

SA wasdee ctuary

Vol 37 : 3Q15

ฉบับที่ 37 ประจำไตรมาสที่ 3 ปี 2558



Sponsored by



Society of Actuaries of Thailand (SOAT)

AIA All in One

พร้อม ครบ ในแผนประกันเดียว



แผนประกันที่ให้ความคุ้มครองครบถ้วนในหนึ่งเดียว ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ และประกันโรคร้ายแรง ให้คุณพร้อมรับกับทุกสถานการณ์อันพลิกผัน เพื่อความอุ่นใจในอนาคตของคุณ และครอบครัว



ติดต่อตัวแทนประกันชีวิตเอไอเอ หรือ

AIA Call Center 1581

aia.co.th



เข้าใจชีวิต เข้าใจคุณ
THE REAL LIFE COMPANY

หมายเหตุ: ผลประโยชน์และความคุ้มครองเงินไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
คำเตือน: ผู้ขอเอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขายก่อนตัดสินใจทำประกันทุกครั้ง

Hello from Editor!

พิเชฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี)
บรรณาธิการ



สวัสดีครับ ฉบับนี้ขอประเดิมเปิดคอลัมน์ใหม่ในชื่อว่า “ก้าวไปกับสมาคมแอกชูวรีไทย” ซึ่งจะคอยมาอัพเดทเรื่องราวต่างๆ ของการดำเนินงานของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยให้ชาวสวัสดีแอกชูวรีได้รับรู้กัน โดยไตรมาสที่ผ่านมา ทางสมาคมฯ ได้เริ่มวาระใหม่พร้อมทั้งได้ปรับโครงสร้าง เพื่อริเริ่มโครงการใหม่ๆ โดยได้เร่งดำเนินการอยู่ 3 ด้าน คือ ด้านการประชาสัมพันธ์สื่อสารด้านการบริหาร และที่ขาดไม่ได้คือ ด้านการพัฒนามาตรฐานวิชาชีพ ดังนั้น เราคนไทยมาร่วมมือร่วมใจพัฒนาวิชาชีพนี้ให้เป็นประโยชน์ต่อภาคธุรกิจและสังคมกันครับ

และปัจจุบันนี้การออมนั้นเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องได้รับการวางแผนเป็นอย่างดี จึงขอฝากบทความที่น่าสนใจเกี่ยวกับการออมในชื่อ “ออมเงิน สิ่งที่ต้องทำ หรือสิ่งที่ต้องทำ”

แล้วจึงมาอัพเดทกับงานระดับชาติ กับ “ไทยเป็นเจ้าภาพงานสัมมนาระดับเอเชียในปีนี้ (Asian Actuarial Conference)” ซึ่งมีความพิเศษอยู่ที่นานๆ จะได้กลับมาจัดที่ประเทศไทย ในงานนี้เราไม่ต้องบินไปถึงต่างประเทศให้เสียเงินเสียเวลา แต่คนต่างประเทศจะบินมาหาเราเอง ทางสวัสดี

แอกชูวรีจึงขอเชิญชวนให้ทุกคนที่มีโอกาสมาเข้าร่วมงานสัมมนาในครั้งนี้กันมากๆ ครับ

จากนั้นจึงพากันมาทำความรู้จักกับคอนเซ็ปต์ประกัณภัยกับเรื่อง “ความบิดเบือนจากการประพฤติมิชอบ (Moral Hazard)” ซึ่งต้องนำมาคำนึงสำหรับหลักการจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะเรื่องการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และมีผลกับเบี้ยประกัณภัยตามมา

ส่วนสิ่งที่พิเศษที่สุดในฉบับนี้คือ การรวมพลนำเฟลโล่คนไทยทางด้านประกัณวินาศภัยมาให้สัมภาษณ์ และแชร์มุมมองทางด้านวิชาชีพให้กับคนทั่วไปได้รับทราบ กับหัวข้อ “สัมภาษณ์เฟลโล่ของประกัณวินาศภัย” โดยงานนี้บอกได้ว่ามุมมองของน้องๆ เฟลโล่รุ่นใหม่แต่ละคนนั้นไม่ธรรมดาครับ

และ “Entertainment” ในฉบับนี้ ก็ไม่ยอมน้อยหน้าคอลัมน์อื่นๆ โดยทีมงานก็ได้คิดค้นเกมส์ที่ทำหาย เพื่อสมคักดีศรีชาวสวัสดีแอกชูวรี และสมคุณค่ากับรางวัลที่ขึ้นมาให้ในเทียวนนี้ครับ

สามารถดาวน์โหลดสวัสดีแอกชูวรีย้อนหลังได้ที่ www.sawasdeeactuary.com 

CONTENTS

ฉบับที่ 37/2558

- 04 - Grow together with SOAT
- 07 - Saving, must do or should do?
- 10 - Asian Actuarial Conference (AAC) update
- 12 - Moral Hazard
- 18 - Interview new Thai Fellows
- 28 - Entertainment



สมาคมธนาคารแห่งประเทศไทย

งานแถลง

ทิศทางและความคิดเห็นของสมาคมธนาคารแห่งประเทศไทย

วันอังคารที่ 23 มิถุนายน 2558

ก้าวไปกับ สมาคมแอกซ์วารีไทย

● สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย ได้แต่งตั้ง คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน ดำรงตำแหน่งนายกสมาคมฯ แทน คุณสุชิน พงษ์พิงพิทักษ์ สำหรับวาระ 1 เมษายน 2558 - 31 มีนาคม 2560 โดยคุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน ได้ปรับโครงสร้างของสมาคมฯ โดยเรียนเชิญผู้ทรงคุณวุฒิ มาเป็นที่ปรึกษา และคณะกรรมการสมาคมฯ พร้อมทั้ง แต่งตั้งให้มี อนุกรรมการ เพื่อช่วยในการทำงานให้สมาคมฯ ได้พัฒนาอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยมี อนุกรรมการ 3 ฝ่าย ดังนี้

1. คณะอนุกรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์และสื่อสาร (Public Relations and Communication Sub Committee)
2. คณะอนุกรรมการฝ่ายบริหาร (Administration Sub Committee)
3. คณะอนุกรรมการฝ่ายมาตรฐานวิชาชีพ (Professional Development Sub Committee)

● สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย (SOAT) ให้ข่าวถึงทิศทางและความคิดเห็นเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติ ประกันชีวิต และร่างพระราชบัญญัติประกันภัย ฉบับใหม่

เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2558 ณ โรงแรม โอเรลชีเดนซ์ สีสลม โดยคุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน (นายกสมาคมฯ) และ ผศ.ชาฎาณา พูลทรัพย์ (อุปนายกสมาคมฯ) ให้สัมภาษณ์ว่า สมาคมฯ สนับสนุนร่าง พรบ. ด้วยเห็นว่าร่าง พรบ. ดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนามาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยให้เป็นไปตามหลักการของการประกันภัย (ICP) ที่ออกโดยสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (IAIS) ซึ่งมุ่งเน้นเรื่องธรรมาภิบาลของบริษัทประกันภัยเป็นสำคัญ เพื่อให้เป็นมาตรฐานสากลในการรองรับการเปิดเสรีเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ดังนั้น สมาคมฯ จึงต้องการสนับสนุนให้พรบ. ฉบับนี้มีการบังคับใช้ โดยสมาคมฯ จะเป็นกลไกส่วนหนึ่งที่จะพัฒนาบุคลากรในภาคธุรกิจให้มีมาตรฐานวิชาชีพที่สอดคล้องกับพรบ. ฉบับนี้ มาตรฐานวิชาชีพของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ในที่นี้ขอใช้คำว่า แอกซ์วารี) สำหรับประเทศไทยในระยะเวลาเวลานั้น จะแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ 1. ความรู้ / คุณวุฒิ และ 2. ประสบการณ์ / จรรยาบรรณ ของแอกซ์วารี ซึ่งทั้ง 2 ประเภทนี้ ก็สำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องของจรรยาบรรณที่ทางสมาคมฯ ยอยากปลูกฝังให้สมาชิกมีจิตสำนึกของแอกซ์วารี ที่มีต่อสังคมและผู้มีส่วนได้

ส่วนเสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้า ผู้บริโภค ผู้กำกับดูแล ผู้ประกอบการ หรือผู้ถือหุ้น เพราะหน้าที่หลักคือการทำงานให้เกิดความยุติธรรมกับทุกฝ่าย (หน้าที่อันยิ่งใหญ่มากับความรับผิดชอบอันใหญ่ยิ่ง)

- ตัวแทนคณะที่ปรึกษา คณะกรรมการสมาคมฯ เข้าพบท่านประเวช งามอาจสิทธิกุล เลขานุการสำนักงานคณะ

กรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในวันที่ 3 กรกฎาคม 2558 ณ ห้องประชุม 207 สำนักงาน คปภ. เพื่อแนะนำคณะที่ปรึกษา คณะกรรมการพร้อมทั้งแนะนำพันธกิจและวิสัยทัศน์ของสมาคมฯ สำหรับการเข้าพบในวันนั้น ท่านประเวช งามอาจสิทธิกุล เลขานุการสำนักงาน คปภ. ได้ให้ข้อเสนอแนะ แนวทางการพัฒนาสมาคมฯ ในอนาคตต่อไป



- ผลการดำเนินงานคณะกรรมการสมาคมฯ
 1. ประชุมคณะกรรมการสมาคมฯ ครั้งที่ 1 ณ บริษัท เอไอเอ จำกัดเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2558
 2. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน (นายกสมาคมฯ) ร่วมประชุมคณะกรรมการสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย ในฐานะผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2558
 3. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน (นายกสมาคมฯ) และคุณชาญภา พูลทรัพย์ (อุปนายกสมาคมฯ) เป็นผู้แทนสมาคมฯ ร่วมประชุมกับผู้แทนของสำนักงาน คปภ. ครั้งที่ 1 เพื่อทำความเข้าใจในเจตนารมณ์ของร่าง พ.ร.บ. ในมุมมองของฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรง เกี่ยวกับการกำหนดบทบาทและคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อ

- นำเสนอดารงเปรียบเทียบกฎเกณฑ์เกี่ยวกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเทศต่างๆที่สมาคมฯ รวบรวมมาและเพื่อแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขร่าง พรบ. ในเบื้องต้นเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558
- 4. ประชุมคณะอนุกรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์และสื่อสารBranding Workshop ณ บริษัท เอไอเอ จำกัด โดยมีผู้เข้าร่วมประชุม 12 คน เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2558
- 5. แลกง้าว ทิศทางและความเห็นของสมาคมฯ ต่อร่าง พรบ. ณ ห้อง เดอะ โทปาลัสชั้น 10 โรงแรม ไอเรสซิเดนซ์ สิลม โดยมีผู้เข้าร่วมงาน 20 คน เมื่อวันอังคารที่ 23 มิถุนายน 2558 เวลา 10.15 - 13.30 น.
- 6. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน (นายกสมาคมฯ) เป็น

วิทยาการรับเชิญในงานสัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ซึ่งจัดโดย สำนักงาน คปภ. ณ โรงแรมเรดิสัน บลู พลาซ่าบางกอกเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2558

7. คุณเก๋เดช อนันต์ศิริประภา ที่ปรึกษาสมาคมฯ และ คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ นำคณะกรรมการสมาคมฯ เข้าพบท่านประเวช งามอาจสิทธิกุล เลขาธิการ สำนักงาน คปภ. เพื่อแนะนำคณะที่ปรึกษา และคณะกรรมการสมาคมฯ ชุดใหม่ พร้อมทั้งแนะนำพันธกิจ วิสัยทัศน์ของสมาคมฯ และรับฟังข้อเสนอแนะจากท่านเลขาธิการ คปภ. เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2558 ณ สำนักงาน คปภ.

