

SA wasdee ctuary

Vol 46 : 4Q17

ฉบับที่ 46 ประจำไตรมาสที่ 4 ปี 2560



Sponsored by



Society of Actuaries of Thailand (SOAT)

รักสบาย หรือ รักสุขภาพ
คุณกำหนดเอง



มาเปลี่ยนแปลงตัวเองไปกับ AIA Vitality

โครงการดูแลสุขภาพ ที่พัฒนาขึ้นบนพื้นฐานทางวิทยาศาสตร์ พร้อมผลักดันให้คุณมีสุขภาพดียิ่งขึ้น
ยิ่งกว่านั้นคุณจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันของแบบประกันที่เข้าร่วมโครงการเอไอเอ ไรทลิสต์สูงสุดถึง 25%
และส่วนลดต่างๆ จากพันธมิตรอีกมากมาย สิทธิพิเศษเฉพาะสมาชิกเอไอเอ ไรทลิสต์เท่านั้น

สุขภาพดี คุณกำหนดเอง

สนใจติดต่อตัวแทนเอไอเอ หรือโทร. 1581 ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ aiavitality.co.th

Live Life With **Vitality**



เข้าใจชีวิต เข้าใจคุณ
THE REAL LIFE COMPANY



หมายเหตุ: • เงื่อนไขของกาบได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ เป็นไปตามข้อกำหนดของบริษัท เอไอเอ จำกัด และพันธมิตร รายละเอียดเพิ่มเติมที่ aiavitality.co.th
• การมีสุขภาพที่ดีนั้นเกิดจากหลายปัจจัย รวมถึงพื้นฐานสุขภาพของสมาชิกโครงการด้วย

ฉบับนี้มาติดตามความคืบหน้ากับ “ก้าวไปกับสมาคมแอกซ์วารีไทย” แล้วหันมาเปิดอ่านเรื่อง “บทบาทของผู้กำหนดนโยบายกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ที่ได้รับอนุญาตจากคุณกรณ์ จาติกวณิช อดีตรัฐมนตรีกระทรวงการคลัง ให้ลงตีพิมพ์ในวารสารของเราได้

แล้วเราก็มາต่อกันถึงเรื่องใกล้ตัว อย่างเช่น “ฟิสเนสจึงแล้วมีจ่ายหรือไม่” ที่มีมุมมองเชื่อมโยงกับหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ถึงแม้ว่าจะไม่ได้เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยก็ตาม

และเรื่องที่น่าสนใจที่ชวนให้คิดติดตาม “ลอตเตอรี่ทิวชู่ ประกัน” ที่จะเห็นว่าเป็นแค่กระดาษเหมือนกัน แต่วัตถุประสงค์ และและวัตถุประสงค์ต่างกัน และก็เหมือนกันอย่างที่น่าเชื่อ ทั้งหมดนี้ ใช้หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและประเภทของความเสียหายเป็นตัวชี้เส้นแบ่งทั้งหมด

กับเรื่องพลาดไม่ได้ในไตรมาสนี้ คือ “ตารางมรณะไทย 2560 กระทบอะไรกับชีวิตเราบ้าง?” ที่นานๆ จะมีการเปลี่ยนหนึ่ง ซึ่งการเปลี่ยนครั้งนี้ได้ปรับอะไรไปบ้างสามารถติดตามอ่านได้ครับ

และก็มีเครื่องมือทางการเงินชนิดใหม่แกะกล่องที่

Hello
from
Editor!



พิเชฐ เจียรธนสิน (ทอมมี่)
บรรณาธิการ

เป็นลักษณะ “กู่มรดกมาจ่ายบ้านญาติให้ตัวเอง” ที่กำลังจะเหมาะกับสังคมผู้สูงอายุในบ้านเรา ซึ่งต้องอาศัยหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยล้วนๆ ทั้งนี้ ที่จะทำให้มันสำเร็จได้

สุดท้ายก็เป็นของฝากให้กับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ทั้งตัวน้อย และไม่น้อย ที่กำลังฝึกฝนวิทยุศาสตร์ของตนเองผ่านการสอบเอาวุฒิชู ฉบับนี้ ขอฝากเทคนิคในการอ่านหนังสือของผมเองครับ

วารสารฉบับนี้ มีไว้เพื่อให้ “สมาชิกของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย” และ “บุคคลทั่วไป” ที่สนใจเรื่องราวความรู้ที่เกี่ยวข้องกับระบบการเงินของสวัสดิการในสังคม ซึ่งสามารถดาวน์โหลดสวัสดิ์แอกซ์วารีย้อนหลังได้ที่ <https://soat.or.th/th/sawasdee-actuary>

CONTENTS

ฉบับที่ 46/2560

- 04 - ก้าวไปกับสมาคมแอกซ์วารีไทย
- 08 - บทบาทของผู้กำหนดนโยบายกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- 11 - ฟิสเนสจึงแล้วมีจ่ายหรือไม่ ?
- 14 - ลอตเตอรี่ ทิวชู่ ประกัน
- 18 - ตารางมรณะไทย 2560 กระทบอะไรกับชีวิตเราบ้าง?
- 21 - กู่มรดกมาจ่ายบ้านญาติให้ตัวเอง
- 24 - Study Style (Essay)

ก้าวไปกับ สมาคมแอกซัวร์ไทย

ในฉบับที่ผ่านมา เราได้แนะนำให้ทุกท่านได้รู้จักกับ คณะกรรมการประจำวาระที่ 2560-2562 และโครงสร้างใหม่ของสมาคมฯ รวมถึงนำเสนอวิสัยทัศน์และเป้าหมายใหม่ของสมาคมนิคมคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยกันไปเรียบร้อยแล้ว





ผลการดำเนินงานคณะกรรมการสมาคมฯ

1. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ และ ดร.ปิยวดี โชวิฑูรกิจ กรรมการสมาคมฯ เป็นตัวแทนเข้าร่วมสัมมนาในหัวข้อ InsurTech : Sharing Experience from China ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2560 ณ ห้อง เลอ คองคอร์ด บอลรูม โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ

2. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ นำคณะกรรมการสมาคมฯ เข้าพบคุณวสุมดี วสินนท์ ผู้ช่วยเลขาธิการ สายพัฒนามาตรฐานการกำกับ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560 ณ ห้องประชุม 401 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

3. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย ครั้งที่ 2/2560-2561 เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2560 ณ ห้องประชุม 231 ชั้น 3 อาคาร 2 สมาคมประกันวินาศภัยไทย



4. คุณรศพร อัตตวิริยะนุภาพ เลขาศิการ และรองประธานอนุกรรมการฝ่ายสื่อสารและประชาสัมพันธ์สมาคมฯ ได้เข้าร่วมสัมมนา Actuarial Seminar of East Asia 2017 ณ ประเทศญี่ปุ่น ระหว่างวันที่ 12 - 15 กันยายน 2560 ซึ่งถูกจัดขึ้นโดย สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของประเทศญี่ปุ่น (IAJ)

5. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสสมาคมฯ และคณะกรรมการกสสมาคมฯ ได้เข้าประชุมคณะกรรมการกสสมาคมฯ ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2560 ณ ห้องประชุม 17.2 อาคารเอไอเอทาวเวอร์



6. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสสมาคมฯ เข้าร่วมพิธีเปิดงานสัปดาห์ประกันภัย และพิธีมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร ประจำปี 2560 พร้อมทั้งเข้าร่วมฟังบรรยายเชิงวิชาการ ภายใต้แนวคิด “InsurTech Connect : Opportunities and Challenges for Thailand Future” เมื่อวันศุกร์ที่ 22 กันยายน 2560 ณ ห้องบอลรูม ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์

7. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสสมาคมฯ คุณผุสดีพร ตั้งตรงจิตร และดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ กรรมการสมาคมฯ เป็นตัวแทนเข้าร่วมประชุมสัมมนา “โครงการสัมมนาเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่...) พ.ศ....และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย(ฉบับที่...) พ.ศ....” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2560 ณ ห้อง เลอ คองคอร์ด บอลรูม โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ

8. สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ ขอเข้าพบคณะกรรมการกสสมาคมฯ ซึ่งทางสมาคมฯ นำทีมโดยคุณนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต อุปนายก พร้อมทั้งคณะกรรมการกสสมาคมฯ ร่วมเข้าพบปะพูดคุยแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2560 ณ ห้องประชุมชั้น 1 ตึก E3 บริษัทบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

9. คุณจักรพันธ์ เหลืองนฤมิตชัย ประธานประสานงานการสอบ SOA และ CAS แก่ผู้สอบ Fall 2017 ณ ตึกสถาบันชั้น 2 คปภ. ระหว่างวันที่ 23 ตุลาคม - 7 พฤศจิกายน 2560



