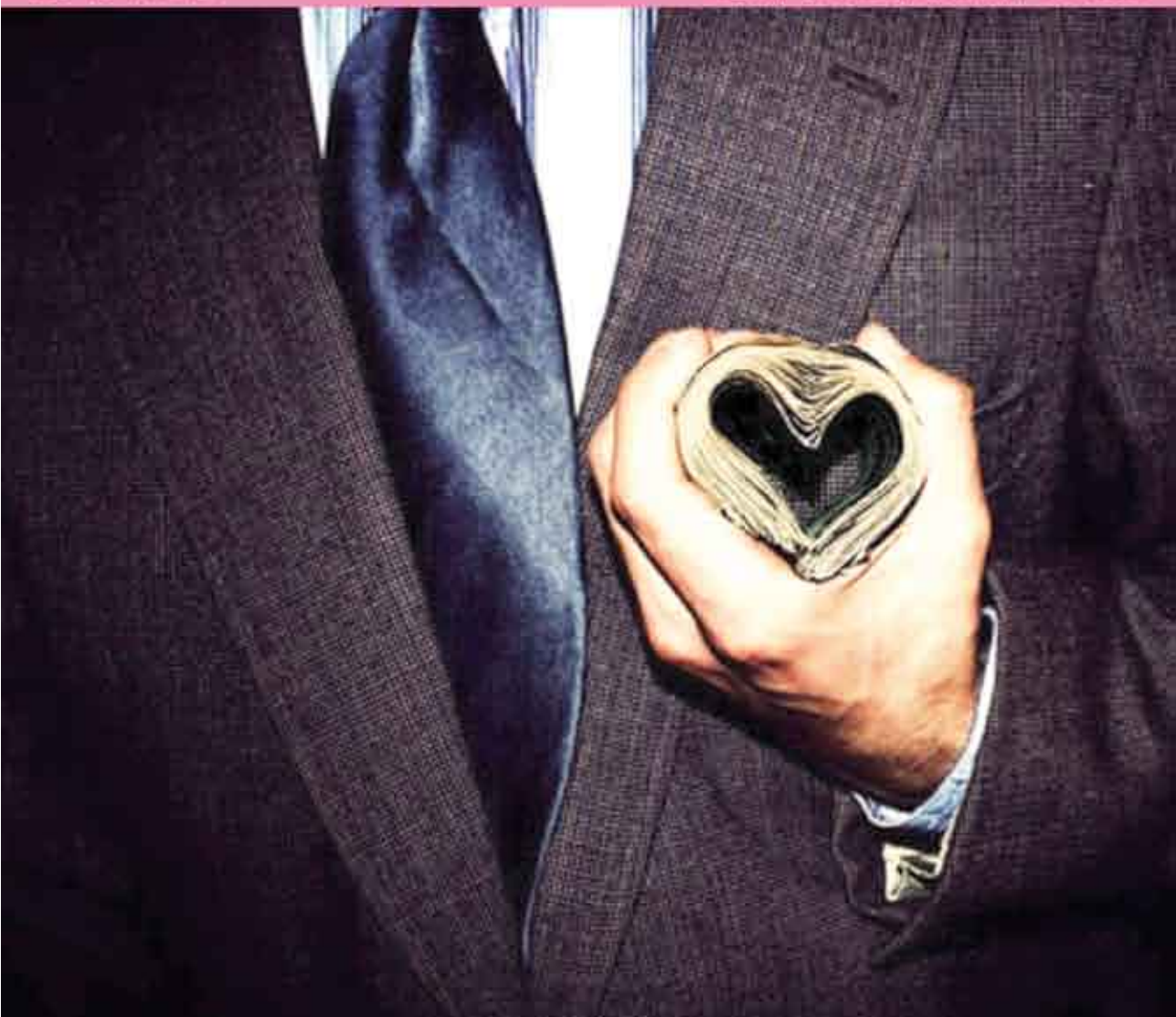


# SA wasdee ctuary

Vol 15 : 1Q10

ฉบับที่ 15 ประจำไตรมาสที่ 1 ปี 2553



## Happy Actuaries' Valentine

Sponsored by



Society of Actuaries of Thailand (SOAT)

# Hello from Editor!



พิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี่) -- บรรณาธิการ  
และ SOA Ambassador สาขาประเทศไทย

สวัสดีครับ กลับมาอีกครั้งตามคำเรียกร้องกับการปรับปรุงใหม่ที่เพิ่มจำนวนหน้าและจำนวนฉบับที่ตีพิมพ์กันมากขึ้น เพื่อให้ผู้อ่านได้รับรู้ถึงแนวคิดและหลักการของการประกันภัยอันอย่างทั่วถึงครับ และที่น่ายินดีไปกว่าก็คือ การที่แอบทราบมาว่าเมื่อเร็วๆ นี้ อาชีพแอคชูว์รี่ได้มีการถูกจัดอันดับให้เป็นอาชีพยอดนิยมอันดับที่ 1 ของอเมริกาไปแล้ว ทำให้มีผู้อ่านเขียนมาถามถึงข้อมูลของอาชีพแอคชูว์รี่กันเป็นจำนวนมาก

เนื้อหาของฉบับนี้ก็เริ่มกันที่เรื่องที่น่าสนใจกับการพัฒนาแบบประกันภัยแบบกว้างๆ ในมุมมองของแอคชูว์รี่กัน ไม่ว่าจะเป็นกระบวนการพัฒนาแบบประกันจนกระทั่งถึงการตั้งราคาสินค้า หรือที่เรียกกันว่าการคิดคำนวณเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และมุมมองของคำว่า “กำไร” ที่แตกต่างจากธุรกิจอื่นๆ ซึ่งเชื่อว่าเป็นเรื่องที่น่าสนใจไม่น้อยเลยสำหรับผู้อ่านทั่วไปที่สนใจอยากจะได้รับรู้ถึงแนวคิดอันนี้ ขอเชิญเปิดไปอ่านกันที่หน้า 4 กันได้เลยครับ

และส่วนที่อยากจะเสริมความรู้ในฉบับนี้ก็คือเรื่องเกี่ยวกับ “การประกันภัยต่อ” ที่หลายต่อหลายคนอาจจะยังไม่คุ้นเคยกับคำนี้ เรายังเคยหยิบยกมาเล่าสู่กันฟังในหลายๆ ชาติ สไตล “สวัสดิ์แอคชูว์รี่”

จากนั้นเราก็มาเก็บตกเหตุการณ์ที่ผ่านมาในไตรมาสที่แล้วว่า มีงานสัมมนาที่น่าสนใจอะไรบ้าง แอคชูว์รี่ของเราก็ได้ไปเข้าร่วมกับเค้าเหมือนกัน ไม่ว่า

จะเป็นงานสัปดาห์ประกันภัยแห่งชาติ งานประชุมแอคชูว์รี่ในแถบเอเชียตะวันออกเฉียงที่จัดขึ้นที่เกาหลี งานสัมมนาวิชาการของประกันวินาศภัย และสุดท้ายก็คืองานชุมนุมแอคชูว์รี่ไทยประจำปี 2552 ที่จัดขึ้นเป็นครั้งที่ 2

และแล้วคราวนี้เราก็มาตลอดคอลัมน์ใหม่ที่ชื่อเป็นไทยว่า “คุยกับแอคชูว์รี่” ที่เปิดโอกาสให้ผู้อ่านได้ส่งคำถามเข้ามา เพราะแอคชูว์รี่ของเราจะพยายามไปค้นหาคำตอบมาให้ได้เพื่อเอาใจผู้อ่านทุกระดับกัน ส่วนการ “สัมภาษณ์แอคชูว์รี่” ก็ยังมีแถมมาให้ฉบับนี้เหมือนเคย

ส่วนที่ขาดไม่ได้ในฉบับนี้ก็คือคอลัมน์ Be an Actuary ที่รวบรวมข้อมูลของการสอบและเส้นทางสู่การเป็นแอคชูว์รี่ ก่อนที่เราจะปิดฉบับลงด้วย Entertainment ที่มีปัญหาจากแอคชูว์รี่มาให้ผู้อ่านทั่วไปมาขบคิดกันเช่นเคยครับ

ถ้าอ่านดูแล้วจะเห็นได้ว่าเนื้อหาฉบับนี้จะดูสบายๆ และอ่านได้ง่ายๆ สำหรับคนทั่วไป ทางทีมงานจะพยายามเลือกสรรหัวข้อที่น่าสนใจให้นำมาเขียนลงอยู่เรื่อยๆ กับผู้อ่าน “สวัสดิ์แอคชูว์รี่” และถ้ามีอะไรที่อยากจะแนะนำก็สามารถเขียนมาตีพิมพ์ได้เสมอครับ

สามารถเยี่ยมชมเว็บไซต์ที่รวบรวมสวัสดิ์แอคชูว์รี่ตั้งแต่ฉบับแรกได้ที่

[www.sawasdeactuary.com](http://www.sawasdeactuary.com) 

## ทีมงานในฉบับนี้

พิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน FSA, FRM	วันวิสา มีทองมูล	สุดารัตน์	อาภาศิริกุล
สุชิน พงษ์พงษ์พิทักษ์ FSA	ศิริอำไพ ธรรมวิถี	ธัญลักษณ์	ศรีงาม
สุทิม ภัทรมาลัย FSA	ฉลุลพล วงศ์รัตนวิจิตร	บุษยาจจี	พวงเงิน
อภิญญา อภิรักษ์ติวงศ์ FSA	ปุกนัยวีร์ นภาลัย	ขวัญทิพย์	นิรุตติรักษ์
ธนิดา อนุสนธิ์อดิสัย, ASA	อาทิตยา นาวาเจริญ	ทักษพร	วีระพัฒนา
กมลพรรณ สุตโททอง	ยลรดี เลิศประเสริฐพันธ์	พัทธนันท์	วณิชปรีชากุล

## กลุ่มคนอ่าน

- บุคคลทั่วไปที่สนใจเรื่องราวที่แอกซ์วีร์คนไทยเขียนขึ้นมาเพื่อเล่าสู่กันฟัง ไม่ว่าจะเป็นคนทำงานร่วมกับแอกซ์วีร์ผู้บริหาร หรือพนักงานในธุรกิจประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย
- คนที่สนใจหรือเกี่ยวข้องกับแอกซ์วีร์ ไม่ว่าจะเรียน นักศึกษา อาจารย์ หรือแม้กระทั่งคนทั่วไปที่สนใจในอาชีพแอกซ์วีร์
- ผู้ที่กำลังสอบหลักสูตรของแอกซ์วีร์ระดับสากลจาก Society of Actuaries (SOA) ของอเมริกา
- แอกซ์วีร์คนไทยที่ทำงานอยู่ในองค์กรต่างๆ

## วัตถุประสงค์

“สวัสดิ์แอกซ์วีร์” เป็นวารสารที่สร้างขึ้นโดยแอกซ์วีร์ที่เป็นคนไทย เพื่อมุ่งส่งเสริมคนไทยในแวดวงธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแอกซ์วีร์ในแง่มุมต่างๆ ดังต่อไปนี้

- เป็นสื่อที่รวบรวมองค์ความรู้และประสบการณ์ของแอกซ์วีร์ให้กับคนที่สนใจทั่วไป โดยมุ่งเน้นให้กับคนที่ไม่ได้เป็นแอกซ์วีร์ได้อ่านกัน
- เป็นศูนย์กลางในการรวมกลุ่ม ติดต่อ และแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารของคนไทยที่เป็นนักเรียน อาจารย์ นักวิชาการ ตลอดจนคนที่ทำงานในองค์กรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับแอกซ์วีร์เข้าด้วยกัน ทั้งนี้ ยังทำเพื่อเป็นแหล่งประชาสัมพันธ์ข่าวให้กับ 1) Society of Actuaries (SOA), 2) Society of Actuaries of Thailand (SOAT), และ 3) Insurance Premium Rating Bureau (IPRB) อีกด้วย

# CONTENT

ฉบับที่ 15/2553

04	Food for Thought : Product Development	20	Actuarial Talk
09	Basic Knowledge : Reinsurance	22	Interview an Actuary
12	Insurance Day	23	Exam Update (FAP)
14	East Asian Actuarial Conference	24	Be an Actuary
16	Non Life Forum	26	Entertainment
18	Thai Actuarial Gathering 2009		

# บางมุมมองที่ให้อ่างคึก

กัการพัฒนาและออกแบบผลัทภัณฑ์ประกัณภั

(Food for thought of product development)



