

SA wasdee ctuary

Vol 38 : 4Q15

ฉบับที่ 38 ประจำไตรมาสที่ 4 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: ผู้ซื้อเอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจในเอกสารแนบหมายก่อนตัดสินใจทำประกันทุกครั้ง

Hello from Editor!

พิเชฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี่)
บรรณาธิการ



สวัสดีครับ สำหรับฉบับนี้ เราจะมาแนะนำคณะที่ปรึกษา และคณะกรรมการของสมาคมฯ รวมถึงบทบาทการทำงานของอนุกรรมการของสมาคมฯ ทั้ง 3 คณะ กับคอลัมน์ “ก้าวไปกับสมาคมแอกซ์ชัวร์ไทย” ซึ่งจะทำให้ชาวสวัสดีแอกซ์ชัวร์ได้รู้จักบทบาทหน้าที่ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยกันมากขึ้น

จากนั้นมาต่อกันด้วยเรื่องของ “การประกันภัยต่อ” ที่จะทำให้เราได้รู้จักประเภทของการประกันภัยต่อ และความสำคัญของการประกันภัยต่อ

จริงหรือ! ที่สัถยนต์จะมีความสำคัญที่ทำให้บริษัทประกันสามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยได้เพิ่มขึ้น มาติดตามกันในคอลัมน์ “สัถยนต์ทำให้เบี้ยประกันแพงขึ้นไหม”

แล้วจึงมาพบกับงาน 19th Asian Actuarial Conference กันต่อ กับ “Spotlight of Bangkok AAC”

หลังจากที่เราทราบกำหนดการเรียบร้อยแล้ว มาดูรายละเอียดภายในงานกันต่อเลยครับ

ส่วนใครที่ยังไม่แน่ใจว่าจะมุ่งหน้าสู่การเป็นแอกซ์ชัวร์สายไหนดี มาลองค้นหาคำตอบของตัวเองใน คอลัมน์ “จะเลือกเป็นแอกซ์ชัวร์สายไหนดี” ซึ่งมีข้อมูลที่จะช่วยในการตัดสินใจได้ไม่มากก็น้อย

ต่อด้วยคำถามที่ว่า “ทำไมคนเราจึงซื้อประกันชีวิต” (ตอนที่1) เราซื้อประกันเพื่อการออม เพื่อการลงทุน เพื่อความคุ้มครอง หรือเพื่ออะไรกันแน่! คอลัมน์นี้มีคำตอบครับ

และปิดท้ายด้วย “Entertainment” ซึ่งฉบับนี้ มีเกมส์ที่ทำทายชาว สวัสดีแอกซ์ชัวร์ และทีมงานแอบกระซิบมาว่า ขอแจกรางวัลแบบไม่อันสำหรับผู้ที่ร่วมสนุกกันเข้ามาครับ

สามารถดาวน์โหลดสวัสดีแอกซ์ชัวร์ย้อนหลังได้ที่ www.sawasdeeactuary.com 

CONTENTS

ฉบับที่ 38/2558

- 04 - Grow together with SOAT
- 08 - Reinsurance
- 10 - สัถยนต์ทำให้เบี้ยประกันแพงขึ้นไหม
- 12 - Spotlight of Bangkok AAC
- 18 - Life or GI
- 22 - ทำไมคนเราจึงซื้อประกัน
- 28 - Entertainment

ก้าวไปกับ สมาคมแอกซ์วรีไทย

จากฉบับที่แล้วได้กล่าวทิ้งท้ายไว้ว่า เราจะมาแนะนำ คณะที่ปรึกษา คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และ บทบาทการทำงานของอนุกรรมการสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย ดังนี้

• รายชื่อคณะที่ปรึกษาที่ดี

ชื่อ นามสกุล	ตำแหน่ง
คุณสาระ ลำซำ	นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
คุณอานนท์ วังวสุ	นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย
คุณบุษรา อึ้งภากรณ์	ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
คุณประสาน นิลมานัตต์	กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
คุณเกี๊ยะช อนันต์ศิริประภา	ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย
คุณเน่งน้อย เจริญทวีทรัพย์	ประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการสอบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
คุณอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
คุณเนติยา พิริยะธรรมวงศ์	กรรมการผู้จัดการ บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
Mr. Kean Hin Lim	กรรมการผู้จัดการ บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
Mr. Tet Chian Hiew	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัท เอไอเอ จำกัด
Mr. Andrew Chun-Wai Leung	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

