระนิเทศศาสนคุณ (หลวงพ่อสมาน สิริปัญโญ) ประธานสถาบันน้ำนิเทศศาสนคุณ



ประเภทและจำนวนบ่อ

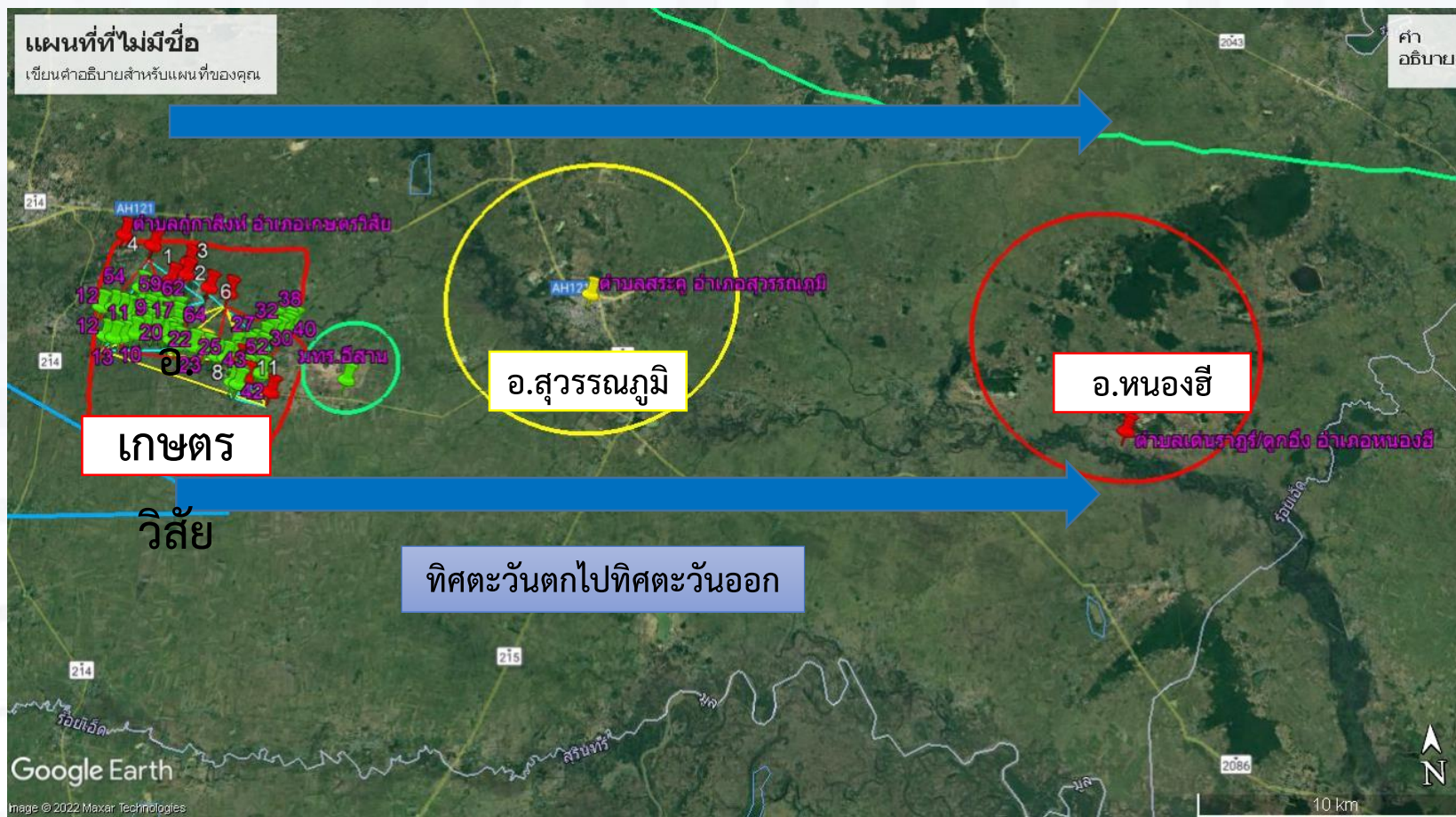
1.บ่อปิด 1x1x1.5 ม. 1,300 บ่อ 2.บ่อเปิด 40x40x7-12 ม. 15 บ่อ 3.บ่อเปิด 10x10x7-12 ม. 25 บ่อ 4.บ่อทุอินวัน เส้นผ่านศูนย์กลาง 2 เมตร 13 บ่อ 5.บ่อเปิดแบบเจาะ ขนาดเส้นผ่านศูนย์กลาง 0.60 เมตร ลึก 12 เมตร 192 บ่อ รวมทั้งหมด 1,545 บ่อ งบประมาณรวม 16,131,500 บาท



ปี 2563 ตำบลตุกกิ่ง/ตำบลเด่นราษฎร์ อำเภอหนองฮี และ มท.อีสาน ตำบลหินกอง อำเภอสุวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด

ปี 2564 ตำบลสระคู อำเภอสุวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด

ปี 2565 ตำบลกู่กาสิงห์ อำเภอเกษตรวิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด (อยู่ระหว่างการดำเนินการโครงการ)



พื้นที่โดยรวม 3 จุดนี้จะเป็นศูนย์กลางของพื้นที่ทุ่งกุลาร้องไห้ การทำธนาคารน้ำใต้ดินจุดนี้จะส่งผลให้น้ำใต้ดินแผ่กระจายไปโดยรอบตามทิศทางการเคลื่อนตัวของโลก หากพิจารณาเฉพาะจุด กู่กาสิงห์ จะอยู่ทิศตะวันตก ตำบลสระคู อยู่แนวทิศเหนือ ตำบลคูคอง/เด่นราษฎร์ อยู่ทิศตะวันออก ทั้ง 3 จุดจะเชื่อมโยงกันตามหลักการธนาคารน้ำใต้ดิน ดังนั้นการเติมน้ำลงใต้ดินมีประสิทธิภาพสูงสุด เกิดแหล่งน้ำใต้ดินเชื่อมโยงเป็นเครือข่ายขนาดใหญ่ครอบคลุมพื้นที่



แหล่งที่มาของงบประมาณ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ในฐานะผู้บริหารโครงการประกันภัยข้าวนาปี มาตั้งแต่ปี 2554 ได้มีการจัดตั้งกองทุนประกันภัยข้าวนาปี ขึ้น ตั้งแต่ปี 2559 ซึ่งเป็นเงินสมทบจาก “บริษัท” ที่เข้าร่วมรับประกันภัย ต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น กองทุนประกันภัยพืชผล เมื่อปี 2561 เนื่องจากมีโครงการประกันภัยพืชอื่นๆ เพิ่มเติม เพื่อช่วยเหลือเยียวยาให้กับผู้เอาประกันภัยข้าวนาปี กรณีที่พื้นที่ที่เอาประกันภัยประสบภัยพิบัติ แต่ไม่ได้อยู่ในเขตพื้นที่ประกาศเขตให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉิน สมาคมฯ จึงนำเงินนี้ บางส่วนมาช่วยเหลือเกษตรกรให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ไม่ต้องประสบกับภัยแล้งหรือน้ำท่วมซ้ำซาก และทางอ้อมก็ช่วยลดความเสียหายในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของการประกันภัยพืชผลต่อไป

โครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน ธนาคน้ำได้ดิน
ได้รับการสนับสนุนงบประมาณจาก กองทุนประกันภัยพืชผล สมาคมประกันวินาศภัยไทย



โครงการบริหารจัดการแหล่งน้ำชุมชน เพื่อการมีน้ำใช้อย่างสมดุลและยั่งยืน

ธนาคารน้ำใต้ดิน

โครงการ	จุดดำเนินงาน	พื้นที่ (ไร่)	หมู่บ้าน	ครัวเรือน	จำนวนบ่อ	ระยะเวลา	งบประมาณ
หนองฮี	ตำบลดุกอิ่ง และ ตำบลเด่น ราษฎร์ อำเภอนองฮี จังหวัดร้อยเอ็ด	78,913	30	3,480	3,095	2562-2563	18,920,000
สุวรรณภูมิ	ตำบลสระคู อำเภอสว่างภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด	88,862	21	3,286	2,473	2564	23,285,500
มทร.อีสาน	มทร.อีสาน วิทยาเขตร้อยเอ็ด ณ พุ่งกุลาห้องใต้ ตำบลหินกอง อำเภอสว่างภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด	1,700	2	280	13	2563-2565	3,280,000
	รวม 3 โครงการ	169,475 (8.4%)	51	6,766	5,581		45,485,500
เกษตรวิสัย	ตำบลกู่กาสิงห์ อำเภอเกษตรวิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด	47,052	13	9,334	1,545	2565	16,131,500
	รวม 4 โครงการ	216,527 (10.80%)	54	16,100	7,126		61,617,000

โอกาสของธุรกิจประกันวินาศภัยใน

CLMV



Cambodia



Myanmar



Laos



Vietnam

WWW.TGIA.ORG

โดย นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
เลขาธิการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



What is CLMV?

CLMV Demographic, Economic and Population

CLMVT Insurance Markets

Conclusions



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

What is CLMV?

WWW.TGIA.ORG





CLMV (1)

- CLMV countries are:
 - Cambodia
 - Laos
 - Myanmar
 - Vietnam
- CLMV countries are the members of ASEAN (Association of Southeast Asian Nations) and AEC (ASEAN Economic Community)



CLMV (2)

- Motto of ASEAN is One Vision, One Identity, One Community
- Characteristics of AEC are:
 - Single market and production base
 - Competitive economic region
 - Equitable economic development
 - Integration into the global economy



Thailand's Benefits from CLMV (1)

- Thai businesses can enjoy the bigger market
- Thailand enjoys a strategic location and serves as a gateway into the heart of Asia – home to what is today the largest growing economic market. Thailand is an attractive investment destination for foreign businesses to expand their businesses
- Thai products and services enjoy competitive advantages and high opportunities in CLMV markets owing to CLMV consumer trust in good image and high quality of “Thainess”
- The mass transit system is being expanded into the suburbs and air and marine transportation will be further strengthened to meet the pace of growing demand



Thailand's Benefits from CLMV (2)

- Thailand has the potential to be the first-rated 'medical hub' with a comprehensive healthcare and medical hub. Thailand is ranked sixth among the few Asian countries (Taiwan(1), Korea(2), Japan(3)) which managed to reach the top 10 in 2019.
- CLMV patients travel to Thailand to seek for better treatment.



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

CLMV Demographic, Economic and Population

WWW.TGIA.ORG

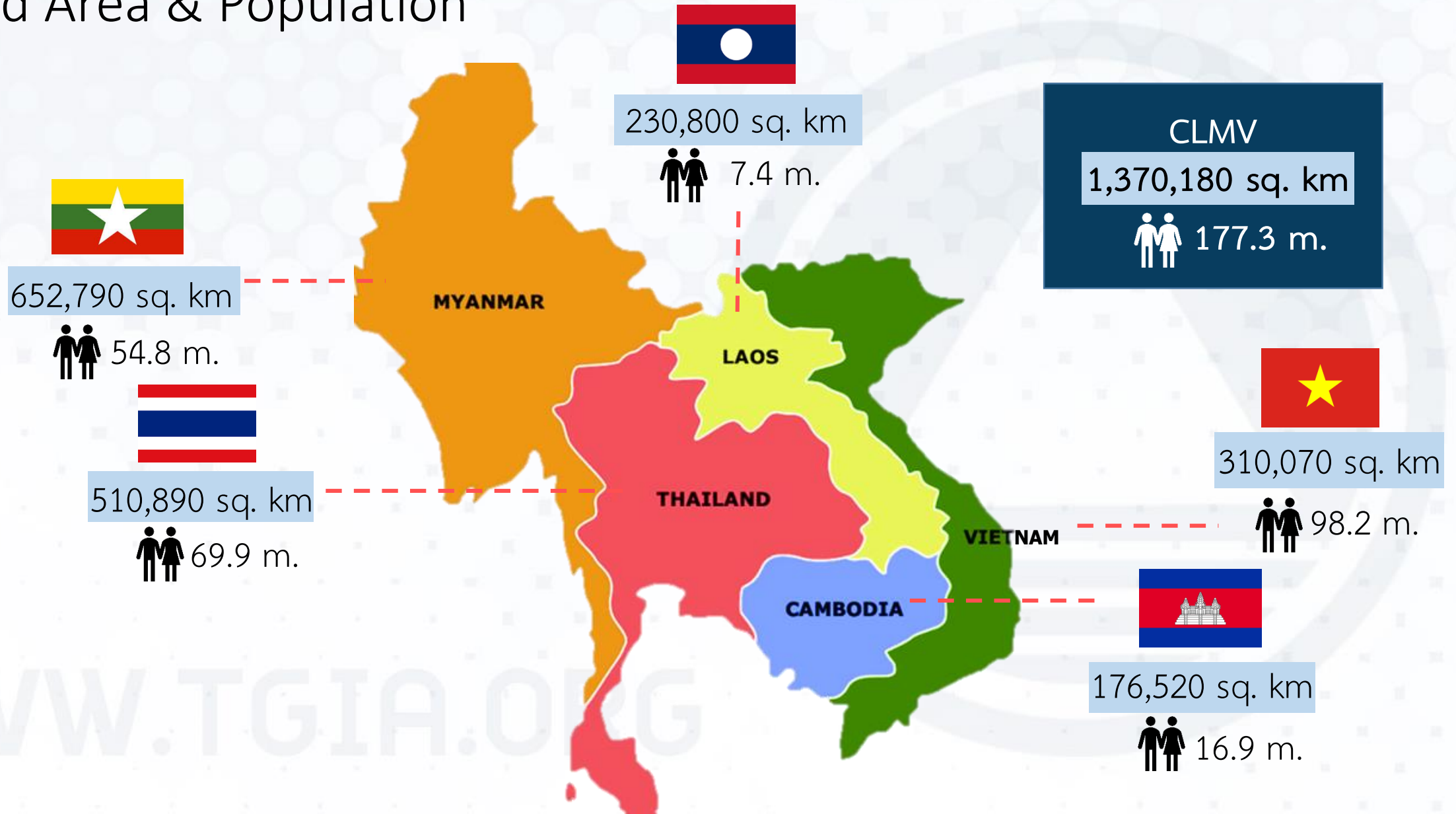


CLMV Facts

- CLMV Land areas are bigger than Thailand about **2.7 times**
- CLMV have more population than Thailand about **2.5 times**
- CLMV GDP is approximately equal to Thai GDP
- CLMV have **higher growth rate** of GDP than Thailand
- CLMV are **not low-income countries**. Actually, they are **lower-middle income countries** and in the near future Vietnam will join Thailand as an upper-middle income country
- Thailand is already an "ageing" society, while CLMV remain young societies

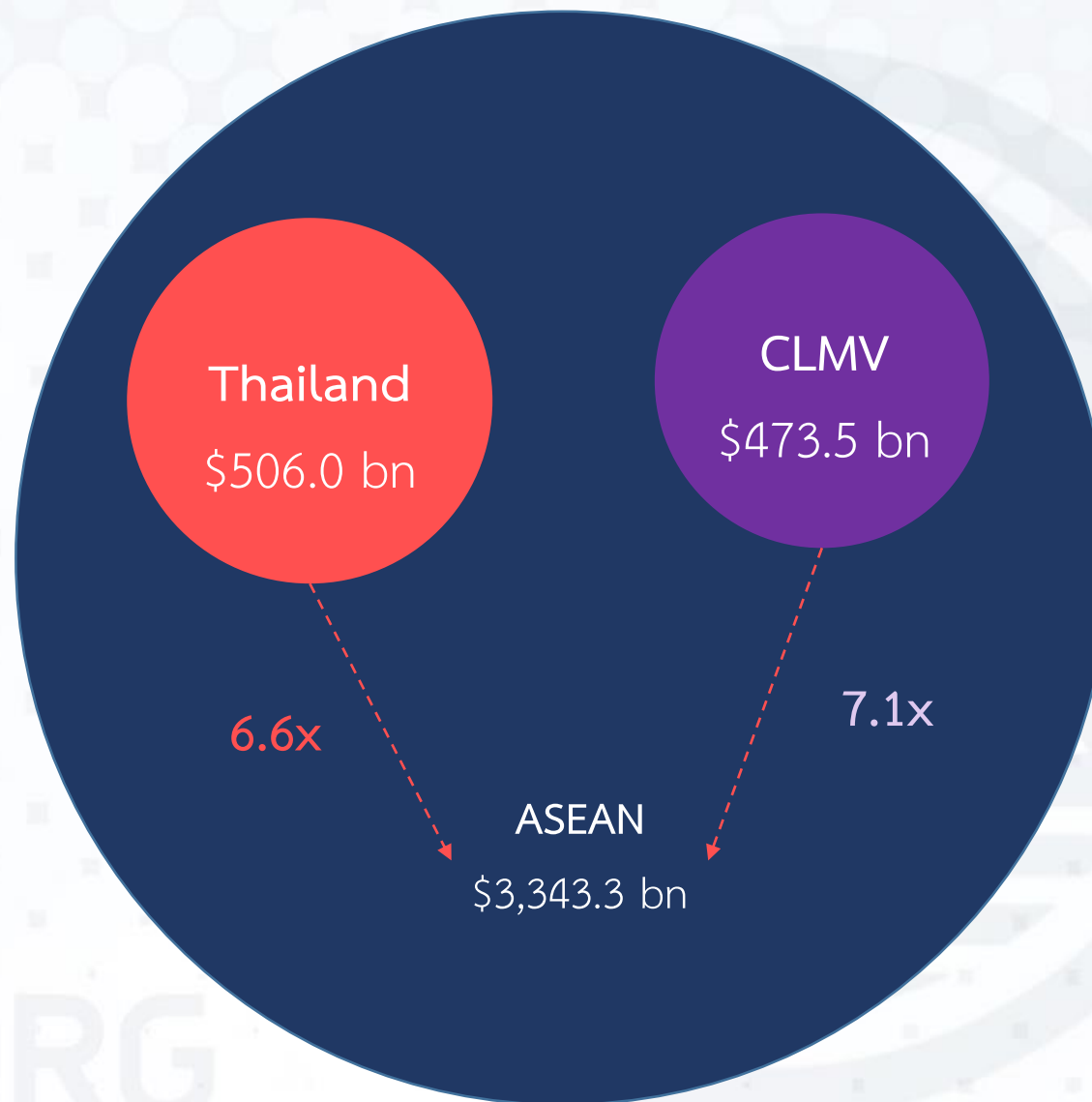


Land Area & Population



GDP (current US\$)