โดย พืเชฐ์ เจ็ยรมถณ์เทวีสัณ (ทอมมี) FSA, FRM

หลายคณคองเคยได้ยัณภกขของช่างม่ (ผมชอบใช้คำนี้อยู่ประจำเวลาสอนหนังสือ) ที่กล่าวถึงการทำงานของช่างม่ว่าเวลาจะตักม่ ต้องวัดขนาดม่ให้เร็ยบร็อยเส็ยก่อน ม่เช่นนั้นจะมีปัญหาในภยหลัง เพราะโดยปกติแล้วช่างม่ที่ตัก: “วัดสองคร้ง ตักคร้งเด็ยว” เพราะเมื่ตักไปแล้วก็คงจะเก็ไขอะไรม่ได้ง้งๆ เลย

และถ้านำมาเปรียบเทียบกับชีวิตการทำงานจริงแล้ว ก็เปรียบเสมือนกับการที่บริษัทประกันภัยได้พัฒนาออกแบบอะไรขึ้นมาสักอย่าง ไม่ว่าจะเป็นการทำรายงานสถิติประกันภัย การออกแบบประกันภัยจนกระทั่งถึงระบบการจัดการของบริษัท ถ้าทำออกมาไม่ถูกต้องหรือไม่สำเร็จตั้งแต่ต้นแล้ว การจะมาแก้ปัญหากันในภายหลังนั้นคงจะเป็นเรื่องที่ยากน่าดู

ถ้าเช่นนั้นแล้ว ในหัวข้อนี้ เราจะกล่าวถึงการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ดีในมุมมองของแอดชัวร์กันดูบ้างครับ

## เริ่มด้วยกระบวนการพัฒนา ออกแบบผลิตภัณฑ์กันเลย

คงต้องขอกล่าวอย่างย่อๆ เพื่อให้เห็นภาพกว้างๆ กันก่อน ซึ่งเมื่อพูดถึงกระบวนการต่างๆ ก็คงหนีไม่พ้นการออกแบบและระดมความคิดเห็นกันเป็นอันดับแรก ว่าสินค้าตัวนี้จะตรงกับความต้องการของผู้บริโภคหรือไม่ มีความเป็นไปได้มากน้อยแค่ไหนกับแต่ละไอเดียที่ช่วยระดมความคิดเห็นออกมา

พอมาถึงขั้นนี้แล้ว ไอเดียที่ได้รับการคัดเลือกว่าแจ่มแน่ๆ ก็จะถูกนำมาทำลั่นกรองและพูดคุยกับทีมงานแอดชัวร์ เพื่อช่วยกันออกแบบปรับปรุงเพื่อให้สินค้าออกมาเป็นรูปเป็นร่างที่เหมาะสม ในจุดนี้ก็จะต้องมี การตั้งราคาสินค้าให้เหมาะสมควบคู่กันไปด้วย ซึ่งก็หมายความว่า สินค้าจะต้องสามารถขายได้ แล้วถ้าขายได้แล้วบริษัทจะต้องไม่ขาดทุน (หรือจ่ายเงินคืนให้กับลูกค้าได้ครบถ้วน)



พอรูปร่างหน้าตาสินค้าในกระดาษเสร็จเรียบร้อยแล้ว ก็จะเริ่มขออนุมัติจากฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นความเห็นชอบของสำนักงานใหญ่หรือผู้ถือหุ้น เป็นต้น และโดยเฉพาะอย่างยิ่งถ้าสินค้าเป็นแบบประกันภัยแล้วล่ะก็ สินค้าเหล่านั้นจะต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เสียก่อน เพราะสินค้าที่เป็นแบบประกันภัยนั้นเป็นสินค้าที่ซับซ้อนและยากต่อการทำความเข้าใจของผู้บริโภค แถมการประกันภัยยังเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินและคุณภาพความเป็นอยู่ของสังคมอีกต่างหาก จึงเป็นเรื่องที่ค่อนข้างสำคัญมากในการจะออกแบบประกันภัยแบบหนึ่งให้ออกมาขายได้ (เปรียบเสมือนกับการจะขายผลิตภัณฑ์อาหารและยา ก็ต้องได้รับอนุญาตจาก “อย.” ก่อน)

และเมื่อทุกอย่างลงตัวหมดแล้ว ก็ถึงขั้นที่จะเอาข้อมูลทุกอย่างลงระบบและเตรียมเอกสารทุกอย่างเพื่อการขาย ซึ่งดูเหมือนจะง่ายแต่พอลงมือกันจริงๆ ก็จะทำให้ทราบว่า เป็นขั้นตอนที่ต้องใช้เวลานานพอตัวเลย เพราะแอดชัวร์จะต้องคำนวณและใส่ข้อมูลทั้งหมดไว้ล่วงหน้าจนกว่ากรรมธรรม์จะสิ้นสุดอายุ ซึ่งบางทีก็ใช้เวลากันถึง 100 ปีทีเดียว เช่น สัญญาความคุ้มครองชีวิตสำหรับเด็กแรกเกิดที่จะคุ้มครองตลอดชีพ

# “ถ้ามีวแต่แก้ไปแก้มาโดยไม่คิดให้ดีๆ เสียก่อนแล้ว การจะไปให้ถึงจุดหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลนั้นคงเป็นเรื่องที่ยากยิ่ง”



ส่วนก่อนที่จะเริ่มขายได้ ทางบริษัทก็ต้องตรวจสอบระบบทั้งหมดว่าเรียบร้อยหรือไม่ที่จะดูแลกรมธรรม์ไปตลอดหลายๆ สิบปีข้างหน้าจนกว่าจะหมดอายุของกรมธรรม์ แล้วสุดท้ายก็ต้องมาคำนึงถึงเรื่องคู่มือการขาย เช่น Sale Illustration ของฝ่ายการตลาดและฝ่ายขาย เป็นต้น

นั้นมีความซับซ้อนอยู่ในตัว อีกทั้งยังต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากฝ่ายต่างๆ อีก อย่าลืมนะครับว่าสินค้าที่กำลังจะออกแบบนั้นมีความยากอยู่ที่ “ต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต หลังจากที่ได้ขายสินค้าไปแล้ว” ซึ่งการออกแบบสินค้าทางด้านประกันชีวิตนั้นก็คงหนีไม่พ้นที่จะต้องทำนายอนาคตกันสุดลูกหูลูกตา

## แล้วยังมีอะไรที่ไม่ควรมองข้ามไปบ้าง

นอกเหนือจากเรื่องของแอคชูารีที่ต้องคำนวณและหาสมการความเหมาะสมให้ลงตัวกับทุกๆ ฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์ ผู้บริโภค ตัวแทนช่องทางการจัดจำหน่าย หรือแม้กระทั่งผู้ถือหุ้นก็ตาม สิ่งที่เราไม่ได้คิดถึงก็คือทักษะในการจัดการตั้งแต่เรื่องการออกแบบกันทีเดียว เพราะถึงแม้ว่าสินค้าอาจจะดูเหมือนกันก็จริง แต่กว่าที่จะออกแบบจนสามารถขายสินค้าเหล่านั้นได้ต่างหากที่จะทำให้เกิดความแตกต่างกันขึ้น

“ถ้ามีวแต่แก้ไปแก้มาโดยไม่คิดให้ดีๆ เสียก่อนแล้ว การจะไปให้ถึงจุดหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลนั้นคงเป็นเรื่องที่ยากยิ่ง”

การ “วัดสองครั้ง ตัดครั้งเดียว” จึงจำเป็นอย่างมากในการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัย เนื่องจากมีมากมายหลายขั้นตอน และในแต่ละขั้นตอน

## การตั้งราคาสินค้า (เบี้ยประกันภัย)

เคยออกแบบและปรับเปลี่ยนเบี้ยประกันภัยมาเป็นร้อยๆ พันๆ ตัวแล้ว เลยอยากบอกว่า การตั้งราคาสินค้านั้นเป็นเรื่องของศาสตร์และศิลป์จริงๆ ที่ว่าเป็นศาสตร์เพราะต้องคำนวณตามหลักการของคณิตศาสตร์ประกันภัย (ซึ่งถ้าสอบผ่านเป็นพลโล่กันมาแล้วก็คงไม่มีปัญหา) แต่ตรงส่วนที่เป็นศิลป์นั้นก็เป็นอย่างยิ่ง สิ่งหนึ่งที่สำคัญที่จะทำให้สินค้ามีความแตกต่างจากบริษัทคู่แข่ง ซึ่งก็คือการสร้างรายได้เปรียบเทียบในแข่งขันนั่นเอง

เพราะเป้าหมายของการตั้งราคาสินค้าไม่ใช่ตั้งไว้ให้ถูกๆ เพื่อให้ขายได้เยอะๆ หากแต่จะต้องพิจารณาถึงองค์รวมขององค์กรด้วยว่าต้องการขายอะไร ขายเพื่อใคร ขายอย่างไร รวมถึงขายเพื่ออะไร และโดยทั่วไปแล้วสินค้าที่ขายไปนั้นจะต้องไม่ขาดทุน (เพราะถ้า

ขาดทุนแล้วจะเอาเงินที่ไหนไปคืนลูกค้า) ซึ่งก็ต้องมองกันตั้งแต่ต้นทุน การแข่งขันในตลาด สถานภาพทางการเงินของบริษัท ผู้บริโภค กระทบกับดูแล หรือแม้กระทั่งเงินทุนที่ต้องรองรับความเสี่ยงจากการขายสินค้าเหล่านั้น (เรียกว่า ต้องมองกันตั้งแต่หัวจรดเท้าเลยทีเดียว) สรุปรายๆ ก็คือหลักการในการกำหนดราคาสินค้าที่เหมาะสมนั้นต้องดูที่ต้นทุนของสินค้า

มีคนพูดกันอยู่เล่นๆ เสมอว่า "กว่าจะรู้ว่าบริษัทจะกำไรหรือขาดทุนกันจริงๆ เทาไร ก็ต้องรอกันจนกระทั่งกรมธรรม์สิ้นอายุ ซึ่งบางทีแอดแชร์วีที่ออกแบบประกันหรือผู้บริหารของบริษัทชุดนั้นอาจจะหายไปจากบริษัทหรือจากโลกนี้ไปแล้วก็ได้" ดังนั้นเราจึงต้องมีจรรยาบรรณและความเป็นมืออาชีพไว้ค้ำค่อความเป็นแอดแชร์วีของเราไว้อยู่เสมอ และสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่ว่าจะประเทศไหนๆ ก็ตาม ก็ได้ให้ความสำคัญกับเรื่องนี้เป็นอย่างมาก ทำให้เส้นทางความเป็นแอดแชร์วีนั้นต้องผ่านการสอบที่แสนจะยาวและยากมาก เพื่อให้ได้คนเก่งและคนดีเข้ามาสู่ความเป็นมืออาชีพในวงการนี้

ต้นทุนของสินค้านั้น ไม่ใช่พิจารณาแค่ค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายของช่องทางจัดจำหน่าย

และของบริษัทเท่านั้น หากแต่ต้องคำนึงถึงต้นทุนของการถือเงินสำรองและเงินทุนเอาไว้ เพราะถ้าถือเอาไว้มากเกินไปก็เท่ากับเสียโอกาสที่จะไปลงทุนอย่างอื่นที่ได้ผลตอบแทนมากกว่า แต่การจะต้องถือเงินสำรองและเงินทุนเอาไว้มากน้อยแค่ไหนนั้นก็คงต้องขึ้นกับแบบประกันแต่ละแบบ และความเสี่ยงที่บริษัทรับเอาไว้

หลังจากนั้นก็ต้องมาดูว่าราคาสินค้าที่จะตั้งไว้จริงๆ นั้นจะต้องสูงกว่าต้นทุนแค่ไหน เพื่อเอาส่วนต่างที่ได้มาเป็นผลกำไรจากการดำเนินงานของบริษัท

## นิยามของคำว่า "กำไร"

ตรงนี้เป็นจุดที่น่าสนใจมากๆ สำหรับผู้อ่านทั่วไป เพราะสิ่งที่แตกต่างของบริษัทประกันชีวิตที่ไม่เหมือนบริษัทผลิตสบู่และยาสีฟันก็คือ บริษัทประกันชีวิตเป็นการทำธุรกิจที่มีพันธะระยะยาว (Long Term Obligation) ดังนั้นจึงมีปัญหาที่ไม่น้อยที่จะนิยามคำว่า "กำไร" จากการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปี เพราะกำไรในที่นี้อาจจะมีไม่เท่ากันทุกปี ขึ้นกับปริมาณเงินสำรองและเงินทุนที่ตั้งไว้ในแต่ละปีตามหลักการของวิชาคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกด้วย





“Risk is not the bad thing as long as we understand it”, don't ignore it.