บทบาทของผู้กำหนดนโยบายกับ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

โดย พิเชฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี่) - นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

ในฉบับนี้ ผมขออนุญาต
ยกเรื่องราวที่น่าสนใจเกี่ยวกับ
ทิศทางของภาพรวมในประเทศ
เพื่อการขับเคลื่อนเข้าสู่ไทยแลนด์
4.0 อย่างยั่งยืนและมั่นคง โดยการ
ช่วยกันมองภาพต่างๆ ให้กว้างและ
ไกลขึ้น ซึ่งผมยังจำปาฐกถาที่เคย
ได้รับฟังจาก อดีตรัฐมนตรีว่าการ
กระทรวงการคลังท่านหนึ่ง

“คุณกรณ์ จากทอณิษ” ที่เคยได้กล่าวไว้ให้กับสมาคม
นักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย และค่อนข้างสอดคล้อง
กับทิศทางของประเทศที่กำลังจะมุ่งไป ซึ่งปาฐกถาของท่าน ในครั้ง
แรก) มีดังนี้

“ผมเชื่อว่าเราต้องการนักคณิตศาสตร์ประกันภัยมากขึ้น
กว่าเดิม เพราะสังคมเรานั้นสนใจแต่การแก้ปัญหาระยะสั้น โดย
ไม่มีใครสนใจแก้ปัญหาระยะยาวอย่างเพียงพอ เราจึงต้องการคน
ที่ไม่ทำตามกระแส แต่มองภาพไปที่ระยะยาวแทน

จากประสบการณ์ของผมทั้งในภาครัฐบาลและภาคธุรกิจ

ผมบอกได้ว่าแนวคิดที่มองไปที่ข้อมูลและข้อเท็จจริงเท่านั้น
ที่จะช่วยจัดการความเสี่ยงและทำให้อยู่รอด โดยเป็นตัว
แบ่งแยกระหว่างความสำเร็จออกจากความล้มเหลว

ผมได้ผ่านเหตุการณ์ร้ายแรงที่เกิดขึ้นกับ
ประเทศไทยหลายครั้ง เช่น วิกฤติการเงินต้มยำกุ้งใน
ปี 2540 ซึ่งตอนนั้นฉันนักวิเคราะห์ที่ออกมาเตือนล่วงหน้า
เป็นเวลา 3 ปีเต็มๆ แต่คนทั่วไปกลับไม่สนใจคำเตือนนี้

และในปี 2554 ที่เกิดน้ำท่วม ธนาคารโลกได้
ประมาณความเสียหายของประเทศไทยถึง 45,000 ล้าน
เหรียญสหรัฐ ซึ่งถูกจัดอันดับความเสียหายเป็นอันดับ 4
ของโลก ตั้งแต่ที่เคยมีการเก็บสถิติมหันตภัยมา

เหตุการณ์น้ำท่วมนี้ เกิดจากธรรมชาติ หรือ
ว่า เราสามารถคาดการณ์ล่วงหน้าได้ ?

หลังจากวิกฤติต้มยำกุ้ง เราได้มีการปรับปรุง
การกำกับดูแลในเรื่องงบประมาณและการตรวจสอบ
สถาบันการเงินให้เข้มงวดขึ้น เห็นได้จากในปี 2551 ได้เกิด
วิกฤติการณ์ hamburger crisis ซึ่งส่งผลกระทบต่อฝั่ง
ตะวันตก แต่ไม่ได้กระทบต่อสถาบันการเงินฝั่งเอเชียมาก
นัก เป็นข้อพิสูจน์ได้ว่าการปรับปรุงของเราได้ผล และถ้าเรา

“

**ผมเชื่อว่าเราต้องการ
นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมากขึ้น
กว่าเดิม เพราะสังคมเรานั้นสนใจ
แต่การแก้ปัญหาระยะสั้น โดยไม่มีใคร
สนใจแก้ปัญหาระยะยาวอย่างเพียงพอ
เราจึงต้องการคนที่ไม่ตามกระแส
แต่มองภาพไปที่ระยะยาวแทน**

”

ทำมาก่อนปี 2540 ก็คงไม่เกิดวิกฤติการเงินต้มยำกุ้งเป็นแน่

และถ้าหน่วยงานทุกฝ่ายเข้าใจข้อมูลและได้มี
การวิเคราะห์เรื่องน้ำกันให้ดีพอ เราก็คงจะหลีกเลี่ยง
วิกฤติการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นในไทยได้แน่นอน





การที่เกิดวิกฤติต้มยำกุ้งนั้น นักคณิตศาสตร์ ประกันภัยได้ทำหน้าที่ของตัวเองในการประเมินวิเคราะห์ ความเสี่ยงในขนาดหรือไม่? หรือ ผู้กำหนดนโยบาย อย่างผมที่ทำหน้าที่ได้ไม่ดีพอ? หรือ ผู้กำหนดนโยบาย ตัดสินใจผิดพลาดจากข้อมูลที่ได้จากนักคณิตศาสตร์ ประกันภัย? หรือเราไม่สามารถมีข้อมูลที่ตีพอ?

ผมมองว่าเป็นความผิดพลาดของทั้งสองฝ่าย ฝ่ายนักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีข้อมูล แต่ขาดการนำเสนอให้ประชาชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รู้ตัว ส่วน ฝ่ายระดับนโยบาย จริงๆ เรามีข้อมูลที่วิเคราะห์เอาไว้ แต่ขาดการนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจ โดยเฉพาะ การตัดสินใจแต่ละอย่างส่วนใหญ่เกิดจากการหวังผล การการเมืองในระยะสั้น

มันไม่ใช่ความผิดของนักการเมือง แต่เป็น ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อนักการเมืองเสีย มากกว่า เช่น ทางภาครัฐตัดสินใจที่จะลดระดับน้ำใน เขื่อนลง ทั้งๆ ที่ข้อมูลระบุชัดเจนว่าหลังจากน้ำท่วม ไปแล้ว 1 ปี (พ.ศ. 2555) จะเกิดภาวะแล้งขึ้น จนในปี พ.ศ. 2555 นั้นก็เกิดภาวะแล้งครั้งใหญ่ขึ้นจริง โดยที่น้ำ ในเขื่อนมีไม่เพียงพอ

คำถามที่ฝากไปคิด คือ นักการเมืองตัดสินใจ อย่างไม่มีเหตุผล หรือไม่ยอมเชื่อข้อมูลจากนักวิเคราะห์ กันแน่ อันที่จริงเป็นเพราะความเสี่ยงทางการเมืองมากกว่า หรือไม่ เพราะในตอนนั้นภาวะแล้งจะถือเป็นปัญหาใหม่ ซึ่งคงจะไม่ค่อยมีคนพิจารณากันซักเท่าไร แต่หากเกิดน้ำ ท่วมซ้ำอีกครั้ง อันนั้นประชาชนคงรับไม่ได้แน่

ดังนั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรู้ได้อย่างไร ว่าข้อมูลที่วิเคราะห์มาจะเป็นไปในทิศทางใด หากคนที่ นำข้อมูลเหล่านั้นไปตัดสินใจแล้วปรากฏว่าออกมาผิด ทาง (เช่น ปรากฏว่าไม่มีภาวะแล้ง แต่เกิดน้ำท่วมซ้ำรอย แทน) ก็จะมีผลทางการเมืองอย่างมากกับคนที่ตัดสินใจ

หรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะอย่างไร ที่จะผลักดันให้ ผู้กำหนดนโยบายได้ตัดสินใจบนการ พยายามหรือจำลองอนาคตถึงภัยพิบัติล่วงหน้า ทั้งๆ ที่ รู้ว่าถ้าทำแล้วก็ยังไม่เห็นผลลัพธ์ในทันที (แต่จะเกิด ในระยะยาว ซึ่งผู้กำหนดนโยบายตอนนั้นอาจจะเปลี่ยน คน และปิดทองหลังพระไป)”





ฟิตเนสจึ้งแล้ว มีจ่ายหรือไม่ ?

(กับธุรกิจชำระเบียครั้งเดียว)

พิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี่) - นายกสสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย / กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอคชูเรียล บิลชีเนส โซลูชั่น จำกัด

เมื่อเร็วๆ นี้มีข่าวที่ประชาชนแห่ร้องเรียนฟิตเนสแห่งหนึ่ง จนสคบ. ต้องเข้ามาช่วยดูแล ซึ่งทำให้หวนคิดถึงเหตุการณ์ของ California fitness ว่าเหตุการณ์นี้จะชำระยอดหรือไม่ ?