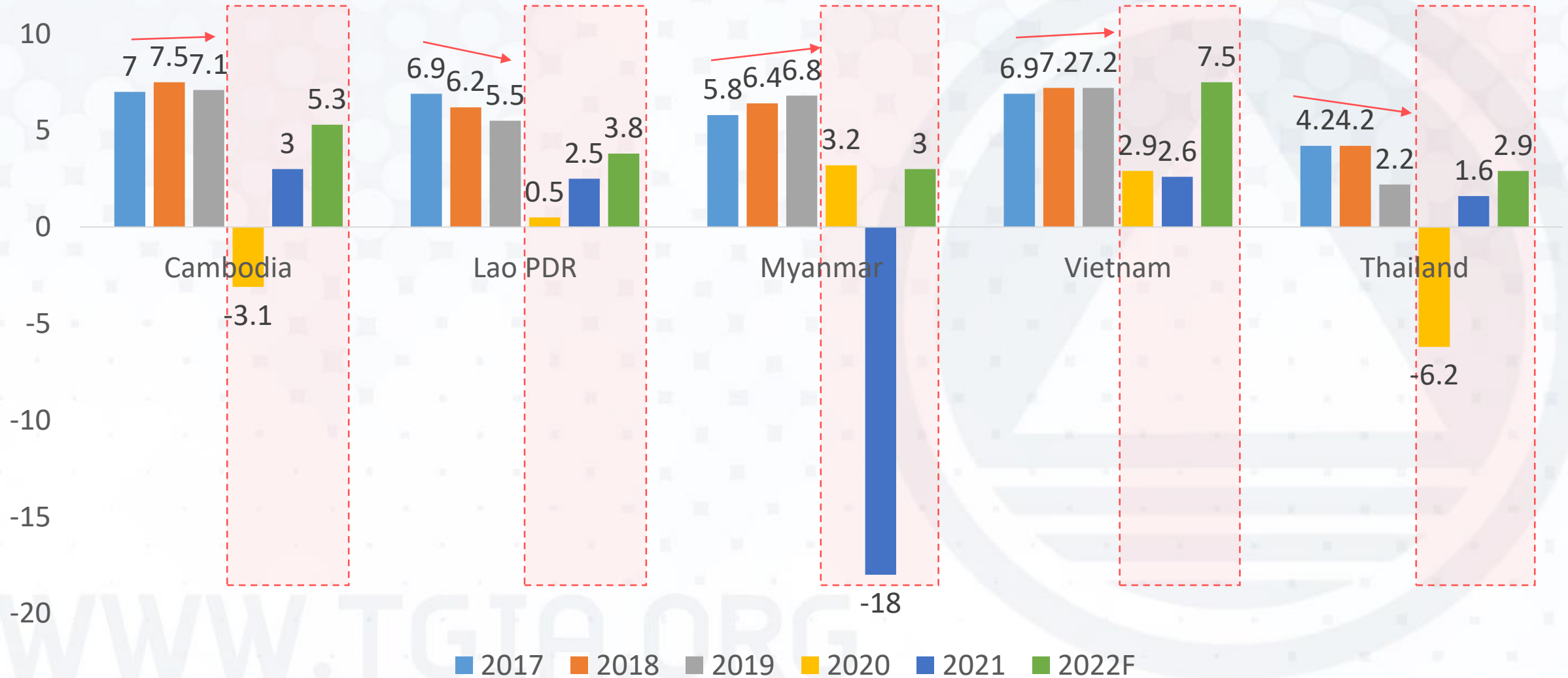
Country	2021 GDP (Billion US\$)
Cambodia	27.0
Lao PDR	18.8
Myanmar	65.1
Vietnam	362.6
CLMV	473.5
Thailand	506.0
ASEAN	3,343.3





GDP Growth (%)

COVID-19 Spread



Income Group

High Income:

>13,205 USD

Upper-middle

Income:

\$4,256-13,205 USD

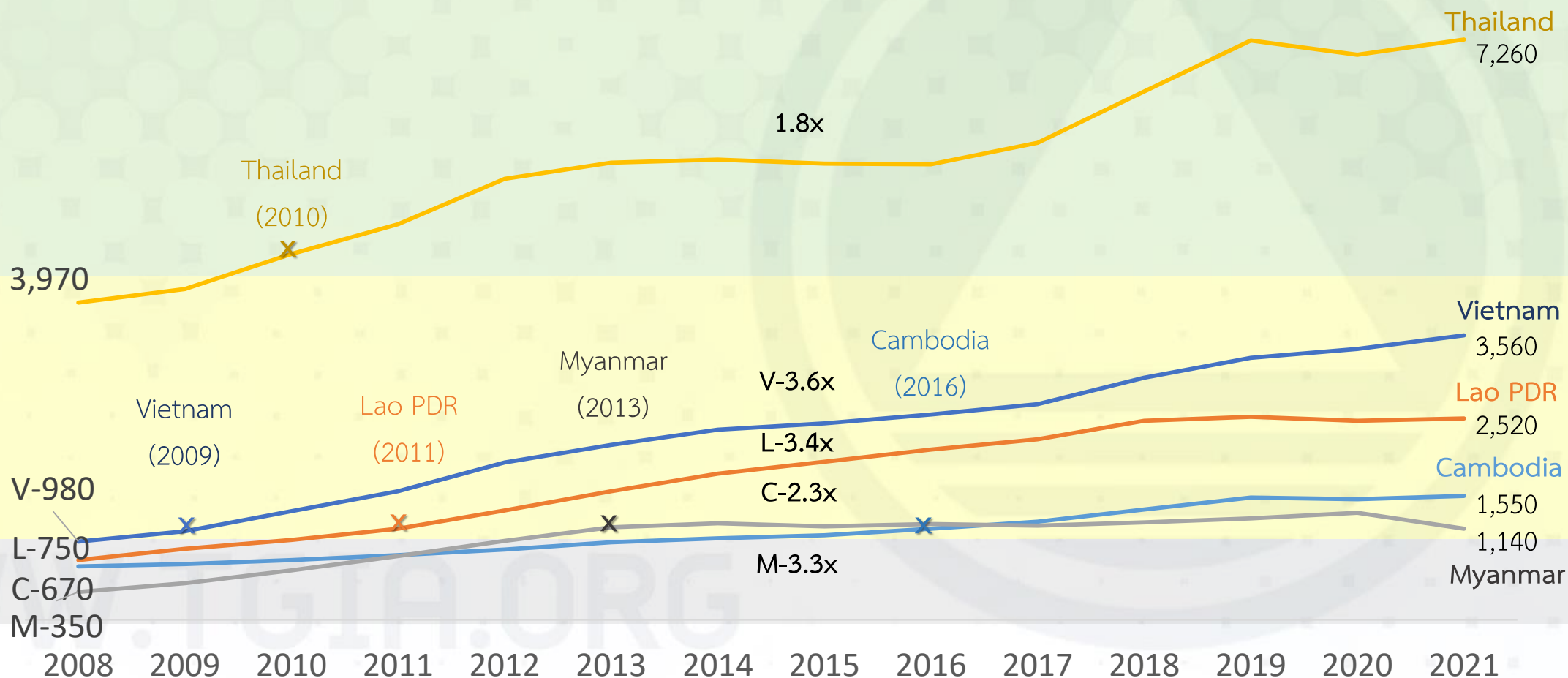
Lower-middle

Income:

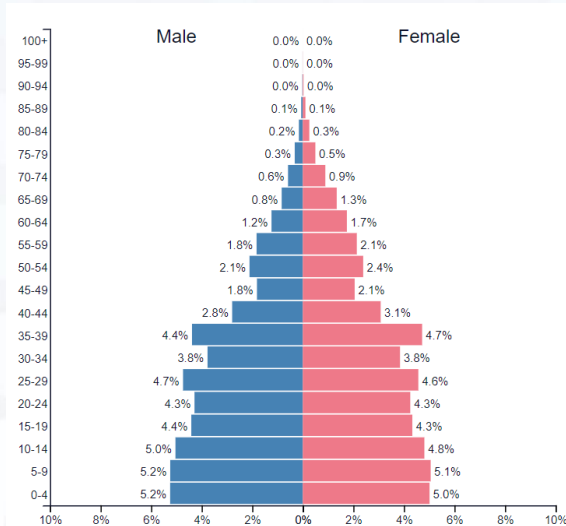
1,086-4,255 USD

Low Income:

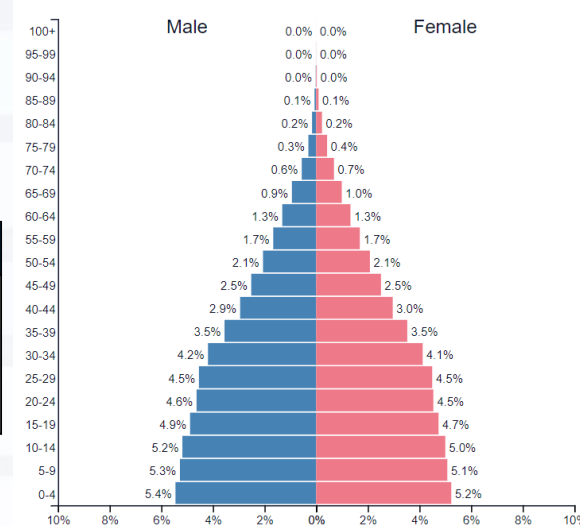
<1,086 USD



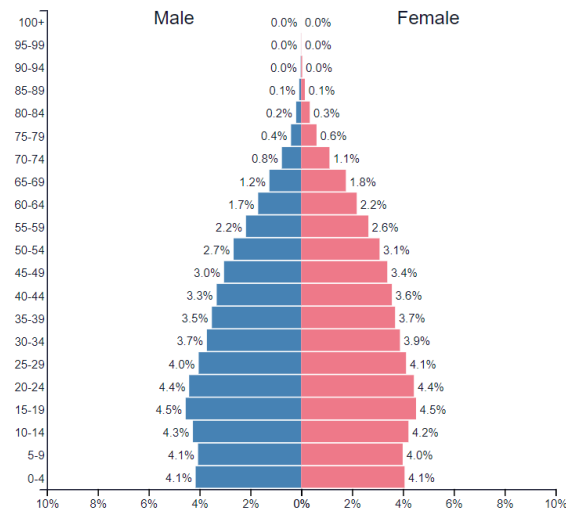
Population Structure of CLMV Countries



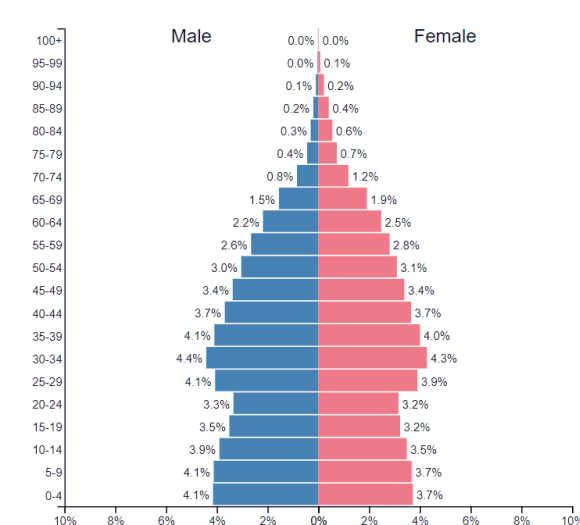
Age Group	Ratio
Youth (<15 yrs)	30%
Working Age (15-59 yrs)	62%
Senior (>59 yrs)	8%



Age Group	Ratio
Youth (<15 yrs)	31%
Working Age (15-59 yrs)	62%
Senior (>59 yrs)	7%

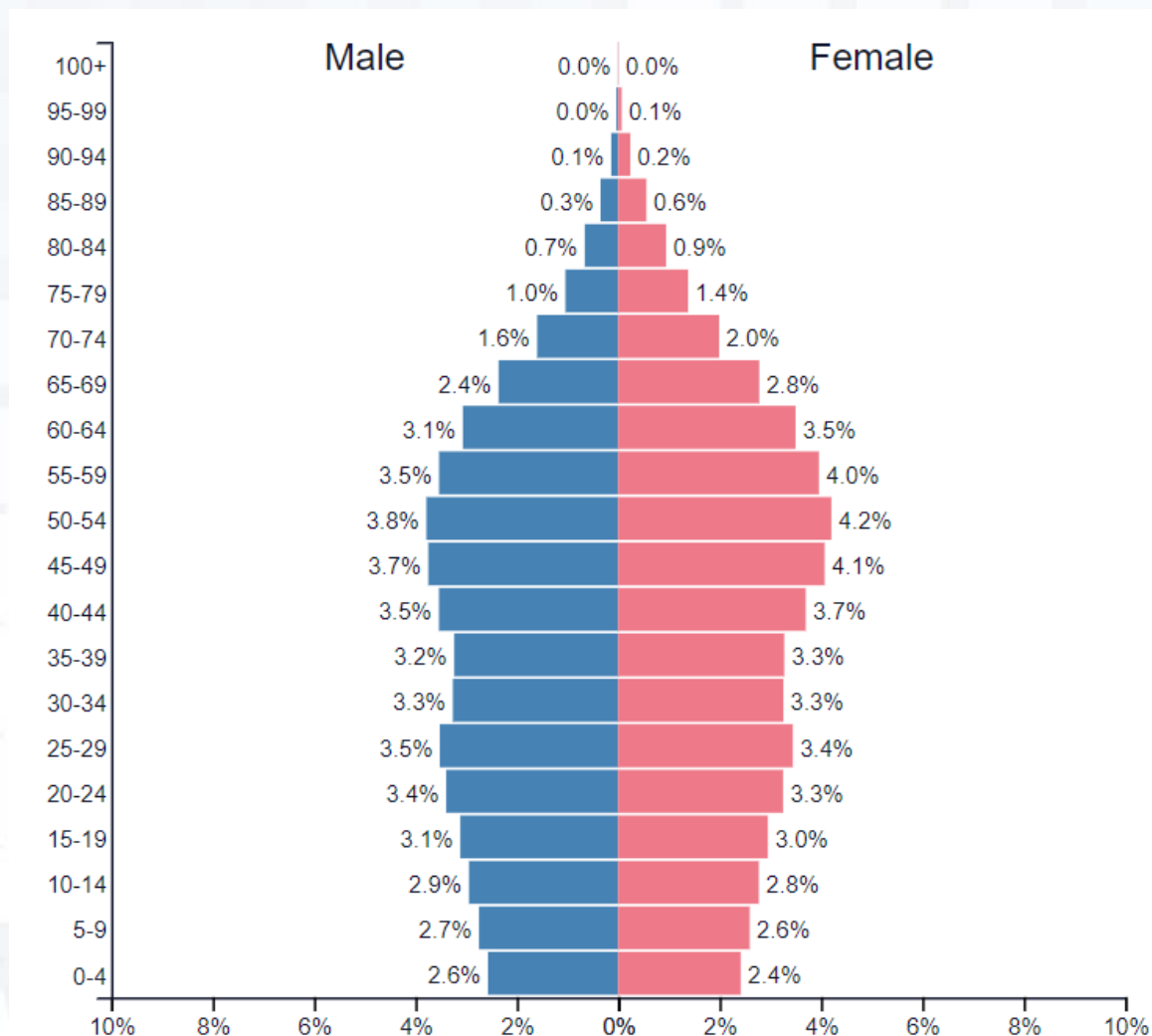


Age Group	Ratio
Youth (<15 yrs)	25%
Working Age (15-59 yrs)	65%
Senior (>59 yrs)	11%



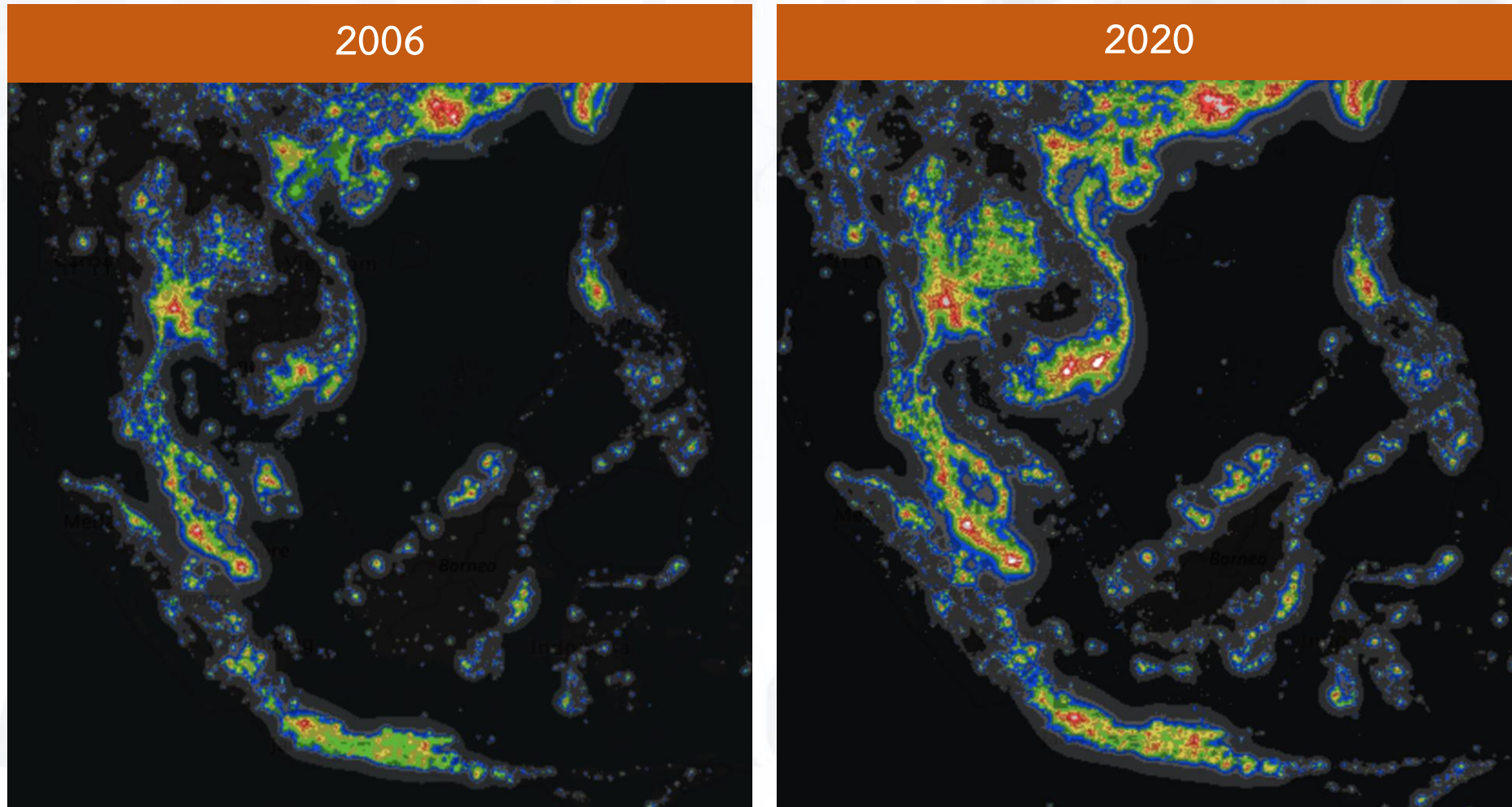
Age Group	Ratio
Youth (<15 yrs)	23%
Working Age (15-59 yrs)	64%
Senior (>59 yrs)	13%