### unsookguy


ดังนั้นข้อกำหนดของการทำรายงานงบการเงินในการตั้งเงินสำรองและเงินทุนในแต่ละแบบก็จะมีผลที่ทำให้มีค่าของ “กำไร” ออกมาคนละแบบด้วย ซึ่งหมายความว่า ก่อนที่จะคำนวณกำไรออกมา นั้น เราจะต้องทราบถึงวิธีการคำนวณงบการเงินให้ทะลุปรุโปร่งเสียก่อน

ยกตัวอย่างเช่น สินค้าตัวหนึ่งได้ถูกออกแบบมาจากบริษัท A และการคำนวณที่ใช้วิธีการคำนวณแบบระบบบัญชีมาตรฐานสากลของอเมริกา (US GAAP) ซึ่งก็ปรากฏว่าได้ผลการคำนวณกำไรออกมาเป็นที่น่าพอใจ แต่เมื่อบริษัท B นำสินค้าแบบเดียวกันมาขายโดยใช้วิธีการคำนวณอีกแบบหนึ่งตามมาตรฐานของยุโรป ก็อาจจะให้ผลลัพธ์เป็นขาดทุนก็ได้ ทั้งนี้ก็ขึ้นกับปัจจัยหลายๆ อย่างของตัวบริษัท B เอง ไม่ว่าจะป็นวิธีการลงทุนและความเสี่ยงที่บริษัท B ครอบครองอยู่

ที่กล่าวมาข้างต้นนี้ ไม่ใช่ว่าการคำนวณผลกำไรจะออกมามีคลาดเคลื่อนหรือไม่ถูกต้อง แต่ที่ต้องขึ้นอยู่กับแอสซิวรีว่าเข้าใจสถานการณ์ของบริษัทและระบบมาตรฐานบัญชีในแต่ละแบบมากน้อยเพียงใด ท้ายที่สุดก็ต้องเข้าใจลักษณะความเสี่ยง หรือ Risk Profile ของบริษัทให้ถ่องแท้ก่อนที่จะใส่ลงไปคำนวณในโมเดลของแอสซิวรี

ดังนั้นจึงเห็นได้ว่าหน้าที่หลักของแอสซิวรีในการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์และตั้งราคาสินค้านั้นไม่ใช่เป็นแค่การคำนวณอย่างเดียว (หรือที่เรียกกันว่า Mechanical Pricing ที่กิมหนังกัมตาคั่นเอาตัวเลขออกมากันอย่างหน้ามืดตามัว) เนื่องจากสมัยนี้มีเครื่องมือมารองรับการทำงานอย่างมาก แอสซิวรีจึงไม่ได้เป็นแค่เครื่องคิดเลขให้กับองค์กร หากแต่เป็นคนสร้างเครื่องคิดเลข และรู้ว่าข้อจำกัดของเครื่องคิดเลขคืออะไร มีโอกาสที่จะให้ผลลัพธ์ที่คลาดเคลื่อนได้หรือไม่ และถ้ามีการคลาดเคลื่อนแล้วจะสามารถยอมรับค่านั้นได้หรือไม่ อีกทั้งแอสซิวรีที่ดีจะต้องรู้ว่าในสภาวะแบบไหนที่เหมาะสมกับการใช้เครื่องคิดเลขได้ดีที่สุด รวมไปถึงว่าถ้าหยาบเครื่องคิดเลขมาใช้ก็ควรจะใช้แบบไหนดี **พอถึงเวลาคำนวณจริงก็แค่กดปุ่ม...** แต่ผลลัพธ์ที่ได้ออกมานั้นก็ต้องนำมาตีความและวิเคราะห์กันต่ออีกที

“Risk is not the bad thing as long as we understand it”, don't ignore it.

ก่อนจากกันในคราวนี้ อยากจะขอย้ำอีกครั้งว่าความเสี่ยงนั้นไม่ใช่สิ่งที่ไม่ดีที่เราควรหลีกเลี่ยง แต่ขอให้เราทำความเข้าใจกับมันให้ดี และสามารถนำไปประกอบกับการคำนวณต้นทุนของสินค้าได้ สุดท้ายนี้ก็ต้องไม่ลืมการสื่อสารลักษณะความเสี่ยงที่มีอยู่กับทีมงานด้วย ซึ่งถ้าเราทำได้ก็จะเห็นได้ว่า “Risk is Opportunity” ครับ 



มีบางครั้งที่มีคนสงสัยว่า  
เมื่อเกิดเหตุการณ์ร้ายๆ อย่างไม่  
อย่างหนึ่งซึ่งทำให้เกิดความ  
เสียหายมากมายมหาศาลแล้วนั้น  
บริษัทประกันภัยที่รับประกันความ  
คุ้มครองนั้นๆ จะมีปัญญาไปจ่าย  
เงินเอาประกันนั้นๆ ได้หรือไม่

คำตอบก็คืออาจจะได้หรืออาจจะไม่ได้ เพราะ  
ขึ้นกับวิธีการบริหารของบริษัทอยู่เหมือนกันว่าเคยคิด  
เตรียมพร้อมถึงเหตุการณ์เหล่านี้ไว้หรือเปล่า เพราะถ้า  
ไม่เคย ก็รับรองได้ว่าบริษัทประกันภัยคงไม่มีเงินมาจ่าย  
ค่าสินไหมทดแทนหรือเงินเคลมให้กับลูกค้าแน่ๆ

ปกติแล้วบริษัทเค้าเตรียมพร้อมเหตุการณ์  
เหล่านี้ไว้อย่างไรกันล่ะครับ คำใบ้ก็คงอยู่ที่หัวข้อที่กำลัง  
จะกล่าวต่อไป นั่นก็คือ

สำหรับคนที่ไม่เคยได้ยินคำนี้มาก่อน  
หรือแทบจะเรียกได้ว่าเกิดมาจากท้องพ่อแม่แล้ว  
เพิ่งจะเคยได้ยินคำนี้เป็นครั้งแรก ก็คงต้องขอกว่า  
ความยาวสาวความยืดกับความหมายของ  
"การประกันภัยต่อ" กันก่อน ซึ่งการประกันภัยต่อนั้น  
มีชื่อทางสากลที่เรียกว่า Reinsurance

## มารู้จักการประกันภัยต่อกันเถอะ: (Let's get to know "reinsurance")

โดย พิเชฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี่) FSA, FRM



การประกันภัยต่อ หรือ Reinsurance  
นั้นหมายถึงการที่บริษัทประกันภัยไปซื้อประกันกับ  
บริษัทประกันภัยต่ออีกทีหนึ่ง อาจด้วยเพราะบริษัท  
ประกันภัยนั้นไม่ยอมรับความเสี่ยงจากการไปขาย  
กรมธรรม์เพื่อรับผิดชอบคุ้มครองภัยต่างๆ ในแต่ละ  
กรมธรรม์มากจนเกินไป เลยต้องการกระจายความเสี่ยง  
ออกไปให้กับบริษัทประกันภัยต่ออีกทอดหนึ่ง

### ความแตกต่างของบริษัทประกันภัยกับ บริษัทประกันภัยต่อ

ทั้งๆ ที่ดูเหมือนว่าจะเหมือนกัน แต่จริงๆ  
ก็มีความแตกต่างกันในความเหมือนอันนี้ ยกตัวอย่าง  
เช่น บริษัทประกันภัยจะติดต่อกับลูกค้า ดูแลช่อง  
ทางการจัดจำหน่ายต่างๆ ของตัวเอง ซึ่งก็หมายความว่า  
จะต้องมีค่าคอมมิชชั่นให้กับตัวแทนหรือคนขาย รวมถึง  
ออกกรมธรรม์แต่ละฉบับให้กับลูกค้า พิจารณา

รับประกัน และพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในแต่ละกรณีให้กับลูกค้าด้วย

สำหรับบริษัทประกันภัยต่อนั้นจะเป็นบริษัทที่มีลูกค้าเป็นบริษัทประกันภัยนั่นเอง หวังว่าผมคงทำให้เื่องกัน  
นะครับ

## ภาษาอังกฤษวันละคำ

Ceding company = insurer = insurance company = the company passing or ceding the risk

Reinsurer = the company accepting or assuming the risk

## ความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้า บริษัทประกันภัย และบริษัทประกันภัยต่อ



\_\_\_\_\_ คงมี actuary น้อยรายจะเลือกเขียนเรื่องเกี่ยวกับ reinsurance เนื่องจากเป็นงานที่ actuary ส่วนใหญ่ให้กรดบ เมื่อสามสี่เดือนที่แล้วผมไปประชุมที่ฮ่องกง ก่อนประชุมเค้าให้ vote งาน actuary หลักๆหาว่างานใดสำคัญมากที่สุด ผลปรากฏว่า reinsurance มาอันดับสุดท้ายอย่างไม่มีพลิกโผ แต่เนื่องด้วยผมจัดว่าเป็น actuary เอก valuation โท reinsurance ก็เลยขอเป็นคนส่วนน้อยเขียนเรื่อง reinsurance ลงใน Sawasdee Actuary อีกครั้งหนึ่ง

# ภาษาประกันต่อวันละคำ

โดย สุชิน พงษ์พิงพิทักษ์ FSA



สัญญาประกันต่อหรือภาษาอังกฤษเรียกว่า treaty เป็นสัญญาที่ทำบนพื้นฐานหลักการที่เรียกว่า สัญญาสุภาพบุรุษ หรือ gentlemen agreement (ถึงแม้ว่าคู่สัญญาจะเป็นสุภาพสตรีก็ตาม) ระหว่างบริษัทรับประกันโดยตรง (direct writing company) และบริษัทรับประกันต่อ หลักการสัญญาสุภาพบุรุษ มีนัยว่าการตีความสัญญาประกันต่อให้ดูกันที่หลักการ และเจตนาารมณ์ของคู่สัญญามากกว่าที่จะยึดถือลายลักษณ์อักษรคำต่อคำ ในกรณีที่เกิดมีข้อผิดพลาดโดยไม่ได้ตั้งใจ เช่นถ้าเกิดพิมพ์ผิดตกหล่นหรือความหมายกำกวม คู่สัญญาจะไม่ยึดถือข้อผิดพลาดดังกล่าวเป็นสาระสำคัญในการถือเอาประโยชน์จากคู่สัญญา

แต่ถึงแม้ว่าเป็นสัญญาสุภาพบุรุษ เราก็มไม่ควรประมาทเลินเล่อในการพิจารณาข้อความในสัญญาอย่างรอบคอบ เพราะส่วนใหญ่ปัญหาพิพาททางสัญญาจะเกิดในภาวะที่บีบคั้นเข้าตาจน เช่น ถ้าเกิดมหันตภัยทำให้เกิดเคลมจำนวนมากมหาศาล ทั้งบริษัทเอาประกันต่อและบริษัทรับประกันต่อจะทางสัญญาประกันต่อตีความละเอียดยิบ ผมเลยจะหยิบยกเอาศัพท์ที่มักพบเห็นในสัญญาประกันต่อมาไขแจ้งแลงอธิบายกันวันละคำสองคำ ถ้าจะถามว่าทำไมต้องเขียนทีละคำสองคำก็เพราะว่าถ้าเขียนทีเดียวหมด เดี่ยวจะหมดमुखไม่มีอะไรให้เขียนต่อ เลยก็กๆเอาไว้อ่านแล้วกัน

วันนี้เราจะมาทำความรู้จักกับคำว่า extra-contractual obligations ที่มักจะปรากฏอยู่ในสัญญาประกันต่อกัน คำนี้มีความหมายว่าการชดใช้เกินกว่าการรับผิดชอบตามเงื่อนไขสัญญาที่บริษัทรับประกันโดยตรงมีต่อลูกค้า สัญญาประกันต่อจะพูดถึง extra-contractual obligations ในแง่การร่วมรับผิดชอบชดใช้ของบริษัทรับประกันต่อ เจ้า extra-contractual obligations นี้มักพบเห็นในสามรูปแบบต่อไปนี้

แบบแรกเรียกว่า Ex-gratia หรือเงินให้โดยเมตตา เช่นกรณีที่บริษัทรับประกันโดยตรงชนะคดีและศาลตัดสินให้ไม่ต้องชดใช้แก่ลูกค้า แต่บริษัทเลือกจะจ่ายเงินก้อนหนึ่งให้แก่ลูกค้า อาจจะเนื่องด้วยเหตุผลทางธุรกิจ เจ้าเงินที่จ่ายนี้เรียกว่า ex-gratia ส่วนใหญ่แล้วบริษัทรับประกันต่อจะไม่ร่วมชดใช้ ex-gratia เพราะไม่ได้รับผลประโยชน์ทางธุรกิจเหมือนบริษัทรับประกันโดยตรง


แบบที่สอง Compensatory damages เป็นความเสียหายที่บริษัทรับประกันโดยตรงต้องชดใช้ให้กับลูกค้าเพิ่มเติมจากผลประโยชน์ตามสัญญาอันเป็นผลมาจากการบังคับจากศาลเพื่อชดเชยความเสียหายของลูกค้าที่เกิดขึ้นระหว่างการดำเนินการฟ้องร้อง เช่นกรณีที่บริษัทปฏิเสธการจ่ายเคลมทุกพลาพทำให้ลูกค้าต้องไปฟ้องร้องศาล ในระหว่างดำเนินความลูกค้าจำเป็นต้องไปกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อยังชีพ ถ้าศาลตัดสินให้บริษัทจ่ายชดใช้ตามสัญญาแล้ว ศาลสามารถที่จะสั่งให้



