

แถลงข่าว

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2569

ความท้าทายและความพร้อมในการรับมือ

วันที่ 22 ธันวาคม 2568

ณ ห้องสัมมนา 501 ชั้น 5 สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

ณ ไตรมาส 3 (มกราคม – กันยายน) ปี 2568

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

สิ้นสุด ไตรมาส 3 (มกราคม-กันยายน) ปี 2568

Direct Premium 215,103 MB



+2.89%

Overall Loss Ratio

60.8%



Motor

Direct
Premium

▲ +1.58%

118,982 M

Loss Ratio

47.2%



Fire

Direct
Premium

▲ +2.67%

8,625 M

Loss Ratio

75.7%



Marine

Direct
Premium

▼ -5.41%

4,950 M

Loss Ratio

30.8%



Miscellaneous

Direct
Premium

▲ +5.43%

82,546 M

Loss Ratio

79.9%

Miscellaneous



All Risk

Direct
Premium

▼ -1.79%

24,864 M

Loss Ratio

131.4%



Public Liability

Direct
Premium

▲ +12.69%

3,386 M

Loss Ratio

35.3%



PA

Direct
Premium

▲ +4.46%

24,556 M

Loss Ratio

50.1%



Health

Direct
Premium

▲ +20.90%

14,771 M

Loss Ratio

62.8%



TA

Direct
Premium

▲ +19.81%

2,329 M

Loss Ratio

26.8%



Others

Direct
Premium

▲ +2.75%

12,640 M

Loss Ratio

53.0%

ประมาณการธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2568

4

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการประกันภัย	2567		2568 e	
	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	อัตราการเติบโต (%)	ประมาณการ เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	อัตราการเติบโต (%)
Motor	160,934	0.0%	162,640 - 164,250	1.0% - 2.0%
Voluntary	140,735	(-0.2%)	142,140 - 143,550	1.0% - 2.0%
Compulsory	20,199	1.3%	20,500 - 20,700	1.5% - 2.5%
Fire	10,878	8.1%	11,260 - 11,370	3.5% - 4.5%
IARs	37,290	0.9%	36,170 - 36,540	(-3.0%) - (-2.0%)
Marine	6,837	(-1.1%)	6,460 - 6,530	(-5.5%) - (-4.5%)
Health	16,217	3.5%	19,540 - 19,700	20.5% - 21.5%
Personal Accident	29,760	(-5.7%)	30,360 - 30,650	2.0% - 3.0%
Public Liability	4,243	8.9%	4,580 - 4,620	8.0% - 9.0%
Travel	2,739	15.0%	3,310 - 3,340	21.0% - 22.0%
Others	17,660	7.5%	18,280 - 18,450	3.5% - 4.5%
รวม	286,557	0.6%	292,290 - 295,150	2.0% - 3.0%

การคาดการณ์แนวโน้ม การเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2569

ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)

ประมาณการ ปี 2569

การบริโภคภาคเอกชน

 **+ 2.1%**

การอุปโภคภาครัฐ

 **+ 1.2%**

การลงทุนรวม

ภาครัฐ **+ 2.9%**
ภาคเอกชน **+ 0.9%**

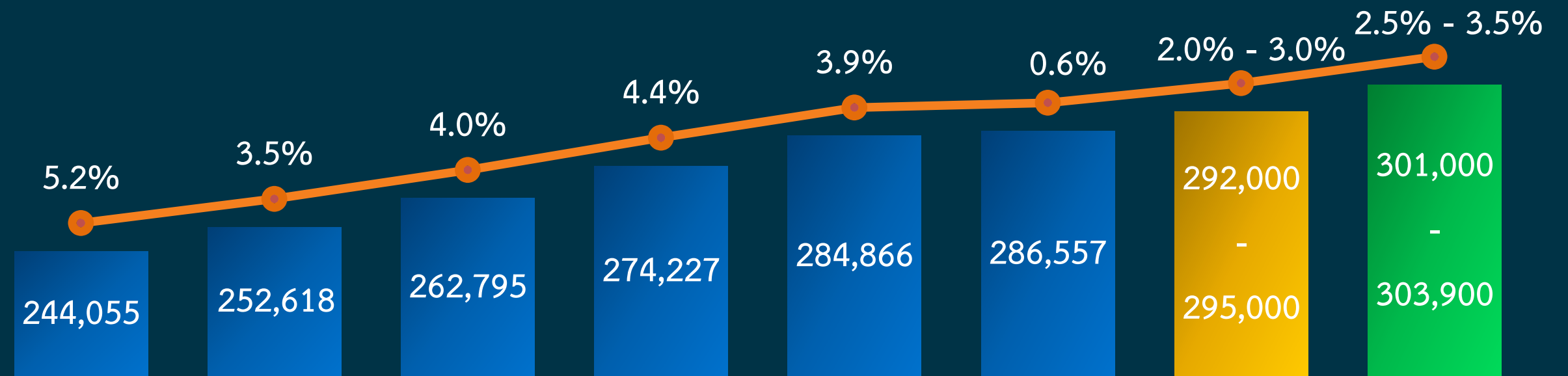
GDP
1.2 - 2.2%

มูลค่าการส่งออก - นำเข้า
(หน่วยการคำนวณ:ดอลลาร์ สรอ.)

การส่งออก **-0.3%**
การนำเข้า **+ 0.7%**

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2569

หน่วย : ล้านบาท



	2562 (2019)	2563 (2020)	2564 (2021)	2565 (2022)	2566 (2023)	2567 (2024)	2568e (2025e)	2569f (2026f)
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท) ¹ Direct Premium (Million Baht)	244,055	252,618	262,795	274,227	284,866	286,557	292,000 - 295,000	301,000 - 303,900
อัตราการขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (%) Direct Premium Growth Rate (%)	5.2%	3.5%	4.0%	4.3 %	3.9%	0.6%	2.0% - 3.0%	2.5% - 3.5%
อัตราการขยายตัวของ GDP ที่แท้จริง (%) ² Real GDP Growth Rate (%)	2.2%	-6.1%	1.6%	2.6%	1.9%	2.5%	2.0%	1.2% - 2.2%
Insurance Penetration (%) (Premium/GDP)	1.44%	1.61%	1.62%	1.58%	1.59%	1.54%	1.55% - 1.57%	1.56% - 1.58%
Insurance Density (บาท) (Premium per Capita)	3,521	3,634	3,771	3,926	4,068	4,080	4,154 – 4,195	4,262 – 4,304
รายได้ประชากรต่อหัว (บาท) (GDP per Capita)	243,705	225,311	232,302	248,789	256,345	264,608	267,783	273,693

ที่มา:

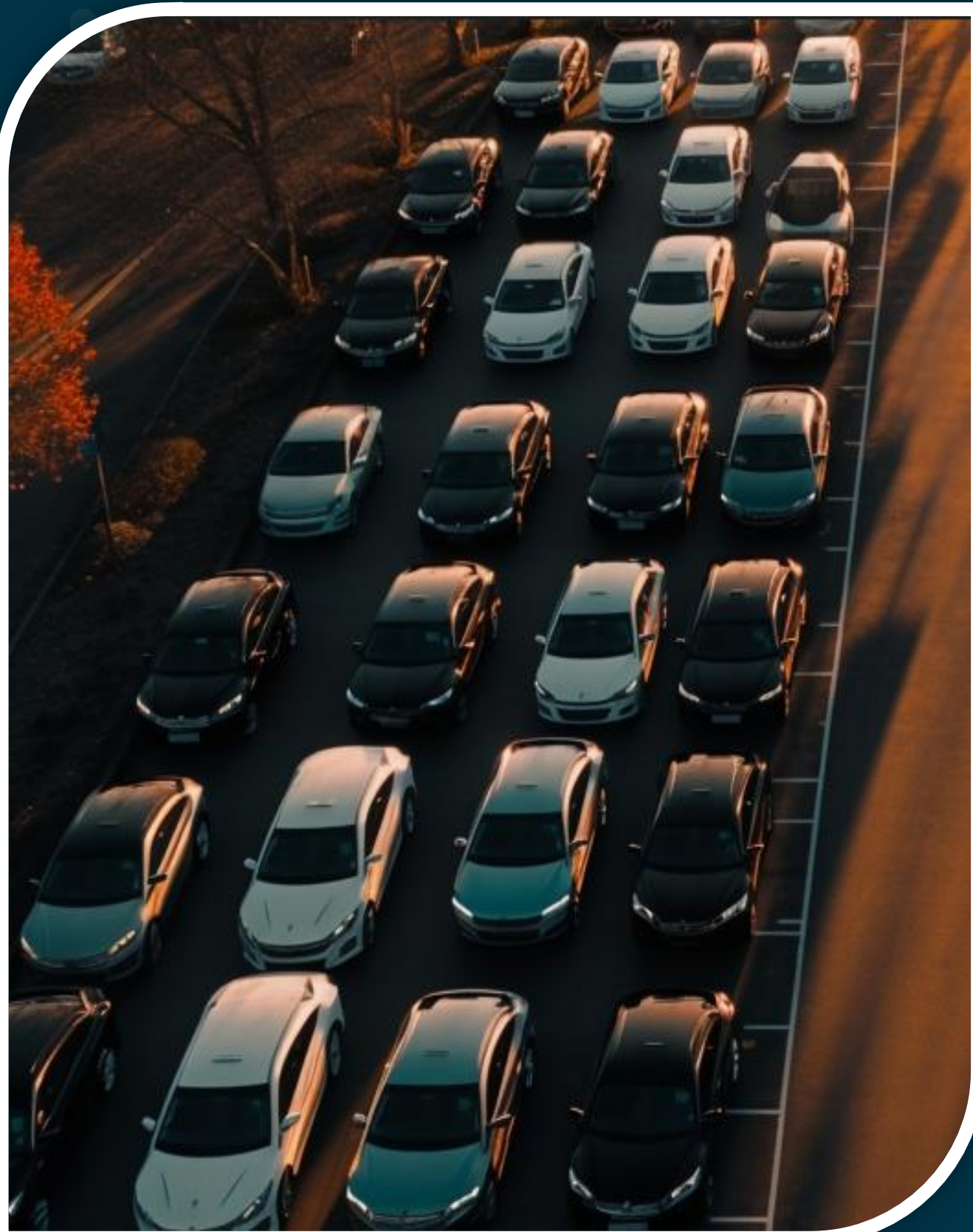
1. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คำนวณโดย TIRD
2. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2568

แนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2569

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการประกันภัย	2568 e		2569 f	
	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	อัตราการเติบโต (%)	ประมาณการ เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	อัตราการเติบโต (%)
Motor	162,640 - 164,250	1.0% - 2.0%	166,330 - 167,950	2.0% - 3.0%
Voluntary	142,140 - 143,550	1.0% - 2.0%	145,390 - 146,810	2.0% - 3.0%
Compulsory	20,500 - 20,700	1.5% - 2.5%	20,940 - 21,140	2.0% - 3.0%
Fire	11,260 - 11,370	3.5% - 4.5%	11,400 - 11,510	4.0% - 5.0%
IARs	36,170 - 36,540	(-3.0%) - (-2.0%)	37,190 - 37,560	0.5% - 1.5%
Marine	6,460 - 6,530	(-5.5%) - (-4.5%)	6,330 - 6,400	(-2.5%) - (-1.5%)
Health	19,540 - 19,700	20.5% - 21.5%	21,360 - 21,560	9.0% - 10.0%
Personal Accident	30,360 - 30,650	2.0% - 3.0%	31,000 - 31,310	1.5% - 2.5%
Public Liability	4,580 - 4,620	8.0% - 9.0%	5,010 - 5,060	7.5% - 8.5%
Travel	3,310 - 3,340	21.0% - 22.0%	3,720 - 3,750	12.0% - 13.0%
Others	18,280 - 18,450	3.5% - 4.5%	18,680 - 18,850	7.5% - 8.5%
รวม	292,290 - 295,150	2.0% - 3.0%	301,000 - 303,900	2.5% - 3.5%

ปัจจัยสนับสนุน และปัจจัยท้าทาย ต่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัย



ปัจจัยสนับสนุน และปัจจัยท้าทาย

ต่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัย

ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : 2.0% - 3.0%

- + คาดการณ์ยอดขายรถยนต์ใหม่เติบโตจากกระแสความนิยมของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งมีการแข่งขันราคาขายอย่างดุเดือด โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้าสูงกว่ารถยนต์สันดาปเนื่องจากความเสี่ยงที่สูงกว่า ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเพิ่มสูงขึ้น
- + สัดส่วนของกรมธรรม์ประเภท 1 ที่คาดว่าจะกลับมาเพิ่มสูงขึ้น จากความต้องการความคุ้มครองภัยน้ำท่วม นอกจากนี้ กรมธรรม์ประเภทอื่นต้องจ่ายเงินเพื่อซื้อความคุ้มครองเพิ่ม ทำให้เบี้ยประกันภัยเฉลี่ยเพิ่มขึ้น

ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : 2.0% - 3.0%

- + คาดว่าจะมีความเข้มงวดในเรื่องการต่อภาษีและพ.ร.บ. เพิ่มมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการออกกรมธรรม์ E-Policy ทำให้ประชาชนได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้น

ปัจจัยสนับสนุน และปัจจัยทำลาย

ต่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัย



ประกันอัคคีภัย

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : 4.0% - 5.0%

- + ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงของภัยธรรมชาติเพิ่มมากขึ้น
- + ราคาเบี้ยประกันภัยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามต้นทุนการประกันภัยต่อที่เพิ่มสูงขึ้นหลังจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว และน้ำท่วมภาคใต้
- + แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง ประกอบกับมาตรการต่างๆ ของรัฐบาลที่ช่วยกระตุ้นตลาดที่อยู่อาศัย เช่น การลดค่าโอนและจำนอง

ประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (IARs)