เรื่องราวของข่าวนี้จะจบลงอย่างไรนั้นก็อยู่นอกเหนือการคาดการณ์ แต่สิ่งหนึ่งที่สามารถหยิบยกขึ้นมาคุยกันได้ก็คือ ผลกระทบที่เกิดกับตัวลูกค้านั้นคงจะมีขึ้นไม่มากก็น้อยอยู่เป็นแน่ โดยเฉพาะถ้าย้อนไปถึง California fitness คนที่เสียค่าสมาชิกแบบชำระครั้งเดียว แต่บริษัทสัญญาว่าจะให้บริการไปตลอดชีวิต



คุณๆ ใหมครับว่าวิธีการแบบนี้มันเหมือนกับสินค้าของบริษัทประกันอยู่ไม่น้อย โดยภาษาทางการของแบบประกันนั้นจะเรียกว่า ซิงเกิลพรีเมียม (Single Premium) ซึ่งคงไม่ได้แปลว่า “พรีเมียมที่ยังใส่ตออยู่” แต่มันคือแบบประกันที่ชำระเบี้ยครั้งเดียว คุ่มครองยาวๆ เช่น 10 ปี หรือ 20 ปี เป็นต้น

ต่างกันตรงที่ตัวสินค้าสำหรับบางธุรกิจที่ไม่ได้มีเงินคืนในเวลาที่ไม่ตาย หรือจ่ายเงินค่าสินไหมให้ในเวลาที่ไม่ตาย เพียงแต่ธุรกิจเหล่านั้นได้สัญญาว่าจะให้บริการตลอดระยะเวลาที่กำหนดไว้ (แต่ไม่มีสิทธิ์ให้ถอน หรือถ้าถอนออกแล้วก็จะไม่ได้รับเงินคืนใดๆ) และถ้าในสัญญาเขียนว่าตลอดชีวิต ก็หมายถึงตลอดชีวิตของผู้บริโภคเอง หรือไม่ก็ตลอดชีวิตของบริษัท (จนกว่าบริษัทจะเจ๊ง) ซึ่งแล้วแต่ว่าอย่างไรหนะจะสิ้นอายุชั้ยก่อนกัน

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่ได้รับเงินก้อนมาก่อนและมีพันธะที่จะต้องส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้าไปตามที่

สัญญาเอาไว้ ซึ่งในที่นี้ก็คือ “ความคุ้มครอง” หรือ “เงินคืนเมื่อสิ้นสุดสัญญา” และเมื่อเป็นแบบนี้แล้วบริษัทประกันภัยจึงเป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ “คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)” ที่กำหนดว่าบริษัทจะต้องตั้ง “เงินสำรองประกันภัย” เพื่อให้มีเงินเพียงพอแก่ลูกค้าในเวลาที่จะต้องใช้จ่าย ไม่ว่าจะเป็นการถอนก่อนครบกำหนดสัญญา หรือเงินที่ต้องคืนตามสัญญาเมื่อสิ้นสุดสัญญาประกันภัย


“เงินสำรองประกันภัย” สำหรับลูกค้าในที่นี้จะต้องคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะลงทุนได้ (เพราะคงไม่เอาเงินไปฝังไว้ในตุ่มเฉยๆ) อัตราการถอนเงินออกก่อนครบกำหนดสัญญา (เพราะไม่ต้องตั้งเงินสำรองให้กับคนที่ถอนเงินออกไปแล้ว) อัตราการตายของลูกค้า (ถ้าลูกค้าตายก็จะเอาเงินสำรองส่วนนี้ออกไป และจ่ายค่าสินไหมทดแทน) ให้เป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งว่าด้วยอัตราดอกเบี้ยบวกกับความน่าจะเป็นต่างๆ ในการจำลองธุรกิจ

สิ่งที่แตกต่างกันและเป็นคำถามระหว่างธุรกิจ
ประกันภัยกับธุรกิจอื่น (เช่น ฟิสเนส) เวลาที่ “ได้รับเงิน
ก้อนมาก่อนและมีพันธะที่จะต้องส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า
ไปตามที่สัญญา” ก็คือ 1) ถ้าถอนก่อนแล้วจะมีเงินคืนหรือไม่ และ 2) ได้มีการตั้งเงินสำรองทางคณิตศาสตร์ประกัน
ภัยสำหรับลูกค้าหรือไม่ ?

ธุรกิจที่ชำระเงินล่วงหน้าไปเป็นก้อนแบบนี้ อาจ
จะระบุในสัญญาว่า ลูกค้าจะไม่สิทธิได้รับเงินคืนแม้แต่
สตางค์เดียวในเวลาที่ยากจะยกเลิกสัญญา ซึ่งว่ากันใน
ทางกฎหมายแล้ว ถ้าลูกค้าเองยินยอมที่จะเซ็นสัญญาก็
ถือว่าเป็นเรื่องที่ช่วยไม่ได้ หากแต่สำหรับสินค้าประกัน
นั้น สัญญาประกันภัยในแต่ละฉบับสำหรับธุรกิจประกัน
ภัยนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจาก “คณะกรรมการกำกับ
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)” เสีย
ก่อนว่าจะไม่เป็นการเอาเปรียบลูกค้า

ปัญหาจะเกิดขึ้นถ้า “เงินสำรองทางคณิตศาสตร์
ประกันภัย” สำหรับลูกค้านั้น ไม่ได้ถูกคำนวณเอาไว้หรือถ้า
คำนวณเอาไว้ก็คำนวณไว้ได้ไม่เพียงพอ โดยอาจตีความได้
ว่า บริษัทเอาเงินก้อนที่รับมาจากลูกค้านั้นมารัฐเป็นกำไร
ไปนั้นเลย แล้วก็ปล่อยให้ค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นมากมายหลัง ซึ่ง
บริษัทก็ต้องไปเอาเงินก้อนจากลูกค้าคนใหม่มาโปะให้กับค่า
ใช้จ่ายในการให้บริการของลูกค้าคนเก่าอยู่เรื่อยๆ

จนเมื่อเวลาที่ลูกค้าเก่ามีจำนวนมากขึ้น ค่าใช้จ่าย
จึงมากขึ้น แต่หาว่าเงินก้อนที่หามาได้จากลูกค้าใหม่ ไม่ได้
เติบโตเท่ากับค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นจากลูกค้าเก่า ผลสุดท้าย
ก็คือการขาดสภาพคล่องและขาดทุนในที่สุด

ที่วิเคราะห์ทั้งหมดนี้เป็นการตั้งสมมติฐานใน
มุมมองนักคณิตศาสตร์ประกันภัย จะถูกหรือจะผิดก็ถือว่า
นี่เป็นกรณีศึกษาแล้วกันครับ 





ลอตเตอรี่ กิซชู้ และประกัน

โดย พิเชฐ เจียรณมติวีสิน (ทอมมี่) - นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

มาตรานี้เป็นคำถามที่มีคนตั้งข้อสังเกตว่า ถ้ามีเงินอยู่ 500 บาท คนไทยจะเอาเงินไปทำอะไรกัน ระหว่างการซื้อลอตเตอรี่ กิซชู้ หรือประกัน ซึ่งผู้อ่านที่เป็นคนไทยด้วยกันก็คงตอบไม่ยาก และคำตอบก็ไม่ได้น่าแปลกใจเลยถ้าคนไทยจะเลือกซื้อลอตเตอรี่ก่อน หลังจากนั้นจึงมาซื้อกระดาษกิซชู้ ส่วนประกันนั้นก็ถูกล้มไปในที่สุด เพราะเงินในกระเป๋าหมดพอดี



“

การขายสลากกินแบ่งรัฐบาลหรือ
ลอตเตอรี่นั้นจะไม่มีวันขาดทุนอย่าง
แน่นอน เพราะต้นทุนและราคา
ทุกอย่างได้ถูกกำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว

”

แปลกตรงที่ทั้ง 3 สิ่งนั้นเป็นกระดาษเหมือนกัน แต่คนไทยกลับมองเห็นความสำคัญของลอตเตอรี่มาก่อนสิ่งอื่น ส่วนประกันกลับกลายเป็นสิ่งที่คนไทยหลายคนได้มองข้ามกันไป

เราจะลองมาวิเคราะห์กระดาษทั้ง 3 แบบนี้โดยเริ่มจากกระดาษทิชชูหรือที่เรียกกันทั่วไปว่ากระดาษชำระ

กระดาษทิชชูเป็นสินค้าอุปโภคบริโภค (Consumer product) ที่สามารถจับต้องได้ และนำมาใช้ประโยชน์ได้จริง การที่คนซื้อกระดาษเหล่านี้ไปก็เพื่อจะเอาไปใช้งาน และเมื่อใช้ก็จะหมดไป ทำให้ต้องหาซื้อใหม่เรื่อยๆ ซึ่งว่าง่ายๆ ก็คือกระดาษทิชชูนั้นเป็นของใช้ในชีวิตประจำวันที่คนไทยขาดไม่ได้นั่นเอง ดังนั้น เราจะยกประโยชน์ให้จำเลยที่เป็นกระดาษทิชชูในที่นี้ไป