บริษัทชดใช้จ่ายคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยแทนลูกค้าก็ได้ เพราะถือว่าเงินกู้เป็นความเสียหายสืบเนื่องจากการที่บริษัทปฏิเสธจ่ายเคลมในตอนแรก

แบบสุดท้าย Punitive damages เป็นความเสียหายที่ศาลตัดสินลงโทษปรับบริษัทรับประกันโดยตรงเพิ่มเติมจากการชดใช้ตามสัญญาหรือ Compensatory damages ตัว Punitive damages จะต่างกับ Compensatory damages ตรงที่ไม่จำเป็นต้องอ้างอิงกับความเสียหายจริงที่เกิดขึ้นกับลูกค้าแต่จะขึ้นกับดุลยพินิจของศาล จุดประสงค์ก็เพื่อให้เกิดการหลาบจำและไม่เป็นเยี่ยงอย่างแก่บริษัทอื่น ส่วนมากมักจะเป็นกรณีที่บริษัทปฏิเสธสินไหมโดยไม่มีเหตุอันควร

การชดใช้ extra-contractual obligations สองแบบหลัง โดยทั่วไปบริษัทรับประกันต่อจะร่วมชดใช้ถ้าการปฏิเสธและต่อสู้คดีได้รับความเห็นชอบจากบริษัทรับประกันต่อ

วันนี้... ขอจบภาษาประกันต่อวันละคำแต่เพียงเท่านี้.....สวัสดิ์ 

# สัปดาห์งานประกันภัยแห่งชาติ (Insurance Day) วันที่ 1 – 6 กันยายน 2552



## เกริ่นนำจากบรรณาธิการ

คนที่อยู่ในวงการประกันภัยหรือติดตามข่าวสารของวงการนี้อยู่เป็นประจำ ก็คงจะทราบว่าเรามีการจัดงานสัปดาห์ประกันภัยแห่งชาติขึ้นทุกปีอยู่แล้ว ถึงแม้เรื่องจะเก่า (มาจากปีที่แล้ว) แต่ขอเอามาเล่ากันหน่อยในสวัสดีแอดซัวร์ เพราะปีนี้ก็มีบรรดาแอดซัวร์ที่มีคุณวุฒิ FSA (Fellow of Society of Actuaries) มาร่วมงานกันในหมู่ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยกันด้วย นับว่าเป็นโอกาสอันดีที่บรรดาแอดซัวร์ได้มีโอกาสมีส่วนร่วมกิจกรรมในครั้งนี้ และก็หวังว่างานที่จะจัดขึ้นอีกในปีนี้จะมีโอกาสได้เห็นพี่ๆ น้องๆ มาร่วมกิจกรรมกันอีกครั้ง

เรามาฟังเรื่องเล่าจากบรรยากาศในงานกันดีกว่า และขอขอบคุณ FSA ทั้งสองท่านที่ช่วยเขียนเรื่องย่อมาลงในครั้งนี้ครับ

## บรรยากาศงานวันประกันภัยแห่งชาติ วันเสาร์ที่ 5 กันยายน 2552

### สุทิม ภัทรมาลัย FSA

สำหรับงานวันประกันภัยแห่งชาติปีนี้มีความคึกคักเป็นพิเศษ เพราะนอกจากมีการออกบูธของบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ แล้ว ยังมีองค์กรอื่นๆ เข้าร่วมอีกด้วย ซึ่งหนึ่งในจำนวนนั้นก็คือ สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

ทางสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยนั้นได้จัดบูธที่จะโปรโมทอาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในประเทศไทย พร้อมทั้งให้รายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผมก็ได้ไปร่วมด้วยช่วยกันตั้ง攤ผู้สนใจเข้ามาในวันเสาร์ที่ 5 กันยายน 2552 บรรยากาศก็เริ่มมีดูเียบๆ เนื่องจากท่านผู้สนใจไม่กล้าเข้ามาในบูธ เราก็เลยต้องใช้กลเม็ดเคล็ด (ไม่) ลับออกมาช่วย ก็คือการแจกของรางวัล ไม่ว่าจะเป็น หมวก กระเป๋าผ้า หรือเสื้อยืด ที่ทางสมาคมฯ ได้จัดทำขึ้นเป็นพิเศษสำหรับงานนี้โดยเฉพาะ โดยการใช้เกมบวกดวงเลขอย่างง่ายๆ เพื่อให้เข้าบรรยากาศกับบูธที่เกี่ยวข้องกับคณิตศาสตร์นั่นเอง ตามด้วยการสัมภาษณ์สด คุณสุชิน พงษ์พิงพิทักษ์ 2 รอบ รอบละประมาณ 15-20 นาที โดยเพื่อนคนสนิทข้างกายของผมที่ไปช่วยในงานนี้ด้วย

นอกจากกิจกรรมต่างๆ ที่บูธของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยแล้ว ผมก็ได้เดินชมบรรยากาศรอบๆ โดยรวมถือได้ว่าคึกคักทีเดียว บางท่านก็ว่าที่ผู้คนมาเยอะเนื่องจากมีงานธงฟ้า และงานสมุนไพรมะเขือเทศใน Hall เดียวกันด้วย อันนั้นก็ต่างคนต่างคิดได้ครับ สุดท้ายนี้ก็อยากฝากให้มีการจัดงานวันประกันภัยแห่งชาติต่อไปเพื่อสนับสนุนการประกันภัยของประเทศไทยเราให้ก้าวหน้ายิ่งขึ้นไปครับ





## บรรยากาศงานวันประกันภัยแห่งชาติ วันอาทิตย์ที่ 6 กันยายน 2552


อิฐรุ้ อภิรักษ์ติวงศ์ FSA

สัปดาห์ประกันภัยจัดขึ้นจากทาง ค.ป.ภ. ได้เห็นความสำคัญของการส่งเสริมการประกันภัย และดึงดูดประชาชนให้มีความรู้ความเข้าใจในการประกันภัยและประกันชีวิตมากขึ้น ทางสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยก็เช่นกันที่เราอยากจะทำให้ความรู้แก่ประชาชนเกี่ยวกับอาชีพของเรา และแนวทางการที่จะก้าวมาเป็นส่วนหนึ่งของอาชีพนี้ สมาคมฯ จึงได้มีการจัดตั้งบูธในงานนี้ ณ Impact Arena เมืองทองธานี

ผมได้รับมอบหมายจากพี่สุชิน ให้ดูแลบูธของสมาคมในวันสุดท้ายของงานนี้ ผมคงต้องขอบคุณพี่ชินที่กรุณาจัดผมลงในวันนั้น เพราะในวันนี้เองที่ผมได้พบกับเนื้อคู่ชีวิตของผม "Four Mod" มาเป็นคู่เลขนะครีบ ไพร์มด นักร้องดูโอคู่นี้ก็สามารถสร้างสีสันในงานสัปดาห์ประกันภัยได้มากเลยทีเดียว

ขณะที่ผมเดินสำรวจรอบๆงาน ก็ได้เห็นความคึกคักในบูธของบริษัทประกันหลายๆแห่ง บริษัทแต่ละแห่งก็นำเอาสินค้ามานำเสนอ ชนิดที่เรียกว่า ลด แลก แจก แถม กันเลยทีเดียว และเพื่อดึงดูดความสนใจของประชาชน บริษัทก็มีเกมให้ประชาชนเล่นแลกของรางวัล ซึ่งบางรางวัลมีมูลค่าถึงหลายพันบาท

บูธของเราก็ไม่น้อยหน้าของผู้อื่น ถึงเราไม่มี Pretty มาเป็นโฆษกของงาน แต่เรามี Actuary แทน ตัวผมเองและน้องๆพี่ๆ จาก IPRB ก็ช่วยกันเสนอเกมเซาว์ปัญญาให้ประชาชนที่ผ่านไปมาได้ลองเล่นกัน ของรางวัลของเราก็ไม่น้อยหน้าใครนะครีบ อาทิเช่น กระเป๋าคัดกันโลกร้อน หมวกแก๊ป เสื้อยืด Be An Actuary และรางวัลที่ 1 ที่ประชาชนหลายๆท่านอยากได้กันมากแต่ยังไม่มีใครได้ไปคือ รางวัลทานอาหารเย็นหนึ่งมื้อกับ Actuary ซึ่งเสียดายที่ไม่มีใครชนะรางวัลนี้

สรุปแล้วผมว่า ความสำเร็จของงานนี้ไม่ได้ขึ้นอยู่กับจำนวนคนที่มาบูธของเรา ไม่ได้ขึ้นอยู่กับรางวัลที่เราแจก แต่หากเราสามารถดึงดูดให้เด็กตัวเล็กๆ ซักคนหนึ่งที่ชอบเรียนคณิตศาสตร์ แต่ไม่รู้ว่าจะขึ้นอยากเป็นอะไร และไม่มีใครที่สามารถชี้แนะแนวทางให้เค้าได้ ถ้าเราสามารถทำให้เด็กคนนี้ 1 คน เพียง 1 คนรู้สึกว่าจะมีทางเลือกมากขึ้น ผมว่าแค่นี้ผมถือว่าเราประสบความสำเร็จแล้วครีบ 

# เก็บตกงาน

## East Asian Actuarial Conference ครั้งที่ 15

โดย ศิริอำไพ ธรรมวิทย์ (Net)



สวัสดีค่ะท่านผู้อ่านทุกท่าน ถือเป็นครั้งแรกที่ได้เขียนบทความลงในวารสารสวัสดิแอดชัวร์ และยังเป็นครั้งแรกที่ได้เข้าร่วมงานสัมมนาแอดชัวร์ระดับภูมิภาคเอเชีย “East Asian Actuarial Conference (EAAC)” ครั้งที่ 15 ณ กรุงโซล ประเทศเกาหลี (12 - 15 ตุลาคม 2552) จากการที่ได้เข้าร่วมงานจึงอยากแบ่งปันประสบการณ์ดี ๆ และนำเอาบรรยากาศในงานครั้งนี้มาเล่าสู่กันฟังค่ะ

เริ่มต้นด้วยบรรยากาศในงานที่จัดได้อย่างยิ่งใหญ่มาก มีผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็น qualified actuaries จากหลากหลายประเทศ เช่น จีน, ฮองกง, แคนาดา, ญี่ปุ่น, ออสเตรเลีย, เยอรมัน, อังกฤษ, อเมริกา ฯลฯ มากถึง 500 คน รวมทั้งยังมีคณาจารย์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยให้ความสนใจเข้าร่วมงานสัมมนานี้ด้วย เจ้าภาพในงานสัมมนาครั้งนี้ คือ “The Institute of Actuaries of Korea (IAK)” และ Theme ของงาน คือ “Dynamic Changes & Actuarial Opportunities” ดังนั้นเนื้อหาในงานจึงเข้มข้นและอัดแน่นไปด้วยวิชาการและหลักการใหม่ ๆ ที่ทั่วโลกให้นำมาแลกเปลี่ยนความรู้กัน ตารางการสัมมนาในครั้งนี้จะเป็นแบบ Parallel session โดยมี 3 sessions ซึ่งจัดในเวลาเดียวกัน ทำให้ผู้ฟังต้องเลือกหัวข้อที่สนใจจริง ๆ (โดยส่วนตัวรู้สึกว่ารักที่เสียตายน้องมากค่ะ ถ้าเป็นไปได้อยากจะเข้าฟังให้ครบทุกหัวข้อเลย) สำหรับเนื้อหาหลัก ๆ จะแบ่งออกเป็น

### 1. Life Insurance เน้นเรื่องของ Variable Annuity ซึ่งมีถึง 2 บทความจาก Ernst &

Young (HK) ที่กล่าวถึงอนาคตของ Variable Annuity ในเอเชีย และบทความจาก Barrie+hibbert ที่กล่าวถึง Projecting a Market Consistent Pricing Basis for Variable Annuities : A nested Stochastic Case Study นอกจากนี้ยังมีอีกหนึ่งบทความที่น่าสนใจจาก Gen Re ที่นำเสนอผลกระทบต่อบริษัทประกันชีวิตจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change and its impact on life insurance)



**2. Health Insurance** มีหัวข้อที่น่าสนใจ คือ Health Insurance Products in Asia-Toward Whole Life Coverage จาก Gen Re (China) เนื้อหาครอบคลุมตั้งแต่การออกแบบผลิตภัณฑ์ ประกันภัย, การกำหนดราคา, การทดสอบ Sensitivity, ประเด็นต่าง ๆ จากแง่มุมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมถึงการยกตัวอย่าง Health insurance system ใน Singapore