8. สมาคมนักคณิตศาสตร์ฯ ได้ส่งตัวแทนเข้าเป็นคณะกรรมการสภาธุรกิจประกันภัยไทย โดย คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน ได้รับการแต่งตั้งเป็น รองเลขาธิการสภา และ คุณชาญญาณ พูลทรัพย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการสภา
9. ประชุมคณะกรรมการฝ่ายมาตรฐานวิชาชีพ ณ บริษัท ประกันชีวิตไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2558
10. ประชุมคณะกรรมการฝ่ายบริหาร เพื่อเตรียมความพร้อมในการทำงาน เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2558
11. ประชุมคณะกรรมการสมาคมฯ ครั้งที่ 2 ณ บริษัท เอไอเอ จำกัดเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2558



- สำหรับเว็บไซต์สมาคมฯ ได้ทำการปรับปรุงเรียบร้อยแล้ว ท่านสามารถเข้าชมข้อมูลต่างๆ เช่น รายชื่อคณะกรรมการ รายชื่อสมาชิกสมาคม ภาพข่าวต่างๆ ฯลฯ ได้ที่ <http://www.thaiactuary.org/>

ในฉบับหน้าเราจะมากล่าวถึง คณะที่ปรึกษา คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และบทบาทการทำงานของ อนุกรรมการของสมาคมฯ ให้ทุกท่านทราบ 

ออมเงิน สิ่งที่เราควรทำ หรือสิ่งที่ต้องทำ ??!

(Saving, should do or must do) *จรัส วณิชยธมณีบุษย์*

เริ่มกันมา เจอชื่อเรื่องก็เหมือนเจอคำถามไปซะแล้ว ซึ่งคำถามถึงคำตอบ หลายคนก็ควมมีคำตอบในใจแตกต่างกันไป ผมขอเริ่มจาก ความหมาย และ ความสำคัญของการออมเงิน ที่ผมหามาได้ก่อนนะครับ

ความหมายของการออม

การออมคือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม $Incomes - Expenses = Savings$

ความสำคัญของการออม

เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต

ดูเผินๆแล้ว เหมือนกับว่า การออมเป็นเพียงสิ่งที่ทำได้ก็ดี แต่ไม่ทำก็ได้ ใช่มั้ยครับ ซึ่งความคิดนี้เป็นความคิดที่ ผิดครับ

บางคนอาจเข้าใจในประเด็นนี้อยู่แล้ว แต่บางคนได้ฟังแล้วอาจสงสัยว่า ผิดยังไงหรือ?? อย่างน้อย เราไม่ได้ใช้เงินเกินกว่าที่ทำได้ จนเป็นหนี้บัตรเครดิต หรือหมุนเงินไม่ทันต้องวิ่งหาผู้อื่น ก็น่าจะเพียงพอแล้วนี่ บางคนอาจคิดว่าฉันก็ไม่ได้จะเก็บเงินซื้ออะไรซักอย่าง ทำไม่ต้องออมเงินด้วย??

ถ้าเรามองแค่ภาพระยะสั้นๆ นั้น มันก็เป็นแบบนี้จริงๆครับ เหมือนบางคนก็มีสาเหตุที่ควรออมเงิน บางคนก็ไม่มีเหตุให้ต้องออมเงิน แล้วทำไมถึงบอกว่าต้องทำ ไหนลองอธิบายมาซิ

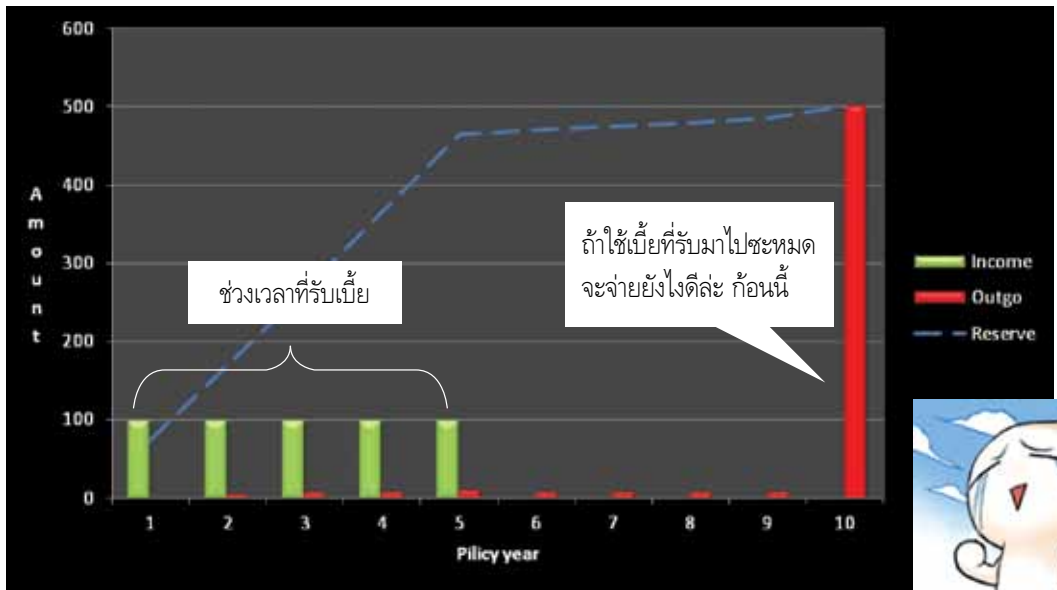
อันที่จริงการทำงานหาเงิน ใช้เงิน ในชีวิตของคนบุคคลหนึ่งนั้น มีบางอย่างคล้ายคลึงกับหลักการประกันแบบออมทรัพย์ของบริษัทประกันชีวิตอยู่บ้างครับ (อะไร? คล้ายกันตรงไหน มั่วจับแพะชนกับแกะรีเปล่าเนี่ย)



จะขอพูดถึงเรื่องการประกันแบบออมทรัพย์ก่อน ในบริษัทประกันนั้น เบี้ยประกันหรือ Premium ที่เราเก็บมาจากลูกค้าได้ในวันนี้ เราสามารถนำไปใช้ทั้งหมดได้หรือไม่ครับ? คำถามนี้ถ้าคนที่ทำงานหรือเกี่ยวข้องอยู่ในวงการประกันก็คงจะทราบดีครับ ว่านำไปใช้ทั้งหมดไม่ได้ บริษัทประกันจะต้องแบ่งเบี้ยที่เก็บมานี้เป็น 2 ส่วน ส่วนหนึ่งจะต้องเก็บเข้าห้องแซ่เย็นไปตั้งเป็นเงินสำรอง(เพื่อเก็บนานเดี๋ยวเงินจะไม่สด) อีกส่วนหนึ่งที่เหลือ ถึงจะนำมาใช้ได้ครับ ส่วนนี้เรียกว่า**เบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้** หรือ Earned premium

ที่บริษัทประกันจะต้องตั้งเงินสำรองนั้น เพราะว่าสำหรับลูกค้าแต่ละรายนั้น บริษัทจะต้องรับเงินมาก่อน แล้วจะต้องจ่ายผลประโยชน์กลับไปให้กับลูกค้าในอนาคต ซึ่ง

อนาคตที่ว่านี้ บางทีมันเลยจากวันที่รับเบี้ยก้อนนี้ไปหลายปีแล้ว ผมยกตัวอย่างผลิตภัณฑ์บางอย่าง เช่น จ่ายเบี้ย 5 ปี ระยะเวลาคุ้มครอง 10 ปี ทุกๆปีมีเงินคืน และ พอลครบกำหนด 10 ปี ลูกค้าก็จะได้เบี้ยที่เคยจ่ายไปนั้นคืน สังเกตว่าถ้าลูกค้าเสียชีวิต ณ วันที่เกิน 5 ปี ไปแล้ว (ไม่มีเบี้ยเข้าอีกต่อไป) หรือ มีชีวิตอยู่จนถึงวันที่ต้องจ่ายผลประโยชน์ก้อนใหญ่ วันที่อายุกรมธรรม์ครบ 10 ปี เราจะไม่สามารถหาเงินมาจ่ายลูกค้าได้เลย ถ้าเรานำเบี้ยประกันไปใช้จนหมด หรือหากลูกค้าทำสัญญาประกันภัยแบบชั่วระยะเวลา (term insurance) ซึ่งบริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ก็ต่อเมื่อผู้เอาประกันชีวิตเสียชีวิตภายในระยะเวลาประกันภัยเท่านั้น ดังนั้นบริษัทจึงจำเป็นต้องบริหารเบี้ยประกันภัยที่ได้รับมาอย่างดีและรวดเร็วมากขึ้นเพื่อพร้อมจะจ่ายเงินให้กับลูกค้าตลอดเวลา



นี่จึงเป็นที่มาของการตั้งเงินสำรอง หรือก็คือการกันเบี้ยที่เก็บได้ไว้ส่วนหนึ่ง **เพื่อรองรับสิ่งที่จะต้องจ่ายออกไปในอนาคต** เช่น ค่าสินไหม (Claim) ค่าใช้จ่ายในการดูแลกรมธรรม์ (Expense) เงินคืนลูกค้า (Living benefit) หรือ แม้กระทั่งมูลค่าเงินสด (Cash Surrender value)

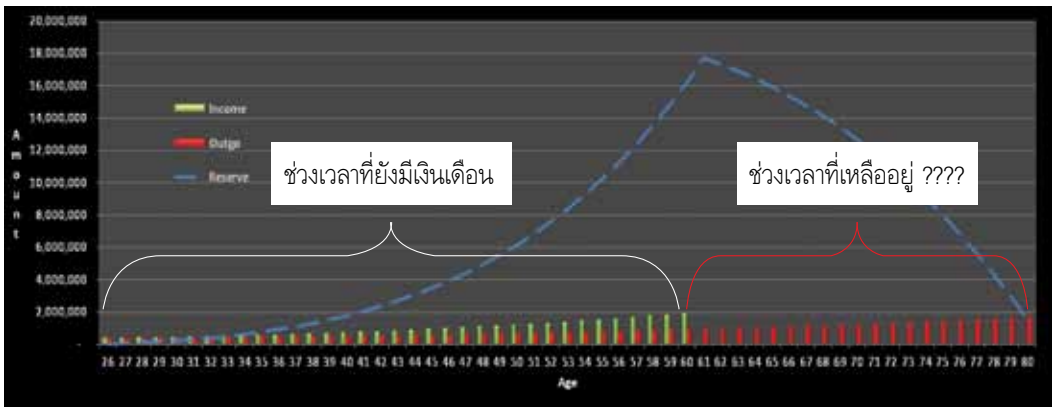
ถึงตรงนี้บางคนคงจะเริ่มอ้อ! ขึ้นมาแล้วสินะครับ ว่า การตั้งเงินสำรองของบริษัทประกัน มันเหมือน

กันกับ การออมเงินส่วนบุคคลอย่างไร หลากๆคนมักแต่ก้มหน้าก้มตาทำงานจนลืมนึกไปว่า คนทุกคนต้องกินต้องใช้ ไปจนกว่าจะหมดลมหายใจครับ แต่ คนเรามีช่วงระยะเวลาทำงานที่จำกัด กว่าจะเริ่มทำงานก็อายุ 21-22 ปี บางคนเรียนต่อบ้าง เรียนไม่จบบ้าง หางานไม่ได้บ้าง กว่าจะเริ่มทำงานจริงสำหรับบางคนอาจเข้าไประยะอายุจะ 30 ส่วนจะทำงานไปจนถึงอายุเท่าไรนั้น บางคนอาจบอกว่าเหนื่อยมาก กัดต้นมาก อยากเลิกทำงาน as soon as possible แต่ถ้าเป็นนิยามการเกษียณอายุทุกๆปีก็เลิกตอนอายุ 60 ปี

ผมลองสมมติตัวละครตัวหนึ่งชื่อ นาย A เริ่มทำงานตอนอายุ 25 ปี เกษียณอายุตอน 60 ปี มีชีวิตอยู่จนกระทั่งอายุ 80 ปี (สมมติว่าไม่ตายจากไปก่อนวัยอันควรละกันครับ) นั่นหมายถึงว่า A จะมีรายได้ 35 ปี แต่มีค่าใช้จ่ายยาวนานถึง 55 ปี !! ช่วงที่มีรายได้ ตกประมาณแค่ 60 กว่าเปอร์เซ็นต์ ของช่วงเวลาทั้งหมดตั้งแต่เริ่มทำงานเองครับ (เหมือนรับเบี้ย 35 ปี คຸ້มครอง 55 ปี)