ส่วนลอตเตอรี่หรือหวยนั้นก็เป็นที่คุ้นเคยกับคนไทยมาแต่ไหนแต่ไร เนื่องด้วยคนไทยชอบเสี่ยงโชคและเป็นคนมองโลกในแง่ดี (อีกทั้งยังฝันแม่่น) โดยเฉพาอย่างยิ่งจะมีเพื่อนฝูงและญาติพี่น้องเข้ามาช่วยอวยพรเลี้ยงฉลองและเงินไปใช้ตอนที่เจ้าตัวถูกหวย เคล็ดลับสำหรับคนที่เพิ่งเคยถูกหวยก็คือเอาเงินที่ได้ทั้งหมดนั้นไปจ่ายหนี้ก่อน แล้วก็อีกบางส่วนไว้ลงทุน หลังจากนั้นก็ค่อยบอกคนอื่นว่าตัวเองถูก



หลักการของลอตเตอรี่นั้นก็รู้ๆ กันอยู่ว่าทุกคนจะต้องจ่ายเงินส่วนหนึ่ง (เช่น การซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล เป็นต้น) เพื่อนำเงินเข้ามาในกองทุนก่อน แล้วหลังจากที่หักค่าใช้จ่ายและส่วนกำไรออกมาแล้ว จึงจะค่อยแบ่งเงินที่เหลือออกมาเป็นรางวัลต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นรางวัลที่ 1 หรือรางวัลเลขท้ายก็ตาม ซึ่งก็รู้มูลค่าของรางวัลอยู่แล้วว่าต้องจ่ายแต่ละรางวัลเมื่อไรและเท่าไร

เพราะฉะนั้น จะเห็นได้ว่าการขายสลากกินแบ่งรัฐบาลหรือลอตเตอรี่นั้นจะไม่มีวันขาดทุนอย่างแน่นอน เพราะต้นทุนและราคาทุกอย่างได้ถูกกำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว ส่วนคนซื้อลอตเตอรี่ก็คงรู้อยู่เต็มอกกว่าค่าเฉลี่ยของสิ่งที่จะได้กลับคืนมา (ภาษาคณิตศาสตร์เรียกว่าค่าคาดหวัง หรือ Expected Value) นั่นมี



มูลค่าน้อยกว่าราคาที่เสียเงินซื้อไปแน่นอน เพียงแต่การซื้อ
ลอตเตอรี่นั้นจะได้รับความสนุกในการเสี่ยงโชคกับการได้ลุ้น
และได้ฝันไปด้วย

และแล้วก็มาถึงแผนกระดาษแบบสุดท้ายที่คน
มักจะลืมกัน นั่นก็คือ “ประกันภัย” เพราะเป็นอะไรที่ซื้อแล้ว
อาจไม่ได้ใช้หรือไม่ได้เห็นหันตหน้าเหมือนกับการซื้อกระดาษ
ทิชชู (ที่หยิบไปด้วยเวลาเข้าห้องน้ำ) หรือซื้อลอตเตอรี่ (ที่
ได้ลุ้นอยู่ทุกๆ 15 วัน)

หลักการของประกันภัยนั้นจะรวบรวมเงินของ
แต่ละคนในรูปแบบของเบี้ยประกันภัย เพื่อนำเงินเข้ามา
ไว้กับบริษัท ซึ่งบริษัทก็จะนำเงินมาลงทุนเพื่อให้ได้ผล
ตอบแทน แล้วก็หักค่าใช้จ่ายและกัน “เงินสำรองประกัน
ภัย” ออกมาไว้ก่อนเพื่อที่จะตั้งจ่ายเป็นเงินคืนให้กับลูกค้าใน
อนาคต ส่วนกำไรจะเป็นเท่าไรนั้นก็ต้องขึ้นกับว่าต้นทุนจะ
เกิดขึ้นเมื่อไรและเท่าไร ซึ่งไม่เหมือนกับลอตเตอรี่ที่กำหนด
รางวัลเอาไว้แล้วตายตัวว่าจะจ่ายเมื่อไรและเท่าไร เมื่อ
เป็นดังนี้ ก็จะเห็นได้ว่าการขายประกันนั้นอาจจะขาดทุน

ได้ถ้าประมาณการต้นทุนได้ไม่ถูกต้อง

จะเห็นว่าลอตเตอรี่กับประกันนั้นต่างกันโดย
สิ้นเชิง แต่มีสิ่งๆ ที่เหมือนกันระหว่างลอตเตอรี่กับประกัน
ก็คือ ค่าคาดหวังค่าเฉลี่ยของสิ่งที่จะได้กลับคืนมานั้นจะมี
มูลค่าน้อยกว่าราคาที่เสียเงินซื้อไป เพราะแน่นอนว่าคง
ไม่มีใครอยากขายของขาดทุนเป็นแน่ แต่สิ่งที่ประกันแตก
ต่างกับลอตเตอรี่ก็คือประกันจะทำหน้าที่คุ้มครองลูกค้าใน
เวลาที่เกิดความสูญเสียทางการเงิน (Financial loss) ที่ไม่
คาดฝันขึ้น (โดยจะจ่ายทุนประกันเป็นเงินคืนให้กับลูกค้า)
ขณะที่ลอตเตอรี่จะจ่ายเงินให้กับคนที่ซื้อที่ต่อเมื่อคนๆ นั้น
ถูกรางวัลตามที่ตัวเองได้คาดฝันเอาไว้

ถึงแม้สิ่งที่กล่าวมาทั้งหมดจะเป็นกระดาษเหมือน
กัน แต่วัตถุประสงค์การใช้งานนั้นต่างกัน เพราะชีวิตมันไม่
แน่นอน เราจึงควรวางแผนคุ้มครองตัวเองและคนที่เรา
รักไว้ก่อน แล้วเรื่องเสี่ยงโชคนั้นค่อยมาคิดทีหลังดีกว่า จริง
ไหมครับ...



Pension Accounting IAS19 / TAS19

Total Solutions
Varieties of Accounting Standards
International Qualification
Doubly Quality Control
Experienced Team Support
Strongest Data Security



การบริการอย่างครบวงจร

การบริการของเราไม่ใช่เพียงแค่การคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเท่านั้น แต่เรายังให้บริการที่ครอบคลุมกระบวนการในเรื่องของการประเมินการผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตามมาตรฐานการบัญชีอื่นที่ 19 อย่างเป็นมืออาชีพ เช่น การตรวจสอบและการวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดสมมติฐานที่ถูกต้อง, การตรวจสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูล, การวิเคราะห์ผลกระทบต่อ ภาษี, การเลือกคณิตศาสตร์ประกันภัย, การให้คำปรึกษาในเรื่องการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน อาทิ กรณีการลดขนาดโครงการ (Curtailment) เป็นต้น นอกจากนี้ยังรวมถึงการมีทีมที่คอยสนับสนุนและให้คำปรึกษาภายหลังการดำเนินโครงการด้วย



บริการมาตรฐานการบัญชี เรื่องผลประโยชน์พนักงานที่หลากหลาย



แต่ละมาตรฐานการบัญชีที่แตกต่างกัน ก็มีรายละเอียดที่ใช้ในการเปิดเผยข้อมูลที่แตกต่างกัน เช่น IFRS, USGAAP ด้วยความชำนาญของทีมนักบัญชี เราสามารถให้คำแนะนำที่มีความเฉพาะเจาะจง เกี่ยวข้องกับมาตรฐานบัญชีของลูกจ้างที่แตกต่างกัน



มาตรฐานระดับสากล

คุณ สุชัย ศิริมาลัย (FSA) เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการรับรองในระดับสากลจาก Society of Actuary (SOA) ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นองค์กรที่มีมาตรฐานในการกำหนดคุณภาพของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตาม International Standards of Actuarial Practice (ISAP) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลที่ได้รับการยอมรับจากทั่วโลก



ระบบเก็บรักษาข้อมูลที่มีความปลอดภัยสูง



ข้อมูลพนักงาน เช่น ข้อมูลส่วนบุคคล, เงินเดือนและข้อมูลในการให้ผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหนึ่งในข้อมูลความลับของทุกภาคธุรกิจ เราจึงให้ความสำคัญในความปลอดภัยของข้อมูลโดยใช้อัลกอริทึมขั้นสูงในการรักษาข้อมูล ข้อมูลทั้งหมดที่เก็บไว้ภายในจะถูกเข้ารหัสด้วยระบบ 256-bit AES ในกรณีที่ข้อมูลสูญหาย ข้อมูลเหล่านั้นจะไม่สามารถถูกกู้คืนได้ นอกจากนี้ ในทุกไฟล์ข้อมูลที่ถูกส่งออกจากทางบริษัท จะมีการกำหนดนโยบายในการเข้ารหัสเพื่อความปลอดภัยขั้นสูง