**3. Risk Management** แต่ละหัวข้อที่บรรยายค่อนข้างใกล้ตัวกับคนไทยมาก และสามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้ ตั้งแต่เรื่อง Solvency II, การเปรียบเทียบระหว่าง RBC และ Solvency II โดยมี Case study ของประเทศสิงคโปร์ เป็นตัวอย่าง, ประเด็นต่าง ๆ ในการนำเอา IFRS4 มาใช้ในตลาดประกันภัยของประเทศเกาหลี, บทความเกี่ยวกับ Embedded Value (EV) และ Enterprise Risk Management (ERM)

**4. Pension** มี 2 บทความเด่น ๆ คือ Retirement benefits in Hong Kong บรรยายโดย Watson Wyatt และ China's Pension system บรรยายโดย Stirling Finance Limited

วิทยากรที่บรรยายในแต่ละ session ก็จะเป็นผู้เชี่ยวชาญจากบริษัทประกันภัยต่อ, บริษัทประกันชีวิตระดับแนวหน้า รวมถึงบริษัทที่ปรึกษาต่าง ๆ เช่น Watson Wyatt,

Towers Perrin, RGA, etc. ในงานครั้งนี้ เรายังมีแอดคัวร์จากประเทศไทย “คุณณัฐณี ทับจินดา” เข้าร่วมบรรยายผลงานวิจัยในงานสัมมนาระดับนานาชาติครั้งนี้อีกด้วย ซึ่งบทความที่บรรยาย คือ “Empirical Study on Implied Equity Duration of SET50 Index Thailand Stocks” หากเพื่อน ๆ สนใจรายละเอียดของบทความนี้รวมถึงบทความอื่น ๆ ทั้งหมดในงานสัมมนา สามารถเข้าไปดาวน์โหลดกันได้ที่เว็บไซต์ [www.eaac15th.com](http://www.eaac15th.com) ค่ะ

หลังจากที่เห็นเหนื่อยกับการฟังสัมมนาแล้ว ทางเจ้าภาพยังได้จัดเตรียม City Tour ครึ่งวันให้กับผู้เข้าร่วมสัมมนาได้พักผ่อน เที่ยวชมพระราชวังสวย ๆ อย่างพระราชวังชางด็อกกุง รวมถึง Seoul Tower ที่เราสามารถเห็นวิวของกรุงโซลในมุมสูง 360 องศา สวยงาม ประทับใจมากค่ะ และในที่สุดท้าย เจ้าภาพยังได้จัดงานเลี้ยงอำลา รวมถึงมีโชว์การแสดงจากประเทศต่าง ๆ ที่เข้าร่วมสัมมนา สำหรับประเทศไทยเราได้เตรียมการแสดงที่บ่งบอกถึงวัฒนธรรมประเพณีของเรา นั่นก็คือ การแสดงรำวงลอยกระทง มีผู้เข้าร่วมสัมมนาให้ความสนใจและร่วมรำวงไปกับเราอย่างสนุกสนานและเป็นกันเองมาก ๆ และในงานเลี้ยงนี้ยังได้มีการส่งต่อการเป็นเจ้าภาพจัดการประชุมในครั้งต่อไปให้กับประเทศมาเลเซียซึ่งจะจัดงานในอีก 2 ปีข้างหน้า

และสุดท้ายนี้หวังว่าจะมีแอดคัวร์จากประเทศไทยเข้าร่วมงานสัมมนานี้กันเยอะ ๆ นะคะ แล้วพบกันที่ประเทศมาเลเซียในปี 2554 ค่ะ



# Non-Life Insurance Forum 2009

กมลพรรณ สุดโททอง (ตุน)



หลังจากปลดตัวเองออกจากคอลัมน์ Entertain คาดว่าจะเป็นผู้อยู่เบื้องหลังคอยพัฒนาเว็บไซต์ ตามที่สัญญาไว้กับผู้อ่านว่าจะปรับปรุงให้สุดแสนอลังการงานสร้าง หลังจากได้ฤกษ์ (เล็ก) ลงมือทำไปได้ชักพักเสียงสวรรค์จากท่านบรรณาธิการก็ตามมาถึงที่หมาย “ไปสัมมนา Non Life Insurance Forum มาเนี่ยเนอะ เขียนลง SA ให้หน่อยละกัน” ว่าแล้ว ท่านบรรณาธิการก็เดินจากไป ทั้งผู้อยู่เบื้องหลังให้กรี๊ดร้องตามด้วยเสียงโหยทวนจนเพื่อนร่วมงานหันมามองกันทั้งแผนก

เอาเป็นว่า มือใหม่หัดเขียนผู้นี้ จะพยายามเต็มที่ในการถ่ายทอดบรรยากาศงานสัมมนาในวันนั้นก็แล้วกันนะเจ้าคะ

เมื่อกลางเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา (ณ เวลาที่เล่มนี้ตีพิมพ์ คงต้องบอกว่าเป็นปีที่แล้ว) ทาง SOAT (ผู้สนับสนุนหลักอย่างเป็นทางการ ของสวัสดีแอคชัวรีเล่มผ่านๆ มาและเล่มต่อไป) และ IPFB ร่วมมือกันจัดสัมมนาหัวข้อ Non-Life Insurance Forum 2009 – Preparing for the Sea Change อ่านชื่อหัวข้อแล้วก็ให้ใจหาย เด็กน้อยต้องประสพการณ์อย่างเราจะไปจมทะเลในสัมมนานี้มั๊ยเนี่ย

แต่โบราณว่าไว้ “ไม่เข้าถ้ำเสือ ก็ไม่ได้ลูกเสือ” ฉันทิด “ริจะเป็นแอคชัวรีแต่ไม่ชวนชายหาความรู้ ก็ยอมไม่ประสบความสำเร็จ” ฉันทั้นั้น (อันหลังโบราณไม่ได้ว่าไว้เนอะ อย่าเข้าใจผิด) วันที่ 19 พฤศจิกายน ก็เลยมีมือสมัครเล่นเข้าไปนั่งตัวสับฟังสัมมนาอยู่ ณ มุมหนึ่งของห้องประชุม






บรรยากาศในงานไม่น่ากลัวอย่างที่เรารู้สึกจริงไปเอง เริ่มต้นก็มีการปูพื้นฐานภาพรวมกว้างๆ ของธุรกิจ Non - Life ในบ้านเราโดย Mr.Andrew Leung ซึ่งสำหรับคนไม่เคยแตะ RBC เลยแม้แต่ปลาย ก้อย ถือเป็นตัวช่วยตัวหนึ่งในการเปิดประตูสู่ RBC ได้ดีทีเดียว หลังจากที่มองภาพลักษณ์กว้างๆ ของธุรกิจ Non-Life กันแล้ว ก็มาถึงพระเอกหลักของงาน RBC

แน่นอนว่าหน้าไม้วัยละอ่อนอย่างข้าเจ้า ไม่เคย ไม่เคยจะริอาจหาญกล้าไปแตะต้องพระเอกสุดหล่อ คนนี้ของงานแม้แต่บ่อย... หล่อทะลุเบี่ยงขนาดนั้น นื่องขอมองไกลๆ ดึกว่าเจ้าคะ แต่พอฟัง Mr.Jeremy Wall พูดถึง Concept ง่ายๆ ซิลล์ๆ ของ RBC กับ Reserve ก็ไม่ยากอย่างที่คิด พระเอกที่หล่อทะลุเบี่ยง ก็คนธรรมดาๆ นี้เองเหมือนกัน

หลังจากเข้าใจภาพลักษณ์อันแสนเป็นกันเองของ RBC แล้ว ความง่ายก็ถูกตีกระเจิงด้วยการนำเสนอ Difference Approaches to Estimate Reserve Variability จาก Mr.Pang Chye และ Ms.Cathy Hwang แน่หนอนว่าน่าจะดีมาซึ่งเครื่องมืออันแสนมีคุณภาพ ก็ต้องผ่านการคัดกรองมาอย่างเข้มข้นเช่นกัน นอกจากนี้แล้ว วิธีการแบบเดียวกันก็ไม่สามารถตอบโจทย์ของธุรกิจ Non-Life ในประเทศไทยได้เช่นกันเนื่องจาก ข้อจำกัดหลายๆ ด้าน เรียกว่า RBC ในบ้านเราแทบจะกลายเป็นมหากาพย์ไตรภาคสุดแสนจะพิสดารไปเลย ที่เดียว

นอกจากนี้ยังมีมุมมอง RBC ในมุมมองอื่นๆ ทั้ง ทางด้าน Reinsurance จาก Mr.George Attard ที่ต้องขอบอกว่าได้ฟังแล้วก็เกิดอาการ บิ่ง!! กับงานที่ทำอยู่เลยทีเดียว แถมด้วยมุมมองของ Risk Management จาก Mr.Ron Kozlowski ที่สามารถเอามาประยุกต์ใช้ได้หลากหลาย ไม่เพียงแค่ว่าเฉพาะงาน เท่านั้น เรื่องส่วนตัว (อะแฮ่ม) ก็สามารถเอามาประยุกต์ใช้ได้เช่นเดียวกัน

ตกท้ายด้วยบทบาทหน้าที่ของ Actuary กับสิ่งที่จะเกิดขึ้นต่อไปโดย Mr.Tony Newman และกลยุทธ์ในการเอาตัวรอดภายใต้ RBC จาก Mr.William Song เรียกว่าตลอดทั้งวันที่โตดงานมานั่งฟัง ได้ความรู้ไปเต็มเปี่ยมเลยทีเดียว

งานนี้ต้องขอขอบคุณ SOAT และ IPRB เป็นอย่างสูงที่จัดงานสัมมนาดีๆ แบบนี้ขึ้น 

# Thai Actuarial Gathering 2009

อาทิตย์ยา นาวาเจริญ (Cin)

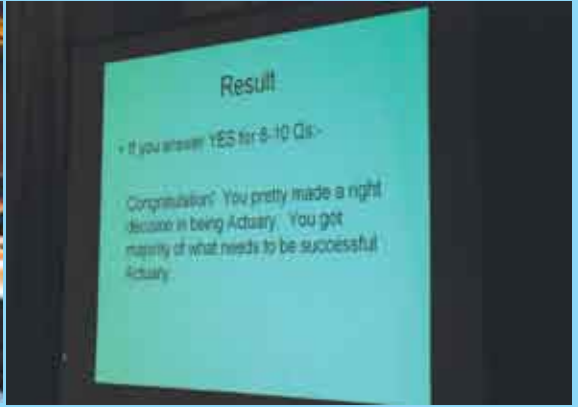


สวัสดิ์คະชาวแอกชวรี  
ทุกท่าน สำหรับหัวข้อนี้  
ขอต้อนรับเข้าสู่งานชุมนุม  
เหล่าพวกเราชาวแอกชวรี  
ครั้งที่ 2 ที่จัดขึ้นเมื่อ วันที่  
27 พฤศจิกายน 2552  
ที่ผ่านมา



สำหรับการจัดงานครั้งนี้ก็ได้รับการ  
ตอบรับที่ดีจากทุกท่านเช่นเคย เริ่มจากการลง  
ทะเบียนเปิดงาน ทางทีมงานสวัสดิ์คະชาวแอกชวรีได้จัด  
ทำป้ายชื่อให้ผู้ร่วมงานแต่ละคน เพื่อสร้างความ  
เป็นกันเองในการพูดคุยหรือแลกเปลี่ยนความ  
คิดเห็นกัน หลังจากนั้น ทางทีมงานได้รับรองผู้เข้า  
ร่วมงานที่มาถึงก่อนด้วยอาหารแบบนานาชาติ  
พร้อมทั้งที่นี้ concept: black&gold

เมื่อทุกท่านได้มาพร้อมกันแล้ว พี่ทอมมี  
หรือ SOA ambassador ของพวกเราก็ได้กล่าว  
เปิดงานอย่างเป็นทางการ และก็ตามมาด้วย พิธีกร  
ระดับ ASA คู่ใหม่ นั่นก็คือ พี่อี (ธนิดา  
อนุสนธิ์ดิษฐ์) และพี่ปอ (นิตติพงษ์ ปรัชญานิมิต)  
ส่วนหัวข้อในการ TAG เริ่มด้วยการเปิดเผยชีวิต  
จริงไม่อิงนิยาย จากพี่ทอมมี ซึ่งหลังจากที่ได้ฟัง  
แล้ว ทำให้ทุกท่านได้ตระหนักมากขึ้นกับ  
ความหมายและแนวทางการคิดของแอกชวรีว่า



ในชีวิตจริงนั้นควรเป็นอย่างไร ซึ่งสิ่งที่สำคัญที่สุดนั้นต้อง find what you want to do first and then do it to the best of your ability ต่อมาเราก็ได้มีการค้นรายการด้วยการจับรางวัลอันตระการตา ด้วยของรางวัลดังต่อไปนี้ ดินสอ rotring, หมวกและเสื้อจากสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย และพร้อมกับการมอบรางวัลแก่ผู้ที่สอบผ่าน โดยพีชิน (คุณสุชิน พงษ์พิทักษ์) ซึ่งของรางวัลในปีนี้เป็นคือ ปากกา parker (wow...)