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : 0.5% - 1.5%

- + หลังเหตุการณ์แผ่นดินไหวและน้ำท่วมภาคใต้ ส่งผลให้ความต้องการความคุ้มครองเพิ่มขึ้น ในขณะที่ต้นทุนการประกันภัยต่อเพิ่มสูงขึ้นเช่นกัน ส่งผลต่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัย
- + อัตราเบี้ยประกันภัยที่จำแนกตามพื้นที่เสี่ยงภัย สูง กลาง ต่ำ จะช่วยสะท้อนต้นทุนการรับประกันภัย และช่วยให้ประชาชนเข้าถึงการประกันภัยมากขึ้น ส่งผลดีต่อการเติบโต

ปัจจัยสนับสนุน และปัจจัยทำลาย

ต่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัย

ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : **(-2.5%) - (-1.5%)**

- มีปัจจัยทำลายจากสถานการณ์สงครามการค้า นโยบายการขึ้นกำแพงภาษีจากสหรัฐฯ ที่ยังไม่แน่นอน

+ อย่างไรก็ตาม ธรรมเนียมประกันความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง (Carrier Liability) ซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยประมาณ 24% มีแนวโน้มเติบโตเพิ่มมากขึ้น

ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : **7.5% - 8.5%**

+ เบี้ยประกันภัยเติบโตต่อเนื่องเป็นผลจากการที่เจ้าของกิจการตระหนักถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้เสียหายมากขึ้น

+ จำนวนค่าธรรมเนียมเติบโตเพิ่มขึ้น โดยหลักมาจากประกันภัยอากาศยานไร้คนบิน (Drone)



ปัจจัยสนับสนุน และปัจจัยท้าทาย

ต่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัย



ประกันภัยสุขภาพ

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : 9.0% - 10.0%

- + สังคมผู้สูงอายุ ที่ต้องเตรียมตัวเผชิญโรคร้ายที่เพิ่มขึ้น
- + ความตระหนักถึงค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- + ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ออกสู่ตลาด

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : 1.5% - 2.5%

- + ผู้บริโภคหันไปเลือกซื้อประกันภัยแบบแพคเกจที่ครอบคลุมอุบัติเหตุ เช่น บ้านอยู่อาศัยพ่วงประกันภัยอุบัติเหตุ ทำให้ประกันภัยอุบัติเหตุแบบ Stand-alone เริ่มได้รับความนิยมน้อยลง แต่ยังคงเติบโตในทิศทางบวก

ประกันภัยการเดินทาง

คาดการณ์อัตราการเติบโต ปี 2569 : 12.0% - 13.0%

- + การแข็งค่าของเงินบาทส่งผลให้การท่องเที่ยวเติบโต
- + กิจกรรมและงานอีเว้นท์ในต่างประเทศ จูงใจให้มีการเดินทางท่องเที่ยวเพิ่มมากขึ้น
- + รูปแบบการทำงาน Workation ได้รับความนิยม ส่งผลดีต่อการท่องเที่ยว

แนวทางการเตรียมความพร้อม ของภาคธุรกิจประกันวินาศภัย

ด้านที่ 1: การบริหารความเสี่ยงภัยธรรมชาติ

การบริหารความเสี่ยงภัยธรรมชาติ

16



การพัฒนา Risk Model โดยเฉพาะ
Catastrophe (CAT) Model

เพื่อประเมินความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ



การจัดสรรความเสี่ยง (Risk Allocation)

และการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้เหมาะสม



การผลักดันการจัดตั้ง กองทุนประกันภัยพิบัติ

ให้มีบทบาทในการรองรับความเสี่ยงขนาดใหญ่



การจัดทำ Market Agreement

และการใช้ฐานข้อมูลร่วมกัน



การบริหารจัดการ

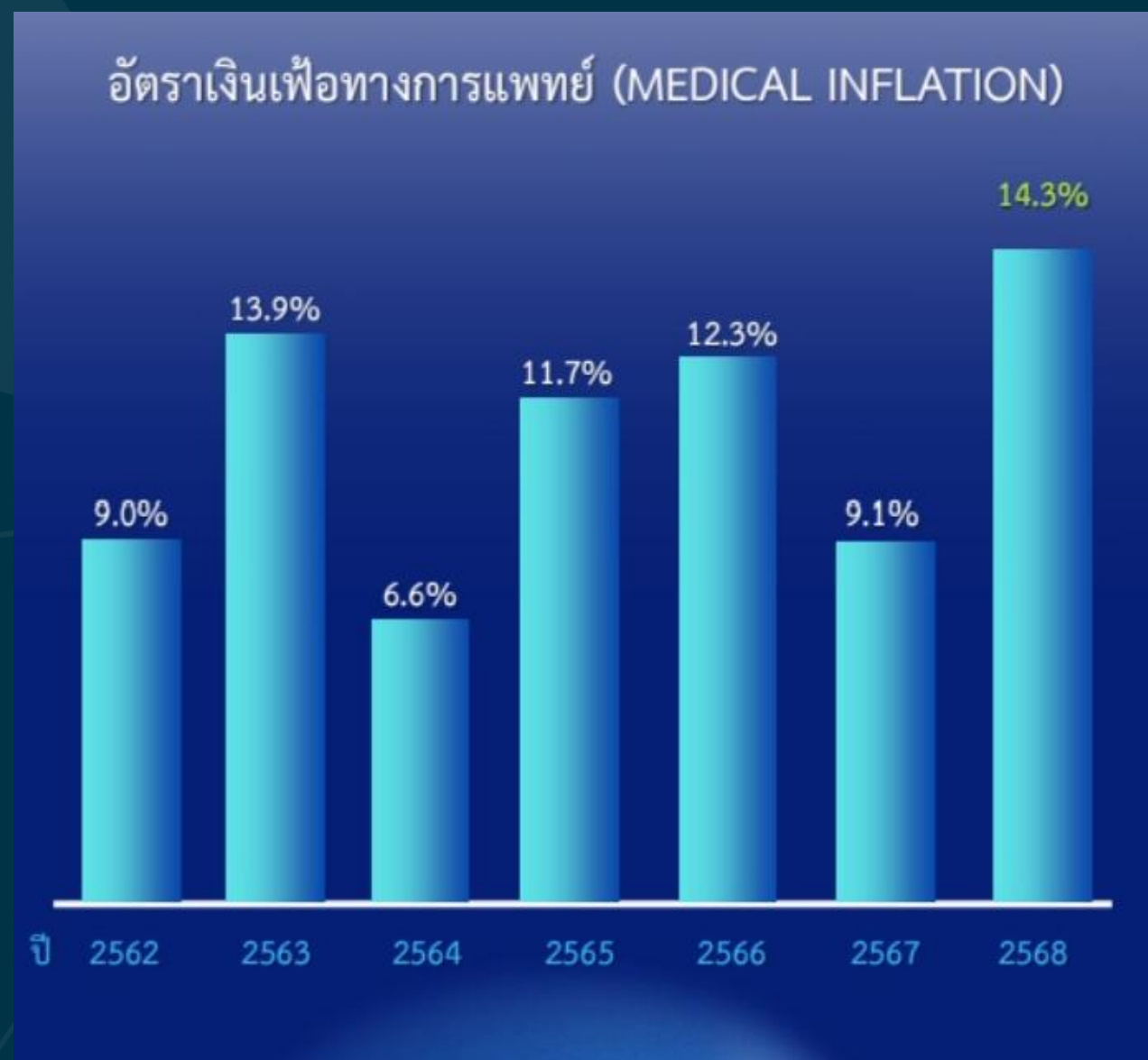
การประกันภัยต่อ

(Reinsurance)

อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านที่ 2: การประกันภัยสุขภาพ

ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐเพื่อเสริมเสถียรภาพระบบประกันสุขภาพ และรับมือเงินเฟ้อทางการแพทย์



ที่มา : AON

ประการแรก ความร่วมมือด้านการกำหนดแนวทางค่าใช้จ่ายทางการแพทย์อย่างเหมาะสม

สนับสนุนการใช้แนวคิด “ราคาที่เหมาะสม” สำหรับค่ายา เวชภัณฑ์ และค่ารักษาพยาบาล

ประการที่สอง การส่งเสริมทางเลือกการรักษาเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

เสนอแนวทางการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพทางเลือก สำหรับโรคทั่วไปหรือการเจ็บป่วยเล็กน้อย

ประการที่สาม การจัดกลุ่มโรงพยาบาลเครือข่ายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบประกันสุขภาพเอกชน

จัดกลุ่มโรงพยาบาลเครือข่าย โดยเฉพาะโรงพยาบาลเอกชน ตามระดับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล

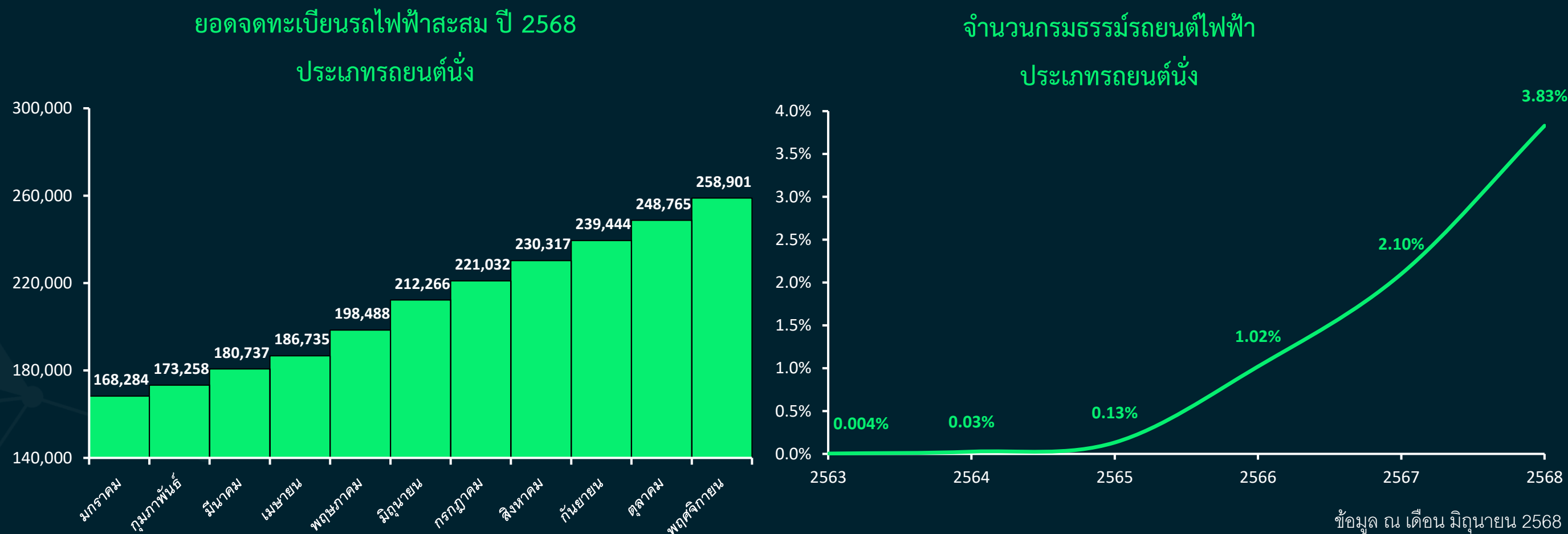
ประการที่สี่ ความร่วมมือกับภาครัฐด้านมาตรการทางภาษีเพื่อส่งเสริมการมีประกันสุขภาพ

จัดทำข้อเสนอเชิงนโยบายต่อกรมสรรพากร เพื่อปรับปรุงเงื่อนไขการลดหย่อนภาษีจากการซื้อประกันสุขภาพ ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณา โดยมุ่งเพิ่มแรงจูงใจให้ประชาชนเข้ามามีหลักประกันด้านสุขภาพมากขึ้น อาทิ

- การปรับกรอบการลดหย่อนภาษีค่าเบี้ยประกันชีวิตและประกันสุขภาพรวมในวงเงินเดียวกัน
- การเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับประชาชนอายุ 45 ปีขึ้นไป
- การขยายสิทธิลดหย่อนค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้ครอบคลุมคู่สมรสและบุตร

ด้านที่ 3: การประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV)

ประกันภัยรถยนต์ EV



- ยอดจดทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้า ณ เดือนพฤศจิกายน 2568 สูงขึ้นถึง 54% จากต้นปี โดยส่วนมากมาจากยอดขายรถยนต์ไฟฟ้าสัญชาติจีน
- ในปี 2568 จำนวนกรรมธรรม์รถยนต์ไฟฟ้าคิดเป็นสัดส่วน 3.83 % ของประกันรถยนต์นั่งประเภท 1 โดยมีการเติบโตเฉลี่ยคิดเป็น 400% ต่อปี