• รายชื่อคณะที่ปรึกษาที่ดี

ชื่อ นามสกุล	ตำแหน่งในสมาคม
นายพิเชฐ เจียรณดิษฐ์วิสิน, FSA, FIA, FSAT บริษัท เอไอเอ จำกัด	นายกสมาคม
ผศ. ชาญานา พูลทรัพย์, ASA บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	อุปนายกสมาคม
นายอภินันท์ อภิรักษ์ศิริวงศ์, FSA, FSAT บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	อุปนายกสมาคมและเหรียญกษาปณ์
นางสาวรศพร อัดตวิริยะนุภาพ, FSA, FSAT บริษัท เอช ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและเลขานุการ
ดร. จุฑาทอง จารุมิลินท สำนักงานอัยการประกันภัยประกันวินาศภัย	กรรมการ
นายสุทิม ภัทรมาลัย, FSA, FSAT บริษัท ทีมเอ็กซ์เซลเลนซ์ คอนซัลติ้ง จำกัด	กรรมการ
นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต, FSA, FSAT บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
นายชนวงศ์ บุญยศิริวงศ์, FSA, FSAT บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
นายจักรพันธ์ เหลืองนฤมิตชัย, FCAS บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กรรมการ

รายชื่อคณะอนุกรรมการฝ่ายของสมาคมฯ แบ่งเป็น 3 ฝ่าย ดังนี้

• อนุกรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์และสื่อสาร

- เป้าหมาย
1. เสริมสร้างความเข้าใจถึงมาตรฐานในการปฏิบัติหน้าที่ของวิชาชีพแอกซ์วรีให้กับผู้บริหารบริษัทประกันภัย นักศึกษา และประชาชนทั่วไป
 2. ประชาสัมพันธ์และสื่อสารเส้นทางสู่การเป็นแอกซ์วรี
 3. ปรับปรุงและพัฒนาภาพลักษณ์ของแอกซ์วรี

รายนามคณะอนุกรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์และสื่อสาร

ชื่อ นามสกุล	ตำแหน่ง	บริษัท
ชาญภาณ พูลทรัพย์	ประธานอนุกรรมการ	บริษัท แอคซ่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
จักรพันธ์ เหลืองนฤมิตชัย	รองประธานอนุกรรมการ	บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชนวงศ์ บุญยศิริวงศ์	รองประธานอนุกรรมการ	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
สิริธร สุทัตถาวร	อนุกรรมการ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พัทธนันท์ วนิชปรีชากุล	อนุกรรมการ	บริษัท เอไอเอ จำกัด
ทรงพล ปรีดาวุฒิ	อนุกรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
โชติวิทย์ อ้นชู	อนุกรรมการ	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
อาทิตย์ยา นาวาเจริญ	อนุกรรมการ	PricewaterhouseCoopers Actuarial Services (Thailand) Limited
ณัฐณี แซ่ลี้	อนุกรรมการ	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ชญลักษณ์ ศรีงาม	อนุกรรมการ	บริษัท เอช ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ จำกัด (มหาชน)
นวเดช ยกอิน	อนุกรรมการ	บริษัท เอไอเอ จำกัด
พิศุทธิ์ อ่อนเจริญ	อนุกรรมการ	บริษัท โตเกียวมารินประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

• อนุกรรมการฝ่ายบริหาร

- เป้าหมาย**
1. ให้แอคซัวร์เป็นสมาชิกของสมาคมฯ โดยเฉพาะส่งเสริมการพัฒนาบุคลากรทางแอคซัวร์ด้านประกันวินาศภัย
 2. ทบทวนกฎข้อบังคับของสมาคมรวมถึง นำเสนอแผนการพัฒนาสมาคมให้เป็นสมาชิกวิชาชีพในระยะยาว
 3. ทำงานร่วมกับสมาคมแอคซัวร์ในต่างประเทศ เพื่อยกระดับสมาคมฯ สู่ระดับโลก

รายนามคณะอนุกรรมการฝ่ายบริหาร

ชื่อ นามสกุล	ตำแหน่ง	บริษัท
อิฐฐ์ อภิรักษ์ติวงศ์	ประธานอนุกรรมการ	
รศพร อัดตวิริยะนุภาพ	รองประธานอนุกรรมการ	บริษัท เอช ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ จำกัด (มหาชน)
สุทิม ภัทรมาลัย	รองประธานอนุกรรมการ	บริษัท ทีเอ็มเอ็กซ์เซลเลนซ์ คอนซัลติ้ง จำกัด
เฉลิมพร เหลืองทิมากุล	อนุกรรมการ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
วิไลพร สุวรรณมาลัย	อนุกรรมการ	บริษัท เอฟดับบลิวดีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ผุสดีพร ตั้งตรงจิตร	อนุกรรมการ	บริษัท เอฟดับบลิวดีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ไพโรจน์ มุกนนท์	อนุกรรมการ	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ปาดันท์ สุทธิพันธ์	อนุกรรมการ	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