Population Structure of Thailand



Age Group	Ratio
Youth (<15 yrs)	16%
Working Age (15-59 yrs)	63%
Senior (>59 yrs)	21%

More urbanization in ASEAN gauged by luminosity of night lights





สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

CLMVT Insurance Market

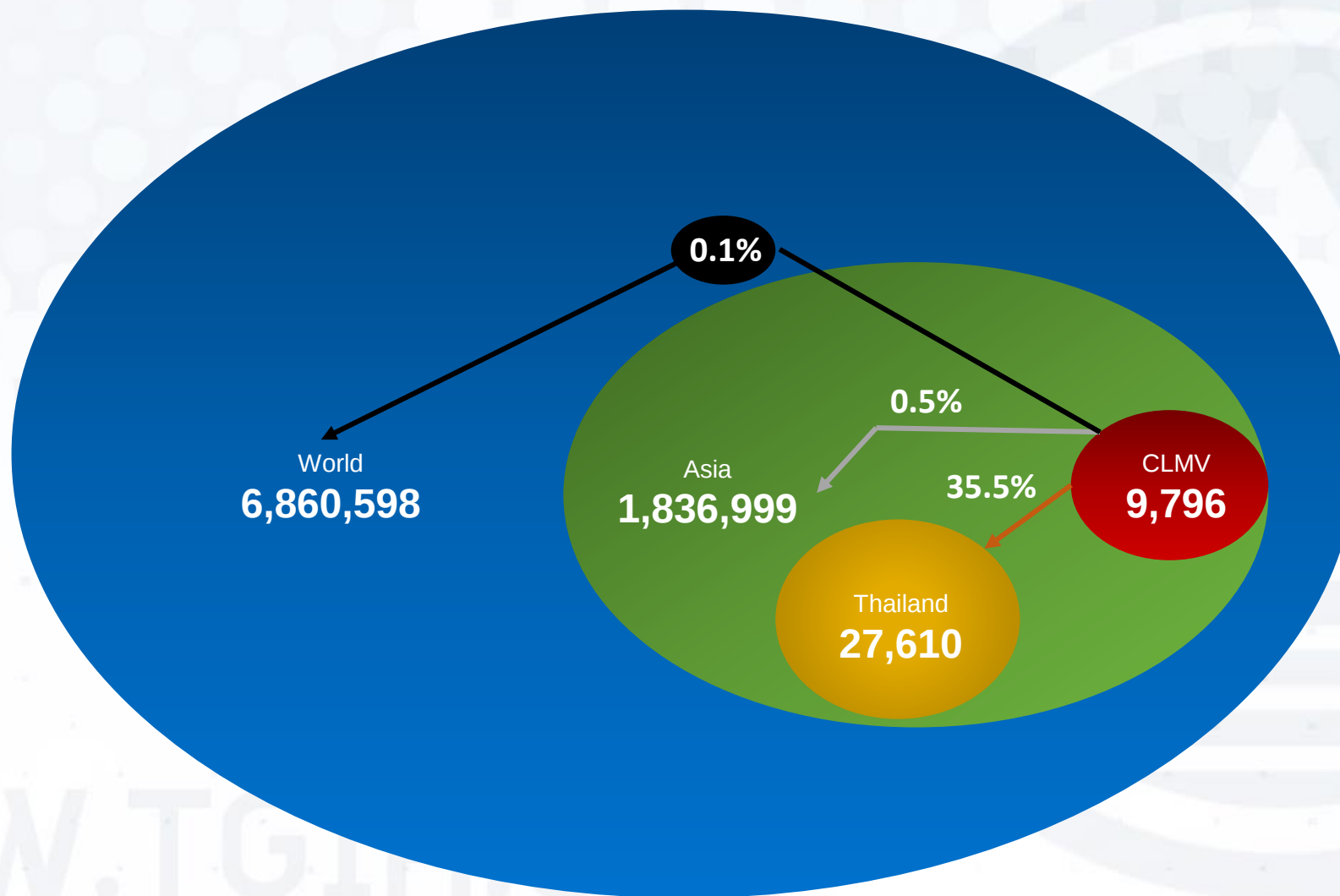
WWW.TGIA.ORG

Number of (Re)Insurance Companies

Country	General Insurer	Life Insurer	Composite Insurer	General Reinsurer	Life Reinsurer	Composite Reinsurer	Total
Cambodia	19	13				1	34
Laos	5	2	4				12
Myanmar	7	13	5				26
Vietnam	35	21				2	59
Thailand	51	21		2	1		75
Total	117	70	9	2	1	3	206

Total Premium: CLMV/Thailand/ASIA/World

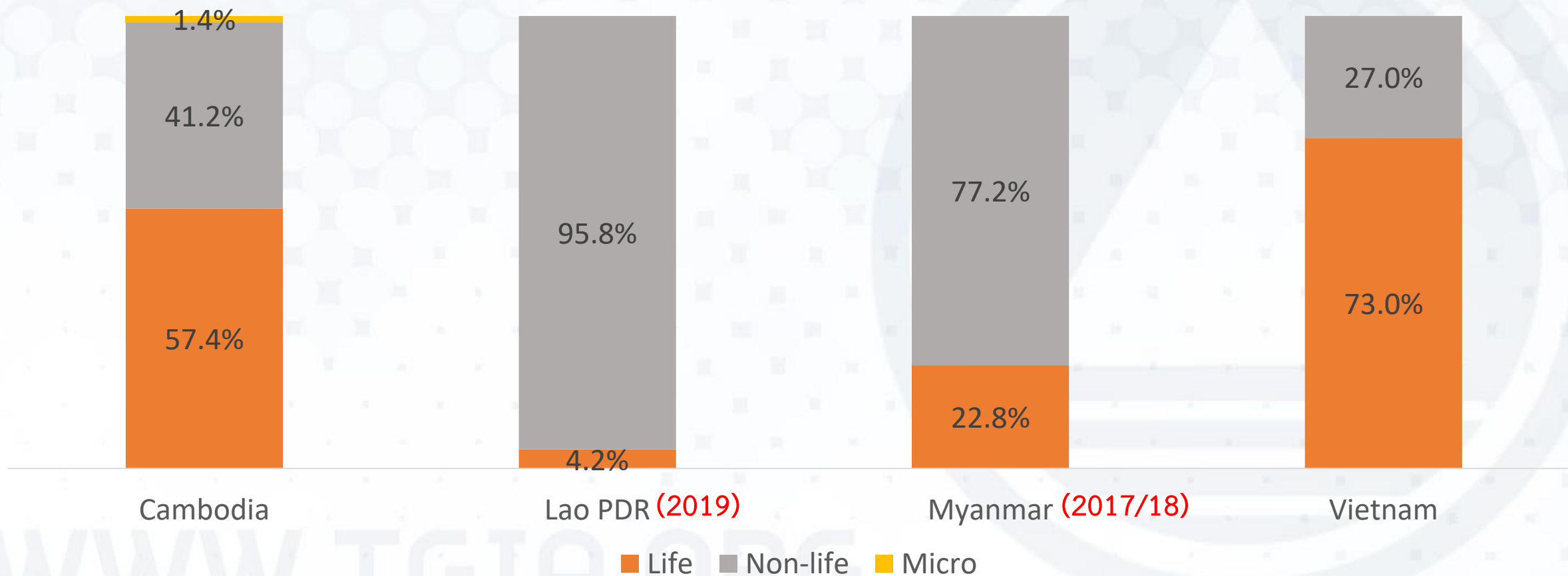
Unit: million USD



CLMV Insurance Premium

Country	Total	Life	Non-life	Micro
Vietnam (2021)	9,329	6,814	2,515	-
Cambodia (2021)	300	172	124	4
Myanmar (2017/2018)	96	21.9	74.3	-
Lao PDR (2019)	71	3 (2017)	68	-
Thailand (2021)	27,610	15,783	11,827	-

CLMV Insurance Sector Mix



Penetration & Density

	Cambodia	Lao PDR	Myanmar	Vietnam
Penetration Total (% of GDP)	1.11	0.38	0.15	2.3
Penetration Life (% of GDP)	0.64	0.02	0.03	1.6
Penetration Non-Life (% of GDP)	0.47	0.36	0.12	0.7
Density Total (USD per Capita)	17.7	9.6	1.8	87
Density Life (USD per Capita)	10.2	0.4	0.4	60
Density Non-Life (USD per Capita)	7.3	9.2	1.4	27



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

Conclusions

WWW.TGIA.ORG





Conclusions (1)

- **Integration potentially leads to fewer barriers in conducting business in each market and involves establishing a presence in each country within CLMV.** That means the changes will bring higher growth in insurance in CLMV.
- **A more liberalized market would encourage higher industry standards and increase the competitive pressures likely from foreign competitors.** Consolidation between insurers will be higher. This will lead to a higher market efficiency on a longer term.
- **Thai insurance market has developed continuously.** Advanced insurance products are widely developed and used in Thailand. Thai insurers can launch their products in CLMV markets quickly and at competitive price.



Conclusions (2)

- **CLMV is expected to boost growth and prosperity for insurers who already are a champion of economies of scale.** A greater integrated market will provide the opportunity for improving economies of scale **due to the rise in the middle class**; therefore, allowing for a more efficient and streamlined operating model.
- Compare to the local (re)insurers in CLMV, Thai (re)insurers can provide larger (re)insurance capacity to their customers
- **Many Thai (re)insurers has already utilized sophisticated technology such as AI, Blockchain, IoTs and Cloud computing in their value chain.** They can transfer their knowledge to their new business in CLMV easily

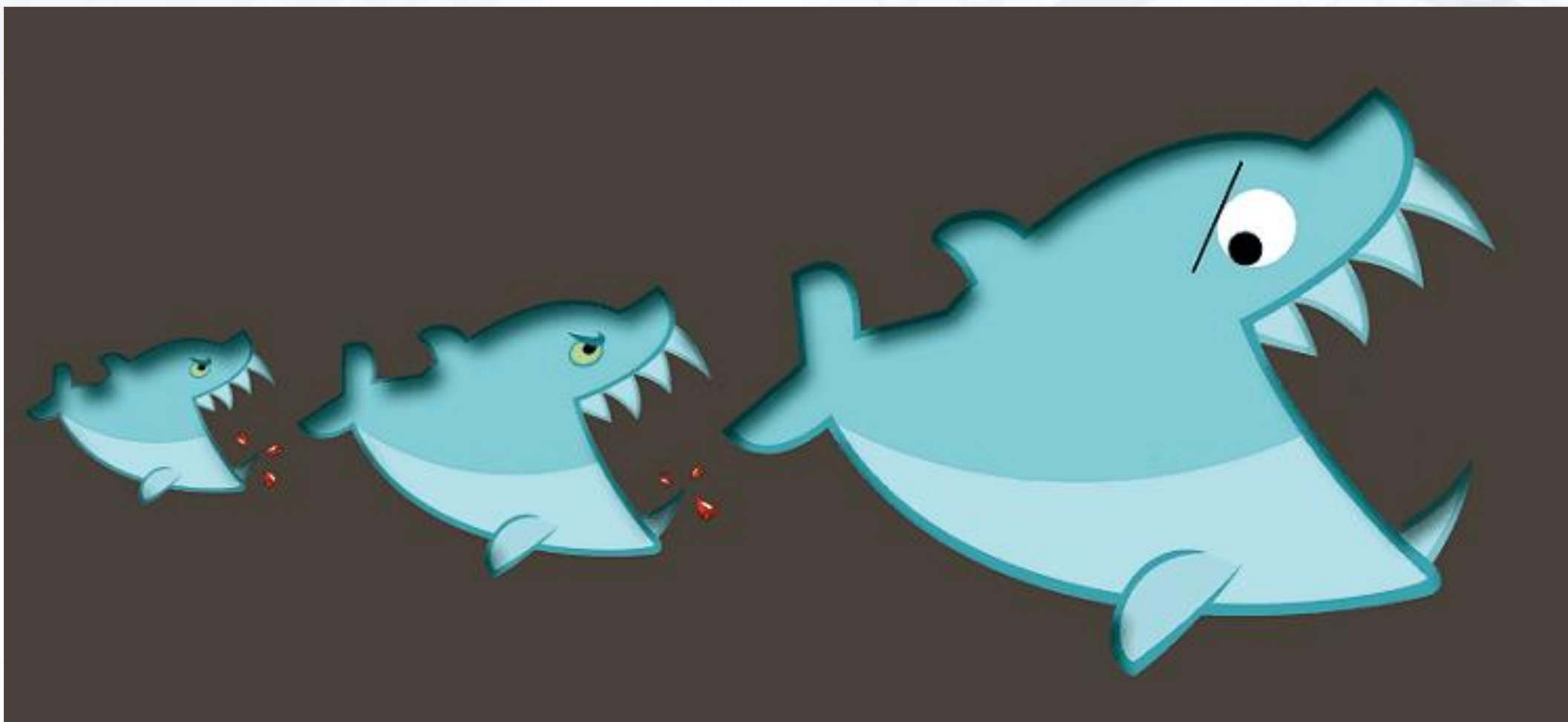


Conclusions (3)

- CLMV countries differ not only in the stages of economic development but also in terms of culture. Therefore, products and distribution channels have to be customized for various specific customer groups. Insurers still need to continue to act and think locally.
- Due to Medical Hub Policy to make Thailand as the center of excellence for medical services within the region, Thai insurers can develop their health insurance products for wealthy CLMV customers who need to see doctor in private hospital in Thailand.



Fast Fish eats Slow Fish



การเตรียมความพร้อมของ ธุรกิจประกันวินาศภัยสำหรับ มาตรฐานบัญชี IFRS17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

โดย นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี
ประธานคณะกรรมการการบัญชี-การเงิน และการลงทุน



1. ประโยชน์ ของ มาตรฐานบัญชี IFRS17

เป็นงบการเงินที่จะแสดงฐานะการเงินให้ชัดเจน
และเข้าใจง่ายต่อนักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้บริหาร

เพื่อยกระดับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ระดับสากลของธุรกิจประกัน สามารถเปรียบเทียบกับ
กับอุตสาหกรรม / ธุรกิจอื่น ๆ ได้

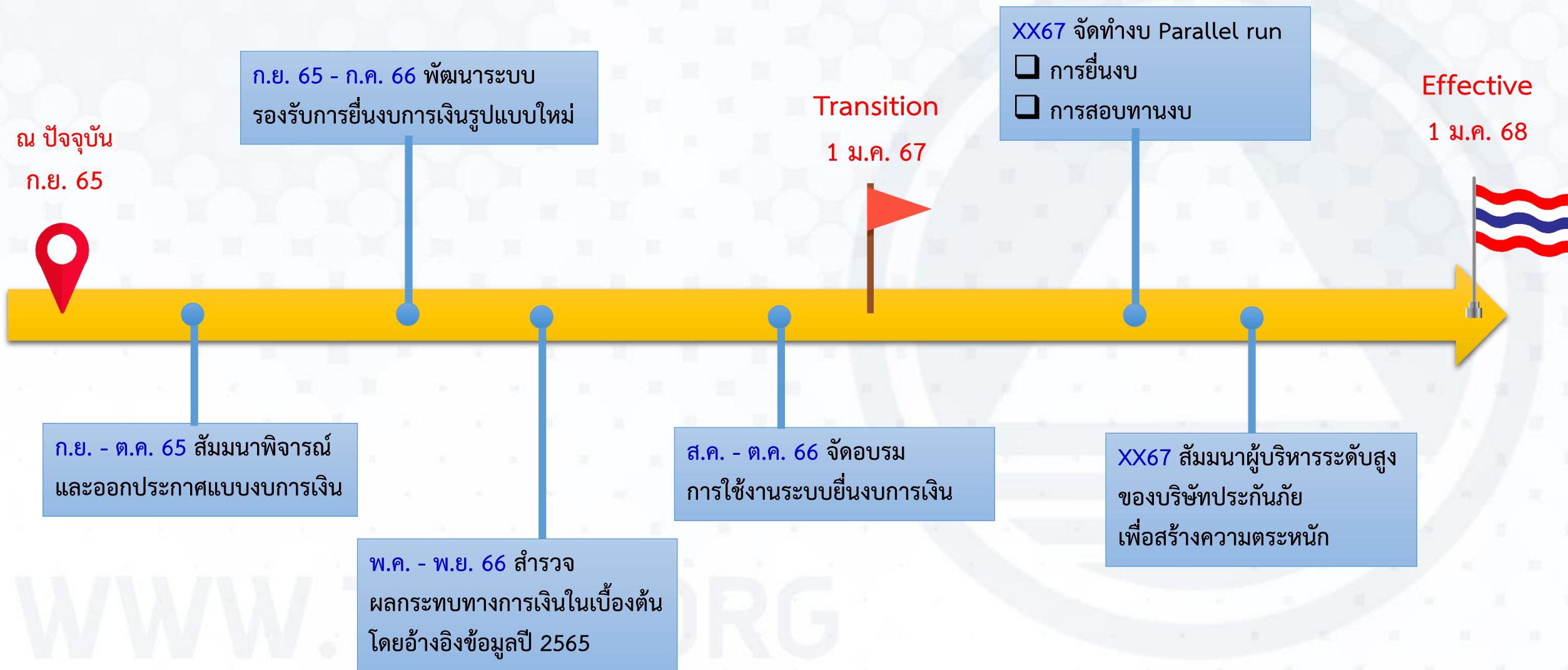
ผู้บริหารของบริษัทจะรับทราบผลประกอบการที่แท้จริง
ตลอดเวลาของบริษัทว่ามี Underwriting Profit หรือ Loss
ในกลุ่มงานรับประกันใด เพื่อนำไปปรับปรุงกลยุทธ์ในการ
รับประกันของบริษัท