มาถึงตรงนี้คง get กันแล้วสินะครับ ว่าทำไมถึงบอกว่า การออมเงินเป็นสิ่งที่**ต้องทำ** ถ้าคุณเริ่มออมเงินช้า รอไปจนอายุ 40 -50 แล้วค่อยมาเริ่มออมเงิน นั้นหมายถึง

ถึงว่า เงินที่คุณจะหาได้ทั้งหมดในอนาคต อาจจะไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายของตัวคุณเองในอนาคตครับ (แต่ก็ดีกว่าไม่เริ่มเลย) เนื่องจากว่า ค่าใช้จ่ายในการใช้ชีวิตของคุณในอนาคตนั้น ปีๆนั้นมันสูงมากๆครับ เช่นลองนึกง่ายๆ assume ซะว่า ค่าใช้จ่ายคุณ ค่าอาหาร ที่อยู่ ค่ารักษาพยาบาล เสื้อผ้า และอื่นๆอีกมากมายนั้น เสร็จสรรพอยู่ที่เดือนละ 2 หมื่นบาท ปีนั้นก็ 2 แสน 4หมื่นละ ถ้าปรับด้วยค่าเงินเฟ้อ (สมมติตอนนี้ อายุ 30) เวลาที่คุณอายุ 60 นั้น ค่าใช้จ่ายของคุณจะกลายเป็น $240,000 * 1.03^{30}$ (คิดเงินเฟ้อ 3% ต่อปี) หรือเท่ากับ 582,543 ครับ นี่แค่ปีเดียวเองนะครับ แล้วถ้าหลายปีล่ะครับ จะเป็นอย่างไร



จากการศึกษาการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรของไทย พบว่า สัดส่วนของคนสูงอายุในโครงสร้างประชากรจะเพิ่มขึ้น โดยที่ในปี 2549 อายุขัยเฉลี่ยของคนไทยอยู่ที่ 71.5 ปี โดยที่ผู้ชายมีอายุขัยเฉลี่ยต่ำกว่าผู้หญิงคืออยู่ที่ 68 ปี ส่วนผู้หญิงอายุขัยเฉลี่ยอยู่ที่ 75 ปี ในปี 2563 อายุขัยเฉลี่ยคาดว่าจะเป็นที่ 81.3 ปี โดยที่อายุขัยเฉลี่ยฝ่ายชายอยู่ที่ 78.62 ปี และฝ่ายหญิงอยู่ที่ 83.94 ปี และด้วยอัตราการเจริญพันธุ์หรือจำนวนบุตรโดยเฉลี่ยที่สตรีคนหนึ่งให้กำเนิดตลอดวัยมีบุตรของตน (Total Fertility Rate : TFR) และอัตราการเกิดที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้สัดส่วนของคนวัยทำงานต่อคนสูงอายุและเด็กจะเพิ่มขึ้นจาก 3 ต่อ 1 (คนทำงาน 3 คนดูแลคน 1 คน) ในปี 2549 ไปเป็น 1 ต่อ 1 ในอีก 25 ปีข้างหน้า

ที่มา : เว็บไซต์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ประเทศสำคัญๆ ที่มีปัญหา ผู้สูงอายุ ที่ไม่มีรายได้เป็นจำนวนมาก ก็เช่น อเมริกา ญี่ปุ่น ซึ่งปัญหานี้ เป็นปัญหาใหญ่ทางเศรษฐกิจที่ ถ้าเราเชื่อมั่นเกิดขึ้นแล้ว มันจะเป็นปัญหาเรื้อรังและแก้ไขได้ยากมากครับ ซึ่งประเทศไทยเอง ในอนาคตอันใกล้ ก็เริ่มเป็นสังคม ผู้สูงอายุเช่นกัน ดังนั้น ถ้าคุณไม่ได้เก็บออมเลย พอถึงเวลานั้นแล้ว ถึงแม้ในช่วงระหว่างที่ทำงาน คุณจะเคยมีหน้ามีตา มีเงินเดือนสูงขนาดไหนก็ตาม คุณจะกลายเป็นแค่ภาระของคนรุ่นหลังและสังคมไปในทันทีครับ

คำถามสุดท้ายก่อนจากกันครับ
“คุณอาจเคยตั้งเงินสำรองให้กับบริษัทประกันชีวิตมาแล้ว แล้วคุณได้ตั้งเงินสำรองสำหรับตัวเองไว้บ้างรึยังคับ???”



ไทยเป็นเจ้าภาพงานสัมมนา ระดับเอเชียในปีนี้ (Asian Actuarial Conference)

เหลืออีกไม่กี่เดือนแล้วนะคะที่เพื่อนๆ จะได้เข้าร่วมงานสัมมนา Actuarial ครั้งยิ่งใหญ่ ซึ่งปีนี้ถือเป็นความภาคภูมิใจอย่างยิ่งที่ประเทศไทยเราจะได้เป็นเจ้าภาพในการจัดงานครั้งนี้ แหม! เริ่มตื่นเต้นแล้วละคะ

หลังจากคราวที่แล้วเจ้ได้พาเพื่อนๆ ไปทำความรู้จักกับงานสัมมนา AAC ว่ามันคืองานอะไร ยิ่งใหญ่ขนาดไหน แล้วเจ้ยังได้พาเพื่อนๆ ไปเที่ยวไกลกันถึงไต้หวันอีกด้วย วันนี้เจ้มีความยินดีมากๆ ที่จะมาแจ้งกำหนดการของงานในครั้งนี้ให้เพื่อนๆ ได้รับทราบกันนะคะ

งาน 19th AAC ของเราจะจัดขึ้นในวันที่ 3 - 6 พ.ย. นี้ ที่โรงแรมหรูริมแม่น้ำเจ้าพระยา Shangri-la Hotel เจ้ไปแอบรู้มาว่างานนี้เขาไม่ธรรมดาจริงๆ นะคะ มีทั้ง Celebrity จากวงการ Actuary ทั้งในประเทศ และมีที่ Import มาจากต่างประเทศด้วยนะคะ แล้วที่สำคัญงานนี้ คุณ Tommy บก.ของเราก็ดำเนินการไปร่วมบรรยายช่วงเปิดงานด้วยละคะ ไม่ธรรมดาจริงๆ เจ้คอนเฟิร์ม!

เผื่อมาพ้อหอมปากหอมคอแล้ว เรามาดูกำหนดการกันเลยดีกว่าจ้ะ

Day 1: อังคาร 3 พ.ย. 2558	
เวลา	กำหนดการ
14:00 - 17:00	เปิดลงทะเบียนวันแรก

Day 2: พุธ 4 พ.ย. 2558	
เวลา	กำหนดการ
07:30 - 09:00	เปิดลงทะเบียนวันที่ 2
09:00 - 12:00	พิธีเปิดสุดอลังการ กล่าวเปิดงานสัมมนาโดยได้รับเกียรติจาก มรว.ปรีดียาธร เทวกุล รองนายกรัฐมนตรี และที่ปรึกษาคณะรักษาความสงบแห่งชาติ Panel discussion: What role does innovation play in the future of the actuarial profession? <ul style="list-style-type: none">● Tommy Pichet - President of SOAT● Fred Rowley - President of the IAA● Colin Wilson - President Elect of IFoA● Craig Reynolds - President of SoA
12:00 - 13:30	Luncheon
13:30 - 17:00	Parallel Session จาก Speaker ผู้คร่ำหวอดในวงการ Actuarial จากทั่วโลก โดยเพื่อนๆ จะได้เลือก 4 session จากทั้งหมด 12 sessions
18:00 - 20:00	Welcome Cocktail Party สุดเก๋ บริเวณสระว่ายน้ำริมแม่น้ำเจ้าพระยา



Day 3: พุธที่ 5 พ.ย. 2558	
เวลา	กำหนดการ
09:00 - 12:40	Parallel Session จาก Speaker ผู้คร่ำหวอดในวงการ Actuarial จากทั่วโลก โดยเพื่อนๆ จะได้เลือก 4 session จากทั้งหมด 12 sessions
12:40 - 14:00	Luncheon
14:00 - 19:00	Half-Day Tour ซึ่งเพื่อนๆ สามารถเลือกได้ 1 โปรแกรมจาก 3 โปรแกรม ดังนี้ Route 1: วัดพระศรีรัตนศาสดาราม + พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติพระนางเจ้าสิริกิติ์ฯ Route 2: พระที่นั่งอนันตสมาคม + พระที่นั่งวิมานเมฆ Route 3: พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติพระราชนครินทร์

Day 4: ศุกร์ 6 พ.ย. 2558	
เวลา	กำหนดการ
09:00 - 12:30	Parallel Session จาก Speaker ผู้คร่ำหวอดในวงการ Actuarial จากทั่วโลก โดยเพื่อนๆ จะได้เลือก 4 session จากทั้งหมด 12 sessions
12:30 - 14:00	Luncheon
14:00 - 16:25	Plenary Sessions
16:25 - 17:25	Panel Discussion
17:25 - 17:30	กล่าวปิดงานสัมมนา โดยได้รับเกียรติจากคุณอภินันท์ อภิรักษ์ติวงศ์ ประธานจัดงาน 19th AAC
17:30 - 19:00	กิจกรรมพิเศษก่อนงาน Gala Dinner พิธีปิดสุดยิ่งใหญ่ Closing Ceremony + Farewell Dinner
19:00 เป็นต้นไป	ร่วมรับประทานอาหารเลิศรส และรับชมการแสดงสุดสนุกจากเพื่อนๆ สมาคมนักคณิตศาสตร์ จากประเทศต่างๆ

เห็นกำหนดการแล้วเพื่อนๆ คงอดใจรอไม่ไหวกันเลยใช่ไหมล่ะคะ สำหรับเพื่อนๆ ที่ยังไม่ได้ลงทะเบียน คงต้องรีบกันหน่อยแล้วล่ะ เจ๊แอบเห็นเพื่อนๆ จากต่างประเทศเริ่มทยอยมาลงทะเบียนกันเยอะแล้วนะคะ เต็มใจจะหาว่าเจ๊ไม่เตือน รับมาลงกันได้เลย ที่ <http://www.actuariesasia.org/> เพื่อนๆ สามารถติดตามข้อมูลความเคลื่อนไหว Update ล่าสุดได้จาก facebook fanpage 19th AAC รับรองไม่ตกเทรนนี้ค่ะ





ความบิดเบือนจากการ ประพฤติมึชอบ (Moral Hazard)

โดย เปมิกา จิรไพศาลกุล (เดียร์) และ ธีรกาญจน์ คำแห่งพล (บิงปอง)

ในแง่ของธุรกิจทั่วไป ตามธรรมชาติของผู้บริโภคที่ซื้อสินค้ามานั้น ย่อมที่จะเกิดความรู้สึกอยากที่จะใช้สินค้านั้นๆ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อให้คุ้มค่างับเงินที่เสียไป เช่นเดียวกับกับธุรกิจประกันภัย แต่ต่างกันตรงที่ในธุรกิจประกันภัยนั้นมีตัวสินค้าเป็นเพียงกระดาษสัญญา (กรมธรรม์) ซึ่งในกรมธรรม์บางประเภทหากไม่มีการเคลมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ ผู้เอาประกันอาจไม่ได้รับผลตอบแทนใดๆกลับคืน หรือพูดให้เข้าใจกันง่าย ๆ ก็คือ ผู้ทำประกันย่อมรู้สึกว่าการทำประกันนั้นเสียเปล่า หากไม่มีการเคลมใดๆเกิดขึ้น เปรียบได้กับการเสียเงินซื้อสินค้ามาแต่ไม่ได้ใช้งาน แง่คิดเหล่านี้เป็นปัจจัยสำคัญที่ก่อให้เกิดสิ่งที่เรียกกันว่า Moral Hazard หรือความหมายในภาษาไทยที่พบได้บ่อยก็มีมากมาย ไม่ว่าจะเป็น จริยวิบัติ ภัยทางจริยธรรม หรือ ภาวะส่งเสริมภัยทางด้านศีลธรรม แต่ในที่นี้ผู้เขียนเห็นว่า “ความบิดเบือนจากการประพฤติมึชอบ” น่าจะเป็นความหมายที่เหมาะสมที่สุดเพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ

มาถึงจุดนี้หลายคนอาจสงสัยว่าความรู้สึกผิดชอบหรือจริยธรรมนั้น เข้ามาเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยได้อย่างไร? อันที่จริงเรื่องของจริยธรรมนั้นถือเป็นอีกหนึ่งเรื่องสำคัญกับแวดวงการทำประกันเป็นอย่างมาก เนื่องจากสิ่งเล็กๆ น้อยๆ เหล่านี้ ล้วนส่งผลต่อความอยู่รอดของธุรกิจทั้งสิ้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ ความซื่อสัตย์ในการให้ข้อมูลที่แท้จริงต่อบริษัทประกัน หรือ หลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่มีผลต่อการพิจารณาการรับประกัน อาทิเช่น การปกปิดปัญหาทางสุขภาพกรณีที่ผู้ทำประกันมีโรคประจำตัวหรือพฤติกรรมที่เสี่ยงต่อการเกิดโรค เช่น การสูบบุหรี่ เป็นต้น แต่มีเจตนาที่จะปกปิดข้อมูลดังกล่าว ส่งผลให้การกำหนดเบี้ยประกันคลาดเคลื่อนจากที่ควรจะเป็น

Moral Hazard หรืออีกนัยหนึ่งก็คือ สภาวะที่มีการเสี่ยงภัยที่สูงขึ้น ทั้งนี้เพื่อหวังผลประโยชน์บางอย่างได้อย่างหนึ่ง กรณีตัวอย่างที่พบเห็นกันได้ทั่วไป เช่น ผู้ขับขี่รถยนต์ที่มีประกันรถยนต์มักจะมีควมระมัดระวังน้อยกว่าคนที่ไม่ได้ประกัน เกิดจากความรู้สึกที่ว่าตนมีประกันคอยรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุหรือความเสียหายกับยานพาหนะจนทำให้เกิดความประมาทบนท้องถนน หรือ กรณีที่เจ้าของรถยนต์ที่มีประกันภัยรถยนต์ เมื่อเกิดอุบัติเหตุ ฤรถยนต์คันอื่นที่ไม่ได้มีประกันภัยรถยนต์ เจ้าของรถยนต์ที่ถูกชนอาจตกลงขอค่าเสียหายจากคู่กรณีด้วยตนเอง แล้วมาเรียกร้องค่าเสียหายกับบริษัทประกันภัยอีกครั้ง โดยอ้างว่าไม่สามารถหาคู่กรณีได้ เท่ากับว่าเจ้าของรถยนต์คันดังกล่าวได้รับผลประโยชน์ทั้งสองฝั่ง และ อีกกรณีหนึ่งที่พบเห็นได้บ่อยถือเป็นความคลาสสิกอย่างหนึ่งของการประกันสุขภาพนั่นก็คือ การที่ผู้มีประกันสุขภาพ เมื่อเกิดการเจ็บป่วย แม้เพียงเล็กน้อยๆ ปวดหัว ตัวร้อน หกล้ม แมลงกัดต่อย ก็เลือกที่จะเข้ารับการรักษาที่โรงพยาบาล รวมทั้งใช้บริการที่แพงเกินความจำเป็น ทั้ง นอนโรงพยาบาล ฉีดยา ใช้เครื่อง CT scans หรือแม้กระทั่งขอพบแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ เรียกได้ว่าเอาให้คุ้มกันไปเลยทีเดียว

ปัญหาของ moral hazard นั้น นอกจากในธุรกิจประกันแล้ว ยังสามารถพบเห็นได้ในอีกหลากหลาย

หลายธุรกิจที่มีการทำสัญญาระหว่างบุคคลสองฝ่าย โดยมีฝ่ายหนึ่งแอบทำการใดๆโดยที่อีกฝ่ายไม่สามารถรับรู้หรือเอาผิดได้ ซึ่งการกระทำเหล่านั้นอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางด้านทรัพย์สินและการเงิน(Financial loss) อาทิเช่น การขอกู้เงินจากธนาคารโดยอ้างว่าจะนำเงินนั้นไปลงทุนทำธุรกิจ เนื่องจากจุดประสงค์การกู้เงินเพื่อไปทำธุรกิจ ทางธนาคารจะมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเนื่องจากการนำเงินไปลงทุนทำธุรกิจนั้นเป็นการต่อยอดสร้างรายได้ในอนาคตและมีหลักประกันที่มั่นคงชัดเจนทำให้ธนาคารสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำได้ แต่เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว กลับนำเงินนั้นไปใช้จ่ายฟุ่มเฟือยตามใจตนเอง แทนที่จะนำไปลงทุนทำธุรกิจอย่างที่แจ้งไว้ ซึ่งถ้าทางธนาคารรู้ถึงจุดประสงค์ที่แท้จริงตั้งแต่ต้นก็อาจจะไม่อนุมัติเงินกู้ หรือ อนุมัติด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าหรือแม้กระทั่งในระดับประเทศ ตัวอย่างเช่นกรณีที่ IMF เข้ามามีบทบาทในการช่วยเหลือประเทศที่มีปัญหาทางการเงินก็มักมีโอกาสที่จะเกิด moral hazard ได้ด้วยเช่นกัน เพราะ IMF เปรียบเสมือนหลักประกันเงินกู้ที่คอยหนุนวิกฤตการณ์ทางการเงินของประเทศนั้นๆซึ่งไม่มีวินัยในการบริหารจัดการการเงิน จนทำให้ประเทศเหล่านั้นไม่เข้มงวดกับการออกกฎระเบียบข้อบังคับในการรักษาวินัยของสถาบันการเงินทั้งหลายในประเทศของตน อันเป็นผลทำให้ IMF ต้องออกกฎระเบียบเพื่อบังคับใช้ต่อประเทศที่เข้ารับการช่วยเหลือ เพื่อควบคุม moral hazard เหล่านี้





แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันภัยทั่วไปก็มีมาตรการที่รับมือกับ Moral Hazard ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความอยู่รอดของบริษัทประกัน ในหลากหลายรูปแบบ ซึ่งได้แก่

ค่าเสียหายส่วนแรก (Deductible or Excess)

ที่หลายคนอาจจะคุ้นเคยกับคำนี้ แต่ไม่รู้ว่ามีจุดประสงค์ที่แท้จริงของการคิดค่าเสียหายส่วนแรกคืออะไร รู้เพียงแต่ว่า เป็นจำนวนเงินค่าเสียหายส่วนแรกที่ผู้ถือกรมธรรม์ต้องจ่ายเอง เมื่อมีการเคลมเกิดขึ้น ยกตัวอย่างเช่น ประกันภัยรถยนต์ที่กำหนดค่าเสียหายส่วนแรกไว้ 1,000 บาท เมื่อมีการเคลมเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3,000 บาท ผู้ถือกรมธรรม์ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนแรกจำนวน 1,000 บาทเองและบริษัทจะรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนที่เกินจาก 1,000 บาท ซึ่งเป็นจำนวนเงิน $3,000 - 1,000 = 2,000$ บาท

จำนวนจำกัดความรับผิดชอบของกรมธรรม์ (Policy limit)

ในกรมธรรม์บางประเภทผู้รับประกันภัยจะรับผิดชอบค่าเสียหายสูงสุดไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุไว้ใน

สัญญา โดยผู้ถือกรมธรรม์จะต้องรับผิดชอบค่าเสียหายส่วนที่เกินจากนั้นด้วยตนเอง ยกตัวอย่างเช่น ประกันสุขภาพที่มีจำนวนจำกัดความรับผิดชอบของกรมธรรม์ (Policy limit) 10,000 บาท หากมีการเรียกร้องค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลเป็นจำนวนเงิน 7,000 บาทซึ่งไม่เกิน 10,000 บาท ทางบริษัทประกันจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายนั้นเองเต็มจำนวน แต่กรณีที่ว่ารักษาพยาบาลเป็นจำนวนเงินที่มากกว่า 10,000 บาท เช่น 15,000 บาท บริษัทประกันจะจ่ายสูงสุดเพียงแค่ 10,000 บาท และ จำนวนเงินส่วนที่เหลือนั้น ผู้ถือกรมธรรม์ต้องเป็นผู้รับผิดชอบเอง นั่นก็คือ $15,000 - 10,000 = 5,000$ บาท

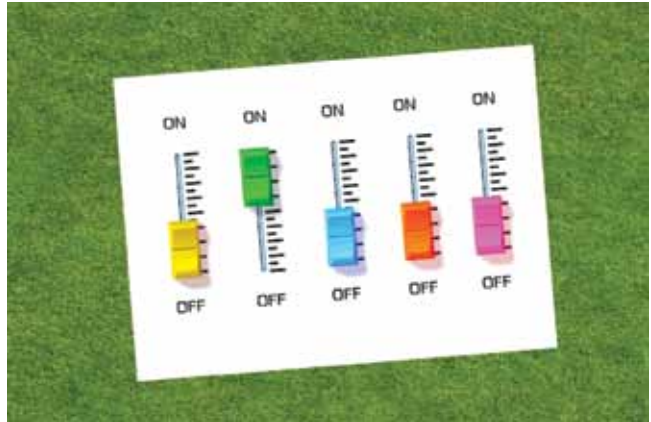
การกำหนดอัตราเบี้ยประกันตามประสบการณ์ (Experience rating)

เป็นการคิดเบี้ยประกันภัยรูปแบบหนึ่งโดยคำนึงถึงประสบการณ์หรือประวัติการเคลมของผู้ถือกรมธรรม์ในอดีต เช่น ในประกันรถยนต์นั้นจะมีการกำหนดอัตราเบี้ย

ประกันที่เรียกกันว่า “ส่วนลดเบี้ยประวัติดี (No-Claim-Discount)” นั้นคือในกรณีที่ ไม่มีการเคลมเกิดขึ้นในระยะเวลาคุ้มครอง ของกรมธรรม์ปัจจุบัน ผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันในการต่ออายุกรมธรรม์ ในปีกรมธรรม์ถัดไป หรือที่อาจได้ยินกันคุ้นหู นั้นก็คือประกัน “ไม่เคลมมีคืน (No-Claim-Bonus)” เป็นการคืนเงินบางส่วนให้กับผู้ถือ กรมธรรม์ซึ่งอาจคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเบี้ย ประกัน หากผู้ทำประกันไม่ได้เคลมภายใน ระยะเวลาที่กำหนด เช่น ผู้ที่มีประกันรถยนต์ หากไม่มีการเคลมครบ3ปี บริษัทประกันจะคืนเงินให้ครึ่งหนึ่งของ เบี้ยทั้งหมด

การร่วมจ่าย (Co-payment)

ถือเป็นการร่วมกันรับผิดชอบระหว่างผู้ทำประกัน ภัยกับบริษัทประกันที่มีหลักการจ่ายโดยที่ผู้ทำประกันจะ



ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายหรือค่าเสียหายที่เกิดขึ้นซึ่งถูก กำหนดเป็นเปอร์เซ็นต์ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด ตัวอย่างเช่น ผู้ที่มีประกันสุขภาพ เมื่อเข้ารับการรักษาที่โรงพยาบาล และมีค่าใช้จ่ายในการรักษาทั้งหมดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10,000 บาท แต่ในกรมธรรม์กำหนดไว้ว่ามี co-pay 20% นั้นหมายความว่าผู้ทำประกันต้องจ่ายค่ารักษาพยาบาลเอง เป็นจำนวนเงิน 2,000 บาท (20%ของ10,000) และส่วน ที่เหลือนั้นทางบริษัทประกันจะเป็นผู้รับผิดชอบเอง



“

ถ้าทุกคนมีวินัยและความซื่อสัตย์
การทำสัญญาใดๆก็คงจะง่ายขึ้น
ส่งผลดีต่อทั้งสองฝ่าย และเป็นไปอย่าง
ถูกต้องทั้งตามหลักคณิตศาสตร์

และจริยธรรม

”



จะเห็นได้ว่าจากหลักการต่างๆที่กล่าวมาข้างต้นนั้น ล้วนแล้วแต่มีจุดประสงค์ที่จะผลักดันให้ผู้ทำประกันเข้ามามีส่วนร่วมในการรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นเพื่อเป็นการเพิ่มความระมัดระวังและหลีกเลี่ยงการเคลมที่ไม่จำเป็น แต่อย่างไรก็ตามการควบคุม Moral hazard ก็ไม่ใช่เรื่องที่จะทำได้ง่ายเสมอไป เพราะการทำสัญญาที่รัดกุมพร้อมทั้งมีเงื่อนไขมากมายเพื่อควบคุมพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัยนั้น อาจส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยมีความต้องการที่จะทำประกันน้อยลงเนื่องจากความซับซ้อนวุ่นวายและไม่เห็นถึงผลประโยชน์จากการทำประกันในระยะยาว