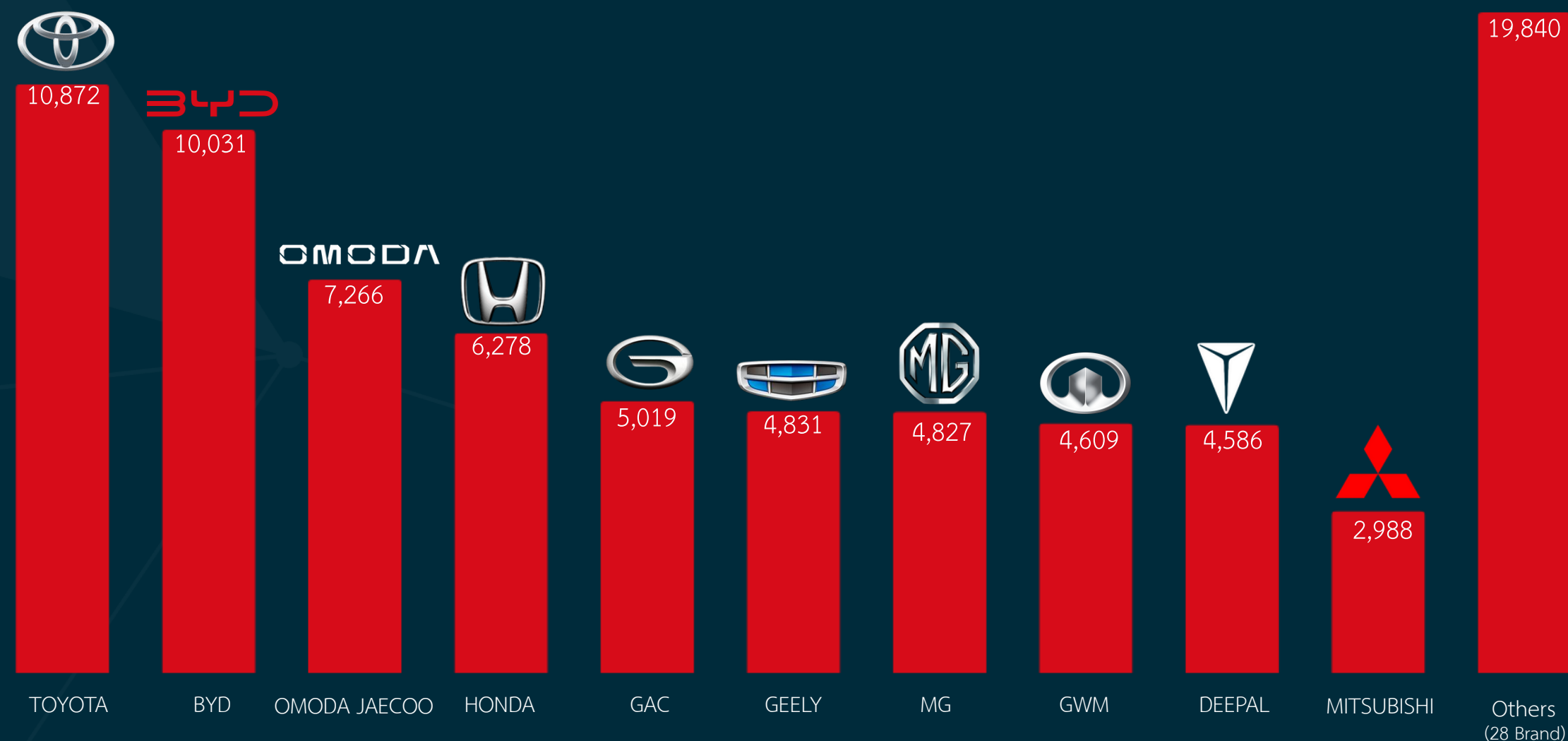
ประกันภัยรถยนต์ EV

โอกาสและความท้าทาย

- รถยนต์ไฟฟ้ามีแนวโน้มเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ
- ราคาแบตเตอรี่มีแนวโน้มถูกลงเนื่องจากเทคโนโลยีและราคาลิเทียมในตลาดโลกมีแนวโน้มลดลง
- ราคารถไฟฟ้ามีความผันผวน
- การพัฒนาทักษะและความเชี่ยวชาญในการซ่อมรถยนต์ไฟฟ้า
- ต้นทุนค่าอะไหล่สูง ส่งผลต่อราคาเบี้ยประกันภัย
- วิธีการจัดการซากของแบตเตอรี่รถยนต์ไฟฟ้า