* จากนั้นถึงปี 2568 บริษัทสามารถปรับ Portfolio
ให้มีผลประกอบการที่ดีขึ้นได้ทันต่อเวลา

กลุ่มประเทศที่จะเริ่มใช้ IFRS17

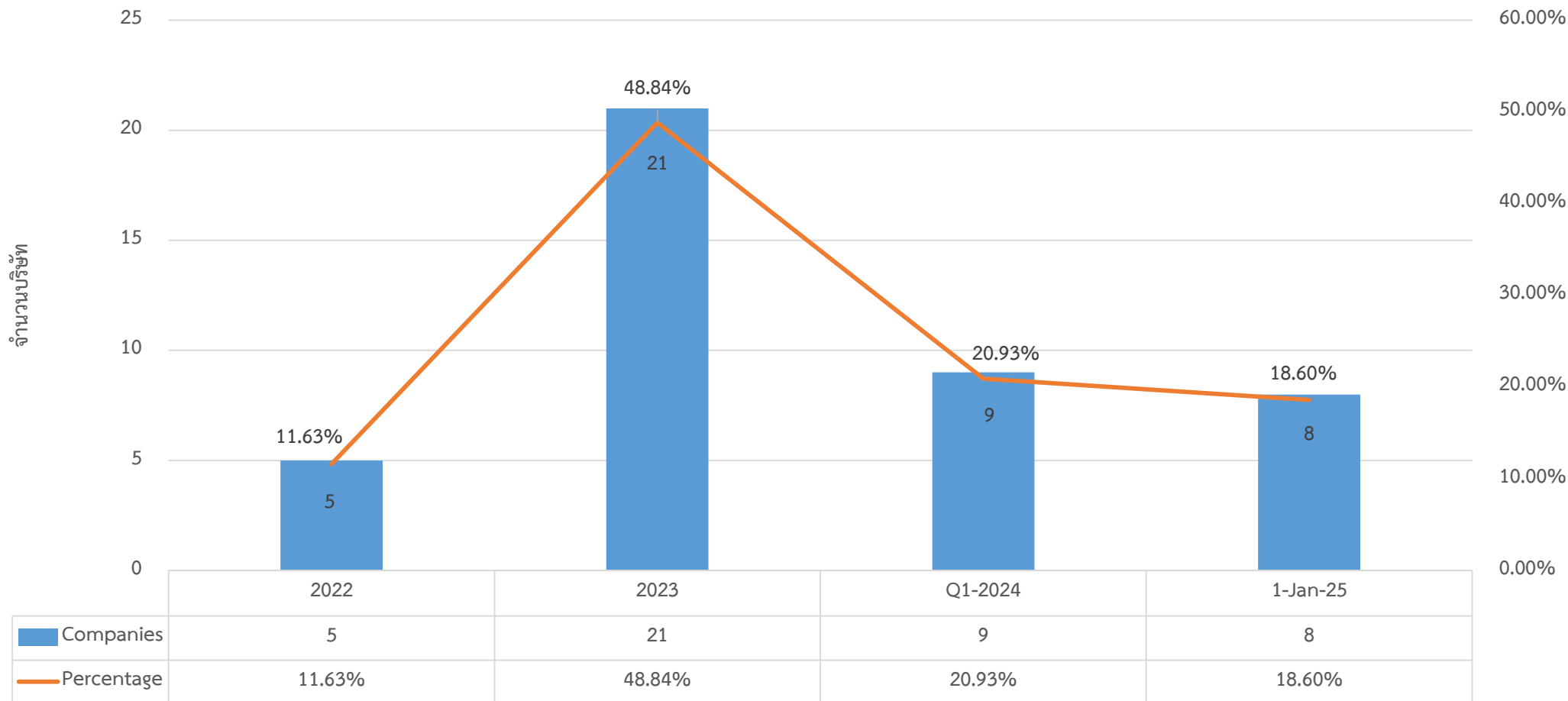
ประเทศ	วันที่มีผลบังคับใช้
ออสเตรเลีย 	1 ม.ค. 2566
เกาหลีใต้ 	1 ม.ค. 2566
ฮ่องกง 	1 ม.ค. 2566
มาเลเซีย 	1 ม.ค. 2566
สิงคโปร์ 	1 ม.ค. 2566
ไทย 	1 ม.ค. 2568
อินโดนีเซีย 	1 ม.ค. 2568
ฟิลิปปินส์ 	อาจใช้ 1 ม.ค. 2568
จีน 	1 ม.ค. 2569
ไต้หวัน 	อาจใช้ 1 ม.ค. 2569

2. แผนการรองรับการเงินตาม IFRS17



3. ความพร้อมของบริษัทสมาชิก

บริษัทประกันภัยคาดว่าจะพร้อมใช้มาตรฐาน IFRS17 ได้เมื่อใด
(Estimate Go Live Date)



บริษัทประกันภัยพร้อมเข้า Parallel run 81.40%

4. สิ่งที่สำคัญๆ ดำเนินการให้กับบริษัทสมาชิก

ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

- จัดอบรมหลักสูตรมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS17 เรื่อง สัญญาประกันภัย เพื่อเจาะลึกในเรื่องสำคัญ ๆ ตามขั้นตอนในการนำมาตรฐาน IFRS17 มาปฏิบัติใช้
- จัดจ้างบริษัทที่ปรึกษาเพื่อศึกษาผลกระทบทางการเงิน และเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐาน IFRS17 มาใช้
- จัดหาบริษัท Vendor มานำเสนอการใช้งานโปรแกรมภายใต้มาตรฐาน IFRS17 ให้กับบริษัทสมาชิก
- จัดทำแนวปฏิบัติสำหรับมาตรฐาน IFRS17 (IFRS17 Guidelines) พร้อมทั้งจัดอบรม เพื่อชี้แจงแนวปฏิบัติ (IFRS17 Guidelines) ให้กับบริษัทสมาชิก

สิ่งที่ต้องดำเนินการต่อ

- จัดอบรมหลักสูตรนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับ IFRS17 ร่วมกับ ม.จุฬาลงกรณ์/ม.มหิดล เพื่อเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากร ทั้งนักคณิตศาสตร์ และนักบัญชี ให้ได้ถึง 200 คน ในอีก 2 ปีข้างหน้า ก่อนที่มาตรฐาน IFRS17 จะมีผลบังคับใช้
- จัดจ้างบริษัทที่ปรึกษาเพื่อศึกษาผลกระทบ และเตรียมความพร้อมทางด้านภาษีอากร ในการนำมาตรฐาน IFRS17 มาใช้

งบกำไรขาดทุน ที่เปลี่ยนจาก IFRS4 มาเป็น IFRS17

IFRS4	
	<u>20XX</u>
Gross premiums written	XXX
Outward reinsurance premiums	XXX
Change in unearned premium reserves, gross	XXX
Change in unearned premium reserves, ceded	XXX
Net earned premiums	XXX
Gross claims and claims expense incurred	(XXX)
Reinsurances' share	XXX
Net claims incurred	(XXX)
Commission and acquisition cost	(XXX)
Ceding commission received	XXX
Net commission expense	(XXX)
Investment income	XXX
Other income and expenses	XXX
Profit before income tax	XXX
Income tax	XXX
Profit after tax	XXX



IFRS17	
	<u>20XX</u>
Insurance revenue	XXX
Insurance services expense	
Incurred claims and expense	XXX
Acquisition costs	XXX
Gain (Loss) from reinsurance	
Insurance revenue ceded to reinsurance	XXX
Less: Incurred claims and expenses ceded	XXX
Insurance services result	XXX
Investment income	XXX
Insurance finance expense	(XXX)
Net financial result	XXX
Other income and expenses	XXX
Profit before income tax	XXX
Income tax	XXX
Profit after tax	XXX

งบแสดงฐานะการเงิน ที่เปลี่ยนจาก IFRS4 มาเป็น IFRS17

IFRS4
<u>Asset</u>
Reinsurance Assets
Deferred Acquisition Costs (Where applicable)
Premium Receivable
<u>Liabilities</u>
Insurance Contracts Liabilities
Unearned Premiums
Claims Payable



IFRS17
<u>Asset</u>
Reinsurance Contract Assets
Insurance Contract Assets
<u>Liabilities</u>
Insurance Contracts Liabilities
Reinsurance Contract Liabilities

โอกาสและความท้าทาย ธุรกิจประกันสุขภาพผู้สูงอายุ

โดย นายปิยะพัฒน์ วนอกฤกษ์

ประธานคณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ



“ผู้สูงอายุ” ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติผู้สูงอายุ พ.ศ. 2546 หมายความว่า
“บุคคลซึ่งมีอายุเกินกว่าหกสิบปีบริบูรณ์ขึ้นไป และมีสัญชาติไทย”

ปี 49

“สังคมผู้สูงอายุ”

มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปเท่ากับหรือ
มากกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ของ
ประชากรทั้งประเทศ

ปี 65

“สังคมผู้สูงอย่าง
สมบูรณ์”

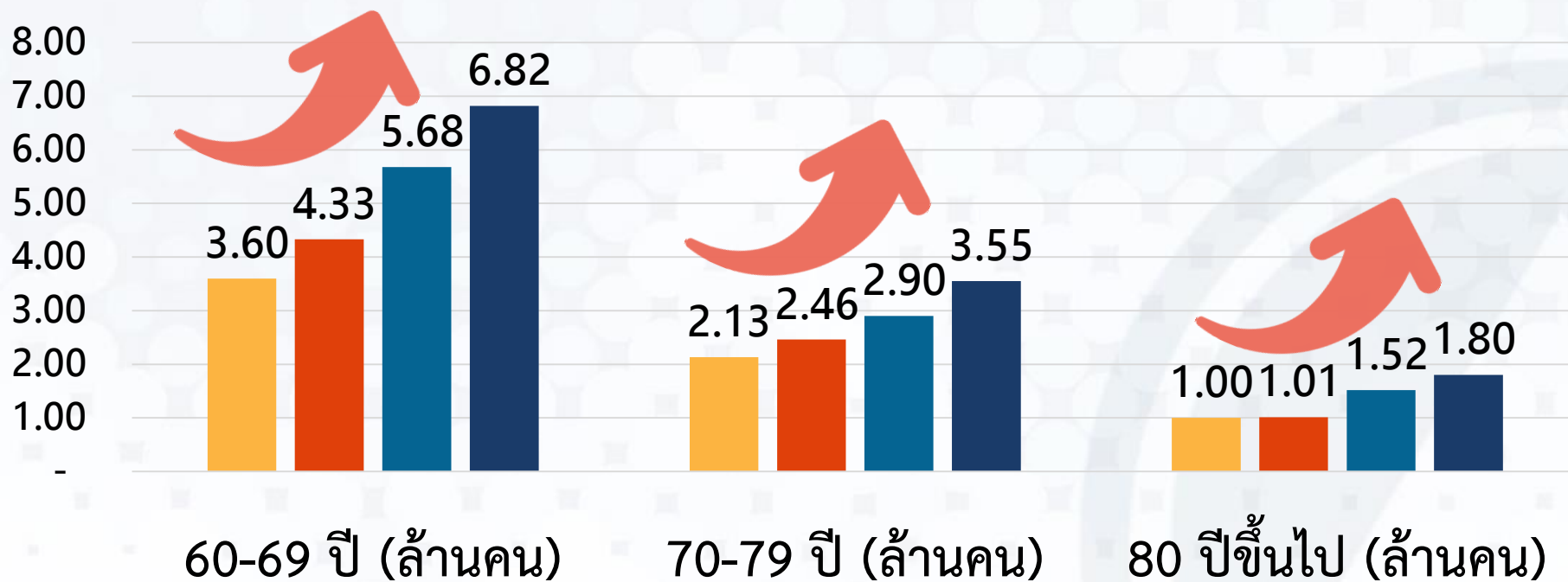
มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปเท่ากับหรือ
มากกว่าร้อยละ 20 ขึ้นไป ของ
ประชากรทั้งประเทศ

คาดการณ์ปี 74

“สังคมผู้สูงอายุ
ระดับสุดยอด”

ประเทศที่มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไป
มากกว่าร้อยละ 28 ของประชากรทั้ง
ประเทศ

อัตราผู้สูงอายุในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต



2549

2554

2559

2564

11%

2549

12.4%

2554

15.4%

2559

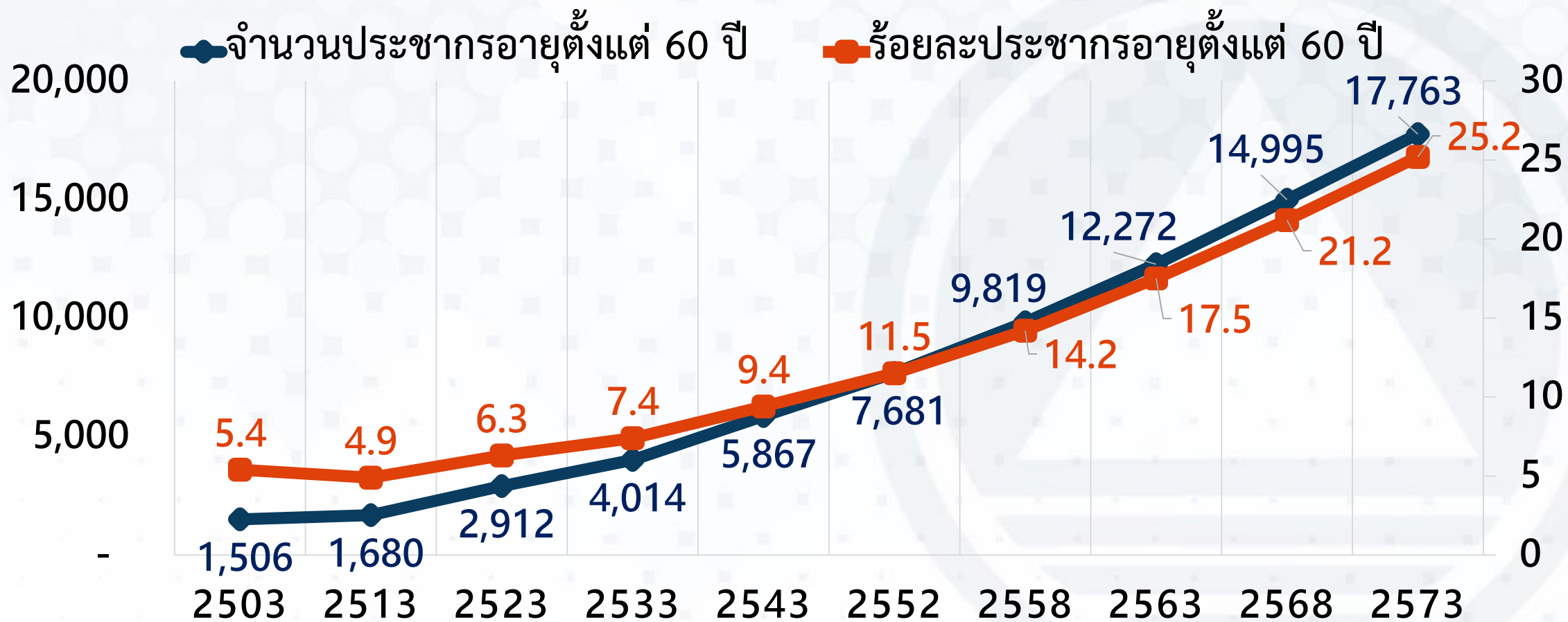
18.2%

2564

28%

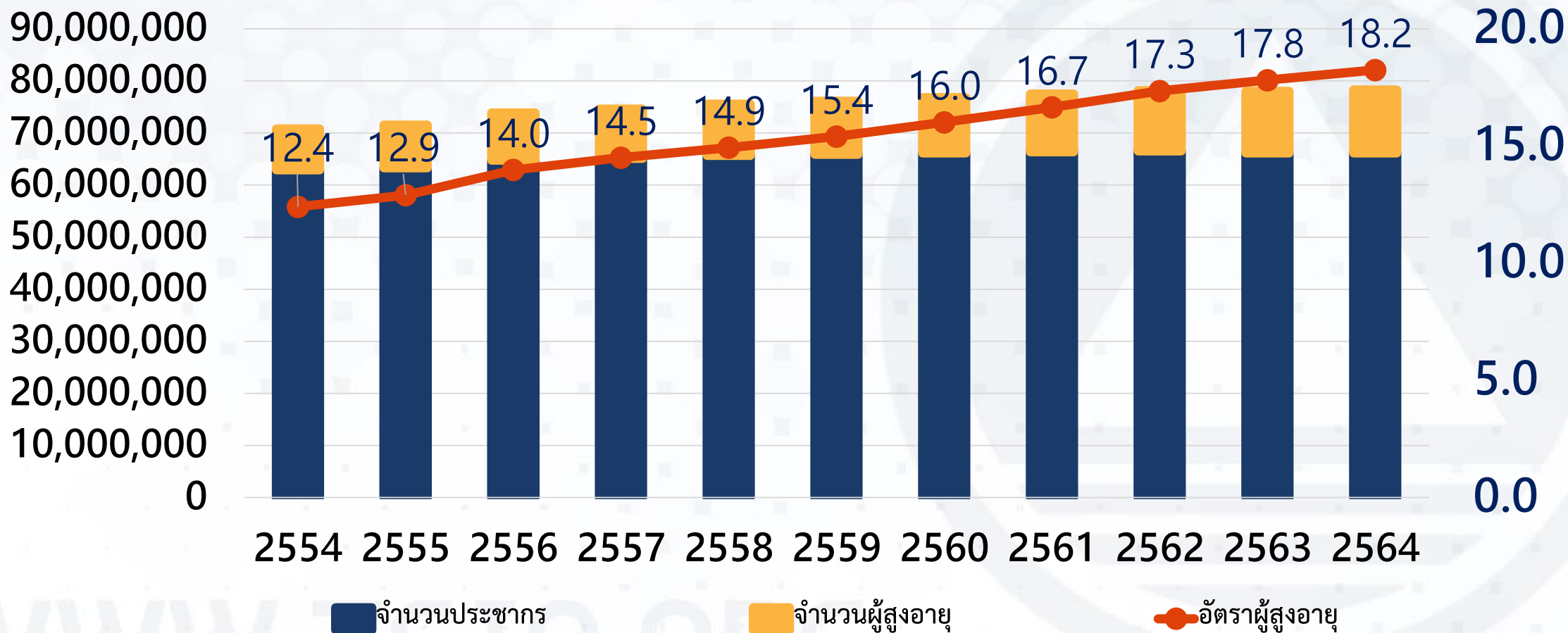
2574

การคาดการณ์จำนวนและร้อยละประชากรที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป พ.ศ. 2503 - 2573