ทีมงานที่มีประสบการณ์



จากประสบการณ์การทำงานที่ผ่านลูกจ้างมากกว่า 500 บริษัท ทำให้เรามีประสบการณ์มาก และไม่ใช้เพียงแต่ในด้านการทำงานเท่านั้น แต่เราช่วยในการอธิบายและแปลความผลลัพธ์ด้วยคำอธิบายที่ง่ายต่อความเข้าใจ เช่น การอธิบายถึงที่มาและเหตุผลของการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินเกษียณอายุ เป็นต้น

ควบคุมคุณภาพ 2 ขั้นตอน



การประเมินมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วยหลายขั้นตอนที่มีความซับซ้อนและมีความสัมพันธ์ระหว่างกัน ในกรณีที่มีความคลาดเคลื่อนเกิดขึ้น เช่น ข้อมูลผิดพลาด จะส่งผลกระทบต่อกระบวนการถัดไป ตัวอย่างเช่น การกำหนดสมมติฐานในการขึ้นเงินเดือนที่มากเกินกว่าที่ควรจะเป็น จะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในการตั้งหนี้สินเป็นจำนวนมาก ดังนั้น ในกระบวนการทำงาน เราให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพที่เรียกว่า "Check & Review" มีหมายถึง ในงานหนึ่งงาน จะต้องผ่านการตรวจสอบจากทีมนักบัญชีที่มีประสบการณ์ถึง 3 คน เพื่อให้มั่นใจว่างานของเราจะมีความถูกต้อง สมเหตุสมผล และ สามารถอธิบายได้



Team Excellence Consulting Co., Ltd.

540, Mercury Tower, 9th Floor (Unit 902), Ploenchit Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330, Thailand

T: +66(0) 2252 5500 F: +66(0) 2252 5500 ext 109 E: customerservices@teamactuary.com W: http://www.teamactuary.com



ตารางมรณะ:ไทย 2560 กระทบอะไรกับชีวิตเราบ้าง

ทศวรรษนี้จะมีเปลี่ยนหนึง... กราบหรือไม่ครับว่า ในแต่ละประเทศจะมี “ตารางมรณะ” เป็นของตัวเอง โดยตารางมรณะที่ว่านี้ เป็นการเก็บสถิติของคนทั้งประเทศ (ที่ท่าประกัน) และหาโอกาสการเสียชีวิตของคนแต่ละอายุ ซึ่งแน่นอนว่า “ถ้ายิ่งอายุมากขึ้น โอกาสการเสียชีวิตก็จะมากขึ้น”



นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจึงคำนวณหาอัตราภาระแล้วสร้างเป็น “ตารางภาระ” ขึ้นมา และแบ่งออกตามปัจจัยความเสี่ยง ซึ่งนิยมกันมากที่สุดคือ แบ่งออกตาม อายุ (เอาทุกอายุตั้งแต่แรกเกิด จนกระทั่ง 100 ปี) และ เพศ (ขอคำนวณแยกแค่ 2 เพศเท่านั้น เพราะ เพศที่ 3 หาข้อมูลมาทำสถิติยากครับ)

ซึ่งเมื่อเร็วๆ นี้ ประเทศไทยก็มีตารางภาระตัวใหม่ถือกำเนิดขึ้น เรียกว่า “ตารางภาระไทย ปี 2560” ซึ่งประกาศให้ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป โดยสาระสำคัญคือการยกเลิกตารางภาระตัวเก่า (ตารางภาระไทย ปี 2551) และมาใช้ตารางภาระตัวใหม่นี้แทน

ผมคำนวณอายุขัยเฉลี่ยของคนไทย จะเห็นว่า...จากที่เคยเฉลี่ยอยู่ที่ 70 ปี (ตารางภาระไทย ปี 2551) ไปอยู่ที่ 74 ปี (ตารางภาระไทย ปี 2560) แล้ว โดยตารางภาระตัวใหม่ จะมีค่าอายุที่ประมาณ 65% - 70% ของตัวเก่าเท่านั้น (ปรับลดลงมา 30% - 35%)

เรามาดูกันว่า ตารางภาระตัวใหม่เปลี่ยนแปลงไปจากตัวเก่าอย่างไรบ้าง

1. อัตราการตายของคนแต่ละอายุ ลดน้อยลง โดยอัตราการตายของคนที่อยู่ในช่วง 20 - 30 ปี นั้นจะลดลงไปถึง 35% - 45%
2. อัตราการตายของคนที่อยู่ในช่วง 31 - 60 ปี นั้นจะลดลงไปถึง 25% - 35%
3. คนที่เลวร้ายเกษียณก็มีโอกาสเสียชีวิตน้อยลง โดยเฉพาะช่วง 61 - 75 ปี นั้นจะพบว่า อัตราการเสียชีวิต ลดน้อยลงปีละประมาณ 25%

เพื่อให้เห็นภาพมากขึ้น เรามาดูตัวอย่างการเปรียบเทียบตารางภาระไทย ปี 2551 กับ ตารางภาระไทย ปี 2560 อย่างง่าย ๆ ดังนี้ครับ (ตัวเลขในตารางนั้น ผมปรับเศษให้เป็นตัวเลขประมาณกลมๆ เพื่อความง่ายและความสะดวกในการจดจำไปใช้งาน)




อายุ	อัตราการระงของเพศชาย (จากตารางมรณะไทยปี 2551)	อัตราการระงของเพศหญิง (จากตารางมรณะไทยปี 2551)	อัตราการระงของเพศชาย (จากตารางมรณะไทยปี 2560)*	อัตราการระงของเพศหญิง (จากตารางมรณะไทยปี 2560)*	อัตราการระงของเพศชาย สูงกว่าอัตราการระงของเพศหญิง
35	0.3%	0.1%	0.2%	0.06%	ประมาณ 3 เท่า
45	0.5%	0.2%	0.35%	0.14%	ประมาณ 2.5 เท่า
55	1.0%	0.5%	0.70%	0.33%	ประมาณ 2 เท่า

*ตารางมรณะไทยปี 2560 มีค่าเป็นช่วง ซึ่งเลือกปรับขึ้นได้ตามสูตรการคำนวณที่ คปภ. กำหนด

ตัวอย่างในการอ่านตารางนี้ สำหรับ คนอายุ 35 ปี

- ตารางมรณะไทยปี 2551 เพศชาย จำนวน 1,000 คน โอกาสที่คนๆ นั้นจะตายภายใน 1 ปี คือ 3 คน (ซึ่งก็คือ 0.3%)
- ตารางมรณะไทยปี 2551 เพศหญิง จำนวน 1,000 คน โอกาสที่คนๆ นั้นจะตายภายใน 1 ปี คือ 1 คน (ซึ่งก็คือ 0.1%)
- ตารางมรณะไทยปี 2560 เพศชาย จำนวน 1,000 คน โอกาสที่คนๆ นั้นจะตายภายใน 1 ปี คือ 2 คน (ซึ่งก็คือ 0.2%)
- ตารางมรณะไทยปี 2560 เพศหญิง จำนวน 1,000 คน โอกาสที่คนๆ นั้นจะตายภายใน 1 ปี คือ 0.6 คน (ซึ่งก็คือ 0.06%)
- อัตราการระงของเพศชาย อายุ 35 ปี จะสูงกว่า อัตราการระงของเพศหญิง อายุ 35 อยู่ประมาณ 3 เท่า

สุดท้ายนี้ เป็นที่น่าสังเกตว่า ตารางมรณะไทย ออกประกาศใช้ในรอบทุกๆ 10 ปี ซึ่งสอดคล้องกับรอบของช่วงวิกฤตการณ์การเงินที่เชื่อกันว่าทุกๆ 10 ปีจะเกิดหายนะทางเศรษฐกิจขึ้นมาหนึ่ง และอาจจะเป็นเรื่องบังเอิญก็ได้ว่า วิกฤตการณ์การเงินต้มยำกุ้ง ปี 2540 ก็เกิดขึ้นพร้อมกับชื่อตารางมรณะไทย ปี 2540 และ วิกฤตการณ์การเงินแฮมเบอร์เกอร์ ปี 2551 ก็เกิดขึ้นพร้อมกับชื่อตารางมรณะไทย ปี 2551

ตารางมรณะไทย ปี 2560 อาจจะกำลังบอกใบ้อะไรบางอย่าง และมีกระทบบมากกว่าที่คิดครับ... 