หัวข้อต่อมาพีชินขึ้นมาพูดในหัวข้อคุณคิดถูกไหมในการมาเป็นแอกซ์วรี โดยให้ผู้ร่วมงานทำแบบทดสอบ 10 ข้อ เพื่อดูว่าคุณมีบุคลิกแบบไหน เหมาะกับการมาเป็นแอกซ์วรีหรือไม่ (งานนี้คงทำให้พวกเราหลายคนตื่นตัวว่าเรากำลังเห็นดอกบัวเป็นงจกรไป ตามๆ กัน...ฮา...)

สุดท้ายนี้ขอขอบคุณสมาคมประกันวินาศภัย พี่ทีมและพี่ทอมมี่ที่ได้สนับสนุนค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการจัดงานครั้งนี้ รวมไปถึงทีมงานสวัสดิแอกซ์วรีที่ให้การสนับสนุนที่ดีเสมอมา ตั้งแต่การเตรียมงานตลอดจนปิดงานได้อย่างสมบูรณ์

สำหรับภาพบรรยากาศในงานและพิธีรับรางวัล สามารถดูได้ที่เว็บไซต์ของเราที่ [www.sawasdeeaetuary.com](http://www.sawasdeeaetuary.com)

แล้วพบกันใหม่ในงาน **Thai Actuarial Gathering** ครั้งหน้านะคะ

สามารถติดตามเพิ่มเติมเพื่อให้งานจัดงานครั้งต่อไปให้ดียิ่งขึ้นได้ที่ [editor@sawasdeeaetuary.com](mailto:editor@sawasdeeaetuary.com)



**Thai Actuarial Gathering 2009**

# คุยกับแอกซ์วรี - ทำไมถึงเกลียดเลข

324

5

4.826

31824

เห็นว่าสวัสดีแอกซ์วรีได้มีไอเดียอยากให้เห็นวารสารสวัสดีแอกซ์วรีได้มีโอกาสให้ผู้อ่านได้เขียนจดหมายตอบโต้กันบ้าง ผมจึงอยากเขียนหัวข้อเพิ่มเติมในสวัสดีแอกซ์วรี ซึ่งก็เลยถือโอกาสมาเขียนเรื่องเล่าสู่กันฟัง โดยทางที่มงานอยากจะได้คำถามจากผู้อ่านทั้งในวารสารที่ตีพิมพ์จริงหรือจากในเว็บไซต์ของเรา ที่ถามเรื่องอะไรก็ได้ ไม่เกี่ยงว่า จะมีสาระมากหรือน้อย หรือน้อยที่สุด เพื่อที่จะให้แอกซ์วรีตอบคำถามในมุมมองของแอกซ์วรีกันดู

$$x(12.5) + x^2 = 8.471$$

$$\frac{x}{5.203}$$

$$\frac{3^{10}/5.47}{2000}$$

บางคำถามก็มีที่เกี่ยวกับการเคลมของประกัน หรือการซื้อประกัน และก็มีอีกหลายคำถามที่เกี่ยวกับการอยากจะเป็นแอด்வรี แต่คราวนี้อยากจะหักมุมมาขอเริ่มประเด็นที่ผู้อ่านบางคนมีคำถามค้างคาใจอยู่ตั้งแต่สมัยเด็ก

สำหรับคนที่ไม่ชอบวิชาเลข หรือเวลาเห็นตัวเลขที่ไรก็ปวดหัว มีนับ รู้สึกเหมือนมีอาถรรพ์อะไรมาเข้าสิง ถ้าเป็นเช่นนั้นแล้ว เคยถามตัวเองมั๊ยครับว่า ทำไมถึงเกลียดเลข ทำไมต้องมีคณิตศาสตร์ให้เรียนคณิตศาสตร์คืออะไร ทำยังไงถึงจะทำเลขเก่งขึ้น ผมเองก็เคยประสบกับปัญหาเหล่านี้เมื่อตอนที่เป็นเด็กอยู่เหมือนกัน

โดยส่วนตัวแล้วผมเชื่อว่าการจะชอบอะไรสักอย่างหนึ่ง มันขึ้นอยู่กับว่าเรามีความสุขอยู่กับสิ่งที่กำลังจะทำอยู่หรือไม่ การจะทำอะไรหรือเรียนวิชาใดๆ ให้ดีนั้น คงจะหนีไม่พ้นที่จะต้องมีความรู้สึกชอบสิ่งนั้นๆ หรือวิชานั้นๆ ก่อน แล้วการที่คนเรียนจะไปชอบวิชาไหนๆ นั้นก็มีส่วนขึ้นอยู่กับสภาพแวดล้อมรวมถึงพี่เลี้ยง เจ้านาย หรือครูคนที่สอนวิชานั้นๆ อยู่ด้วย ยกตัวอย่างเช่น บางคนบอกว่าไม่ชอบครูสอนเลข แต่ก็ชอบวิชาเลขอยู่ อันนี้ก็ให้เห็นถมไป

การที่เราจะชอบสิ่งนั้นๆ วิชานั้นๆ หรือคนๆ นั้นหรือไม่ ส่วนหนึ่งมันก็ขึ้นอยู่กับใจของเราอยู่เหมือนกัน และก็แน่นอนว่าเราคงจะไปบังคับจิตใจของเราเองจากเกลียดให้กลายเป็นชอบนั้นก็คงจะเป็นไปไม่ได้ในชั่วคำคืน แต่เราคงจะแย้งว่าได้ว่าไม่มีมิตรหรือศัตรูที่อยู่ถาวรในโลกแห่งความเป็นจริง เดือนนี้เกลียดแต่เดือนหน้าอาจจะชอบก็ได้ หรือบางคนยิ่งเกลียดยิ่งรักก็มี แต่ยังไงก็ตาม การเปลี่ยนใจจากไม่ชอบให้เป็นชอบนั้นมันไม่่ง่ายเลย เว้นเสียแต่ว่าเราจะสามารถหาเหตุผลมาเปลี่ยนใจของเราเองได้ แต่ถ้ายังไม่ได้ ก็คงต้องหาเหตุผลอย่างอื่นมาทำใจกัน จะอย่างไรๆ ทำสิ่งนั้นๆ ด้วยความสุจริตก็เป็นพอ และการจะชอบหรือเกลียดนั้นก็ขึ้นกับสภาวะของจิตใจเรา (State of mind)

เราลองมาดูเหตุผลเกี่ยวกับความสนุกหรือความสำคัญของคณิตศาสตร์กันเถอะครับ เพื่อว่าจะเปลี่ยนทัศนคติกันได้ และผมก็เคยเปลี่ยนจากเกลียดเป็นชอบได้ด้วยเหตุผลเหล่านี้ครับ

ในมหาวิทยาลัยนั้น ภาควิชาคณิตศาสตร์นั้นจะอยู่ในคณะวิทยาศาสตร์ เพราะว่าเค้าถือว่าคณิตศาสตร์นั้นคือภาษาสำหรับวิทยาศาสตร์ทั้งปวงนั่นเอง อย่างโลกยุคดิจิทัลหรือในหนังสือเรื่อง Matrix ทั้งสามภาคนั้น ก็ล้วนแต่มีเลข 0 หรือ 1 กันทั้งนั้นหรือจริงๆ แล้ว โลกที่เราเห็นกันอยู่ทุกวันนี้ก็คือ 0 กับ 1 อยู่นั่นเอง

คณิตศาสตร์นั้นไม่ต้องสร้างผ่านกระบวนการทดลองด้วย มันเป็นภาษาของมันอยู่เพื่อมีไว้ใช้สื่อสารในตัวของมันเอง มันเป็นภาษาที่อธิบายปรากฏการณ์ทางธรรมชาติได้อีกด้วย อย่างบางคนเห็นนกเดินๆ อยู่ดีๆ ก็อยากจะสร้างสมการ “การเดินของนก” ขึ้นมาก็ได้ ซึ่งรับรองว่ามันต้องมีสูตรสมการแบบจำลองการเดินของนกอยู่แน่นอน (แต่จะทำไมทำไม่กันล่ะ คนทำคงอยากรู้ อยากเห็นจริงๆ)

การเรียนคณิตศาสตร์นั้นก็คงเป็นเหมือนภาษาอีกภาษาหนึ่งที่ต้องเรียน ซึ่งคงมีความสำคัญไม่น้อยไปกว่า ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน หรือภาษาไทย ซึ่งภาษาอื่นๆ นั้นต้องฝึกฝนทั้งฟัง พูด อ่าน เขียน แต่ภาษาคณิตศาสตร์นั้น แค่ฝึกฝนให้เข้าใจถึงหลักการและเหตุผลก็พอ แค่ว่ากันว่าถ้าฝึกภาษาของวิทยาศาสตร์อันนี้มากกว่า 5 ปีติดต่อกันแล้ว จะทำให้สมองได้รับการพัฒนาขึ้น คิดเป็นเหตุเป็นผลได้เร็วและแม่นยำขึ้น หรือเอาเป็นว่ามีหยกสมองที่มากขึ้นก็แล้วกันครับ

ฟัง ดู แล้ว รู้สึก เหมือน จะ ง่าย ขึ้น ดี คณิตศาสตร์นั้นยิ่งเรียนยิ่งฉลาดและเป็นพื้นฐานของวิชาวิทยาศาสตร์ที่เหลืออีกต่อไป แถมยังอาจเป็นพื้นฐานของภาษาอื่นๆ ได้อีกด้วย ที่เหลือก็แค่หัดฝึกฝนทำแบบฝึกหัดทยอยๆ ให้ภาษานี้ซึมซับเข้าไปไว้ในสายเลือด แต่อย่าทำจนถึงกับกระอักเลือดออกมาจนครบ เราควรจะเดินทางสายกลางกันไว้ดีกว่า ขอให้จิตใจเรามีความสุขไปกับมันแล้วมันจะชอบคุณเอง

“คุณชอบวิชาคณิตศาสตร์ขึ้นมาหรือยังครับ”



## คราวนี้คงเป็นบทสัมภาษณ์ตอนสุดท้ายของนายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ คนปัจจุบันของเรา ขอขอบคุณ คุณอมรทิพย์ จันทรศรีชวลา ณ ที่นี้อีกครั้ง:

SOAT ได้บรรลุวัตถุประสงค์เบื้องต้นแล้ว  
ดังต่อไปนี้

1. เปลี่ยนแปลงคุณสมบัติของสมาชิกระดับ  
Fellow ให้มีมาตรฐานโดยผ่านการสอบตามหลักสูตร  
ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ที่เป็นสมาชิกของ IAA  
ซึ่งปัจจุบัน SOAT ยอมรับสมาคมคณิตศาสตร์ต่างๆ  
เพื่อการสอบดังต่อไปนี้

- Society of Actuaries, North America
- Casualty Actuarial Society, North America
- Canadian Institute of Actuaries
- Institute of Actuaries, UK
- Faculty of Actuaries, Scotland
- Institute of Actuaries, Australia

Fellow ของ SOAT สำหรับผู้ที่มีคุณสมบัติ  
ตามกฎระเบียบเก่านั้นจะต้องทำตามกฎระเบียบใหม่  
ก่อนปี 2016 ซึ่งกฎระเบียบของ SOAT ที่ออกมาในปี  
2008 ไม่ได้รับการคัดค้านจากทาง OIC

2. แนะนำวิธีการจัดการที่ดีและกระบวนการ  
ตามระเบียบขั้นตอน

3. เป็นสมาชิกอย่างสมบูรณ์ของ IAA

4. จัดการประชุมและแสดงมุมมองความ  
คิดเห็นต่อองค์กรที่ควบคุมดูแลและธุรกิจประกันใน  
แต่ละการประชุม ซึ่งเป็นการใช้จุดแข็งของอาชีพและ  
เป็นประโยชน์ในการโปรโมต Actuary ในประเทศของ  
สมาคมซึ่งทำให้มีความต้องการทั้งในทางตรงและทาง  
อ้อมที่จะให้ Actuary เข้าเป็นสมาชิกของ SOAT  
มากขึ้น และในปี 2008 OIC ได้ยอมรับ Fellow ของ  
SOAT เป็น “Responsible actuary” ซึ่งสามารถ  
รับรองในส่วนของ Liabilities ได้ ทั้งนี้การตอบสนอง  
โดยตรงของกฎระเบียบนี้ทำให้เพิ่มการเข้าร่วมของ  
Actuary ที่มีความเชี่ยวชาญมากขึ้น ซึ่งขณะนี้เรามี  
สมาชิกของ SOAT ระดับ Fellow มากกว่า 10 คน