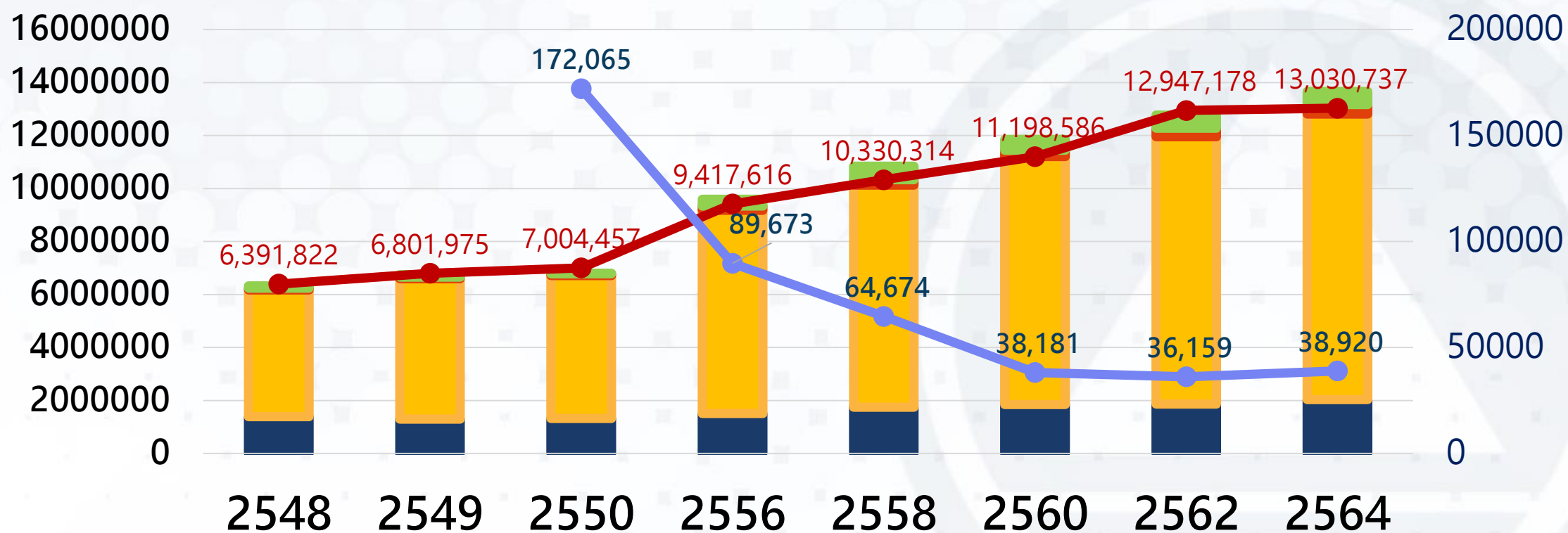
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และมูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาผู้สูงอายุไทย

จำนวนประชากร จำนวนผู้สูงอายุ และอัตราผู้สูงอายุ



ที่มา: กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย

จำนวนผู้สูงอายุจำแนกตามสวัสดิการรักษายาบาล



สวัสดิการข้าราชการ

ประกันภัยสุขภาพ

หลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า

จำนวนประชากร

ประกันสังคม

ไม่มีสิทธิสวัสดิการ

ที่มา: การสำรวจอนามัยและสวัสดิการ สำนักงานสถิติแห่งชาติ



โรคและปัญหาสุขภาพที่พบบ่อยใน“ผู้สูงอายุ”

กลุ่มโรคทั่วไป : โรคไม่ติดต่อเรื้อรัง (Non-communicable diseases: NCDs) ที่สำคัญได้แก่



โรคหลอดเลือดสมอง โรคหัวใจขาดเลือด



โรคปอดเรื้อรัง



โรคเบาหวาน โรคความดันโลหิตสูง



โรคมะเร็ง



อัมพฤกษ์ อัมพาต



กลุ่มอาการของผู้สูงอายุที่พบบ่อย



อาการสับสนและสูญเสียความทรงจำ



ภาวะกระดูกพรุน



การนอนไม่หลับ



ปัญหาการทรงตัวและการหกล้ม



ปัญหาการกลั้นอุจจาระและปัสสาวะ



อาการมึนงง เวียนศีรษะ



ปัญหาภาวะทุพโภชนาการ และ
ความผิดปกติในการรับประทานอาหาร



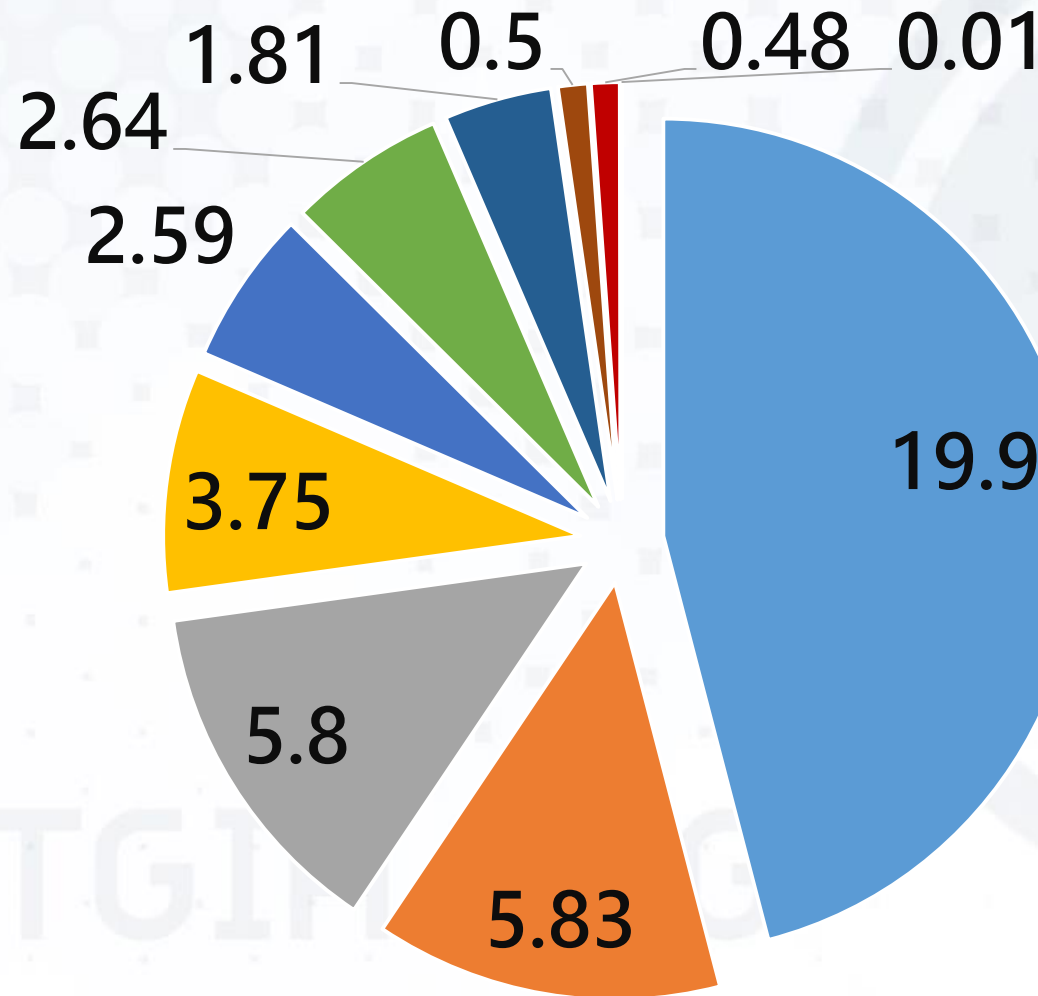
ปัญหาการได้ยิน



ปัญหาการมองเห็น



10 โรคที่พบบ่อยในผู้สูงอายุเพศชาย

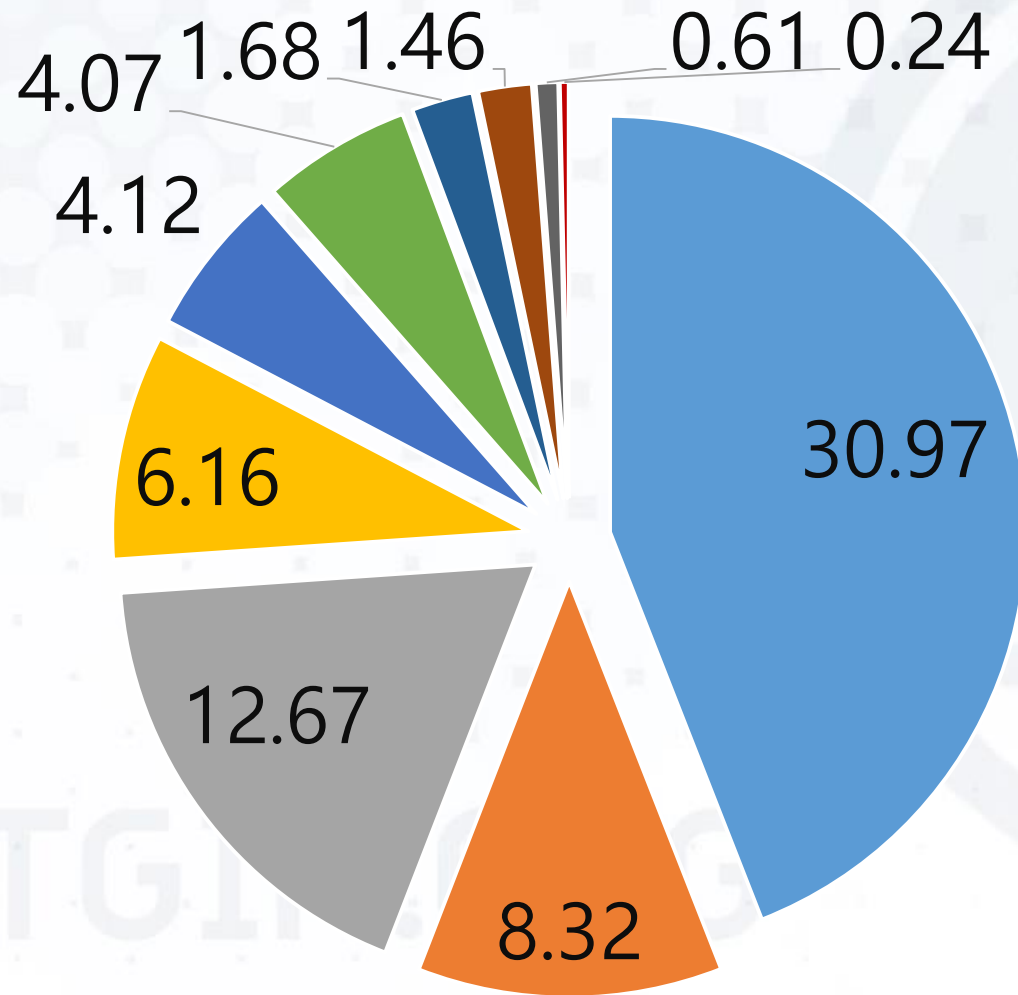


- โรคเบาหวาน
- โรคหลอดเลือดสมอง
- โรคข้อเสื่อม
- โรคปอดอุดกั้นเรื้อรัง
- โรคหัวใจขาดเลือด
- วัณโรค
- หูหนวก
- โรคมะเร็งตับ
- โรคสมองเสื่อม
- โรคมะเร็งหลอดลมและปอด

ที่มา: นพ.สกานต์ บุนนาค และคณะ, 2562. การวิเคราะห์ภาวะสุขภาพ ภาระโรคและความต้องการบริการด้านสุขภาพในผู้สูงอายุ.



10 โรคที่พบบ่อยในผู้สูงอายุเพศหญิง



- โรคเบาหวาน
- ต้อกระจก
- โรคข้อเสื่อม
- โรคไตอักเสบและไตพิการ
- โรคปอดอุดกั้นเรื้อรัง
- โรคหลอดเลือดสมอง
- โรคหัวใจขาดเลือด
- โรคหุนหวน
- โรคสมองเสื่อม
- โรคมะเร็งตับ

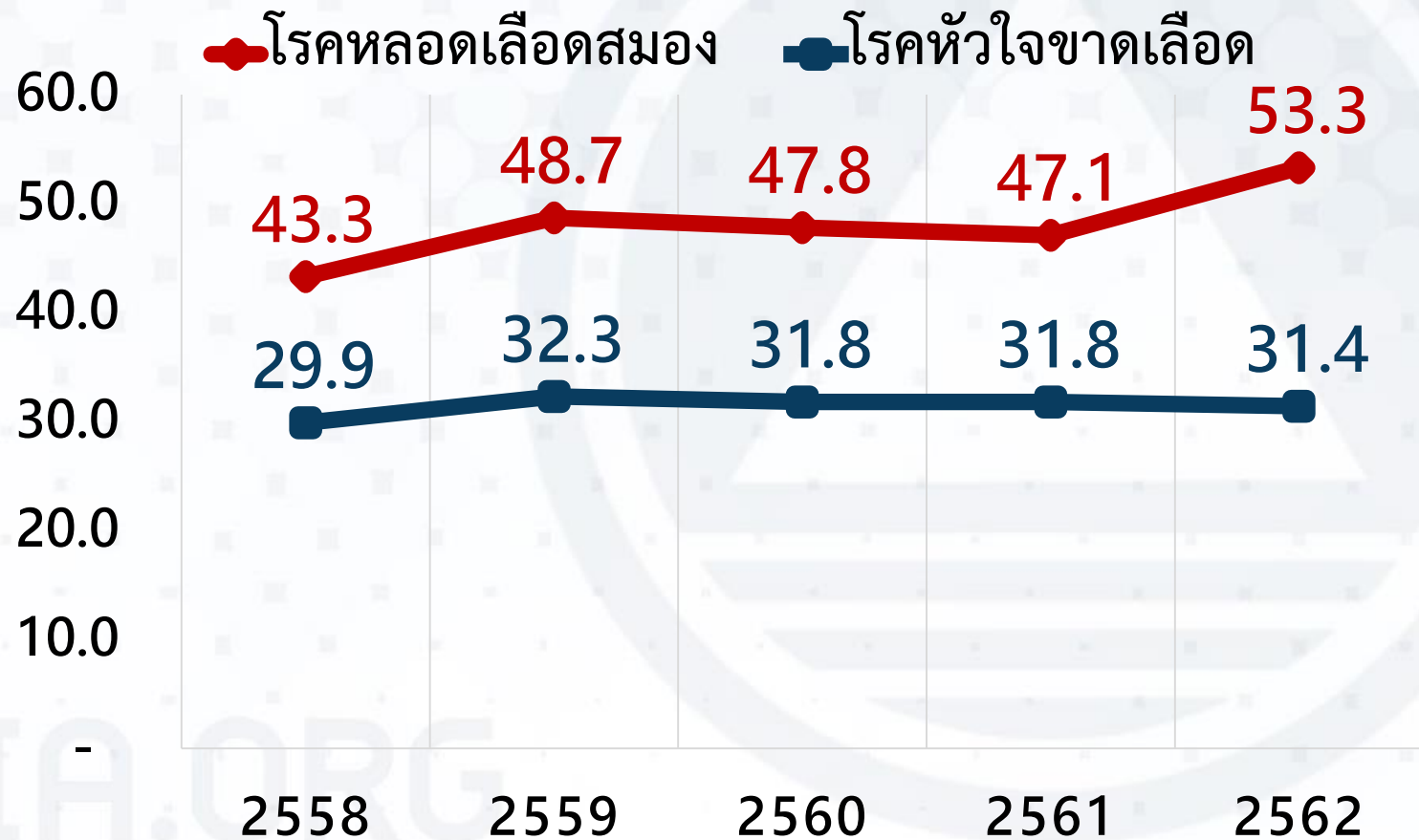
ที่มา: นพ.สแกนต์ บุญนาค และคณะ, 2562. การวิเคราะห์ภาวะสุขภาพ ภาระโรคและความต้องการบริการด้านสุขภาพในผู้สูงอายุ.