จากความหมายและตัวอย่างของ Moral hazard ที่ได้พูดกันไปในตอนต้นนั้น ดูเหมือนว่าการเกิด moral hazard จะเป็นความได้เปรียบของผู้ถือกรมธรรม์ที่เกิดจากความพยายามซ่อนเร้น ปกปิด การผิดสัญญาที่ไม่มีความโปร่งใสและความรู้สึกผิดชอบเข้ามาเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ก็เพื่อหวังใช้ประโยชน์จากการทำประกันให้คุ้มค่าที่สุด แต่หารู้ไม่ว่าปัญหาการเกิด moral hazard นั้นเป็นดาบสองคมที่สามารถส่งผลเสียต่อธุรกิจการประกันและตลาดการเงินแถมยังส่งผลกระทบต่อสะท้อนกลับไปที่ผู้บริโภครือในที่นี้คือผู้ทำประกันได้เช่นกัน(เสียกันทั้งสองฝ่าย)

เนื่องจากเมื่อมี moral hazard ก็ย่อมมีการเคลมมากขึ้นตามมา จนเป็นผลทำให้ค่าเฉลี่ยของการเคลมนั้นสูงขึ้น ซึ่งค่าเฉลี่ยการเคลมนี้เป็นปัจจัยหนึ่งที่บริษัทประกันภัยนำมาใช้ในการคิดคำนวณเบี้ยประกันโดยใช้หลักของกฎของจำนวนมาก (Law of large number) นั่นก็หมายความว่า เมื่อค่าเฉลี่ยการเคลมสูงขึ้นจะส่งผลทำให้เบี้ยประกันภัยสูงขึ้นตาม และแน่นอนว่าเมื่อเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นก็จะมีคนจำนวนหนึ่งที่ไม่สามารถที่จะทำประกันได้ หรือ เกิดความรู้สึกไม่อยากทำประกัน เพราะไม่อยากจ่ายเบี้ยประกันที่สูงๆ ซึ่งจะทำให้การทำประกันภัยลดลง จนในที่สุดบริษัทประกันก็อาจจะไม่สามารถรับประกันให้ได้เนื่องจากไม่คุ้มทุน จะเห็นได้ว่าการเกิด moral hazard นั้นทำให้ผู้บริโภคโดยรวมสูญเสียทางเลือกด้วยค่าเบี้ยประกันที่สูงขึ้น ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่จะต้องออกแบบกรมธรรม์เพื่อควบคุมให้เกิด moral hazard น้อยที่สุด เนื่องจากเราไม่สามารถไปห้ามลูกค้าไม่ให้เคลมประกันที่ซื้อมาได้ แต่เราสามารถป้องกันไม่ให้ลูกค้าที่ไม่ระมัดระวัง ใช้สินค้านั้นจนเกินความจำเป็น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อลูกค้ารายอื่นๆต้องเดือดร้อนตามไปด้วย แต่ถ้าทุกคนมีวินัยและความซื่อสัตย์การทำสัญญาใดๆก็คงจะง่ายขึ้น ส่งผลดีต่อทั้งสองฝ่าย และเป็นไปอย่างถูกต้องทั้งตามหลักคณิตศาสตร์และจริยธรรม



Pension Accounting IAS19 / TAS19

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



Total Solutions

Our full-range service is not only liability calculation, but also provide you complete cycle of a professional actuarial valuation, i.e. experience analysis, accurate valuation, assumption advises, data reasonableness review and reconciliation, doubly quality control, deep analysis of actuarial gain and loss, consultation of pension accounting application, comprehensive after-project support (e.g. curtailment, queries related to accounting standards)



Varieties of Accounting Standards



Different accounting standards have different requirement, e.g. IFRS, USGAAP. Our experienced staffs would provide you specific advices related to your accounting standard.



International Qualification

Our certified actuary, Mr. Suteam Pattaramalai, is a qualified fellowship (FSA) from the Society Of Actuary (SOA) in US which is worldwide recognized in actuarial service industry and required to comply with the International Actuarial Standard of Practices (ASOP).

Doubly Quality Control



Strongest Data Security



Employee data, for example, personal information, salary and benefit information, etc., is one of the most confidential data in every organization. We understand and invest our data server to be the highest data security protection. All information stored internally will be encrypted with 256-bit AES algorithm. Even in case of loss, all information is unable to be utilized. Moreover, all files sent out from us must be encrypted with another set of password.

Experienced Team Support



Up to 500 clients' valuation projects we performed, our experienced actuary and consultants are able to provide you not only calculation, but also the truly supports on interpretation results with the easy-to-understand explanation, e.g. reason of increase in pension expense, any adjustment needed under accounting standard.

Actuarial valuation is comprised of complex and inter-connected processes. Any error would have consequences to other processes, for example, over-estimation of salary increase assumption may create huge difference in liability. Thus, our principle is not one-man show work but we strongly emphasized "Check & Review" in our working process by assigning at least 3 experienced members in every project to ensure all valuation results are accurate, reasonable, and explainable.

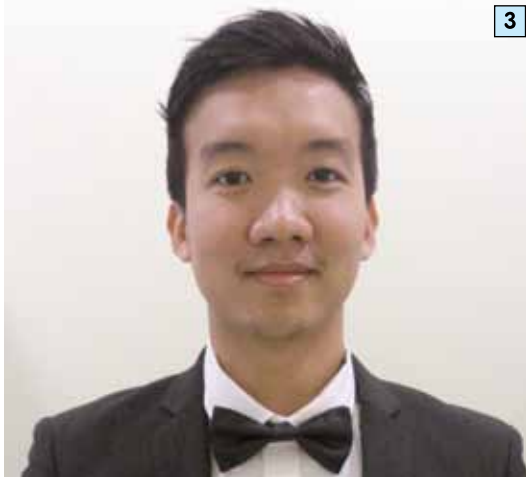


Team Excellence Consulting Co., Ltd.

5th fl., Room 5B, Vanissa Building, 29 Soi Chidlom, Ploenchit Rd., Phatumwan, BKK 10330 Thailand

T: +(66)2-655-0909 F: +(66)2-655-5069 E: customerservices@teamaetuary.com

teamaetuary.com



สัมภาษณ์เฟลโล่ ของประกันวินาศภัย

โดย สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

1. คุณสวัสดิ์เวท อายายณะ (ปอม)
2. คุณจักรพันธ์ เหลืองนฤมิตชัย (แอล)
3. คุณธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม (ท็อป)
4. คุณทรงพล อารีวิจิตร (ทรง)

ในฉบับนี้เราได้รับเกียรติจาก “แอกเซอร์” ที่ทำงานทางด้านประกันวินาศภัย 4 ท่าน มาช่วยแชร์มุมมองและความเห็นเกี่ยวกับการเลือก การเตรียมตัว และ การทำงานทางสายนี้ โดยที่ทั้ง 4 ท่านได้สอบผ่านถึงระดับเฟลโล่ของ Casualty of Actuaries Society แห่งสหรัฐอเมริกา ซึ่งสามารถได้รับการอนุมัติให้เป็น “เฟลโล่” ของ Society of Actuaries of Thailand (สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย) หรือที่มีตัวย่อของคุณวุฒิว่า FSAT (Fellowship of Society of Actuaries of Thailand) นับเป็นความก้าวหน้าหนึ่งของการผลิตบุคลากรทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยในประเทศไทย



สวัสดิ์แอกซัวร์: เริ่มต้นสนใจที่จะศึกษาด้านแอกซัวร์ ตั้งแต่เมื่อไหร่? และ อะไรเป็นจุดที่ทำให้สนใจ

คุณเปอม: ผมได้ยื่นเกี่ยวกับอาชีพนี้ก่อนที่ผมจะเข้ามหาวิทยาลัยที่อเมริกา ผมเป็นคนที่ชอบวิทยาศาสตร์และธุรกิจ ตอนนั้นคุณพ่อผมที่ทำงานอยู่ในธุรกิจประกัน จึงได้แนะนำให้ผมรู้จักอาชีพนี้และบอกว่ามันคือ top job ของอเมริกา และตลาดก็ยังขาดแคลนบุคลากรทางด้านนี้ ผมเลยเข้าไปค้นคว้าเกี่ยวกับอาชีพนี้เพิ่มขึ้นและตัดสินใจเข้าไปเรียนสาขานี้โดยตรงในมหาวิทยาลัย

ตอนที่ผมเรียนอยู่ผมได้รู้จักอาจารย์ท่านหนึ่ง ท่านได้อธิบายให้ผมเข้าใจว่าในธุรกิจประกันนั้นมีสิ่งที่หลากหลายมาก ผมจึงได้ลงคอร์สเรียนเกี่ยวกับประกันทุกชนิด และพบว่าสิ่งหนึ่งที่ประกันวินาศภัยมีแต่ที่อื่นไม่มีคือ ความหลากหลาย ความใกล้ชิด และการจับต้องได้ของผลิตภัณฑ์ ผมก็เลยตัดสินใจที่จะเลือกเฉพาะเจาะจงในด้านประกันวินาศภัย ทั้ง actuary และ underwriting ไปเลย

คุณแอล: ต้องย้อนกลับไปเมื่อปี 2553 ครับ ตอนเพิ่งนั้น

เรียนจบกลับมาจากต่างประเทศ แล้วกำลังหางานที่เหมาะสมกับความถนัดและความชอบของตัวเองครับ ก็ลองหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ตแล้วเกิดความสนใจ จึงลองศึกษาเรื่องสอบและสมัครงานไปพร้อมๆ กัน แรกๆ ก็สมัครไปยังบริษัทประกันชีวิตครับ แต่สุดท้ายมาจบที่ ประกันวินาศภัยครับ เพราะดูเหมือนว่ายังไม่ค่อยมีใครในสายนี้มากเท่าไร งานดูท้าทายดีครับเพราะต้องทำหลายอย่าง ตั้งแต่ Pricing, Reserving และ RBC ตอนนั้นก็กำลังจะเริ่มใช้พอดีครับ

คุณท็อป: ของผมเริ่มตั้งแต่สมัย 5 ปีที่แล้ว ตั้งแต่สมัยที่ผมกำลังทำงานอยู่ที่ธนาคารแห่งหนึ่ง ผมก็เห็นเพื่อนที่แผนกเริ่มอ่านหนังสือสอบกัน ผมสงสัยก็เลยถามว่าอ่านอะไรกัน เขาบอกว่าอ่านสอบเป็นแอกซัวร์ ทันใดนั้นผมก็เริ่มสนใจและได้ศึกษาหาข้อมูลว่าอาชีพแอกซัวร์นั้นเป็นอย่างไร โดยจุดที่ทำให้สนใจอยากมาทำอาชีพนี้ก็คือ เนื้องานที่ใช้ความสามารถในการวิเคราะห์เชิงตัวเลขซึ่งเป็นงานที่ผมชอบเป็นทุนเดิมอยู่แล้ว ประกอบกับการเป็นอาชีพที่ต้องการอย่างมากในตลาดขณะนั้นและเป็นอาชีพที่มี Job Security ค่อนข้างสูงครับ



คุณทรง: ตอนอยู่มหาวิทยาลัย ผมชอบเรียนวิชาสถิติ เศรษฐมิติ เศรษฐศาสตร์พฤติกรรม อยากใช้ทักษะเหล่านี้มาแก้ไขปัญหาในชีวิตจริง (ได้รับแรงบันดาลใจจากหนังสือ “เศรษฐพิลึก (Freakonomics)” แต่งโดย Stephen Dubner กับ Steven Levitt ซึ่งเป็นหนังสือที่ดีมากครับ ขอแนะนำเป็นการส่วนตัว) วันหนึ่งบังเอิญได้มีโอกาสคุยกับรุ่นพี่ที่ทำงานเป็นแอดตัวรีด้านประกันวินาศภัย ก็เลยเกิดความสนใจขึ้นมา