สรุปยอดจอง MOTOR EXPO 2025

ยอดจองรถยนต์จำนวน 81,147 คัน



รถไฟฟ้า

BEV

50%

50%

รถสันดาป

ICE HEV PHEV



แบรนด์ญี่ปุ่น
20,138 คัน

32%

68%

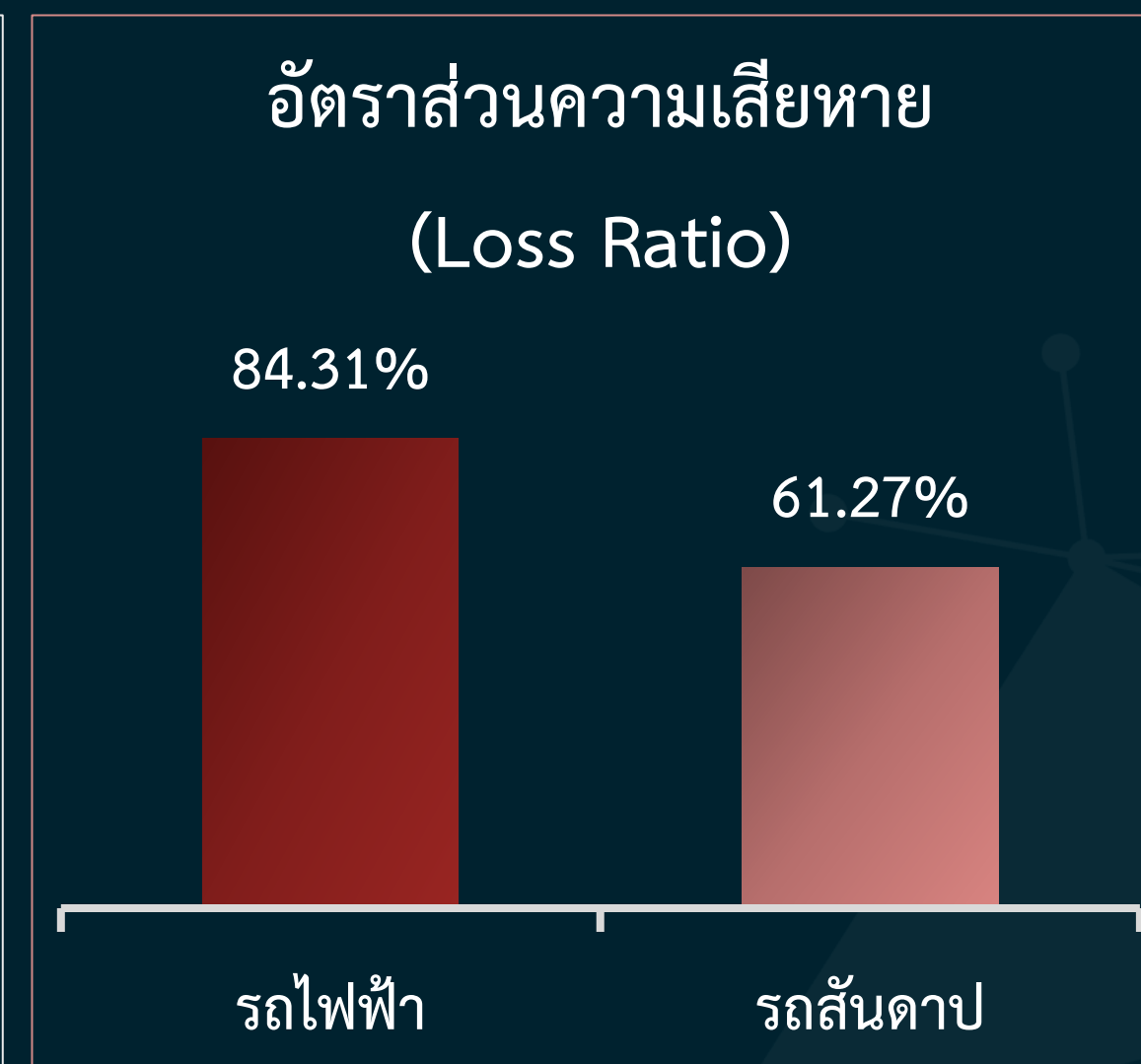
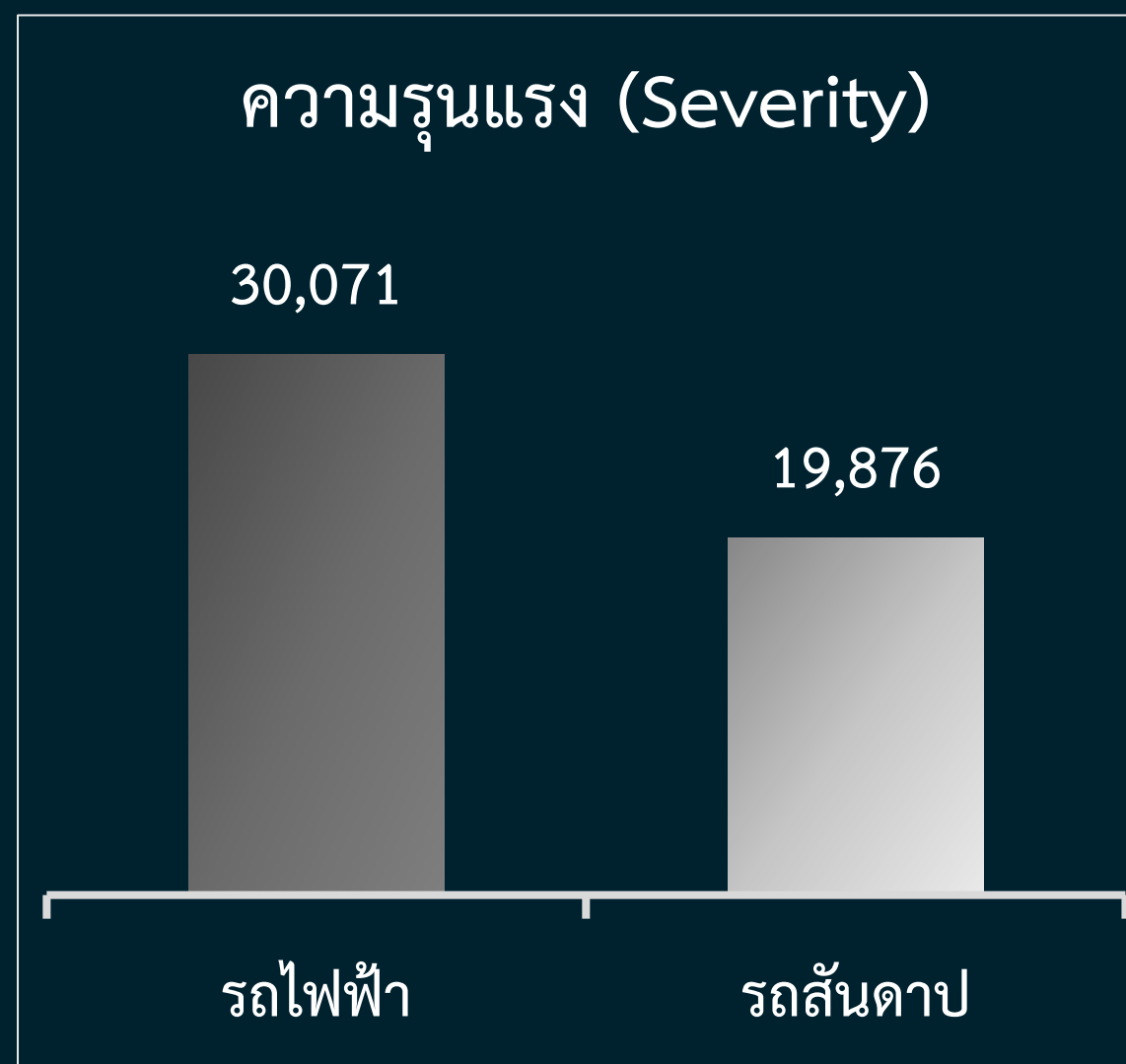
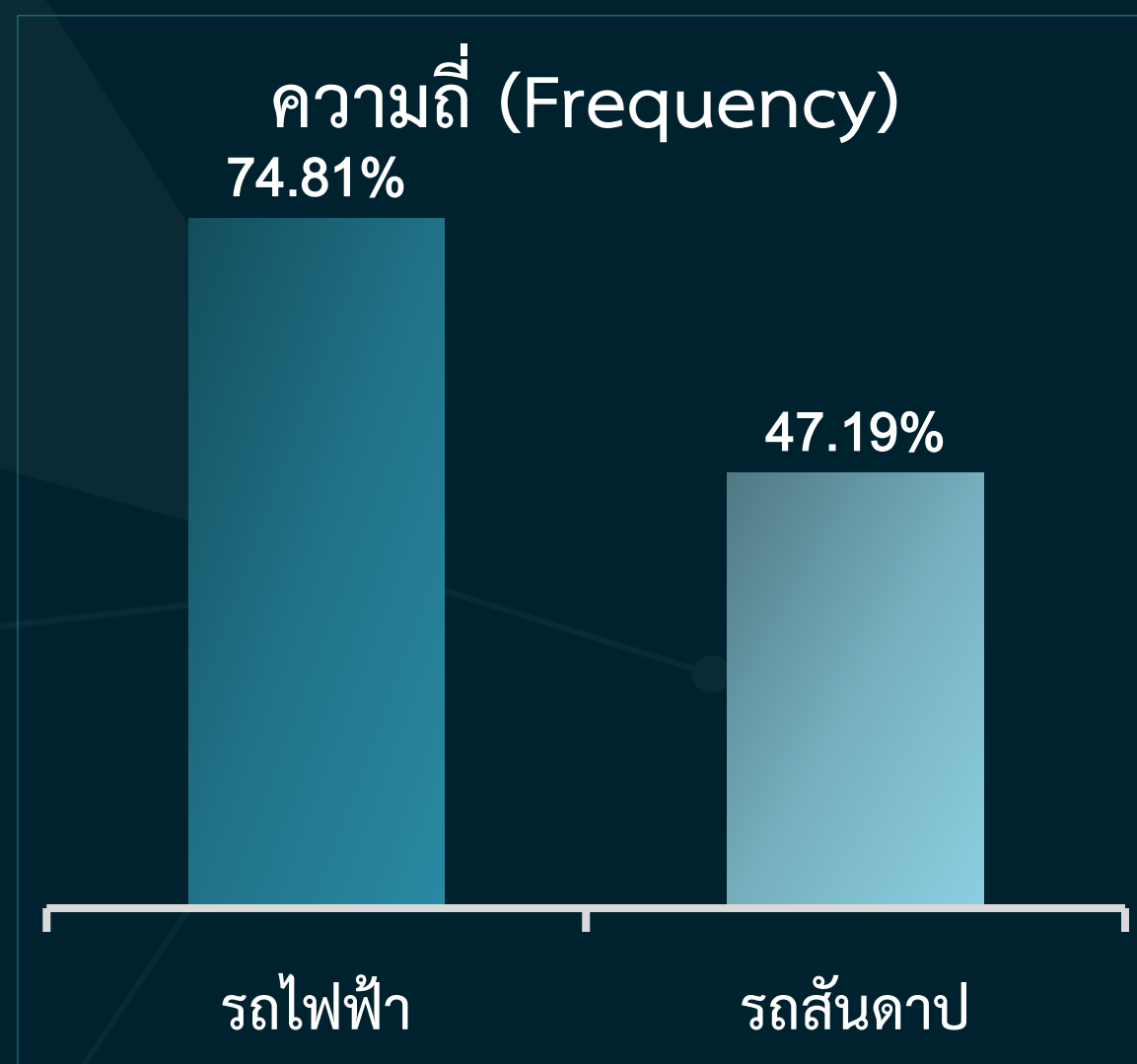