อัตราเสียชีวิตต่อประชากรแสนคนจากโรคหลอดเลือดสมอง และโรคหัวใจขาดเลือด

โรคหลอดเลือดสมอง **เพิ่มขึ้น**
จาก 43.3 ราย ในปี 2558
เป็น **53.3** ราย ในปี 2562

โรคหัวใจขาดเลือด **เพิ่มขึ้น**
จาก 29.9 ราย ในปี 2558
เป็น **31.4** ราย ในปี 2562



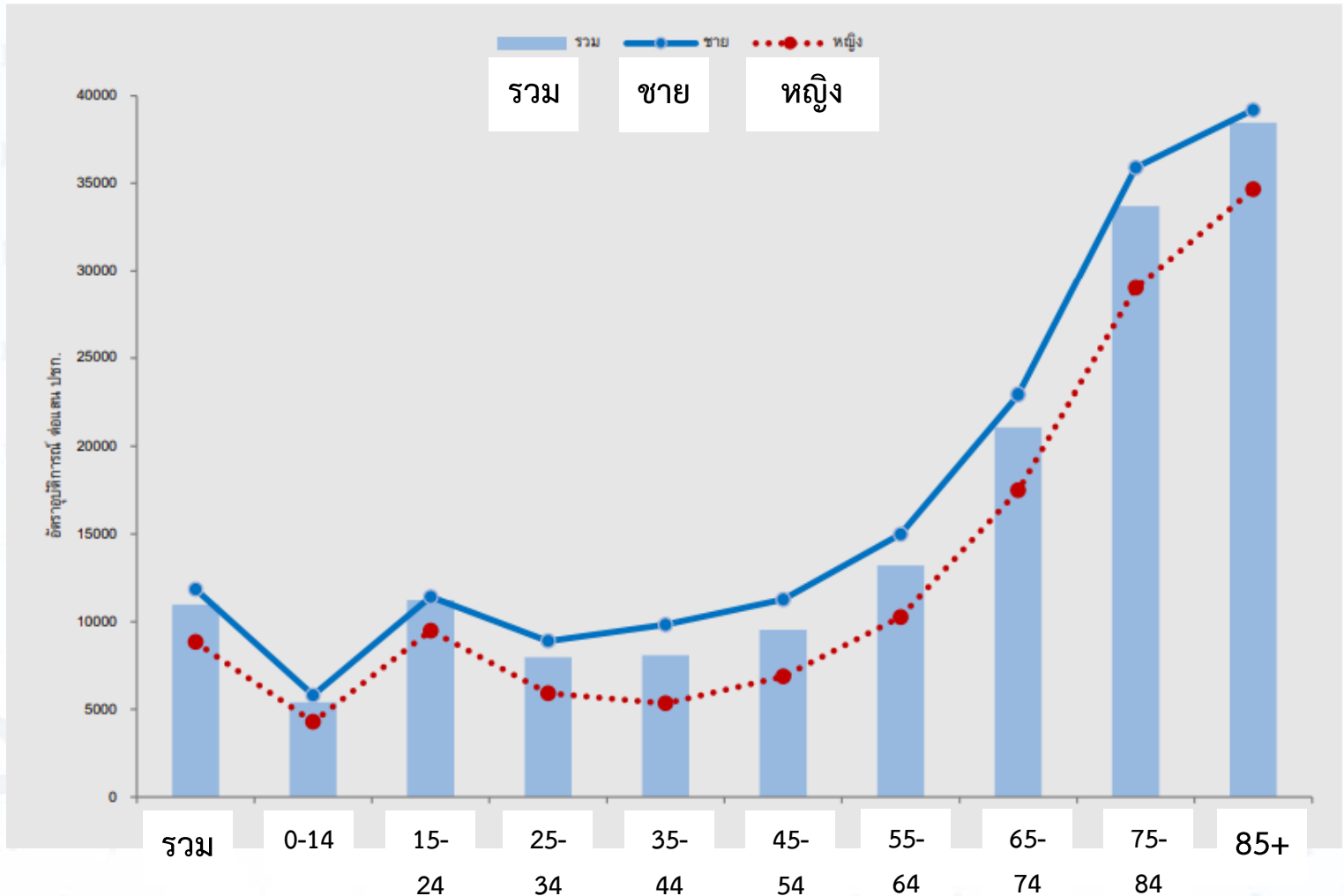


อัตราการเจ็บป่วยฉุกเฉิน จำแนกตามเพศ และช่วงอายุ ปี2559-2563

เพศชาย มีอัตราอุบัติการณ์การ
เจ็บป่วยฉุกเฉิน **“สูงกว่า”** เพศหญิง
ในทุกช่วงอายุ

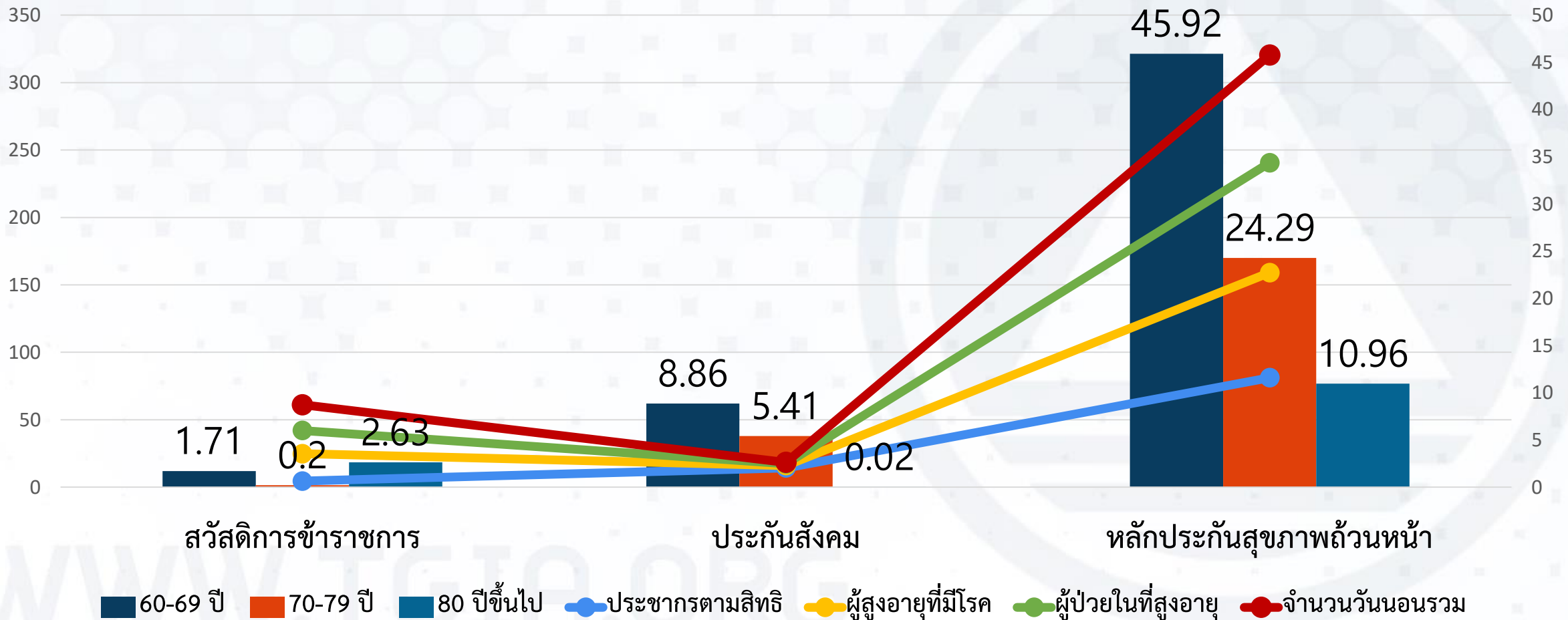
ช่วงอายุ 85 ปีขึ้นไป เป็นช่วงอายุที่
มีการ เจ็บป่วยฉุกเฉินสูงที่สุด
รองลงมา คือ ช่วงอายุ 75-84 ปี
และช่วงอายุ 65-74 ปี ตามลำดับ

ที่มา: สถาบันการแพทย์ฉุกเฉินแห่งชาติ





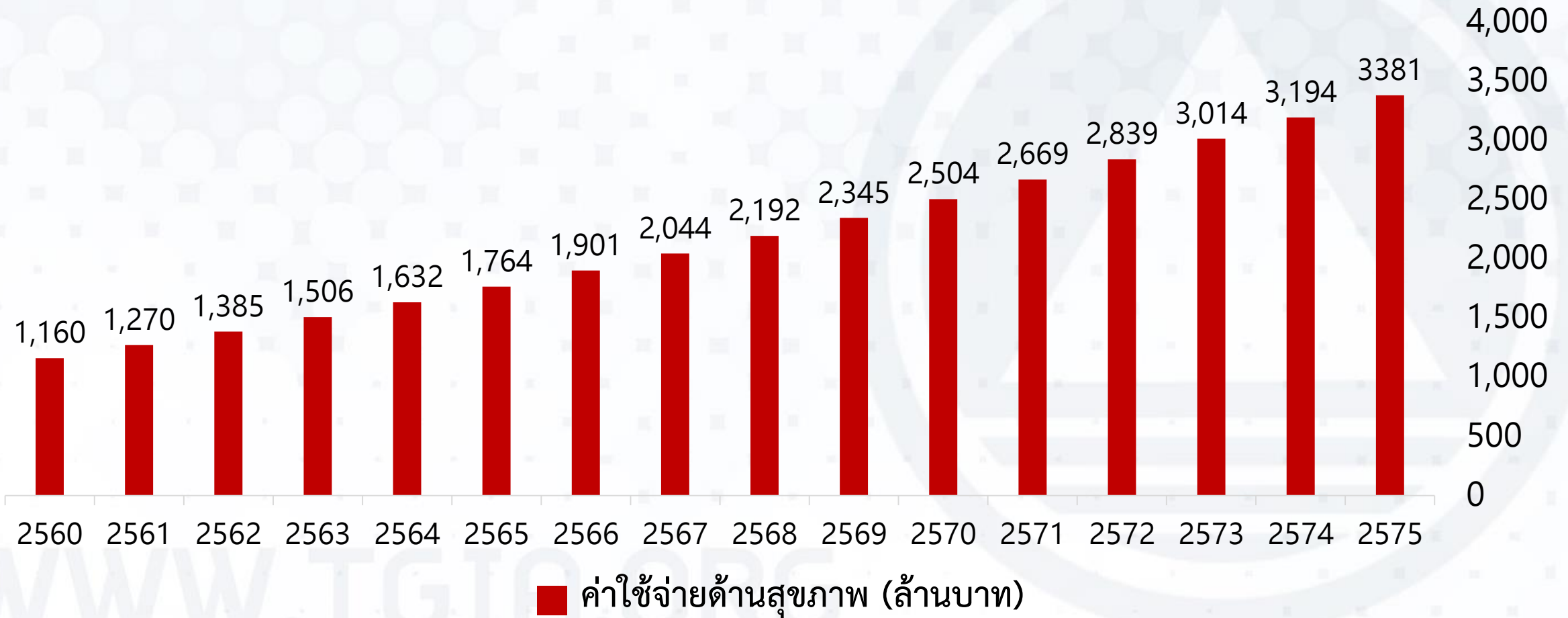
ร้อยละจำนวนผู้ป่วยใน จำนวนวันนอนรักษาตัวที่สถานพยาบาล ในกลุ่มผู้สูงอายุจำแนกตามสิทธิสวัสดิการรักษายาบาล



ที่มา: สถานการณ์การเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลและการมีผู้ดูแลในขณะพักฟื้นของผู้สูงอายุในประเทศไทย. 2560. วารสารวิจัยระบบสาธารณสุข. 11(2).



การประมาณการค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพด้วยวิธีการวิเคราะห์อนุกรมเวลา (Time Series Analysis)



ที่มา: ประมาณการค่าใช้จ่ายสาธารณะด้านสุขภาพในอีก 15 ปีข้างหน้า. สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย.



ร้อยละจำนวนผู้ป่วยใน จำนวนวันนอนรักษาตัวที่สถานพยาบาล ในกลุ่มผู้สูงอายุจำแนกตามสิทธิสวัสดิการรักษายาพยาบาล

ตารางที่ 4-1: ค่าใช้จ่ายในการรักษายาพยาบาลเฉลี่ยของผู้ป่วยโรคไม่ติดต่อเรื้อรัง ปี พ.ศ. 2551

โรค	ผู้ป่วยนอก		ผู้ป่วยใน		รวมค่ารักษา พยาบาล ทั้งสิ้น (ล้านบาทต่อ ปี)	ประมาณ การ จำนวน ผู้ป่วย (ล้านคน)	ค่ารักษา พยาบาล ทั้งสิ้น (ล้านบาทต่อ ปี)
	จำนวน (รายต่อ แสนคน)	ค่ารักษา พยาบาลเฉลี่ย (บาท/ราย)	จำนวน (รายต่อ แสนคน)	ค่ารักษา พยาบาล เฉลี่ย (บาท/ราย)			
โรคเบาหวาน	9,702	1,172	845	10,217	3,984	3	47,596
โรคความดัน โลหิตสูง	14,328	831	1,149	4,586	2,465	10	79,263
โรคหัวใจ	2,565	1,109	684	28,633	6,906	4	154,876
โรคหลอดเลือด สมอง	980	1,629	257	2,973	2,973	0.5	20,632
โรคมะเร็ง	1,023	2,486	505	8,897	8,897	0.75	32,991

ที่มา: รายงานการทบทวนวรรณกรรมสถานการณ์ปัจจุบันและรูปแบบการบริการด้านโรคไม่ติดต่อเรื้อรังโดยกระทรวงสาธารณสุข

ที่มา: ประมาณการค่าใช้จ่ายสาธารณะด้านสุขภาพในอีก 15 ปีข้างหน้า. สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย.



- + โรงพยาบาลรัฐ
- + โรงพยาบาลเอกชน
- + โรงพยาบาลเอกชน (5 ดาว)

ทำไม รพ.เอกชน ถึงแพง?

- บวกต้นทุนค่าอุปกรณ์ทางการแพทย์ ค่าจ้างบุคลากร ค่าก่อสร้างอาคารสถานที่ ฯลฯ
- ไม่มีกำหนดเพดานราคาในการบวกกำไรจากค่ายา



รพ.รัฐ VS รพ.เอกชน

มาตรการควบคุม ค่ายา-ค่ารักษา

- แพทย์ออกใบสั่งให้คนไข้ซื้อยาเอง
- ให้ รพ.เอกชน ติดป้ายแสดงราคายาและค่ารักษา
- ผลักดันร่าง พ.ร.บ.ยา ให้บริษัทเปิดเผยโครงสร้างราคา
- จัดทำระบบติดตามกำกับ และมีบทลงโทษ
- ยกเลิกค่าขอสสิทธิบัตรยาที่ไม่เข้าเกณฑ์การผลิตยาใหม่
- บังคับใช้สิทธิเหนือสิทธิบัตรยา (ซีแอล)

ที่มา: คณะอนุกรรมการศึกษาค่ารักษาพยาบาลในโรงพยาบาลเอกชน กรรมการสาธารณสุข สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.) ปี 2557



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



Bumrungrad
International

7,900-36,000 บาท



โรงพยาบาลกรุงเทพ
BANGKOK HOSPITAL

7,000-120,000 บาท



สมิติเวช
SAMITIVJ

7,500-21,000 บาท



โรงพยาบาลธนบุรี
THONBURI HOSPITAL

5,050-15,100 บาท



5,000-12,000 บาท



โรงพยาบาล
เจ้าพระยา
Chaophya Hospital

4,200-6,200 บาท



PHYATHAI
HOSPITAL

โรงพยาบาลพญาไท

6,500-24,000 บาท



โรงพยาบาล
ไทรนครินทร์
THAINAKARIN HOSPITAL

5,700-14,800 บาท



ที่มา: คณะอนุกรรมการศึกษาค่ารักษายาบาลในโรงพยาบาลเอกชน กรรมการสาธารณสุข สภานิติบัญญัติแห่งชาติ



ตัวอย่างผลิตภัณฑ์สุขภาพสำหรับผู้สูงอายุ แบบตรวจสุขภาพหรือต้องแถลงข้อมูล



> Signature
Care



> Tip Rainbow



> New Normal
Life Style
Series



> Health Me Plus



> V Prestige Care

> V Better Care



ตัวอย่างผลิตภัณฑ์สุขภาพสำหรับผู้สูงอายุ แบบตรวจสุขภาพหรือต้องแถลงข้อมูล



- > Smart Care
- Essential
- > Switch Care
- > Max Care
- > Beyond Care
- > Universal Plus



LMG
Insurance.
A Liberty Mutual Company

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ เฉพาะโรคสำหรับผู้สูงอายุ



- > สุขภาพมิติใหม่ ซูเปอร์
แพลนสมาร์ทโกลด์



MSIG
เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

- > โรคหลอดเลือดหัวใจ
- > โรคหลอดเลือดสมอง



ข้อเสนอการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ โดยคณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

1. คงสิทธิการปรับเบี้ยประกันภัยแต่ละราย
2. ปรับเบี้ยประกันภัย Min – Max สำหรับผู้สูงอายุให้มีความกว้างขึ้น
3. สามารถใช้เงื่อนไข Life time limit หรือความรับผิดชอบสูงสุดตลอดอายุสัญญาประกันภัย
4. กำหนดเรื่อง Co-Payment แบบเฉพาะโรค
5. ภาครัฐ กระตุ้นและส่งเสริม ให้มีการซื้อประกันสุขภาพตั้งแต่อายุน้อย
6. ผลักดันให้สามารถใช้ประกันสุขภาพร่วมกับสวัสดิการของรัฐโดยเฉพาะโรงพยาบาลของ
ภาครัฐ