สวัสดิ์แอดตัวรี: ตอนเริ่มเข้ามาศึกษา หรือ ทำงาน ด้านนี้ อะไรคือสิ่งที่ทำให้มีความสุข

คุณท็อป: สิ่งที่ทำให้มีความสุขคือ การได้เรียนรู้สิ่งใหม่ๆไป ในทุกๆวันของการทำงาน ได้เรียนรู้จากเพื่อนร่วมงาน เจ้านาย และจากประสบการณ์การทำงาน โดยงานด้านนี้จะมีอะไรใหม่ๆเข้ามาให้ศึกษาตลอดทำให้ไม่เบื่อครับ

คุณทรง: การได้ใช้ความรู้ที่เรียนมาและทักษะการคิดเชิงวิพากษ์ในการแก้ไขปัญหาธุรกิจ



คุณปอม: สิ่งที่ทำให้ผมมีความสุขคือการที่ผมได้เรียนรู้สิ่งใหม่ๆมากขึ้น เพราะตอนที่ผมเข้ามาในธุรกิจประกันใหม่นั้น ผมมีความรู้น้อยมาก ตอนนั้นผมโชคดีมากที่มีนายดี ผมเรียนรู้จากเขาได้มาก และงานที่ผมทำตอนนั้นก็เป็งานที่ให้โอกาสผมเห็นภาพรวมของธุรกิจประกันด้วย





คุณแอล: ที่รู้สึกมีความสุขเพราะได้เรียนรู้อะไรใหม่ๆ ครับ และคิดว่างานเหมาะกับตัวตนของผม หรืออาจจะเรียกว่า “จริต” ตรงกับงาน ถึงแม้งานที่ทำอะไรไม่ได้ตรงกับสาขาที่เรียนจบซะทีเดียว(ผมจบสายคณิตศาสตร์ และการเงิน) แต่ทักษะหลายอย่างเช่น การสร้างโมเดล หรือ ทักษะด้านสถิติ ก็ได้ใช้ตลอดครับ ที่ผมชอบอีกอย่างคือ แอคซัวร์ ในบริษัทนั้นมักถูกมองเป็นที่ปรึกษา ใครมีอะไรก็มาถามมาปรึกษาตลอด ผมชอบความท้าทายในสร้างโมเดล และสนุกกับการอธิบายให้เพื่อนร่วมงานและผู้บริหารฟังครับ

สวัสดีแอคซัวร์: คอนอบข้างหรือบริษัทที่ทำงานมาใบแต่ละที่ ให้การสนับสนุนการสอบ และการพัฒนาสายอาชีพอย่างไรบ้าง

คุณปอม: บริษัทที่ผมทำงานให้ทุกบริษัทจะเน้นประสบการณ์ และการพัฒนาทักษะของพนักงาน ในขณะที่เดียวกันทุกบริษัทจะส่งเสริมให้สอบ actuarial exam เพื่อช่วยพัฒนา technical skills ซึ่งส่งผลให้เราสามารถทำงานในสิ่งที่ยากกว่าเดิมได้ บริษัท(ต่างประเทศ) ส่วนใหญ่จะ

คิดว่า การสอบอย่างเดียว (โดยไม่มีประสบการณ์ควบคู่ไปด้วย) นั้นไม่พอเพราะความรู้ที่ได้จากการสอบไม่สามารถนำไปใช้งานได้อย่างเหมาะสม เนื่องจากพนักงานจะไม่มี skill ที่จะ apply สิ่งที่เรียนไปใช้ในงานโดยถูกต้อง

คุณแอล: ที่ทำงานแรกให้การสนับสนุนเป็นอย่างดีครับ ทั้งเรื่องการสอบและวันลาสอบ ซึ่งผมถือว่าโชคดีมากที่ได้ทำงานที่นั่น เนื่องจากที่นั่นเป็นที่แรกๆในประเทศไทย ที่ให้การสนับสนุนการสอบ แอคซัวร์ สาขาวิชาศรัทธา อย่างจริงจัง

หลังจากทำที่แรกซึ่งเป็นหน่วยงานของสมาคมประกันวินาศภัยแล้ว ก็ย้ายมาทำบริษัทเอกชน ซึ่งก็ได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีอีกเช่นกัน ต้องขอขอบคุณผู้บริหารที่จัดตั้ง Support Program ที่ยอดเยี่ยม เพื่อนร่วมงานก็มีส่วนช่วยมาก ต้องขอขอบคุณทีมงานที่เข้มแข็งทำให้ผมสามารถลาไปอ่านหนังสือหรือลาไปสอบได้ครับ ที่ลืมไม่ได้คือครอบครัวที่สนับสนุนครับ กำลังใจจากคนใกล้ตัวสำคัญมาก

“

ตอนนั้นคิดว่าใครเป็น Fellow ดีว่าสุดยอด
หรือประสบความสำเร็จในอาชีพนี้แล้ว แต่วันนี้รู้สึกว่าการเป็น Fellow
เป็นแค่จุดสิ้นสุดของการสอบ แต่เป็นจุดเริ่มต้นของอะไรบางอย่าง

”

คุณทรง: ของผมก็เช่นเดียวกันครับ ได้รับการสนับสนุน
ด้านการสอบมาอย่างต่อเนื่องครับ และมีโอกาสได้เข้า
ประชุมสัมมนาทางวิชาการต่าง ๆ อีกด้วย

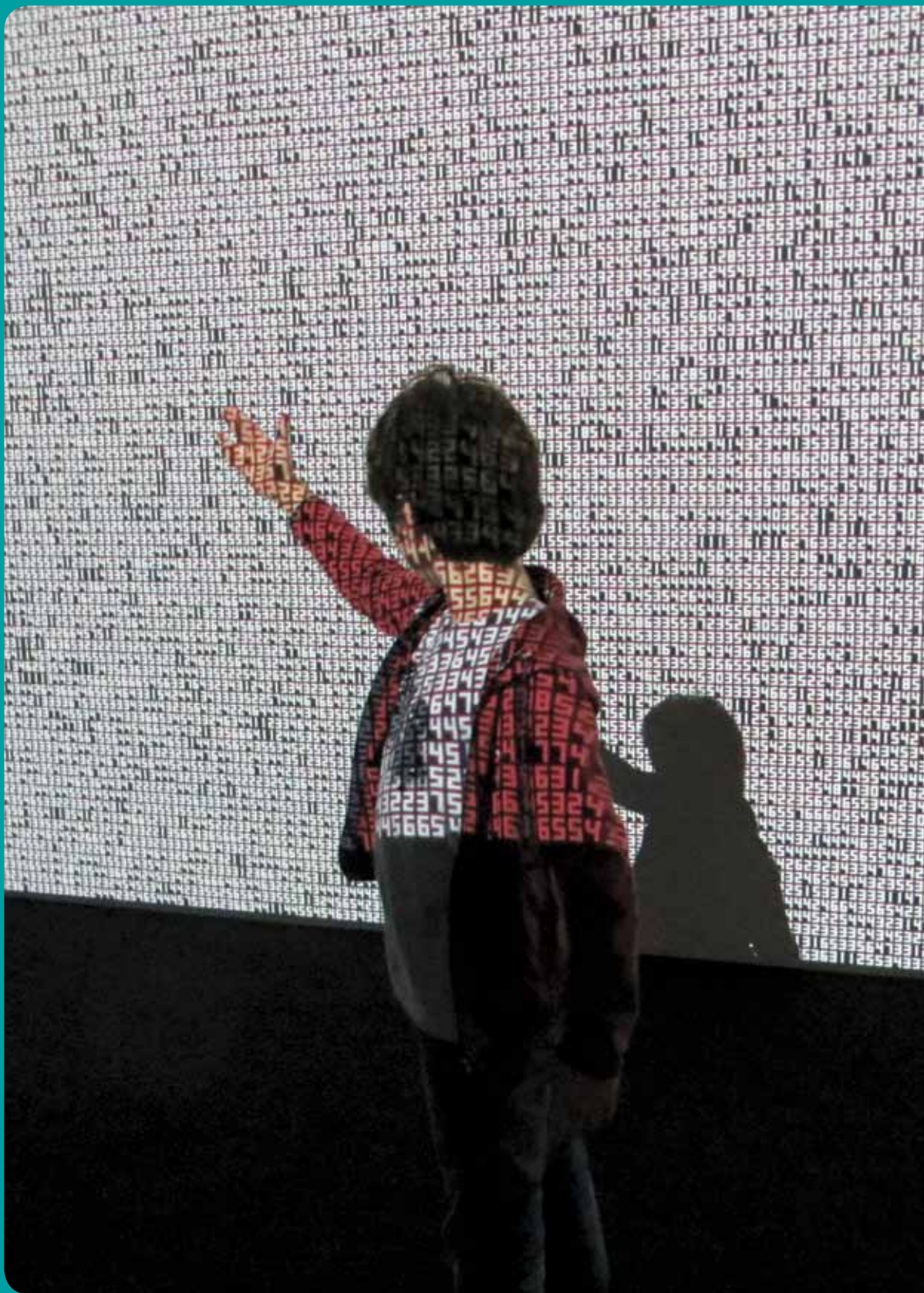
คุณท็อป: ครอบครัวยกให้เป็นกำลังใจชั้นดี เอาใจช่วยคอย
ลุ้นไปกับผมในการสอบทุกตัวประหนึ่งเหมือนเป็นคนมา
สอบเองเลย ส่วนที่ทำงานบริษัทก็สนับสนุนอย่างดีเสมอมา
ทั้งเรื่องของหนังสือที่ใช้อ่านสอบ ค่าสอบ และเวลาที่ใช้ใน
การอ่านหนังสือสอบครับ



สวัสดี! แอคซัวร์: จากจุดเริ่มสนใจ กับจุดที่อยู่
ปัจจุบันพบเห็นอะไรต่างไปจากเดิมบ้าง

คุณแอล: ตอนแรกๆ ที่เริ่มสนใจแอคซัวร์ทางวินาศภัย
ไม่รู้จะปรึกษาใครเลยครับ เพราะยังไม่ค่อยมีบุคลากร
ด้านนี้ที่ทำงานในประเทศไทยในขณะนั้น ก็อาศัยจากการ
อ่าน Actuarial outpost เนื่องจากจำนวนคนสอบน้อย
ผมต้องไปสอบเล่ม 5 ครั้งแรกที่มาเลเซียครับ ปัจจุบันมี
คนสอบเยอะขึ้นมากครับและก็จัดสอบในประเทศไทยซึ่ง
สะดวกขึ้นมากเลย ตอนเริ่มต้นรายได้ยังไม่ค่อยออกกว่า
แอคซัวร์ แต่ละคนต่างกันยังงี้ คือตอนนั้นคิดว่าใครเป็น
Fellow ดีว่าสุดยอด หรือประสบความสำเร็จในอาชีพนี้
แล้ว แต่วันนี้รู้สึกว่าการเป็น Fellow เป็นแค่จุดสิ้นสุดของ
การสอบ แต่เป็นจุดเริ่มต้นของอะไรบางอย่าง แต่ก่อนเรา
คิดว่าอ่านหนังสือสอบเดี๋ยวกี่เล่มเอง เดี๋ยวกี่ประสบความสำเร็จ
สำเร็จเอง วันนี้ต้องถามตัวเองทุกวัน เราต้องพัฒนาอะไร
ถึงจะเก่งยิ่งขึ้นไปอีก ซึ่งแน่นอน ส่วนใหญ่มันไม่ได้อยู่ใน
หนังสือ

คุณทรง: โจทย์ในชีวิตจริงซับซ้อนกว่ามาก มักจะไม่มีคำ
ตอบเป๊ะ ๆ เหมือนในหนังสือเรียน บางครั้งคำถามก็เป็น
คำถามปลายเปิด ไม่ได้ชัดเจนเหมือนในข้อสอบ จึงสำคัญ
มากที่แอคซัวร์มีทักษะด้านการสื่อสารที่ดี มีความเข้าใจใน
ธุรกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ สามารถสื่อสารผลการ
วิเคราะห์ให้คนฟังสามารถเข้าใจได้ง่าย และนำไปสู่ผลลัพธ์
ที่ปฏิบัติได้จริง