คุ้มครองภาษีมาจ่ายบ้านอายุให้ตัวเอง

ปัญหาโลกแตกของการวางแผนในการใช้ชีวิตหลังเกษียณคือการที่ไม่รู้ว่าจะอยู่หรือตายถึงเมื่อไหร่ หากโชคดีสุขภาพแข็งแรงมีอายุยืนเกินที่คาดไว้จะส่งผลต่อชีวิตอย่างไร จะมีเงินเพียงพอกับค่ารักษาพยาบาล และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันไหม หรือสุดท้ายจะเป็นภาระให้กับลูกหลานหรือคนข้างหลังมากแค่ไหน

พูดได้ว่าชีวิตหลังเกษียณเป็นชีวิตที่ยืนอยู่บนความไม่แน่นอน โดยเฉพาะคนที่ไม่มีลูกหลาน (หรืออาจมีลูกหลานที่ไม่กตัญญูนัก...) ประกอบกับความคิดที่ว่าชีวิตคือความไม่แน่นอน ดังนั้นจึงต้องทำงานหนักเก็บเงินเอาไว้มากกว่า

แล้วถ้าเกิดตายก่อนได้ใช้เงินล่ะ เท่ากับทำงานหนักไปเสียเที่ยวแท้ๆ มีหน้าซ้ำยังอาจส่งผลให้อายุสั้นตายไปก่อนจะเกษียณเสียด้วยซ้ำ

ดังนั้น การที่มีเครื่องมือทางการเงินที่คอยจ่ายเงินรายงวดให้จนกว่าจะครบกำหนดสัญญาหรือจนกว่าจะเสียชีวิตถือเป็นการ

จัดการความเสี่ยงที่ตรงจุด ทำให้ไม่ต้องคอยกังวลเรื่องเงินขาดหรือเกินในการใช้ชีวิตหลังเกษียณ เครื่องมือทางการเงินในรูปแบบประกันบำนาญเหล่านี้ได้ถูกออกแบบมาเพื่อเฉลี่ยความเสี่ยงของทุกคน โดยใช้หลักการว่า คนที่ตายก่อนค่าอายุเฉลี่ย จะช่วยสมทบเงินให้กับคนที่ตายหลังอายุเฉลี่ย

พูดมาถึงตรงนี้ผมมีสิ่งหนึ่งที่อยากแนะนำให้คุณคนรู้จักกันครับ...

Reverse Mortgage (การกู้ยืมแบบย้อน

กลับ หรือ การกู้ยืมล่วงหน้าเพื่อแลกเปลี่ยนบ้าน) คือการเอาบ้านหรือที่ดินไปจำนอง เพื่อกู้เอาเงินบำนาญมาใช้จนกว่าจะเสียชีวิต และเมื่อเสียชีวิตก็จะยกบ้านหรือที่ดินนั้นให้เป็นการปลดหนี้ไป ซึ่งมองดูแล้วถือว่าเป็นทางเลือกที่ดีอีกทางหนึ่งของคนที่ต้องการใช้ชีวิตหลังการเกษียณโดยไม่ต้องยุ่งยากหรือปวดหัวว่าจะเก็บเงินสะสมมากพอสำหรับยามเกษียณหรือไม่

ผมจะยกตัวอย่างให้เห็นภาพกันครับ

นาย ก ชายบ้านเพื่อได้เงินก้อนมา 20 ล้านบาท ตอนอายุ 60 ปี และคาดว่าตัวเองจะอยู่ถึงไปอายุ 80 ปี จึงวางแผนที่จะใช้จ่ายปีละ 1 ล้านบาท เป็นเวลา 20 ปี (โดยจะกันเงินส่วนหนึ่งไปเช่าบ้านแทน) หมายความว่านาย ก จะเหลือเงินใช้หลังจากอายุ 80 ปีขึ้นไป แต่ถ้านาย ก เสียชีวิตก่อนอายุ 80 ปี ก็จะเหลือเงินโดยไม่ได้นำไปใช้

นาย ข มีบ้านมูลค่า 20 ล้านบาท เลือกทำ Reverse Mortgage ตอนอายุ 60 ปี โดยจะได้เงินรายงวดให้ใช้จ่ายปีละ 1 ล้านบาท ไปตลอดชีวิต (ยังอาศัยอยู่ในบ้านเดิมตามปกติ) ซึ่งหมายความว่าถ้านาย ข อายุยืนมากกว่า 80 ปีก็ยังคงมีเงินให้ใช้จ่ายไม่เหมือนนาย ก

กลับกัน ถ้านาย ข เสียชีวิตก่อนอายุ 80 ปี ก็จะทำให้นาย ข ได้รับเงินรายงวดปีละ 1 ล้านไม่ถึง 20 ปี (ทั้งๆ ที่มูลค่าบ้านมีค่าถึง 20 ล้านบาท) โดยเงินส่วนต่างนั้นไม่ได้ถูกคืนให้กับนาย ข แต่จะกลายเป็นเงินกองกลางของ Reverse Mortgage เพื่อเก็บไว้จ่ายให้กับคนอื่นที่อายุยืนกว่า เป็นต้น






Reverse Mortgage จึงเหมาะกับคนที่ไม่ต้อง
เหลือมรดกให้กับลูกหลาน เพราะครั้นจะขายเอาเงินก้อน
มาเลย ก็ไม่รู้จะวางแผนใช้เงินอย่างไร ถ้าใช้เงินในแต่ละ
งวดมากเกินไปก็จะทำให้มีเงินไม่พอกหากอายุยืน แต่ถ้าใช้
เงินในแต่ละงวดน้อยเกินไปก็จะทำให้เวลาเสียชีวิตแล้วยัง
มีเงินอยู่เป็นกอง (และจะเสียชีวิตทีหลังว่ารู้อย่างนี้ใช้ชีวิต
หลังเกษียณให้สุขสบายกว่านี้ดีกว่า)

นอกจากนี้ ถ้าพิจารณาจากชีวิตของคนเราก็
จะเห็นว่าในวัยทำงานเราก็จะตั้งใจทำงานเพื่อเก็บเงินซื้อ
บ้าน ซื้อที่ดินและทรัพย์สินสมบัติทั้งหลาย แต่เมื่ออย่างเข้าสู่
วัยเกษียณจึงเริ่มคิดได้ว่าชีวิตนี้ตายไปก็เอาอะไรไปด้วย
ไม่ได้ ทำให้หลักการของ Reverse Mortgage ที่เปลี่ยน
บ้านให้กลายเป็นเงินรายงวดเพื่อใช้จ่ายจนเสียชีวิตนั้นมี
ประโยชน์และตรงความต้องการของคนวัยเกษียณที่สุด

เป็นเหมือนการกู้มรดกมาใช้ให้พอดีกับอายุขัยของตัวเอง
ซึ่งหมายความว่า ไม่ว่าเราจะอยู่หรือตาย เราก็ยังได้เงิน
มาใช้พอดีกับอายุขัย

ทั้งนี้ เมื่อ 3 ปีที่แล้ว ผมได้นำแนวคิดเรื่อง
reverse mortgage มากล่าวในงาน “วางแผนก่อนแก่
ดูแลชีวิตก่อนตาย” ของสมาคมประกันชีวิตไทย หลังจาก
วันนั้นก็ปรากฏว่ามีสื่อมวลชนให้ความสนใจกันมาก ทำให้
ผมบรรยายเกี่ยวกับเรื่องนี้มาเรื่อยๆ จนถึงวันนี้ก็ดีใจที่ได้
เห็นว่ามันกำลังจะเกิดขึ้นจริง โดยมีข่าวว่าธนาคารออมสิน
วางแผนจะนำร่องออก reverse mortgage ในไม่ช้านี้

คนเราสักวันก็ต้องตาย แต่จะอยู่หรือตายให้
พอดีได้ยังไง... วันนี้ Reverse Mortgage น่าจะเป็นหนึ่งใน
ในทางออกที่ดีที่สุดแล้วครับ 



อ่านอย่างไร จึงจะเข้าหัว

มีหลายคนได้สอบถามเข้ามา จึงเห็นว่าสิ่งนี้น่าจะเป็นประโยชน์ เลยขอนำบทความภาษาอังกฤษมารวบรวม แล้วก็แปลเป็นภาษาไทยให้ทีละย่อหน้า ทว่านี่เป็นการแปลอย่างหยาบๆ ทางที่ดีอ่านจากภาษาอังกฤษน่าจะดีกว่า ถ้าภาษาไม่ตีตรงไหน รบกวนช่วยชี้แนะกลับมาได้ที่ sawasdeeactuary@soat.or.th

สิ่งที่ได้เขียนขึ้นมาเนี่ย ได้ประยุกต์จากคู่มือความรู้ประเภท “เทคนิคการจำ” หรือ “อ่านอย่างไรจึงจะเข้าหัว” เป็นต้น เชื่อว่าทุกคนมีเวลาเท่ากันขึ้นกับว่าเราจะใช้อย่างไรให้คุ้มค่าที่สุด ดังนั้นหวังว่าทุกคนจะได้อะไรที่คุ้มค่าที่สุดจากการที่ได้เสียเวลาอ่านในสิ่งต่อไปนี้

Essay question is somehow not familiar with our education system. We may not have much chance to practice how to articulate and put the idea into the written essay. However, some syllabuses of actuarial exam provide such a great opportunity to sharpen this skill. This is good for pragmatic situation in real world!