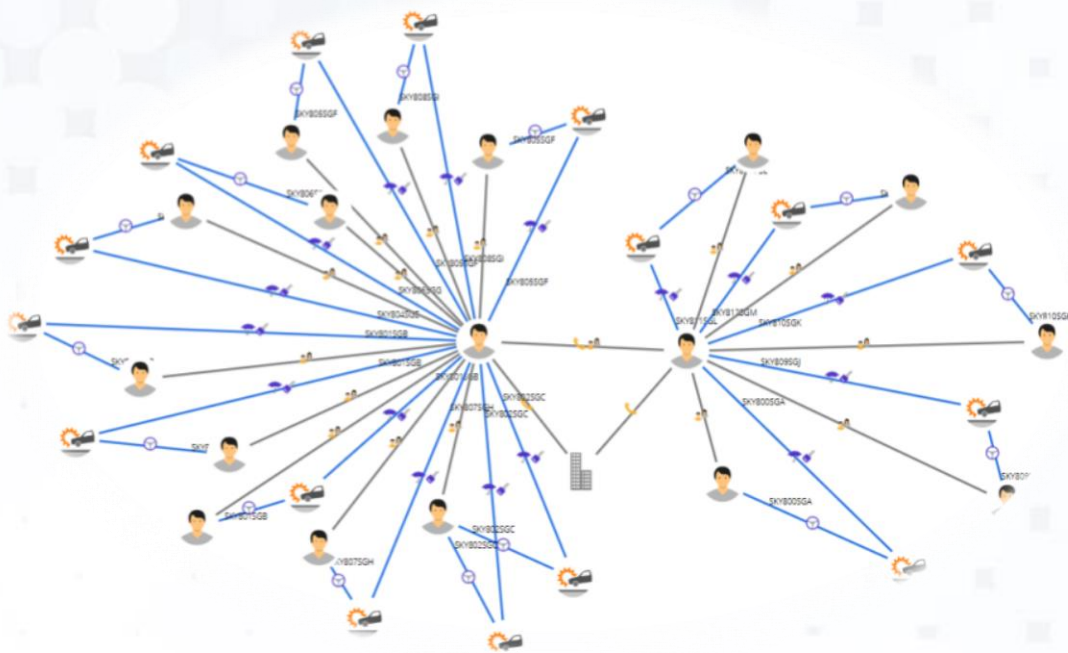
การประยุกต์ใช้ระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในการพัฒนาอุตสาหกรรม
ประกันภัยรถยนต์ เพื่อบริหารจัดการปัญหาการฉ้อฉลประกันภัย

ความพร้อมของอุตสาหกรรมประกันภัยรถยนต์กับ
การประกันภัยรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

โดย นายวาสิต ลำข้า
ประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์

การศึกษาเรื่องการประยุกต์ใช้ระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในการพัฒนาอุตสาหกรรมประกันภัยรถยนต์ เพื่อบริหารจัดการปัญหาการฉ้อฉลประกันภัย

การนำเทคโนโลยีมาจัดทำเป็นแพลตฟอร์มหรือระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาบริหารจัดการปัญหาการฉ้อฉลในอุตสาหกรรมประกันภัย โดยการตรวจจับการฉ้อฉลผ่านการกรองข้อมูลจำนวนมากของธุรกิจประกันวินาศภัย



ประเทศ/หน่วยงาน ที่มีระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) จัดการปัญหาการฉ้อฉลในอุตสาหกรรมประกันภัย ได้แก่ General Insurance Association of Singapore (GIAS) และ The Hong Kong Federation of Insurance (HKFI)



คณะทำงานศึกษาและแก้ไขปัญหาการฉ้อฉลประกันภัย (IFWG)

ประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ *Leader*

ประธานคณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ ประธานคณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

ผู้อำนวยการบริหารสมาคมฯ รองเลขาธิการ สนง IPRB บริษัท ไทยอินชัวร์เรส จำกัด

ผู้แทนจากคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ ผู้แทนจากคณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ



ขณะนี้อยู่ระหว่างคณะทำงานฯ เตรียมพิจารณาคัดเลือกระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) สำหรับการบริหารจัดการปัญหาการฉ้อฉลในอุตสาหกรรมประกันภัย

ความพร้อมของอุตสาหกรรมประกันภัยรถยนต์กับ การประกันภัยรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

ซึ่งในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ผู้บริโภคเริ่มให้ความสนใจรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV) โดยเฉพาะรถยนต์พลังงานไฟฟ้าแบตเตอรี่ (BEV) ที่กำลังได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ตลาดรถยนต์พลังงานไฟฟ้าในไทยมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทีทีบี (ttb analytics) ได้คาดการณ์ว่ายอดขายรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV) ของประเทศไทยในปี 2565 อาจสูงถึงจำนวน 6.36 หมื่นคัน

ความพร้อมของอุตสาหกรรมประกันภัยรถยนต์



ที่มา: <https://www.ttbbank.com/th/newsroom/detail/xev-2565>

จากกระแสความนิยมรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV) ที่มีแนวโน้มจะเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ จึงขอให้บริษัทสมาชิกเตรียมความพร้อม ดังนี้

- ★ การจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV) เพื่อให้สามารถดำเนินการได้อย่างถูกต้อง
- ★ การพิจารณารับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV) เพื่อให้สอดคล้องความเสี่ยงภัยที่แท้จริง
- ★ การพิจารณาราคาค่าซ่อมรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV)
- ★ พร้อมทั้งดำเนินการประสานไปยังผู้ผลิต เพื่อรวบรวมข้อมูลการจัดซ่อมและกำหนดเป็นราคาค่าซ่อมพลังงานไฟฟ้า (รถ EV) ร่วมกัน
- ★ หากฐานข้อมูลรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV) มีข้อมูลจำนวนมากพอ ก็จะสามารถดำเนินการจัดทำพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยและกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สำหรับรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (รถ EV) เฉพาะได้



การเตรียมความพร้อมให้กับบริษัทสมาชิกให้สามารถดำเนินการจัดการสินไหมทดแทนได้อย่างถูกต้อง

Knowledge: ความรู้

2561 สถาบันยานยนต์

- สัมมนาเรื่อง “นวัตกรรมยานยนต์ในอนาคตกับธุรกิจรับประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทย”
- ศึกษาดูงานเกี่ยวกับนวัตกรรมยานยนต์ไฟฟ้า



2564 คณะวิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

สัมมนาเรื่อง โครงสร้างและการทำงานของระบบต่าง ๆ ของแบตเตอรี่และมอเตอร์ไฟฟ้า ตลอดจนการซ่อมและการบำรุงรักษารถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า
วิทยากรโดย อาจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมศาสตร์ไฟฟ้า

2564 สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย (วว.)

- ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับงานด้านยานยนต์ และยานยนต์ไฟฟ้า
- สัมมนาให้ความรู้ เรื่อง แนวโน้มของเทคโนโลยีรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้าในอนาคต มุมมองธุรกิจตลาดรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้าในอนาคตในประเทศไทย งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า การทดสอบมาตรฐานของรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

การเตรียมความพร้อมให้กับบริษัทสมาชิกให้สามารถดำเนินการรับประกันภัยรถได้ตามความเสี่ยงภัยที่แท้จริง



ตัวอย่าง

ประเภทรถยนต์	รหัส	ลักษณะการใช้รถยนต์	ขนาดเครื่องยนต์/จำนวนที่นั่ง/น้ำหนักบรรทุก	
รถยนต์นั่ง	110	การใช้ส่วนบุคคล	ไม่เกิน 2,000 ซี.ซี.	เกิน 2,000 ซี.ซี.
	120	การใช้เพื่อการพาณิชย์		
	110E	การใช้ส่วนบุคคล	ไม่เกิน 95.61 kW	เกิน 95.61 kW
	120E	การใช้เพื่อการพาณิชย์		

Policy: กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

2563

พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์

อัตราเบี้ยประกันภัย

ได้มีการกำหนดพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อรองรับสำหรับการรับประกันภัยรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

กำหนดรหัสรถยนต์

ได้กำหนดตัวอักษร **E** ต่อท้ายตัวเลข เพื่อแสดงถึงชนิดรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า (EV)

ตัวอย่าง

ประเภทรถยนต์	รหัส	ลักษณะการใช้รถยนต์	ขนาดเครื่องยนต์/จำนวนที่นั่ง/น้ำหนักบรรทุก		
รถยนต์โดยสาร	210	การใช้ส่วนบุคคล	ไม่เกิน 20 ที่นั่ง	เกิน 20 ที่นั่ง แต่ไม่เกิน 40 ที่นั่ง	เกิน 40 ที่นั่ง
	220	การใช้เพื่อการพาณิชย์			
	230	การใช้รับจ้างสาธารณะ			
	210E	การใช้ส่วนบุคคล			
	220E	การใช้เพื่อการพาณิชย์			
	230E	การใช้รับจ้างสาธารณะ			

Data: คลังข้อมูล

2564 โปรแกรมราคากลางรถยนต์ (TGIA BOOK) : รถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

รวบรวมข้อมูลรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า เพื่อจัดทำข้อมูลราคากลางสำหรับรถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้าในระบบ TGIABOOK ปัจจุบันมีข้อมูลสะสมตั้งแต่

ปี 2019-2022

จำนวน 17 ยี่ห้อ 56 รุ่น



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

TGIA BOOK

โปรแกรมราคากลางรถยนต์ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

รถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

 Audi E-tron - 6 รุ่น	 LEXUS UX 300e 1 รุ่น	 BYD e6 - 1 รุ่น M3 - 2 รุ่น T3 - 1 รุ่น	 HYUNDAI KONA Electric - 2 รุ่น IONIQ Electric - 1 รุ่น	รถที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า   ข้อมูลสะสม ปี 2019-2022 17 ยี่ห้อ 56 รุ่น
 JAGUAR I-PACE ELECTRIC AWD 3 รุ่น	 KIA Soul EV - 1 รุ่น	 The new EQS 450 - 2 รุ่น	 i3s - 1 รุ่น i4 - 4 รุ่น IX - 2 รุ่น IX3 - 2 รุ่น	
 PORSCHE Taycan - 5 รุ่น	 GWM Good Cat - 4 รุ่น	 MG EP EV - 1 รุ่น ZS EV - 3 รุ่น EP EV Plus - 1 รุ่น EP Plus - 1 รุ่น	 Fomm ONE - 1 รุ่น	
 TATA Model 3 - 3 รุ่น Model X - 2 รุ่น	 MINI COOPER SE 1 รุ่น	 NISSAN LEAF - 1 รุ่น	 VOLVO XC40 Recharge - 1 รุ่น C40 Recharge Prue Electric - 2 รุ่น	
 TAKANO CARS TTE - 1 รุ่น				



การประกันภัยไซเบอร์ส่วนบุคคล (Personal Cyber Insurance)

โดย นางสาวสุชาวดี แสงอนงค์
ประธานคณะกรรมการประกันภัยเบ็ดเตล็ด



สมาคมประกันวินาศภัยไทย

Thai General Insurance Association

การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของประชาชนในการใช้โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต



จำนวนประชากร

68.22 M

2560

1.3 เท่า
ของประชากร



จำนวนมือถือ

90.94 M



จำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ต

46 M

67 %
ของประชากร



จำนวนประชากร

69.11 M

2561

1.4 เท่า
ของประชากร



จำนวนมือถือ

93.61 M



จำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ต

47.5 M

69 %
ของประชากร



จำนวนประชากร

69.24 M

2562

1.3 เท่า
ของประชากร



จำนวนมือถือ

92.33 M



จำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ต

50.1 M

72 %
ของประชากร



จำนวนประชากร

69.71 M

2563

1.3 เท่า
ของประชากร



จำนวนมือถือ

93.39 M



จำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ต

52 M

75 %
ของประชากร



จำนวนประชากร

69.88 M

2564*

1.3 เท่า
ของประชากร



จำนวนมือถือ

90.66 M *



จำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ต

48.59 M *

70 %
ของประชากร



จำนวนประชากร

70.01 M

2565

1.4 เท่า
ของประชากร



จำนวนมือถือ

95.60 M

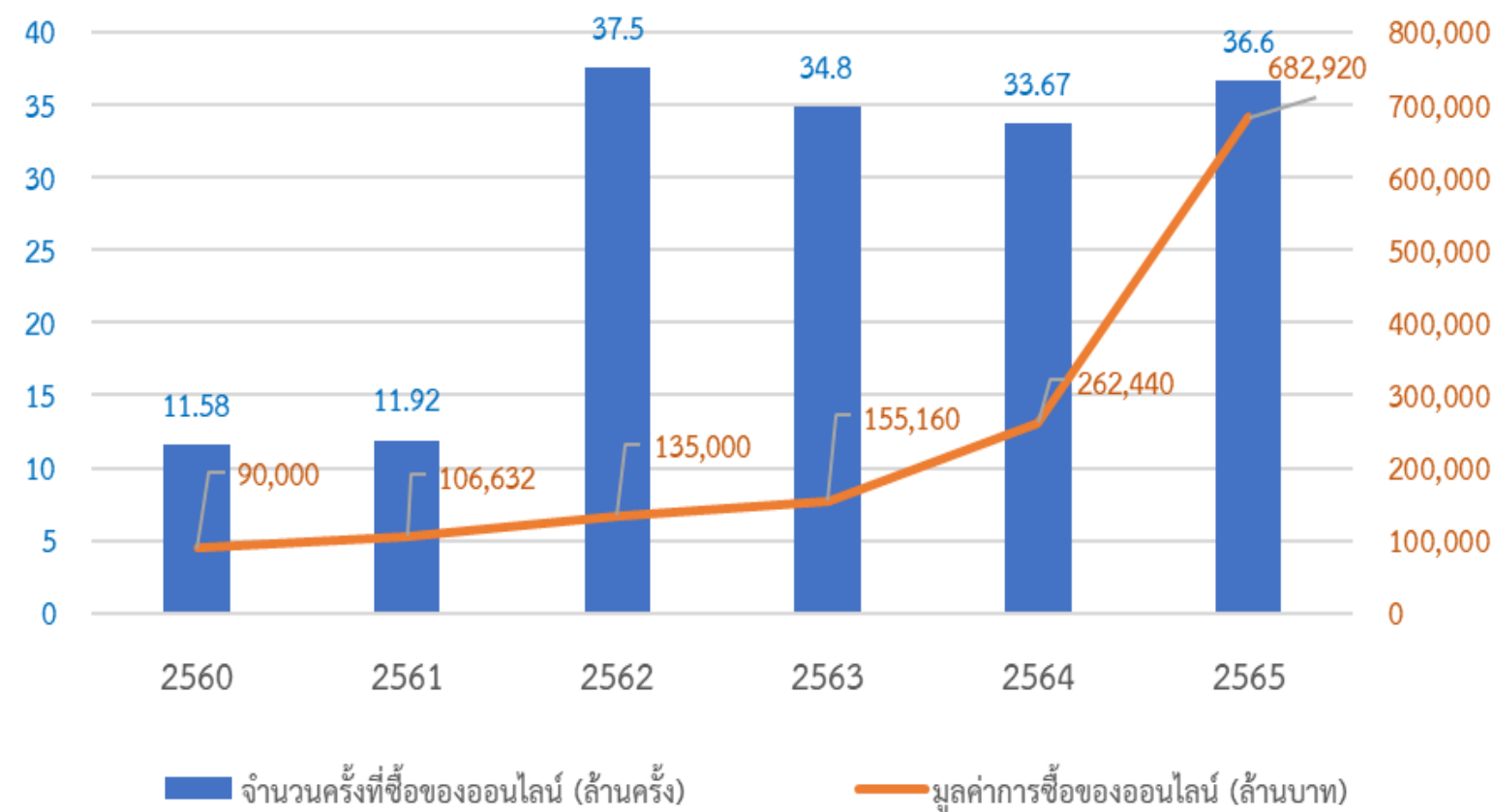


จำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ต

54.5 M

78 %
ของประชากร

กราฟแสดงจำนวนครั้งและมูลค่าการซื้อสินค้าออนไลน์ (ปี พ.ศ. 2560 - 2565)



จำนวนครั้งที่
สั่งซื้อสินค้าออนไลน์

36.6

ล้านครั้ง

ปี 2565

เพิ่มขึ้น
3 เท่า

11.58

ล้านครั้ง

ปี 2560

มูลค่าการสั่งซื้อ
สินค้าออนไลน์

682,920

ล้านบาท

ปี 2565

เพิ่มขึ้น
7.6 เท่า

90,000

ล้านบาท

ปี 2560

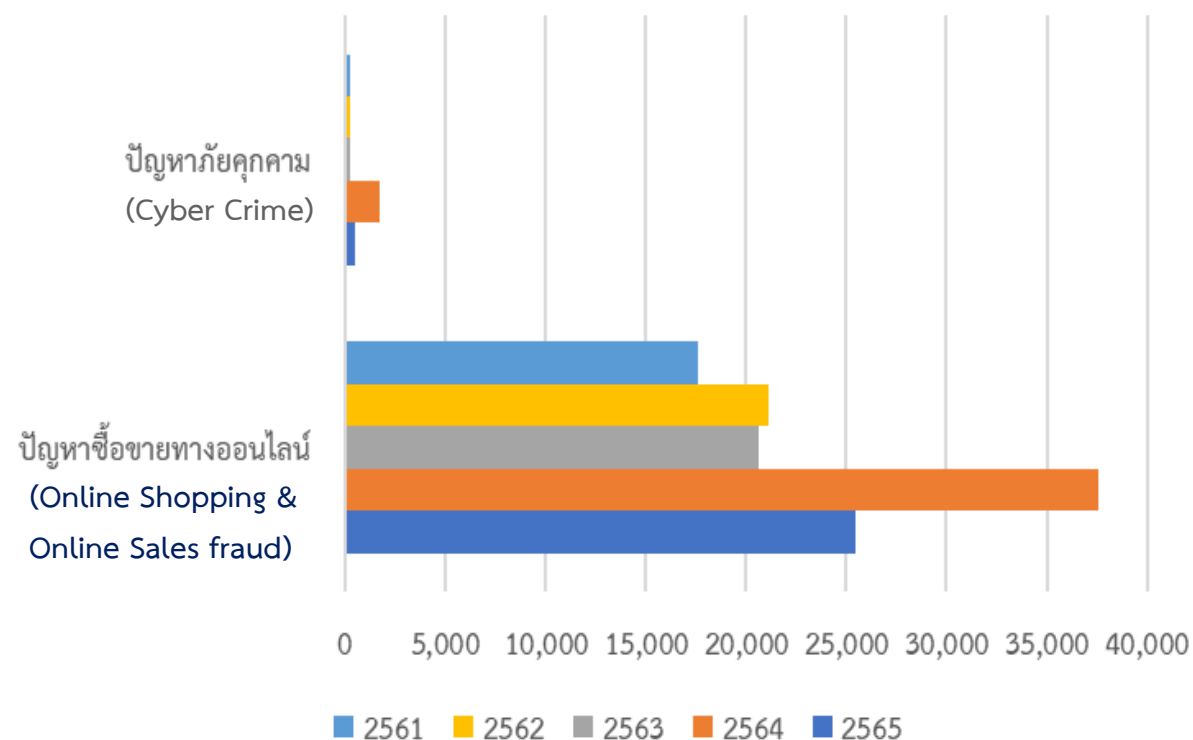
กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (บก.ปอท.)