5. จัดการประชุมเพื่อการพัฒนาทางวิชาชีพ  
อย่างต่อเนื่องในเรื่อง Non-life loss reserving, RBC,  
Solvency II, RBS และอื่น ๆ

6. จัดการสัมมนาให้มีการแลกเปลี่ยนพูดคุย  
ในระดับอุดมศึกษา โดยมีจุดประสงค์คือการโปรโมต  
วิชาชีพนี้ นอกจากนี้ยังเป็นสปอนเซอร์ให้นิตยสารราย  
ไตรมาส “Sawasdee Actuary” ซึ่งจะมีการจัดพิมพ์  
2,000 ฉบับและแจกจ่ายเผยแพร่ให้กับนักเรียนและผู้ที่มี  
ความสนใจในอาชีพ Actuary ซึ่งสิ่งนี้จะเป็นการทำให้  
เข้าใจในวิชาชีพนี้ดีขึ้นในเรื่องของความท้าทาย  
ผลตอบแทน คุณสมบัติ รวมทั้งเรื่องราวของ  
คณิตศาสตร์ประกันภัยในปัจจุบัน

7. เข้าไปร่วมทำงานกับ OIC ในเรื่องของ  
RBC, ERM, Operational Risk และอื่นๆในการร่าง  
Actuarial guidelines



# Interview an Actuary

ธัญลักษณ์ ศรีงาม (แนน)



# Overview of Fundamental Actuarial Practice (FAP)

ณัฐพล วงศ์รัตนวิจิตร (ณัฐ)  
ปุ่นเยวีร์ นมาลัย (วีวี)

สวัสดีครับ เพื่อนๆ ชาว Sawasdee Actuary หวังว่าคงใจกับฉบับที่แล้วกับ Tips ต่างๆ ในการเตรียมตัวสอบ Prelim Exam นะครับ ฉบับนี้จะพูดถึงปรากฏการณ์ล่าสุดท้ายก่อนที่จะถึงเป้าหมาย ASA ของเรา นั่นคือ Fundamental Actuarial Practice ครับ

Fundamental Actuarial Practice (FAP) มักจะนิยมทำหลังจากที่ผ่าน Prelim Exam แล้ว แต่ความจริงก็คือไม่จำเป็นครับ จะเริ่ม FAP ตอนไหนก็ได้เลย เพียงแต่ว่าตัว Prelim Exam จะเป็นตัวช่วยให้เราอ่าน FAP ได้สบายขึ้น เนื่องจากเราเจอเคสพวก Premium, Reserve หรือ คัพพท์เฉพาะทาง Actuarial ต่างๆ ทียบมาใช้เป็นว่าเล่นเลยใน FAP

จากประสบการณ์ของพี่ๆ หลายคนที่เคยทำ FAP มาจะตอบเป็นเสียงเดียวกันคือไม่ยาก แต่เยอะ ส่วนจะว่าเยอะขนาดไหน ก่อนอื่นต้องอธิบายรายละเอียดของ FAP นิดหนึ่งก่อนครับ

FAP เพิ่งเกิดขึ้นเมื่อปี 2006 เป็นหลักสูตรที่ SOA พัฒนาเพื่อมาแทนที่ Course 5 (Application of Basic Actuarial Principles), Course 6 (Finance and Investment), Course 7 (Applied Actuarial Modeling) ซึ่งเมื่อก่อนจะเป็นหนังสือ ให้เราอ่านแล้วก็เข้าสอบคล้ายๆ Prelim อะครับ หลังจากนั้น SOA ก็ได้ทำการเปลี่ยนแปลงหลักสูตรเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการทำงานจริงของ Actuary ใน FAP จะมีตัวอย่างเหตุการณ์ระดับโลกต่างๆ ที่สอดคล้องกับวิชาชีพเราให้เยอะ เช่น Saving and Loan Crisis ก็เกี่ยวข้องกับ Asset and Liability Management นอกจากนี้ยังมี Case Study ที่สอดคล้องกับชีวิตประจำวันที่เราอาจจะเคยเจอบ้างแล้ว เช่น ให้คำนวณ Premium, ค่ามวณ Reserve เป็นต้น

FAP นั้นประกอบด้วย 8 Modules แต่ละ Module จะมี Sections มากบ้างน้อยบ้างตามบทไป ในแต่ละ Module จะมีสามส่วนประกอบหลักๆ คือ

- **ตัวบท:** ทาง FAP จะให้รายชื่อหนังสือมาให้อ่าน และจะมีเนื้อหาหลัก, บทความจากหนังสือหรือ Journal ที่เกี่ยวข้อง

กับเนื้อหาหลัก, บทสัมภาษณ์ Actuary ผู้มีประสบการณ์, ตัวอย่างเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานด้าน Actuarial (เช่น ช้างตั้น) และมีแบบฝึกปฏิบัติให้เราทดลองทำจริง ได้แก่ case study เป็นต้น

- **แบบทดสอบท้ายบท:** ทดสอบสิ่งที่เราได้เรียนไปในตัวบท มีทั้งหมด ~10 - 20 ข้อ โดยเราจะทำซ้ำกี่ครั้งก็ได้ รูปแบบจะเป็นตัวเลือก 5 ตัวเลือก ซึ่งเราจะทำกี่ครั้งก็ได้ ถ้าเราทำถูกก็จะขึ้นว่าถูก ถ้าเราทำผิดก็จะขึ้นว่าผิด แต่ไม่มีรายละเอียดว่าถูกหรือผิดยังไง

- **แบบฝึกหัดท้ายบท:** จะเป็น Case Study มาให้เราทำซึ่งเราต้องส่งการบ้านนี้ด้วย (ส่ง Online) และจะมีการสุ่มตรวจการและจะมีการแจ้งผลในประมาณ 7 สัปดาห์ แต่ว่าทันทีที่เราส่งการบ้านนั้น เราก็สามารถเริ่มต้น module ถัดไปได้เลย

ทั้งนี้จะมีอยู่ 2 Modules ที่ไม่มี แบบฝึกหัดท้ายบท นั่นคือ Modules 5 จะมี Interim Assessment มาแทน และ Modules 8 จะมี Final Assessment มาแทนครับ การผ่านหลักสูตร FAP คือ

- การที่แบบฝึกหัดท้ายบท 1, 2, 3, 4, 6 และ 7 ผ่าน และ

- Interim Assessment ผ่าน และ

- Final Assessment ผ่าน โดยทั่วไปแล้วเวลาในการทำแต่ละ Module นั้นจะมากบ้างน้อยบ้าง แต่ว่าโดยเฉลี่ย ถ้าทำอย่างสม่ำเสมอก็จะเป็น Module ละเดือน นั่นคือใช้เวลาประมาณ 8 เดือนในการศึกษา FAP จนจบหลักสูตร

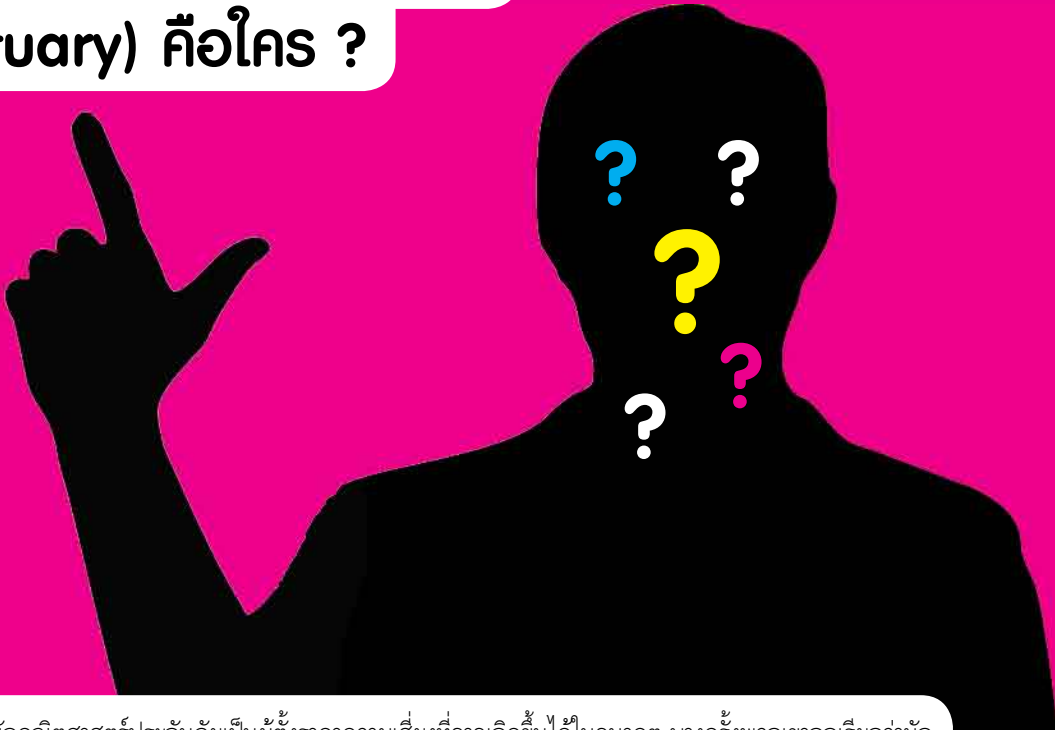
ลำดับการเรียนของ FAP อาจจะสามารถสรุปได้ดังนี้ครับ

Mod 1	Mod 2	Mod 3	Mod 4	Mod 5		Mod 6	Mod 7	Mod 8	
Introduction / Role of the Professional Actuary	Core External Forces	Risk in Actuarial Problems	Actuarials Solutions	Designing and Pricing an Actuarials Solution	IA	Model Selection and Solution Design	Selection of Initial Assumptions	Monitoring Results	FA

ในคราวหน้าเราจะมาพูดถึงวิธีการสมัครสอบรายละเอียดในแต่ละ Module รวมถึง Interim assessment และ Final assessment ครับ



# วิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) คือใคร ?



นักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ตั้งราคาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต บางครั้งพวกเขาถูกเรียกว่านักวิศวกรการเงินหรือนักคณิตศาสตร์เพื่อสังคมเพราะความสามารถทางธุรกิจและความสามารถทางการวิเคราะห์อันเป็นเอกลักษณ์ของพวกเขาช่วยให้สามารถแก้ปัญหาทางธุรกิจและสังคมที่นับวันจะยิ่งมากขึ้นเรื่อยๆ

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำให้เหตุการณ์ในอนาคตเป็นเหตุเป็นผลในรูปของเงินโดยใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์ในการวิเคราะห์ปัญหาทางธุรกิจและการเงิน จะให้ละเอียดกว่านั้นก็คือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตัดสินใจทางการเงินได้ดีขึ้นด้วยการพัฒนาตัวแบบทางคณิตศาสตร์มาประเมินสถานการณ์ทางธุรกิจโดยคิดถึงความเสี่ยงของเหตุการณ์ ถ้าหากว่าคุณไม่เคยเห็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยก็ไม่ถือว่าเป็นเรื่องแปลก เพราะว่าจำนวนของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในตอนนี้มีเพียง 35,000 คนทั่วโลก อย่าให้ตัวเลขที่น้อยนิดนี้ทำให้คุณเข้าใจผิดว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่มีความจำเป็น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ทักษะการแก้ปัญหาที่พิเศษกับงานในหลากหลายธุรกิจ และงานของพวกเขาถือว่ามีอิทธิพลต่อชีวิตคนจำนวนมากมานับศตวรรษแล้ว

การคำนวณและการประมาณการณ์เป็นเรื่องสำคัญในธุรกิจประกันภัยและการบริการทางการเงิน งานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวข้องกับคณิตศาสตร์อย่างมาก แต่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยยังคงต้องหันต่อประเด็นและทิศทางของธุรกิจ, เรื่องราวทางสังคม, กฎหมาย และรวมถึงเศรษฐศาสตร์ อีกนัยหนึ่งคือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องรอบรู้ และใช้สิ่งเหล่านั้นในการแก้ปัญหาทางธุรกิจด้วย และพวกเขาจำเป็นต้องเป็นผู้สื่อสารที่ดีเพื่อที่จะอธิบายงานของเขาให้ผู้อื่นเข้าใจ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้เล่นคนสำคัญในทีมบริหารงานของบริษัท พวกเขาได้รับผลตอบแทนที่ดีและพวกเขาก็ชอบงานที่เลี้ยงชีพของพวกเขาด้วย



## นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำอะไร ?

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสามารถที่จะวิเคราะห์เหตุการณ์ในอดีต ประเมินความเสี่ยงในปัจจุบัน และสร้างโมเดลคาดการณ์เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจจะพยากรณ์ออกไปในระยะยาวเพื่อที่จะประเมินสิ่งที่จะเกิดขึ้นได้มากที่สุดและโอกาสของสิ่งที่ดีที่สุดและแย่มากที่สุดของเหตุการณ์

## ที่ทำงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอยู่ไหน ?

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นที่ต้องการในองค์กรที่แตกต่างกัน โดยมีองค์กรหลักๆ ดังนี้

### บริษัทประกันชีวิต (Life Insurance Company)

บริษัทเหล่านี้ให้บริการทางการเงินประกันชีวิต, การออมเงิน, เงินบำนาญ และบริการทางการเงินอื่นๆ เพื่อที่จะให้ลูกค้ามีภูมิคุ้มกันและความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว บริการเหล่านี้รวมถึงการรักษาระดับรายได้อีกหลังเกษียณ หรือการจ่ายให้กับลูกหลานหากผู้เลี้ยงดูเสียชีวิตก่อนเวลาอันควร นักคณิตศาสตร์ประกันภัยออกแบบ, ตั้งราคา และประเมินค่าสินค้านั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำคัญยิ่งสำหรับการจัดการทางการเงินและการพัฒนากลยุทธ์ที่จะทำให้ลูกค้ามั่นใจได้ว่าเขาได้ทำสัญญาที่ยุติธรรม


### บริษัทให้คำปรึกษา (Actuarial Consultancy)

ในที่นี้หมายถึงรวมถึงองค์กรที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการออกแบบการคำนวณเงินสมทบ และการพัฒนากลยุทธ์ทางการเงินที่จะสามารถจ่ายคืนเงินบำนาญได้ตามที่สัญญาไว้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยในบริษัทประเภทนี้ยังต้องอธิบายเรื่องราวที่ซับซ้อนเหล่านี้ให้ชัดเจนอีกด้วย นอกจากนี้ที่ปรึกษาทางคณิตศาสตร์ประกันภัยยังต้องแนะนำบริษัทประกันภัยเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในทุกแง่มุมและโดยเฉพาะเวลาที่มีการควบรวมกิจการ

### บริษัทประกันวินาศภัย (General Insurance)

รูปแบบประกันของบริษัทประกันวินาศภัยในทุกวันนี้คือ อัคคีภัย, ประกันอุบัติเหตุ, ประกันจักรยานยนต์, ประกันรายได้ ธุรกิจเหล่านี้มีความต้องการแรงจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยมากยิ่งขึ้น ทักษะในการวิเคราะห์และสถิติทำให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสามารถประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรทางการเงินของสินค้าทางด้านประกันวินาศภัยและเงินสำรองที่จะต้องถือไว้สำหรับค่าสินไหมในอนาคต

### บริษัทการเงินอื่นๆ (Investment-Financial Services-Risk Management-Health Insurance Business)

นอกจากงานหลักๆข้างต้น มีความต้องการเรื่องการบริการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยมากขึ้นในธุรกิจประกันสุขภาพ, การจัดการความเสี่ยง และอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงิน เช่น ธนาคาร เป็นต้น โอกาสของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้เปิดกว้างขึ้นในหลากหลายส่วนงานเช่น ทางการศึกษา, สิ่งแวดล้อมและclimate change, ธุรกิจทางอินเทอร์เน็ต, Public infrastructure, พลังงาน รัฐบาลอย่างจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อที่จะตรวจสอบดูแลอุตสาหกรรมการเงินของประเทศ ในขณะที่โลกของเราเชื่อมต่อกันมากขึ้น หน้าที่ที่หลากหลายก็เปิดกว้างขึ้นสำหรับวิชาที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัย 

Source: [www.beanactuary.com](http://www.beanactuary.com)

# Entertainment

สื่อดารัตน์ อภาศิริกุล (มีว)

หลังจากที่ชาวสวีตตี้แอกซัวร์ได้ติดตามซีรีส์ ถึง 4 ตอนของเกมส์ “Queen Camellia’s Tragedy” ซึ่งได้จบลงไปใน SA ฉบับที่แล้ว ฉบับนี้ทางทีมงาน SA เลยหาเกมส์ใหม่ๆ ที่อาจจะไม่ใหม่สำหรับหลายๆ คนที่เป็นแฟนพันธุ์แท้ของเกมส์ Sudoku และโหนฯ จะเล่น Sudoku กันทั้งที ชาวสวีตตี้แอกซัวร์อย่างเราๆท่านๆ จะเล่นตาราง เกียวได้ยังไง จดไปเลย 3 ตารางซ้อนเพื่อความ สะใจกันไป



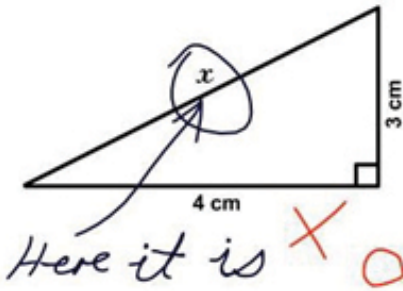
แน่นอนที่สุดจะให้ชาวสวีตตี้แอกซัวร์เล่นสนุกเพียงอย่างเดียวได้ยังไงกัน สำหรับ 5 ท่านแรกที่ทำถูกต้องและส่งเข้ามาให้กับทางทีมงานของเราจะได้รับรางวัลจากทางเราไปเลย โดยส่งคำตอบของเกมส์ Sudoku มาได้ที่ [Entertain@sawasdeeactuary.com](mailto:Entertain@sawasdeeactuary.com) และติดตามรายชื่อผู้ที่ได้รับรางวัลในสวีตตี้แอกซัวร์ฉบับหน้าค่ะ เมื่อพร้อมแล้วจะรอช้อยู่ไปสนุกกันเลยทีเดียว ลุย!!

	6		5		8		7							
5				6						3				
			4		7									
3		7					5			2				
	2								1					
1		4					3			9				
			6		1				9		6		3	
6				5						7				1
	9		8		2					2		8		
						5		3					9	6
							7							2
						6		1					5	7
	2		1		6					1		7		
6					3						6			3
			9		7					4		2		7
7		5				6								8
	1										5			
2		8					1							9
			4			5								
1					9									6
	3		7			8								9

## เฮฮา!!! นอกกรอบ

ชาว SA หลายๆท่านอาจจะเคยเจอปัญหาในการทำข้อสอบสมมติตอนเด็กๆ เราลองมาดูกันซิว่าเวลาเจอปัญหาในการทำข้อสอบของเด็กสมัยนี้เค้าจะแก้ปัญหายังไงกัน

### อันดับ 1 : Find X



แหะ!!! โจทย์เขาสั่งให้หา X ก็วงกลมล้อมรอบ แล้วมีการเขียนบอกว่า “อยู่นี่ไง” อีกต่างหาก

### อันดับ 3 : $\frac{1}{n} \sin x = ?$

Solving equation by

$$\frac{1}{n} \sin x = ?$$

$$\frac{1}{n} \cancel{\sin} x =$$

$$\cancel{\sin} x = 6$$

อันนี้ไม่ต้องมีคำบรรยายใดๆให้ลึกซึ้ง คนแก้สมการตัดตัวเลขมันมือไปหน่อยยังไงไม่ทราบ ดันไปตัด  $\frac{1}{n}$  กับตัว n ของคำว่า sin แล้วเหลือมันกลายเป็นคำว่า sin x ก็เลยตอบ 6 ไปซะตั้งๆ ช่วย!!!


### อันดับ 2 : ลิมิตตะแคงข้าง

After explaining to a student through various lessons and examples that:

$$\lim_{x \rightarrow 8} \frac{1}{x-8} = \infty$$

I tried to check if she really understood that, so I gave her a different example. This was the result:

$$\lim_{x \rightarrow 5} \frac{1}{x-5} = \infty$$

อันนี้ ถ้าเรียนแคลคูลัสแล้วจะช่วยให้ซาบซึ้งขึ้น ก็คืออาจารย์คนนั้นสอนเด็กว่า ถ้าลิมิตเข้าใกล้ a ของ  $\frac{1}{x-a}$  แล้ว คำตอบมันจะได้เท่ากับ อินฟินิตี้ แล้วอาจารย์ก็ยกตัวอย่างกรณี a = 8 ปรากฏว่าเครื่องหมายอินฟินิตี้ ดันไปเหมือนกับเลข 8 ตะแคงข้าง เด็กก็เลยเข้าใจว่า คำตอบของโจทย์ทำนองนี้ ก็คือให้เอาตัวเลขไปตะแคงข้าง พอลิมิตเข้าใกล้ 5 ปู๊ป ก็เลยตอบเป็น เลข 5 ตะแคงข้างทันที เอาเข้าไป 

Source : [www.funnyexamanswer.com](http://www.funnyexamanswer.com)



# ข่าวดีสำหรับคนที่กำลังตัดสินใจในการเลือกสายอาชีพเป็น แอกชูว์รี เพราะเมื่อเร็วๆ นี้ได้มีการจัดอันดับให้เป็นอาชีพอันดับที่ 1 ของอเมริกาประจำปี 2553

จากหนังสือพิมพ์ไทยรัฐ ฉบับวันที่ 7 มกราคม 2553

จากสำนักข่าวรอยเตอร์ วันที่ 5 มกราคม 2553

เมื่อ 5 ม.ค. ผลการศึกษาค้นคว้าเป็นปีที่ 12 โดยเว็บไซต์จัดหางาน แครียร์คาสต์ หลังวิเคราะห์งาน 200 ตำแหน่งในอเมริกาเหนือประจำปี 2553 พบว่า นักคณิตศาสตร์ประกัมภัย นักคำนวณสถิติ เป็นงานที่คนอยากทำมากที่สุด ตามด้วยวิศวกรด้านซอฟต์แวร์ นักวิเคราะห์ระบบคอมพิวเตอร์ นักชีววิทยาและนักประวัติศาสตร์ เพราะผลตอบแทนดีตกปีละราว 85,000 เหรียญสหรัฐฯ (ราว 2.8 ล้านบาท) ที่ทำงานดี ทัศนคติกับงานเป็นบวก เครียดน้อย มีโอกาสเติบโตในหน้าที่การงานสูง

**งานถูกซื้อประกันใจ  
กรรมกรทำเรือยี่สุก**

ขณะที่กรรมกรทำเรือเป็นงานไม่ได้เรื่องสุด ด้วยเหตุผลที่สวนทางกัน ทั้งรายได้เพียงปีละราว 31,000 เหรียญสหรัฐฯ (ราว 1 ล้านบาท) รวมทั้งสมมติต่องานเป็นลบ เสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุ ตามด้วยงานช่างเสื้อไม้ ช่างตีเหล็ก งานโรงงาน และช่างกึ่งกระนั้น นายโทนี่ ลี บกผู้พิมพ์รายงานฉบับดังกล่าวเผยว่า การเปลี่ยนงานเพื่อให้ได้ตำแหน่งดีสุดนั้น บ่อยหมายถึงกลับไปเรียนหาวิชา ขณะเดียวกันตำแหน่งที่ว่างยี่สุก โอกาสจะได้ก็ไม่ใช่ง่าย เพราะอัตราคนว่างงานสูง

สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่  
<http://www.careercast.com/jobs>



## Study figures best job in 2010 is ... actuary

[Ellen Wulfhorst](#)

NEW YORK  
Tue Jan 5, 2010 6:11pm EST

NEW YORK (Reuters) - Being an actuary, calculating statistics to determine probability and risk, is the best job to have in 2010, while working on an oil rig as a roustabout is the worst, according to a study released on Tuesday.

An actuary earns about \$85,000 a year and has few physical demands, little stress, a good work environment and a positive outlook for employment and income growth, said CareerCast.com, a job search site that analyzed 200 jobs in North America.

The second-best job is software engineer, followed by computer systems analyst, biologist and historian, said CareerCast.com, which rated jobs in terms of stress, working environment, physical demands, income and hiring outlook.

Being a roustabout was rated the worst, followed by lumberjack, ironworker, dairy farmer and welder, it said.

A roustabout is a dangerous job that typically pays about \$31,000 a year, with high unemployment and a negative outlook for growth, the study said.

Switching to many of the best jobs would mean returning to school, said Tony Lee, publisher of CareerCast.com's 2010 Jobs Rated Report. This is its 12th annual study.

The worst jobs are "fairly miserable," Lee said. They tend to require working outdoors regardless of the weather, have elements of physical danger and do not pay very well, he said.

"On top of that, the job opportunities are not very good so if you really want one of these jobs, you may even have difficulty finding one despite the fact that they're dangerous, in bad conditions and don't pay very well," he said.

Last year, actuary placed second and mathematician first, while lumberjack ranked as the worst job.