คำถามอัตนัยที่ต้องตอบเป็นหน้าๆ อาจจะไม่ค่อยคุ้นตาในระบบการศึกษาของบ้านเรา เราอาจจะมีโอกาสไม่มากในการฝึกการทำให้กระจ่างและนำความคิดของเราไปตอบ อย่างไรก็ตาม ข้อสอบบางรูปแบบเปิดโอกาสให้ฝึก



ใช้ความสามารถด้านนี้ เป็นสิ่งที่ดีสำหรับสถานการณ์ให้
สมจริง

Some people even say they don't know what they should write although they think that there is no problem if the question provides multiple choices to choose. Of course, candidate is required the deeper knowledge in the written exam and then the way to study of written exam is different from that of multiple choice exam.

บางคนไม่รู้จะเขียนอะไร แต่ถ้าเป็นปรนัยคงจะ

“

มันไม่มีความจำเป็นที่จะต้องอ่านให้ได้มากที่สุดเท่าที่จะมากได้ การอ่านเพียงรอบเดียวก็อาจจะเพียงพอแล้ว เราควรจะต้องเป้าหมายว่าจะอ่านลงลึกถึงระดับไหนในแต่ละรอบ แล้วประเมินผลหลังอ่านจบในแต่ละรอบ

”

ไม่มีปัญหาแน่นอนว่าคนที่จะตอบคำถามอัตนัยต้องมีความรู้ที่แน่นกว่าคนที่จะตอบคำถามปรนัย แม้กระทั่งวิธีการอ่านหนังสือสำหรับการทำข้อสอบสองแบบนี้ก็ต่างกัน

Going forward to this style, how many rounds do you target to read? It is not necessary that you need to read as much as possible. Reading only one round might be adequate as well. The point is that we should target the level of detail and objective for each round. And then, evaluate it.

ถ้าพูดถึงการอ่านหนังสือเพื่อตอบคำถามแบบอัตนัย คุณเคยคาดหวังว่าจะอ่านได้กี่รอบ มันไม่มีความจำเป็นที่จะต้องอ่านให้ได้มากที่สุดเท่าที่จะมากได้ การอ่านเพียงรอบเดียวก็อาจจะเพียงพอแล้ว เราควรจะต้องเป้าหมายว่าจะอ่านลงลึกถึงระดับไหนในแต่ละรอบ แล้วประเมินผลหลังอ่านจบในแต่ละรอบ

Your first step is to assimilate all topics that are structured in each course. Don't forget to read objective from syllabus. This is crucial and



worthwhile going through it. After completing the first round, you should be able to list all the topics that you need to study and predict/guess the context in advance from your logic.

ขั้นตอนแรกก็คือจับใจความสำคัญของหัวข้อทั้งหมดให้เป็นโครงสร้างในแต่ละหลักสูตร อย่าลืมอ่านวัตถุประสงค์ของหลักสูตร มันค่อนข้างสำคัญและคุ้มค่าที่จะอ่านเป็นอันดับแรก หลังจากนั้นคุณจะหาเรื่องหัวข้อที่คุณจะอ่าน และยังหาเจอได้อีกว่าเนื้อหาข้างในควรจะเป็นอย่างไรมาก่อนที่จะเริ่มอ่านอย่างจริงจัง

For instance, if the topic is about derivative we should think in advance (certainly, after understand objective from syllabus) on what should we learn from it. When we establish the direction, and know what we need from textbooks, it will make you get into the concept and know how to apply it easier. With this way, this can

make you memorize it much easier and your knowledge will last with you for sure.

ยกตัวอย่างเช่น ถ้าหัวข้อเป็นตรรกศาสตร์อันดับหนึ่ง เมื่อรู้ว่าวัตถุประสงค์ของหลักสูตรคืออะไร เราก็ควรนึกล่วงหน้าว่า เนื้อหาที่เราควรรู้เป็นอะไร สิ่งที่เราต้องการจะรู้จากตำราคืออะไร เมื่อจับทิศทางได้จะทำให้คุณเข้าใจแนวคิดและวิธีใช้ได้ง่ายขึ้น

ด้วยวิธีนี้ จะทำให้คุณจดจำได้ง่ายมากขึ้นและความรู้ของคุณจะอยู่กับคุณอย่างแน่นนอน

'Study guide' could expedite your learning process as it will tell you what main idea of each chapter is. Remember that it will help you to substantiate 80/20 rule which is forever rule of thumb.

Memorize it all, dump your logical

thinking into it, and make sense of it... after you understand and get their concept... all text books are only your supplement to lubricate and incorporate into your idea. Please realize that what you remember from study guide may cover 80% of context already, and that may take time only 20% of your budget.

You can enjoy reading study guide and text book in tandem if it makes you keep on understanding the context. To improve creativity and problem-solving skill, please bear in mind that it would be better if you can create your own idea before osmosis what text book feed you in this step. Basically, you can keep your text book for next step and just read through study guide as well as memorize some important part of it. I called it "logical memorizing"

It is imperative to choose appropriate 'study guide'. Ask your friends, try to skim and evaluate it. The rest is left to your fate. But please

“

**เมื่อรู้ว่าวัตถุประสงค์ของหลักสูตร
คืออะไร เราก็ควรนึกล่วงหน้าว่า
เนื้อหาที่เราควรรู้คืออะไร สิ่งที่เรา
ต้องการจะรู้จากตำราคืออะไร เมื่อจับ
ทิศทางได้จะช่วยให้คุณเข้าใจแนวคิดและ
รู้วิธีใช้ได้ง่ายขึ้น**

”

don't change your study guide on the way you study. Metaphorically speaking, it looks like you need to study your partner again before you get into relationship. Also, be careful that some study guide could blatantly make mistake in it.



“Study guide” สามารถช่วยลดเวลาในการอ่านได้มากขึ้น โดยจะมีบอกว่าจะตรงไหนเป็นแนวคิดหลักของแต่ละบท (บอกแต่แนวคิดหลักสั้นๆ เป็นข้อๆ) จำไว้ว่ามันเป็นเพียงแค่สิ่งที่ช่วยทำให้ กฎของฟาราเดย์ (80/20) ดูเป็นจริงมากขึ้น

จำให้หมด ทั้งความคิดเชิงหลักตรรกะทั้งหมดเท่าที่มีของคุณลง และทำความเข้าใจกับมัน หลังจากเข้าใจแล้วจับคอนเซ็ปต์ได้ (อย่า ต้องจับคอนเซ็ปต์ให้ได้ ลองถามตัวเองดูว่าเข้าใจมากขึ้น หลังจากอ่านมั๊ย?) เป็นเพียงอาหารเสริมของคุณเพื่อหล่อลื่นและเชื่อมเข้าไปในความคิดของคุณ โปรดทราบว่าสิ่งที่คุณจำได้จากคู่มือการศึกษาอาจครอบคลุมถึง 80% ของเนื้อหาเรียบร้อยแล้ว และส่วนหลัง (จากตำรา) อาจใช้เวลาเพียง 20% ของเวลาที่มี

คุณสามารถเพลิดเพลินกับการอ่านคู่มือการศึกษาและตำราเรียนควบคู่กันไป ถ้ามันสามารถทำให้คุณเข้าใจเนื้อหาไปได้เรื่อยๆ เพื่อที่จะพัฒนาความคิดสร้างสรรค์และทักษะการแก้ปัญหา จะดีกว่าถ้าคุณสามารถสร้างแนวคิดของคุณเองได้ก่อนที่จะดูซีมอะไรก็ตามจากตำราเรียน โดยพื้นฐานแล้ว คุณสามารถเก็บตำราเอาไว้ตอนหลัง โดยอ่านแต่เพียงคู่มือการเรียน กับจำเอาแต่ส่วนสำคัญของมัน (ขอย้ำอีกครั้ง ต้องจำด้วยความเข้าใจถึงจะได้ผล ขอเรียกวิธีนี้ว่า ตรรกะการจำ)

จำเป็นที่ต้องมี “คู่มือการศึกษา” ที่เหมาะสมขอให้เพื่อนของคุณพยายามประเมินผล ซึ่งที่เหลือน่าจะขึ้นกับดวงของคุณ แต่อย่าเปลี่ยนแนวทางการศึกษาของคุณในแบบที่คุณเรียน แล้วก็โปรดระวังว่าบางคู่มืออาจเขียนผิด ถ้าไม่แน่ใจให้ถามเพื่อนดูว่ามัน make sense มั๊ย? (common sense เป็นสิ่งสำคัญมากสำหรับ Actuary)

ปล. ถ้ามีคนสนใจวิธี Logical memorizing หรือวิธี mind mapping จะพยายามรวบรวมแล้วเขียนขึ้นในฉบับถัดไป ถ้าอยากให้อัปเดตเฉพาะ study tips แนวไหน หรือมีคำถามอะไร สามารถเขียนส่งมาได้ที่ Sawasdeeaactuary@soat.or.th



Raise question every time, ask yourself frequently if what it shows in text book make sense for you or not. Take question in your note and try to answer it when you come back to read in the next round. If you still cannot answer it, reserve to another round until you have basic knowledge to solve it. Anyway, your last choice is friend or your boss who passed the exam before you.