ข้อมูล ณ ปี 2564

อันดับ 1		698
การให้ร้ายกันในสื่อสังคมออนไลน์		ครั้ง
	มูลค่าความเสียหาย 1,617 ล้านบาท	
อันดับ 2		585
การถูกแฮกเพื่อปรับเปลี่ยนข้อมูลคอมพิวเตอร์		ครั้ง
	มูลค่าความเสียหาย 67 ล้านบาท	
อันดับ 3		445
การหลอกลวงซื้อขายสินค้าและบริการ		ครั้ง
	มูลค่าความเสียหาย 45 ล้านบาท	

ศูนย์ข้อมูลช่วยเหลือและจัดการปัญหาออนไลน์ (ETDA)

ข้อมูล ณ ก.พ. 2565



ความคุ้มครองกรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ส่วนบุคคล (Personal Cyber Insurance)

1.



การถูกโจรกรรมเงิน
ผ่านออนไลน์

2.



การถูกฉ้อโกงให้ซื้อสินค้า
ผ่านออนไลน์

3.



ถูกหลอกลวงให้ขาย
สินค้าผ่านออนไลน์

4.



การถูกกลั่นแกล้ง
ผ่านออนไลน์

5.



การถูกโจรกรรมข้อมูล
ส่วนตัวผ่านออนไลน์

6.



การถูกแฮกระบบ
บ้านอัจฉริยะ

7.



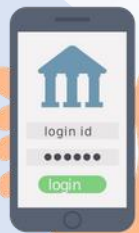
การกู้/ล้างข้อมูลบน
อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

8.



การเปลี่ยนฮาร์ดแวร์
บนอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

สามารถเลือกซื้อประกันภัยไซเบอร์ส่วนบุคคล ได้ง่ายๆ หลากหลายช่องทาง



Application
Mobile Banking



Website
ของบริษัทประกันภัย



ตัวแทน/นายหน้า
ของบริษัทประกันภัย

คุ้มครอง

✓ การถูกโจรกรรมเงินผ่านออนไลน์

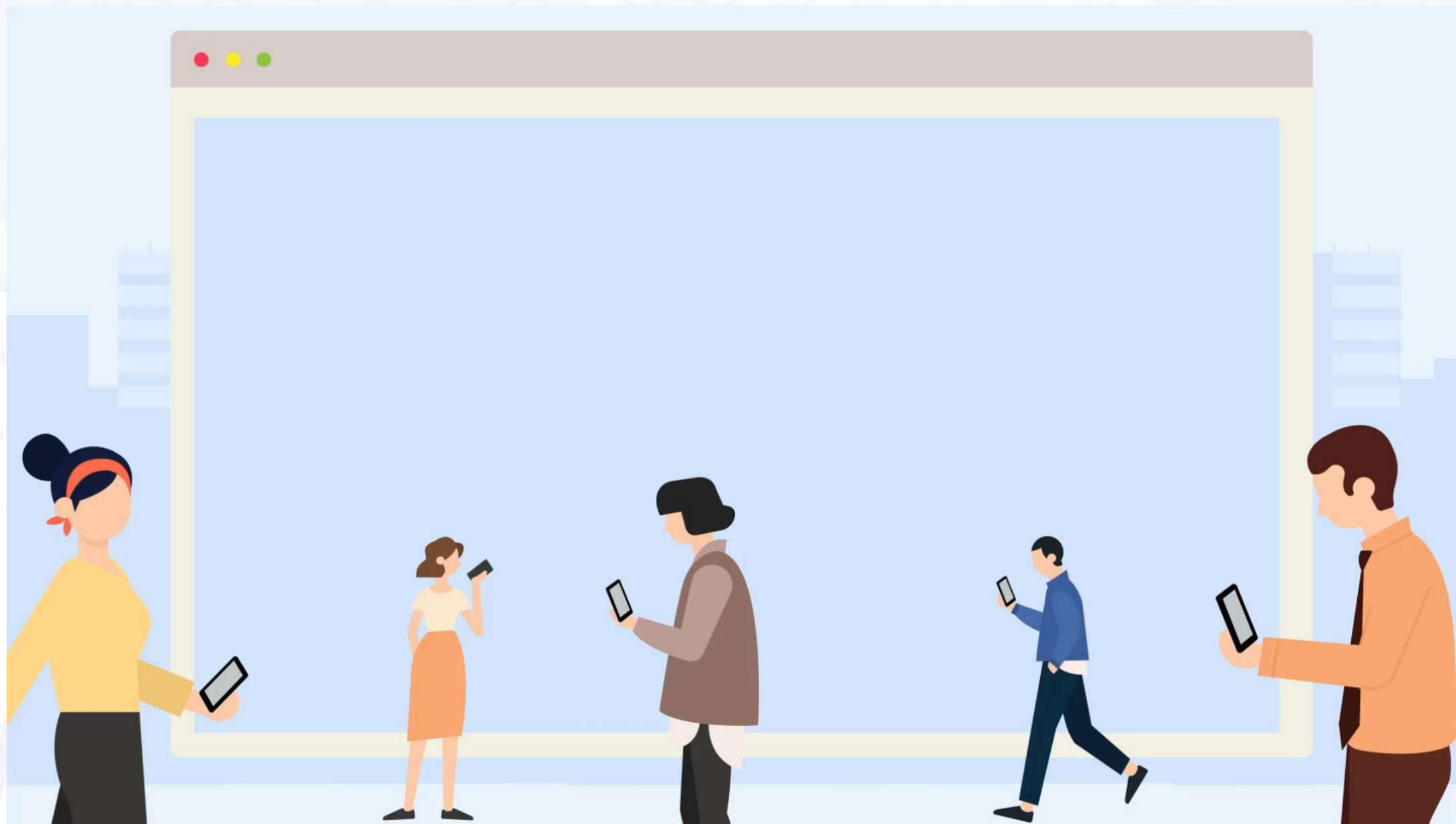
สูงสุด **200,000** บาท
(เบี้ยประกันภัยเฉลี่ย 3,000 บาทต่อปี)

✓ การซื้อขายสินค้าออนไลน์

สูงสุด **100,000** บาท
(เบี้ยประกันภัยเฉลี่ย 3,000 บาทต่อปี)



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



การเสริมสร้าง Insurance Literacy

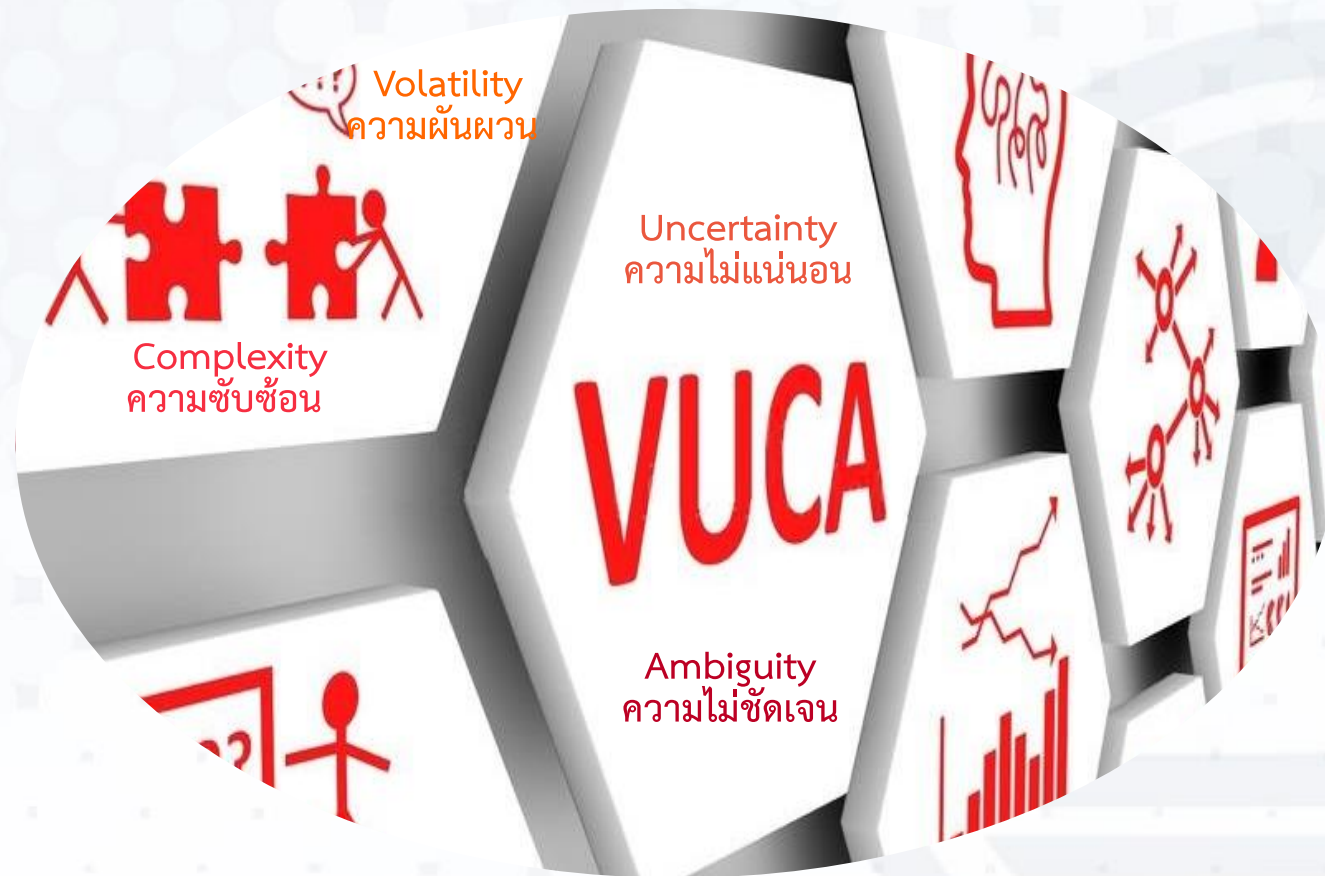


โดย ดร.ปิยวดี โชวิฑูรกิจ
ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารสมาคมประกันวินาศภัยไทย และ
รองประธานคณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและวิชาการประกันภัย



www.TGIA.or.th

การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องด้านการประกันภัย



บริษัทประกันภัย





สึนามิ ค่าสินไหมทดแทน ≈ 20,000 ล้านบาท



(Photograph: Naewna)

เผาเมือง ค่าสินไหมทดแทน $\approx$ 20,000-30,000 ล้านบาท



สมาคมประกันวินาศภัยไทย

Thai General Insurance Association



มหาอุทกภัย ค่าสินไหมทดแทน $\approx$ 410,000 ล้านบาท (Reuters)



(Photograph: Reuters)

โควิด-19 ค่าสินไหมทดแทน ≈ 150,000 ล้านบาท



- ❌ ความเสี่ยงที่ไม่ควรรับประกันภัย (Uninsurable Risk)
- ❌ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายที่เป็นมหันตภัย (Catastrophic Risk)
- ❌ ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) ที่ขาดข้อมูลและสถิติที่เพียงพอ



สามารถประเมิน
หรือคำนวณมูลค่าความเสียหายได้

มีความสำคัญ
เพียงพอที่จะทำประกันภัยได้

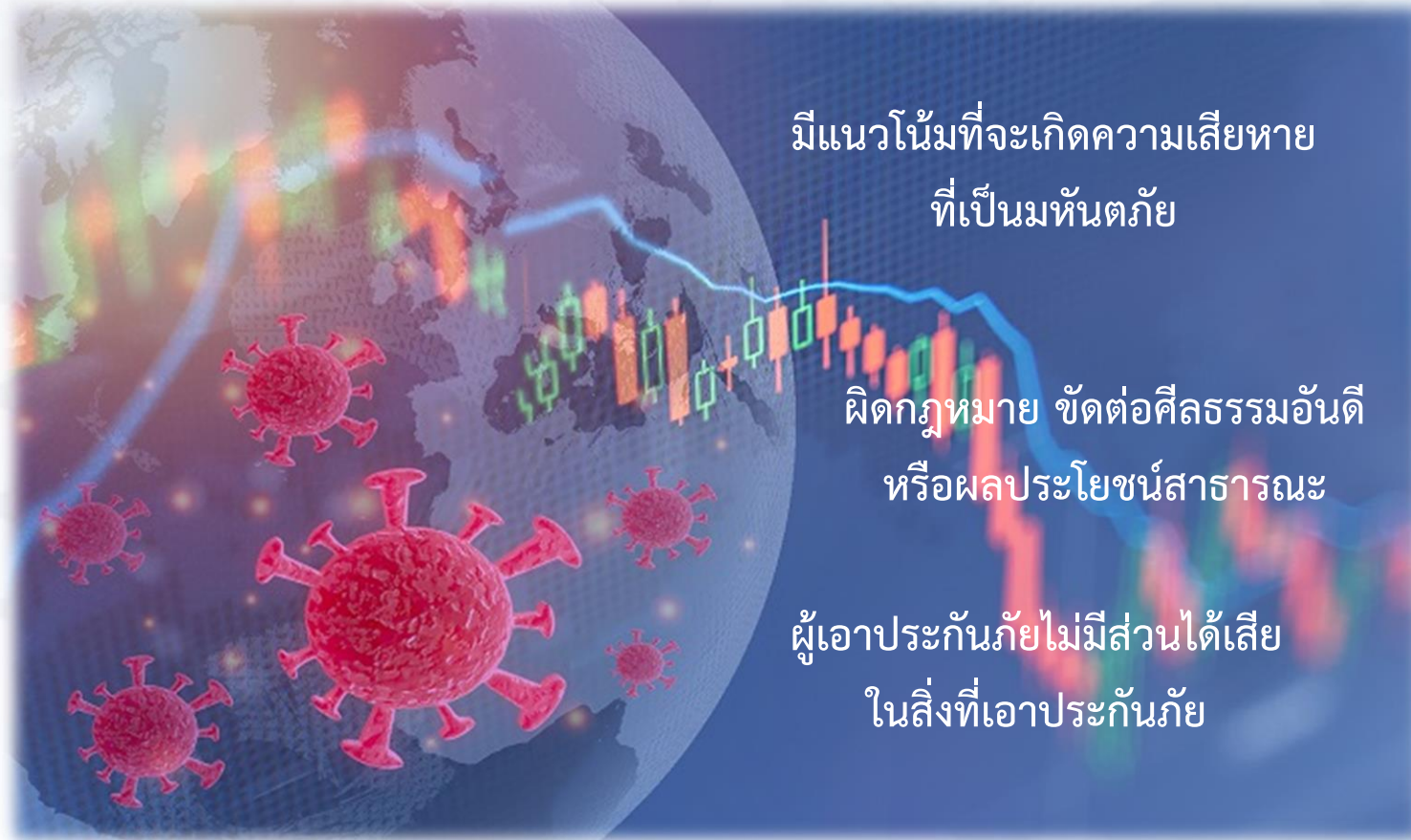
มีลักษณะเป็นอุบัติเหตุ
ไม่ใช่การตั้งใจหรือเจตนาที่จะเกิดขึ้น

เป็นความเสียหาย
หรือการสูญเสียที่ได้เกิดขึ้นจริง

ไม่ก่อให้เกิดการสูญเสียจำนวนมาก
จนเป็นความสูญเสียมหันตภัย



ความเสี่ยงที่เอาประกันภัยได้



ความเสี่ยงที่เอาประกันภัยไม่ได้



ความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏขึ้นในปัจจุบัน
แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต
เนื่องจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป
ความเสี่ยงอุบัติใหม่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ ยากที่จะระบุได้
มีความถี่ของการเกิดต่ำ
แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง

ความเสี่ยงอุบัติใหม่



การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



ผู้กำกับดูแล



กฎหมายประกันภัยในระดับพระราชบัญญัติ
ต้องมีการระบุวัตถุประสงค์หลักของการกำกับดูแลไว้อย่างชัดเจน
และจะต้องครอบคลุมวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- * เพื่อคุ้มครองผู้เอาประกันภัย
- * เพื่อส่งเสริมและรักษาไว้ซึ่งความยุติธรรม ความปลอดภัย และความมั่นคงของธุรกิจประกันภัย
- * เพื่อช่วยให้เกิดเสถียรภาพทางการเงิน

Insurance Core Principles



ผู้กำกับดูแลต้องทำการวิเคราะห์ตลาดเงินและภาคธุรกิจประกันภัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ
พิจารณาแนวโน้มที่เกิดขึ้นในอดีต รวมถึงแนวโน้มในปัจจุบัน
และพิจารณาทั้งจุดเปราะบางซึ่งส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันภัยรายบริษัทหรือต่อภาคธุรกิจประกันภัย (Inward Risks)
และความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทประกันภัยรายบริษัทหรือภาคธุรกิจประกันภัย
ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือระบบเศรษฐกิจโดยรวม (Outward Risks)

ผู้กำกับดูแลต้องพัฒนากระบวนการในการประเมินความสำคัญเชิงระบบที่เป็นไปได้
ของบริษัทประกันภัยรายบริษัทและภาคธุรกิจประกันภัย

Insurance Core Principles



ประชาชน



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

การใช้ประกันภัย
เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

การมีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง
เกี่ยวกับการประกันภัย

การไม่หาประโยชน์
จากการประกันภัย



ประชาชนและผู้เอาประกันภัย

WWW.TGIA.ORG



“We are stronger as a group than an individual”