คุณท็อป: พบว่าปัจจุบันคนทั่วไปรู้จักอาชีพแอกซ์วีรีมากขึ้น เยอะเมื่อเทียบกับ 5 ปีที่แล้ว เมื่อก่อนพอบอกว่าทำงานแอกซ์วีรี คนที่คุยด้วยก็จะทำหน้างๆ แล้วถามต่อว่ามันคืออะไร แต่เดี๋ยวนี้พอบอกว่าทำงานแอกซ์วีรี คนทั่วไปกว่าครึ่งก็จะรู้จักและไม่ต้องอธิบายมากเหมือนเมื่อก่อน

คุณปอม: จำนวน actuary ที่จบโดยตรงในสายวินาศภัยเพิ่มขึ้น และการเข้าไปทำงานในอาชีพที่ไม่เกี่ยวกับประกันก็มากขึ้นเช่น hedge fund ส่วนในตลาดมีการแข่งขันมากขึ้น และออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ หลากหลายมากขึ้น มีความยากซับซ้อนขึ้นที่ท้าทาย (เช่น pay-as-you-drive insurance และการเล่นกับข้อมูลที่ใหญ่ขึ้น) ผมจึงได้เห็นการพัฒนาการในด้านทักษะของ actuary ในหลายประเทศ

สวัสดิกัแอกซ์วีรี: เมื่ออยู่ตรงจุดนี้เห็นความสำคัญ ของสายอาชีพนี้ต่อบริษัท ลูกค้าและสังคมอย่างไร

คุณทรง: ถึงแม้แอกซ์วีรีส่วนใหญ่จะเป็นลูกจ้างของบริษัท แต่โดยนื่องานแล้ว เช่น การคำนวณเงินสำรอง หากลูกค้า

มีการเรียกร้องค่าสินไหม บริษัทต้องมีการจ่ายค่าสินไหมนั้น การคิดอัตราค่าประกันที่ไม่ถูกและไม่แพงเกินไปสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างๆ ตรงจุดนี้แอกซ์วีรีมีบทบาทในเชิงการปกป้องผู้บริโภคและสังคมโดยรวมอีกด้วย

คุณปอม: ในตลาดตะวันตก อาชีพ actuary นี้เป็นอาชีพที่บริษัทประกันขาดไม่ได้ เพราะบริษัทได้มีประสบการณ์และเห็นหลายสิ่งที่ actuary สามารถเข้าไปช่วยได้ ผมจะบอกอย่างเดี๋ยวกว่าเรามี actuary ที่ดี จะช่วยให้บริษัทมีกำไรมากขึ้น ทั้งทางตรงและทางอ้อม แต่ในตลาดไทยโดยเฉพาะประกันวินาศภัย ผมคิดว่า หลายบริษัทยังคงไม่เห็นความสำคัญของ สิ่งนี้

คุณแอล: ในสายวินาศภัยนั้น ผมว่า แอกซ์วีรี ช่วยให้ผู้บริหารเห็นภาพในอนาคตได้กลางๆ และช่วยให้เห็นภาพปัจจุบันได้ชัดเจน บางครั้งบริษัทที่ไม่ใช่ แอกซ์วีรี กว่าจรรู้ว่าเดินทางผิด ก็สายเสียแล้ว หรือถ้าบริษัทระมัดระวังเกินไปก็เดินช้าไม่ทันคู่แข่ง การมี แอกซ์วีรี เหมือนมีเทียนส่องทางครับ ทางที่มีดก็สว่างขึ้นเล็กน้อย ให้เห็นคร่าวๆ

ว่าบริษัทเดินมาถูกทางใหม่ และสามารถประเมินกลยุทธ์ตัวเองได้ตลอดเวลา ซึ่งทุกวันนี้การแข่งขันรุนแรงมาก การปรับตัวจึงเป็นเรื่องสำคัญ บางท่านกล่าวว่าผลิตภัณฑ์วิทยาศาสตร์สามารถลองผิดลองถูกได้ เพราะปีสองปีก็รู้ผลแล้ว แต่ส่วนตัวแล้วผมไม่เห็นด้วยกับความคิดนี้สักเท่าใดนัก เพราะบริษัทควรจะปรับตัวแทบจะตลอดเวลา การรอปีถึงสองปีถือเป็นการเสียผลประโยชน์อย่างมาก การมี แอคชัวรี ที่คอยดูแลความมั่นคงของบริษัทก็เป็นการช่วยส่งคมทางอ้อมได้ครับ ถึงแม้บริษัทจะมีเป้าหมายเพื่อทำอะไร แต่สุดท้ายแล้วการแข่งขันก็อาจจะทำให้อัตรากำไรลดลงเรื่อยๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งบางครั้งบริษัทไม่สามารถสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งได้ ทำให้ต้องแข่งขันกันด้านราคา ซึ่งบางครั้งอาจจะถึงขั้นทำให้บริษัทล้มละลายได้ ดังนั้น แอคชัวรี จึงมีบทบาท ที่ช่วยให้ลูกค้าและประชาชนมั่นใจได้ว่า เขาจะได้รับความคุ้มครองเมื่อเขาเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินหรือร่างกายเขาได้ครับ

สวัสดิ์แอคชัวรี: ตอนนี้ผมเริ่มให้ความสนใจสายอาชีพนี้มากขึ้น จุดหนึ่งอาจมาจากความเข้าใจในเรื่องรายได้ที่ถูกขูเป็นจุดเด่นเป็นพิเศษ มีความเห็นใดกับเรื่องนี้

คุณแอล: ก็คิดว่ามีส่วนจริงบ้างครับ เพราะอาชีพนี้ Barrier of Entry ค่อนข้างสูง และขาดแคลน โดยเฉพาะ แอคชัวรี ที่มีประสบการณ์ รายได้ แอคชัวรี กลุ่มนี้จึงอาจจะสูง แต่ผมมองว่าทุกอาชีพหากเราประสบความสำเร็จมากๆ ก็รายได้สูงเหมือนกัน กว่าจะสอบเป็น แอคชัวรี ได้ต้องใช้เวลานานหนังสือหลายพันชั่วโมง ซึ่งเวลาเหล่านี้หากทุ่มเทไปกับการหารายได้ หรือพัฒนาตนเอง ผมว่าไม่แน่ว่าบางคนอาจจะได้รายได้มากกว่าเป็น แอคชัวรี เสียอีก ดังนั้นประเด็นเรื่องรายได้ไม่ควรจะเป็นปัจจัยหลักสำหรับน้องๆ ที่จะมาเป็น แอคชัวรี นะครับ แต่หากเราอยากทำอาชีพที่ทำหาย มีความถนัดเกี่ยวกับตัวเลขและข้อมูล สนุกกับการสร้างโมเดลและอธิบายให้คนอื่นฟัง ภูมิใจว่าสิ่งที่เราทำมี Impact จริงๆกับ บริษัทและสังคมโดยรวม รายได้เหมาะสมสำหรับคนที่มีความสามารถและมีความตั้งใจจริงพร้อมที่จะเสียเวลาส่วนตัวมาอ่านหนังสือสอบ ก็เชิญเลยครับ อาชีพนี้เหมาะกับน้อง

“
ไม่ว่าสายอาชีพใดถ้าเราได้ทำงาน
ที่ตัวเองชอบแล้วเราก็จะอยากทำโดยที่
ไม่ต้องใช้ความพยายามมาก
และก็จะทำได้ด้วย
”

คุณเปอเม: เรื่องรายได้นี่ควรจะใช้วิจารณญาณในการรับข้อมูลข่าวสาร เราควรจะคำนึงว่าคนที่ ได้รายได้เป็นล้านนั้น คนเขามีประสบการณ์มานานแค่ไหน รับผิดชอบงานอะไร ทำงานที่ไหน ตำแหน่งอะไร มีคุณวุฒิ (certification) อะไรบ้าง และที่สำคัญตลาดของทักษะอะไรจากเขา เราจะต้องทำงานกี่ปี มี mentor เป็นใครถึงจะช่วยให้เรามีรายได้ขนาดนั้น การสอบไม่ได้การันตีว่า เราจะประสบความสำเร็จและมีรายได้มากพอ ขณะนั้นคนที่เข้ามาในวงการมักจะโฟกัสกับการสอบมากเกินไป โดยไม่คำนึงถึงประสบการณ์ที่จะได้ จากการทำงาน และ มี mentor ที่เก่ง สิ่งที่ผมเห็นคือ นักเรียนจะให้ความสำคัญว่าบริษัทไหนให้ exam bonus ที่สูงและให้วันหยุดสอบมาก สรุปคือเงินไม่ใช่ปัจจัยหลักสำหรับคนใหม่ที่เข้ามาในวงการนี้หรอกครับ สิ่งสำคัญที่สุดคือประสบการณ์ และการมี mentor ที่ดีต่างหาก ถ้าเราทำงานดีเงินจะตามมาทีหลังเอง ส่วนเรื่อง mentor ที่ดี ก็ควรดูว่า เขามี ความรู้ลึก กว้าง และประสบการณ์อะไร มีการอยาก share ความรู้ มี network ดี เขาสามารถผลักดัน พัฒนา และ challenge เรา (และตัวเขา) เองได้หรือไม่

คุณท็อป: ผมว่าจริงๆ ควรจะโฟกัสไปที่ความชอบของตัวเองเป็นหลักครับ ไม่ว่าสายอาชีพใดถ้าเราได้ทำงานที่ตัวเองชอบแล้วเราก็จะอยากทำโดยที่ไม่ต้องใช้ความพยายามมาก และก็จะทำได้ดีด้วย จากนั้นรายได้ก็จะตามมาเองครับ

คุณทรง: หากชอบและถนัดในสิ่งที่ทำ ผลตอบแทนมันก็จะตามมาเองโดยเสมอ

สวัสดิ์แอกซิวรี: งามจริง ๆ เลย์ว่าเงินเดือนเป็น ตัวดึงดูดให้เรำเข้ามาในสายอาชีพนี้มากน้อยแคว ไหน อย่างไร

คุณหือบ: ก็ขอตอบตรง ๆ ว่ามีส่วนแต่ไม่ใช่ทั้งหมด ก็อย่าง
ที่ตอบไปแล้่วคือ ผมก็จะโฟกัสไปที่ความชอบก่อน ถ้ามีงาน
2 งานที่ชอบเหมือนกัน และเป็นงานที่ไม่ผิดศีลธรรมทั้งคู่
ปัจจัยต่อมา ก็คงจะพิจารณาเรื่องรายได้ ความก้าวหน้าและ
ความมั่นคงในสายงานครับ

คุณทรง: ผมเชื่อในทฤษฎี Two-factor theory ของ
นักจิตวิทยาชื่อ Frederick Herzberg ว่าเงินเดือนเป็น
“hygiene factor” ซึ่งไม่ได้เป็นตัวสร้างแรงจูงใจ (ไม่ใช่
“motivator/satisfier”) แต่หากต่ำกว่า fair value จะเป็น
ตัวตัดกำลังใจได้ สำหรับแรงจูงใจในการทำงานนั้น ส่วน
ใหญ่มีกมาจากปัจจัยอื่น เช่น ความท้าทาย การได้รับการ
ยอมรับ ผลลัพธ์ของงาน ความรับผิดชอบ ฯลฯ ถ้าใครสนใจ
ทฤษฎีนี้ ผมแนะนำให้ลองหาอ่านคร่าว ๆ ในวิกิพีเดียครับ

คุณแอล: ยอมรับว่าเงินเดือนที่เคยได้ยื่นมาก่อนเข้ามา
ทำงานในสายนี้ ค่อนข้างสูงครับ แต่ตอนนั้นไม่ได้เชื่อ

ทั้งหมด คิดว่าคนที่ได้เงินเดือนขนาดนั้นคงต้องมีความ
สามารถพิเศษ ไม่ใช่ว่าจะได้กันทุกคน ผมมีความเชื่ออย่าง
นี้ว่าคนเรำถ้าทำอะไรที่เราชอบ และเรำถนัด อย่างสุดความสามารถ
เรื่องรายได้จะตามมาเองครับ ทุกวันนี้ทำงานที่เรา
ชอบ และได้พัฒนาตัวเองทุกวันก็พอแล้่วครับ

คุณปอม: อย่างที่บอกครับเรื่องรายได้นี้ควรจะใช้
พิจารณาถนัดในการรับข้อมูลข่าวสารครับ