ถามคำถามกับตัวเองทุกครั้ง ให้แน่ใจว่าสิ่งที่ตำราอธิบายให้เราเข้าใจนั้น make sense สำหรับเรา จดคำถามที่ตัวเองสงสัยลงในสมุดโน้ตในการอ่านแต่ละรอบ (หรือกระดาษหัดก็ได้) แล้วก็พยายามตอบให้ได้เมื่อกลับ



มาอ่านในรอบถัดไป ถ้ายังไม่สามารถตอบได้อีก ก็เก็บเอาไว้จนกว่าจะมีความรู้ขั้นพื้นฐานในการแก้ปัญหาเรื่องนั้น อย่างไรก็ตามทางเลือกสุดท้ายของคุณคือเพื่อนหรือเจ้านายที่ผ่านการสอบก่อนหน้าคุณ

'Mind mapping' is one of the best methods for picture memorial style. Not only it helps you to categorize your memory, but also it will link your left and right brain together to have long lasting knowledge for your exam. This is the way to utilize your whole brain effectively. The simple way of mind mapping is tree diagram. If you want to memorize it, highly recommend doing 'mind mapping' in each chapter/section

you are studying.

'mind mapping' เป็นหนึ่งในวิธีที่ดีที่สุดสำหรับการจำแบบรูปภาพ ไม่เพียงที่จะช่วยจัดหมวดหมู่หน่วยความจำของคุณได้เท่านั้น แต่ยังช่วยเชื่อมสมองส่วนซ้าย(ตรรกะ)กับส่วนขวา(จินตนาการ)เข้าด้วยกันเพื่อให้มันฝังแล้วคงอยู่กับเรา เป็นวิธีที่จะใช้ประโยชน์จากสมองได้อย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด อาจจะเริ่มวิธีง่าย ๆ ในการทำแผนที่ความคิดคือแผนภาพต้นไม้ถ้าคุณอยากจะทำอะไร ขอแนะนำว่าให้ทำ 'mind mapping' ในแต่ละในส่วนของที่คุณกำลังศึกษาอยู่

Please have a blank paper beside your desk. Research has shown that after a week,



retention is about 10% of what one simply hears. If the individual listens and writes down the key points the retention increases to about 25%. If he listens, records and passes the message along to others the retention almost doubles to 50%. However, if he, in addition to all the above, also tries out the new behaviour, the retention jumps to around 80%. So, listen, record, transfer is the change you want.


โปรดวางกระดาษเปล่าไว้ข้างโต๊ะเสมอ มีวิจัยหนึ่งได้บอกไว้ว่าหลังจากที่อ่านหรือเรียนรู้อะไรก็ตาม (เช่น เข้าสัมมนา) มา 1 สัปดาห์ มันจะเหลืออยู่ในหัวเราเพียงแค่ 10% เท่านั้น หากฟังและจดบันทึกประเด็นสำคัญจะคง

อยู่ในสมองเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 25% ยิ่งไปกว่านั้นถ้าเรามีการบอกต่อสิ่งที่เราเรียนรู้มากับคนอื่น มันจะเหลือค้างอยู่ในสมองเราถึง 50% ที่เดียว อย่างไรก็ตาม ถ้าเค้าทำอะไรเพิ่มเติมมากไปกว่านั้น โอกาสที่จะเหลือความรู้ค้างอยู่ในหัวอาจเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 80% ดังนั้นการฟัง จดบันทึก ถ่ายทอด เป็นสิ่งที่คุณสามารถทำให้กับตัวเองได้

Finally, review and discuss with yourself or somebody. Remember. The more you learn, the more you can learn.

สุดท้ายทบทวนและพูดคุยกับตัวเองหรือใครก็ได้ จำไว้ว่า ยิ่งคุณเรียนรู้มากเท่าไร ก็ยังสามารถเรียนรู้มากยิ่งขึ้นขึ้นเท่านั้น

สรุปสั้นๆ ได้ว่า

- อ่านหัวเรื่องและทำความเข้าใจกับวัตถุประสงค์ของแต่ละเรื่อง
- คิดล่วงหน้าว่าต้องการจะรู้อะไรบ้าง และอะไรที่ต้องการจะเรียนรู้จากตำรา ก่อนที่จะทำการอ่านในแต่ละรอบ
- ใช้ study guide (e.g. ACTEX, JAM, etc.) ให้ถูกต้อง
- ตั้งคำถามกับตัวเองหลังจากอ่านจบในแต่ละเรื่อง คำถามที่ไม่สามารถตอบได้ให้เก็บเอาไว้ตอบหลังจากอ่านจบในรอบถัดไป
- จดบันทึกและจำ อย่าลืมทำความเข้าใจ แล้วใช้หลักการ Logical memorizing แล้วก็ทำ Mind mapping (Just make everything making sense) 

We are best-in-class customer solution.

Our Service Strengths

- Extensive local expertise
- Ready reinsurance capacity
- Reinsurance risk management
- Unique underwriting advice
Training & consulting arrangement
- Innovative product ideas / Experience in new distribution channel / Full marketing services
- Accident & Health claim management service available with over 300 network hospital countrywide

75 ปี

ไทย
ประกัน
ชีวิต

คิด เกือบข้าม ทุกชีวิต

เด็งที่ 1

ลดหย่อนภาษีสูงสุด
300,000 บาท*

เด็งที่ 2

ได้เงินใช้ทุกปี
ตั้งแต่อายุ 60-90 ปี**

เด็งที่ 3

ได้บำนาญขั้นต่ำ 15 ปี
หลังเกษียณ แม่เสียชีวิต
ลูกหลานก็ได้รับ***

เด็งที่ 4

จากไปก่อนเกษียณ
รับ 105% ของเบี้ยที่จ่าย****



ไทยประกันชีวิต

เศรษฐกิจไทย 4 เด็ง

ประกันเพื่อคนวัยทำงาน ที่ให้ผลประโยชน์สูงกว่า

พร้อมรับบริการ “ไทยประกันชีวิตออนไลน์”

เคลมย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทางแพทย์ ฟรี ตลอด 24 ชั่วโมง

สมัครได้ตั้งแต่อายุ 20-55 ปี ไม่ต้องตรวจและตอบคำถามสุขภาพใดๆ ทั้งสิ้น

ติดต่อตัวแทนไทยประกันชีวิต หรือโทร.

02 203 5578

หมายเหตุ : *ตามประกาศของอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ตัวที่ 172 ลงวันที่ 194 **รับเงินได้ยกเว้นภาษีได้ 15% ของจำนวนเงินรับประกันชีวิต ***ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ได้อัตโนมัติตามประมวลรัษฎากร 15 ปี กรณีจ่าย 3 เท่าเงินประกันชีวิตต่อปีสูงสุดไม่เกิน 300,000 บาทต่อปี (ยกเว้นกรณีจ่ายเกินกว่า 300,000 บาทต่อปี) ****กรณีเสียชีวิตก่อนเกษียณอายุ 100% ของเบี้ยประกันที่จ่ายไป ส่วนกรณีเสียชีวิตหลังเกษียณอายุ 105% ของเบี้ยประกันที่จ่ายไป ยกเว้นกรณีเสียชีวิตก่อนเกษียณอายุ 100% ของเบี้ยประกันที่จ่ายไป กรณีเสียชีวิตก่อนเกษียณอายุ 105% ของเบี้ยประกันที่จ่ายไป กรณีเสียชีวิตก่อนเกษียณอายุ 100% ของเบี้ยประกันที่จ่ายไป กรณีเสียชีวิตก่อนเกษียณอายุ 105% ของเบี้ยประกันที่จ่ายไป