แบรนด์จีน
42,774 คัน

สถิติยอดจองรถยนต์ในงานทั้งหมด 81,147 คัน โดยเมื่อเทียบกับยอดจองรถยนต์ปีที่ผ่านมา มีเพียง 54,634 คัน เพิ่มขึ้นจากเดิมถึง 26,513 ทำให้อัตราการจองรถยนต์เพิ่มขึ้นถึง 48.53% พบว่ารถยนต์ไฟฟ้ามีสัดส่วน 50% และรถยนต์สันดาป ICE HEV PHEV 50% ส่วนรถเอสยูวีได้รับความสนใจมากที่สุด 58.4% ตามมาด้วยรถยนต์นั่ง 27.8% เอ็มพีวี 7.6% รถกระบะเพียง 4.5% และรถยนต์ประเภทอื่น ๆ อีก 1.7% โดยเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนใน 10 อันดับแรก แบรนด์จีน มีจำนวนรถยนต์มากกว่าและครองส่วนแบ่งตลาดที่ใหญ่กว่าอย่างเห็นได้ โดยมีจำนวน 42,774 คัน (68%) ส่วนแบรนด์ญี่ปุ่น มีจำนวนและส่วนแบ่งน้อยกว่า โดยมีจำนวน 20,138 คัน (32%)

เปรียบเทียบสินไหมทดแทน ระหว่าง รถยนต์ไฟฟ้า และ รถยนต์สันดาป

เฉพาะรถยนต์นั่ง กรมธรรม์ประเภท 1 ปีรับประกันภัย 2567



ที่มา : Insurance Bureau System (IBS)

การติดตามสถานการณ์และประเมินผลกระทบ จากมหาอุทกภัยภาคใต้

ข้อมูลการรับแจ้งความเสียหาย สำนักงาน คปภ.

ณ วันที่ 15 ธันวาคม 2568

จำนวนกรมธรรม์ที่มีการเรียกร้อง รวม

62,147 ราย

มูลค่าความเสียหาย รวม

≈ 16,029 ล้านบาท

Motor



จำนวนรถยนต์ได้รับความเสียหาย

27,800 คัน

มูลค่าความเสียหาย

≈ 12,518 ล้านบาท

Non-Motor



จำนวนความเสียหาย

34,347 ราย

มูลค่าความเสียหาย

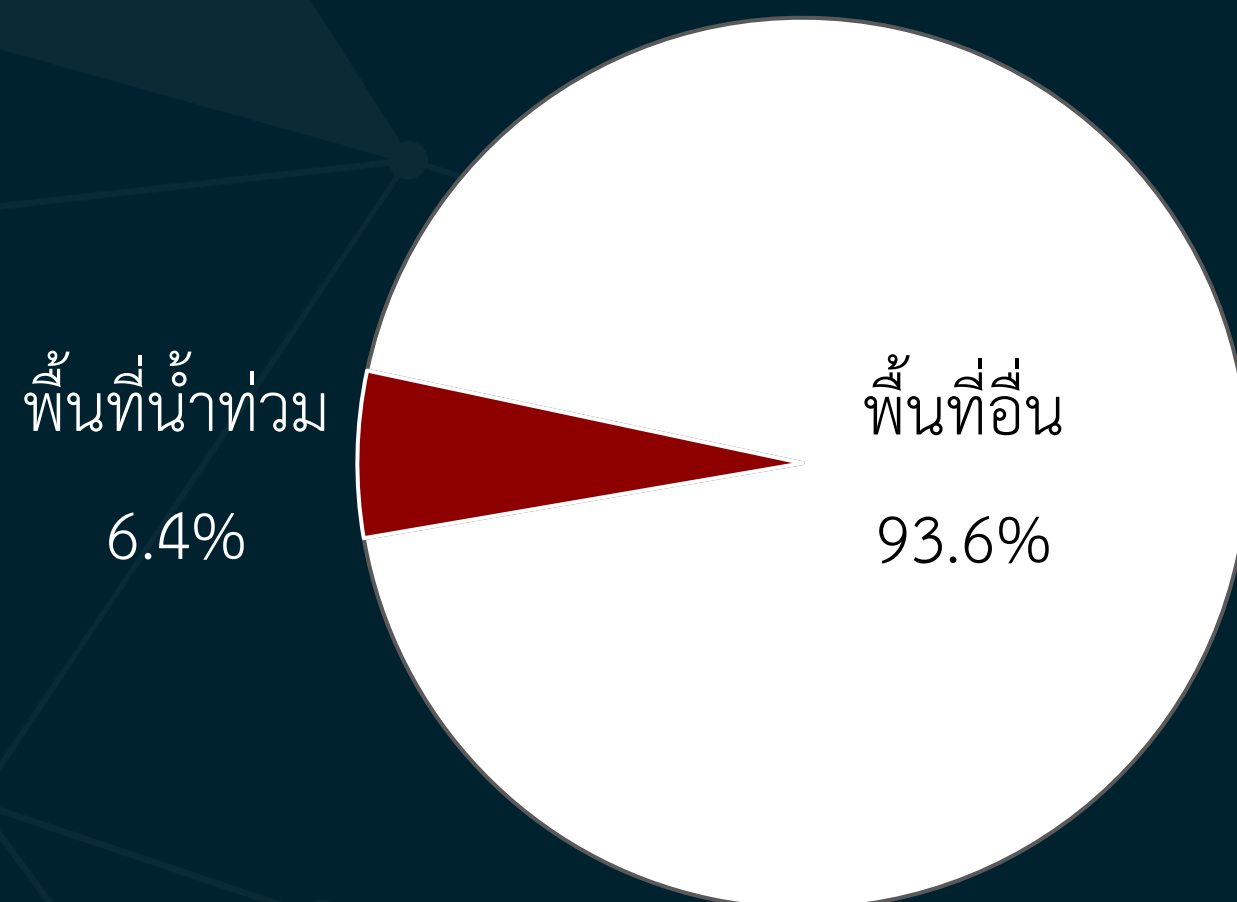
≈ 3,511 ล้านบาท

การประเมินผลกระทบ

จากเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ ในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน ถึง ต้นเดือนธันวาคม 2568