สวัสดิ์แอกซิวรี: คาดว่าในอนาคต 5 ปี สาย งานนี้จะทำประโยชน์อะไรให้ บริษัทและลูกค้ามาก ขึ้นแค่ไหน

คุณปอม: ในอีก 5 ปี ถ้าบริษัทยังทำงานแบบเดิม ๆ
ผลิตภัณฑ์ก็มีแบบเดิม ๆ พฤติกรรมของผู้บริโภค ยังไม่
เปลี่ยน ผมคิดว่าไม่น่าจะมีอะไรเปลี่ยนแปลง ความจริง
แล้ว คนยังต้องการของที่ถูกลงในขณะเดียวกันรายจ่าย
ของบริษัทก็สูงขึ้น และการแข่งขันก็สูงขึ้น ดังนั้น ถ้าจะเล่น
เกมส์นี้โดยปราศจากคนที่ เป็น technical expert ก็อาจจะ
แข่งขันได้ยาก จึงเป็นโอกาสดีของ actuary ที่จะโชว์คุณค่า



คุณแอล: ผมว่าขึ้นกับ แอคชัวรี ด้วยว่าจะปรับตัวไปในทิศทางไหน นอกเหนือจากบทบาทหน้าที่ที่มีตาม พรบ ประกันฯ แล้ว แอคชัวรี อาจจะใช้ความรู้ความสามารถในส่วนงานสายอื่นๆ ซึ่งอาจจะไปซ้อนทับกับ Data Analytics หรือ Risk Management ได้ครับ ซึ่งเราก็ต้องเตรียมตัวที่จะปรับตัว หรือขยายความรู้ความสามารถไปยังสายงานเหล่านี้ ไม่เช่นนั้นหากเราตั้งรับอย่างเดียวยาวจะถึงวันที่ Scope งานเราจะอยู่แคใน พรบ. ก็ได้ครับ นอกจากนี้ผมว่า แอคชัวรี บางคนอาจจะไม่ได้ทำงานในบริษัทประกันอีกต่อไป เพราะความสามารถบางอย่างที่เราไม่สามารถนำไปใช้นอกบริษัทประกันได้ ซึ่งผมว่าน่าสนใจและน่าท้าทายมากเพราะถือเป็นการพิสูจน์ความสามารถ แอคชัวรี อย่างแท้จริง เนื่องจากเราไม่ได้มีข้อได้เปรียบทางกฎหมายนอกบริษัทประกันนะครับ

คุณทรง: ขณะนี้ในประเทศไทย อัตราค่าประกันภัยบางประเภทเช่น รถยนต์ สิ่งก่อสร้าง ยังถูกควบคุมโดยพิคัดของการอยู่ ซึ่งหากมีการเปิดเสรีตรงนี้ขึ้นมาเหมือนในประเทศเพื่อนบ้าน (มาเลเซียกำลังจะเปิดเสรีในปี 2016 ส่วนสิงคโปร์ได้เปิดเสรีมานานแล้ว) ก็จะทำให้มีการแข่งขันมากขึ้น ซึ่งตรงนี้จะทำให้บทบาทของแอคชัวรีในวงการประกันวินาศภัยมีความสำคัญเพิ่มมากขึ้น โดยการคำนวณค่าประกันที่เหมาะสมจะช่วยให้เกิดสงครามราคา เพราะหากอัตราค่าประกันลดลงมากเหมือนในประเทศจีนหรืออินเดียตอนเปิดเสรีครั้งแรก ก็จะทำให้บริษัทประกันต้องปิดตัวลงเพราะมีเงินไม่เพียงพอในการจ่ายค่าสินไหม ส่งผลเสียต่อทั้งวงการและผู้บริโภคทั่วไป นอกจากนี้ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้น ก็จะทำให้ผู้บริโภคแต่ละกลุ่มความเสี่ยงจ่ายค่าประกันที่มีความยุติธรรมมากขึ้นอีกด้วย


คุณท็อป: เนื่องจากการทำประกันภัยถือเป็นเครื่องมือการ

“

**อีกบทบาทหนึ่งของแอคชัวรี
ก็คือการออกแบบผลิตภัณฑ์
ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า
และคนในสังคมในราคาที่รับได้ทั้ง
ผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันภัย**

”

ถ่ายโอนความเสี่ยงจากสังคมมายังบริษัทประกันภัยในรูปแบบของกรมธรรม์ชนิดต่างๆ ดังนั้นถ้าบริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนไม่เพียงพอสำหรับการจ่ายเคลมจะมีผลกระทบต่อลูกค้าและประชาชนเป็นจำนวนมากดังนั้นบทบาทที่สำคัญอย่างหนึ่งของแอคชัวรีก็คือทำให้แน่ใจว่าเรื่องแบบนี้จะไม่เกิดขึ้น อีกบทบาทหนึ่งของแอคชัวรีก็คือการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและคนในสังคมในราคาที่รับได้ทั้งผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันภัย ใน 5 ปีข้างหน้า สายงานนี้ก็น่าจะมีบุคลากรที่พร้อมมากขึ้น ฐานข้อมูลในแต่ละบริษัทก็จะมีมากขึ้น ทำให้การประมาณการต้นทุนและเงินสำรองประกันภัยมีความแม่นยำมากขึ้น ดังนั้นโอกาสที่บริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนไม่พอสำหรับการจ่ายเคลมก็จะลดลง นอกจากนั้นเมื่อมีข้อมูลมากขึ้นก็จะสามารถออกแบบผลิตภัณฑ์หลากหลายมากขึ้นเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและคนในสังคมได้ดีขึ้นครับ

จะเห็นได้ว่า... แต่ละท่านมีมุมมองที่น่าสนใจ ความต้องการสร้างความแตกต่าง การมีวิสัยทัศน์ในการเลือกเส้นทางของสายอาชีพ ความพยายามที่ต่อเนื่องเป็นระยะเวลาเป็นปีๆ ความสม่ำเสมอมั่นคงในความต้องการ การเห็นในเรื่องคุณค่าของสายอาชีพที่มีให้กับธุรกิจและสังคม เรื่องราวเหล่านี้ น่าจะให้อัปเดต มุมมอง รวมถึงเป็นแรงบันดาลใจให้กับน้องๆหรือผู้อ่านอีกหลายๆท่าน ที่งานต้องขอขอบคุณ คุณวิสเวท อายายนะ (ปอม) คุณจักรพันธ์ เหลืองนฤมิตชัย (แอล) คุณทรงพล อาริวิจิตร (ทรง) และ คุณธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม (ท็อป)... ไว้ ณ ที่นี้ด้วย 

Entertainment

โดย พัชรนันท์ วณิชปรีชากุล (หนู่ย) Entertain@sawasdeeactuary.com

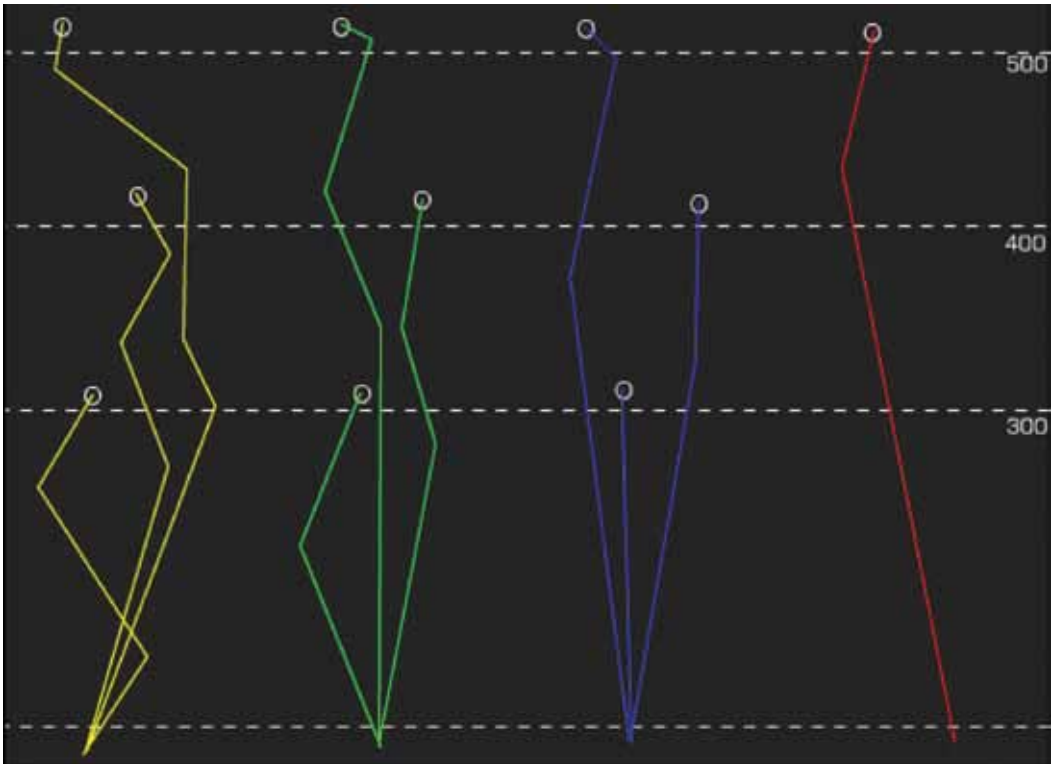
เข้าสู่ไตรมาสที่ 3 กันแล้วนะคะ เชื่อว่าเพื่อนๆ หลายคน คงจะตั้งหน้าตั้งตารอ “สวัสดิ์แอกซ์วารี” กันอยู่แน่นอนเลย และเพื่อไม่ให้เป็นการเสียเวลา

เรามาร่วมต้นกันด้วย คำถามจาก บก. ของเราเช่นเดิมนะคะ

1. เพื่อการทำงานที่มีประสิทธิภาพของ SOAT ได้มีอนุกรรมการที่ฝ่าย อะไรบ้าง
2. มาตรการที่ใช้รับมือกับ Moral Hazard มีอะไรบ้าง
3. ออมเงิน เป็น สิ่งที่ต้องทำ หรือ สิ่งที่ควรทำ เพราะอะไร

สำหรับเกมส์ของเราในฉบับนี้ ให้เพื่อนๆ ทายค่าจากภาพด้านล่างนี้ โดยมีค่าใบให้เพื่อนๆ ซึ่งค่าใบนี้ เราไม่ให้กันง่ายๆ ค่ะ

เราซ่อนค่าใบไว้ในบทความ ซื่อบอกใบให้ห็นิดนึ่งว่าเป็นรูปภาพที่ดูไม่ยากเลย พร้อมแล้ว ลุยเลยค้:



เห็นใจกยเราแล้ว อย่าเพิ่งถอดใจนะค: ไมยากอย่างที่คิดค้:

เพื่อนๆ ที่ตอบถูกต้อง รอลุ้นรับของรางวัลจากสวัสดิแควรี่กันได้เลยค่ะ



Congratulations!

สำหรับเฉลยประจำฉบับที่ 36
คำปริศนา นั้นคือ....

RBC, GPV หรือ NPV

เป็นยังไงกันบ้างคะ ไม่ยากอย่างที่คิดจริงๆ
รอรับของรางวัลกันเลยนะคะ

สำหรับฉบับนี้มีเพื่อนที่
ตอบถูกต้องเพียงคนเดียว คือ

คุณदनัย รุ่งทาบนา

สำหรับเพื่อนๆ ที่ตอบไม่ถูกต้อง ไม่ต้องเสียใจนะคะ
สามารถร่วมสนุกกับเราได้ในทุกๆ ฉบับค่ะ



โฉมหน้าผู้โชคดีที่ได้รับรางวัลจาก สวิสดีแอกซ์



ร่วมสนุกและเป็น
ผู้โชคดีกับเราได้
ในฉบับต่อไปนะคะ

มุมมองท้าย.....

ขอเปิดโอกาสให้เพื่อนๆ พี่ๆ น้องๆ
ที่มีคำถามหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับ “แอกซ์วอรี่”

ส่งคำถามหรือข้อสงสัยของคุณมา เรามีคำตอบ

คำถามที่ได้รับเลือก จะได้รับ
“กระเป๋าผ้า Be An Actuary”
ฝากไว้แทนคำขอบคุณนะคะ



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