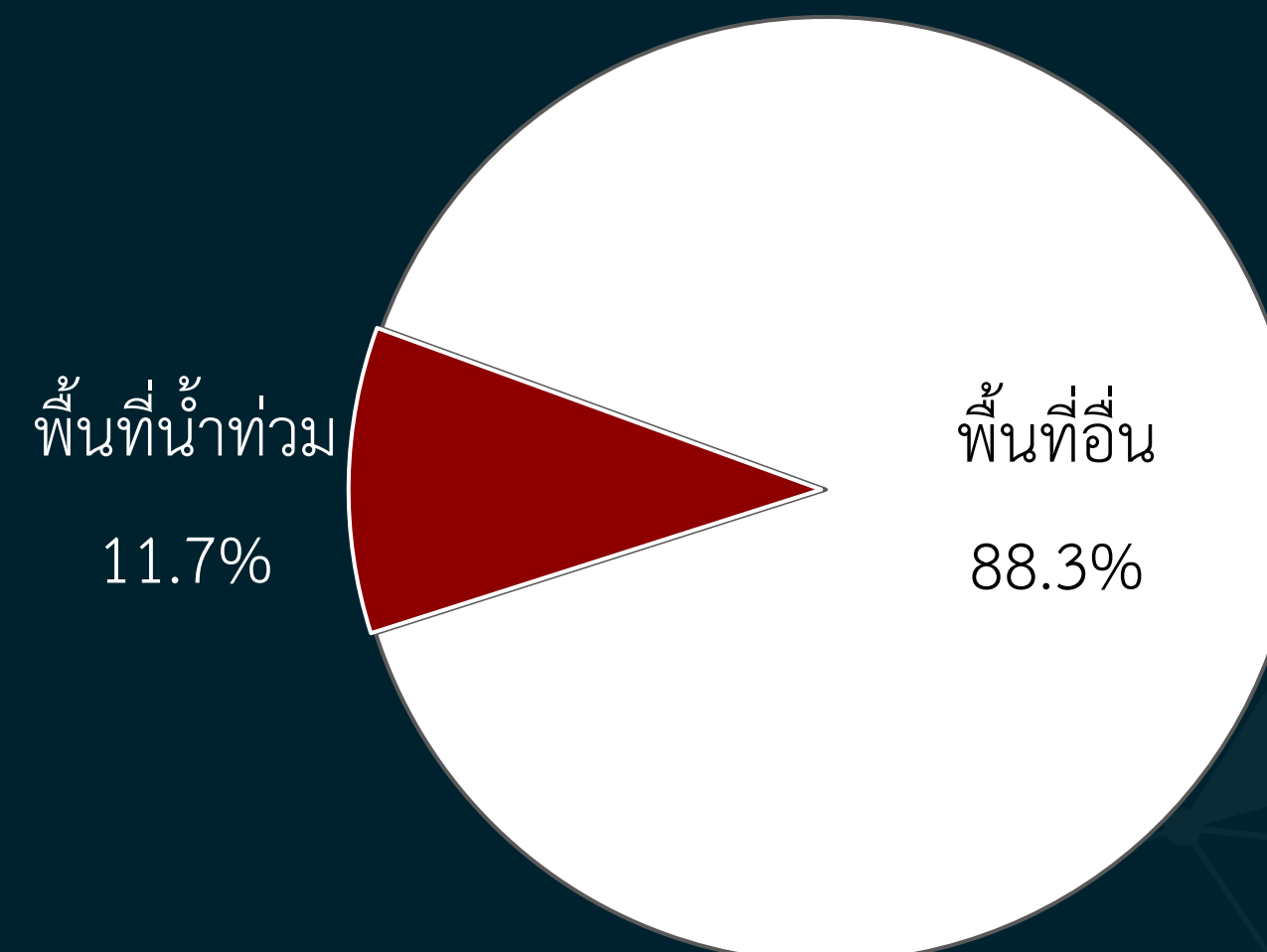
รถยนต์ภาคสมัครใจ

สัดส่วนจำนวนกรรมธรรม์
ตามจังหวัดจดทะเบียน



ทรัพย์สิน

สัดส่วนจำนวนกรรมธรรม์
ตามสถานที่ตั้งทรัพย์สิน



การประเมินผลกระทบของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

จากเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ ในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน ถึง ต้นเดือนธันวาคม 2568



คาดการณ์จำนวน

รถยนต์ที่ได้รับความเสียหาย

≈ 25,000 – 30,000 คัน

* เฉพาะพื้นที่ อ.หาดใหญ่ เสียหายประมาณ 9,000 – 12,000 คัน



Net Loss Ratio เพิ่มขึ้น

≈ 5.8% – 7.5%

หลังหักประกันภัยต่อ *

* คำนวณจาก Retention ปี 2568 ณ ไตรมาส 3



คาดการณ์มูลค่า

สินไหมทดแทน (รับประกันภัยโดยตรง)

≈ 11,000 – 13,000 ล้านบาท

* เฉพาะพื้นที่ อ.หาดใหญ่ เสียหายประมาณ 5,000 – 6,000 ล้านบาท



Net Loss Ratio รวม *

≈ 50% – 52%

หลังหักประกันภัยต่อ

* IFRS17

การประเมินผลกระทบของประกันภัยทรัพย์สิน

จากเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ ในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน ถึง ต้นเดือนธันวาคม 2568

FIRE



คาดการณ์มูลค่า

สินไหมทดแทน

(รับประกันภัยโดยตรง)

≈ 7,000 – 8,000

ล้านบาท

* เฉพาะพื้นที่ อ.หาดใหญ่ เสียหาย
ประมาณ 3,500 – 4,500 ล้านบาท



Net Loss Ratio เพิ่มขึ้น

≈ 30% – 35%

หลังหักประกันภัยต่อ *

* คำนวณจาก Retention ปี 2568 ณ ไตรมาส 3



Net Loss Ratio รวม *

≈ 105% – 111%

หลังหักประกันภัยต่อ

* IFRS17

IARs



คาดการณ์มูลค่า

สินไหมทดแทน

(รับประกันภัยโดยตรง)

≈ 5,000 – 6,000

ล้านบาท

* เฉพาะพื้นที่ อ.หาดใหญ่ เสียหาย
ประมาณ 1,000 – 1,500 ล้านบาท



Net Loss Ratio เพิ่มขึ้น

≈ 7% – 8%

หลังหักประกันภัยต่อ *

* คำนวณจาก Retention ปี 2568 ณ ไตรมาส 3



Net Loss Ratio รวม *

≈ 148% – 150%

หลังหักประกันภัยต่อ

* IFRS17

ผลกระทบในมิติอื่นๆ

- **สภาพคล่องและความมั่นคงของบริษัท**

คาดว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) โดยเฉลี่ยรวมของอุตสาหกรรม จะไม่ต่ำกว่า 200% โดยมูลค่าสินไหมหลังการประกันภัยต่อจากเหตุการณ์นี้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 15%-20% เมื่อเทียบกับเหตุการณ์ Covid19

- **การประกันภัยต่อ**

เหตุการณ์มหาอุทกภัยภาคใต้ครั้งนี้ สะท้อนถึงประสิทธิภาพการบริหารจัดการประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลกระทบต่อต้นทุนการประกันภัยต่อในอนาคต

- **เงื่อนไขความคุ้มครองและการพิจารณารับประกันภัยในพื้นที่เสี่ยงสูง**

การรับประกันภัยในพื้นที่เสี่ยงสูงอาจมีความเข้มงวดมากขึ้น และเบี้ยประกันภัยที่อาจปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงนโยบายการรับประกันภัยตามพื้นที่เสี่ยง สูง กลาง ต่ำ

- **ความต้องการซื้อความคุ้มครองภัยธรรมชาติ เพิ่มขึ้น**