• อนุกรรมการฝ่ายมาตรฐานวิชาชีพ

- เป้าหมาย**
1. จัดทำ “การพัฒนาวิชาชีพต่อเนื่อง (Continuing Professional Development: CPD)” รวมถึงกำหนด มาตรฐานวิชาชีพ จรรยาบรรณ และคุณสมบัติของแอคซัวร์ที่สามารถเป็น Certifying Actuary และ Appointed Actuary
 2. จัดสัมมนาทางวิชาการ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ให้แก่สมาชิกและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ ความรู้ของแอคซัวร์ อีกทั้งเพื่อเป็นการสนับสนุนการจัดทำ “การพัฒนาวิชาชีพต่อเนื่อง (Continuing Professional Development: CPD)”
 3. เป็นศูนย์กลางในการให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับเอกสารทางวิชาการ (Technical Paper) ที่เกี่ยวข้อง เช่น การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital), การแยกสัญญาประกันภัยภายใต้มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (IFRS 4) และ สำรองทางภาษี (Tax Reserve) เป็นต้น (ถ้ามี)

รายนามคณะอนุกรรมการฝ่ายมาตรฐานวิชาชีพ

ชื่อ นามสกุล	ตำแหน่ง	บริษัท
นิติพงษ์ ปรัชญานิมิต	ประธานอนุกรรมการ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ดร. จุฑาทอง จารุมลิตินท	รองประธานอนุกรรมการ	สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย
Andrew Chun-Wai Leung	ที่ปรึกษา	บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
นวรรตน์ ชนโชคสว่าง	อนุกรรมการ	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
Syed Muhammed Imran Haider	อนุกรรมการ	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
Sumit Narayanan	อนุกรรมการ	Ernst & Young Office Limited
Pei Shan Lee	อนุกรรมการ	บริษัท ทาวเวอร์ส วัลสัน (ประเทศไทย) จำกัด
เกษิณี รัตนโกคา	อนุกรรมการ	PricewaterhouseCoopers Actuarial Services (Thailand) Limited
อรพิม มกรภิรมย์	อนุกรรมการ	บริษัท พรูเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
โยคิน โยคี	อนุกรรมการ	บริษัท เอฟดับบลิวดีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
วิษุกร นิลมานัตต์	อนุกรรมการ	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ทวีวงศ์ ไซติมถินพพันธ์	อนุกรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ทรงพล อารีวิจิตร	อนุกรรมการ	MSIG Holdings (Asia) Pte Ltd
อรรถภาส เชื้อสังข์พันธ์ุ์	อนุกรรมการ	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในช่วงเดือน กันยายน ที่ผ่านมา ทางสมาคม นักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย (SOAT) ได้ส่งผู้แทนของสมาคมฯ คุณนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต ซึ่งดำรง

ตำแหน่งกรรมการสมาคมและประธานคณะอนุกรรมการฝ่ายมาตรฐานวิชาชีพ เพื่อเข้าร่วมสัมมนา Actuarial Seminar of East Asia 2015 ณ กรุงโตเกียว ประเทศ



ญี่ปุ่นระหว่างวันที่ 15 - 18 กันยายน 2558 ซึ่งถูกจัดขึ้นโดย สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของประเทศญี่ปุ่น (IAJ) นอกจากการเข้าร่วมสัมมนาในครั้งนี้แล้ว คุณนิติพงษ์ได้เข้า เยี่ยม Mr. Kikuo Asano นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยของประเทศญี่ปุ่น

และได้ร่วมหารือแลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับการ บริหารงานของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของประเทศ ญี่ปุ่น (IAJ) กับผู้แทนของสมาคมฯ อย่างเป็นทางการ ซึ่ง

ประกอบด้วย

- Mr. Yoshiaki Maebayashi, General Secretary of the IAJ
- Mr. Tomio Murata, Vice President of the IAJ and in charge of overseas affairs
- Mr. Hiromi Kaneko, Director of the IAJ and chairperson of Standard of Practice Subcommittee



การร่วมหารือในครั้งนี้ นอกจากจะได้ศึกษา แนวทางในการบริหารงานของสมาคมฯ และเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของ ประเทศไทยและญี่ปุ่นแล้ว คุณนิติพงษ์ได้ถือโอกาสในการ ประชาสัมพันธ์การประชุมสัมมนา “สมาคมนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยแห่งภูมิภาคอาเซียน” ครั้งที่ 19 (19th AAC) ที่จะจัดขึ้นในประเทศไทย

ในส่วนของการจัดสัมมนาของสมาคมนัก คณิตศาสตร์ประกันภัยของประเทศญี่ปุ่น (IAJ) ในครั้งนี้ จัดขึ้นเพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิตและ

ทิศทางของธุรกิจประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่น เช่น การ ประกันสังคม ผลิตภัณฑ์ใหม่ การประกันกลุ่ม ตารางมรณะ การบัญชี ระบบบำนาญ กฎหมายเกี่ยวกับการประเมินมูลค่า การประเมินความสามารถในการชำระหนี้ในประเทศญี่ปุ่น รวมถึงเปิดโอกาสให้มีการแลกเปลี่ยนความรู้และความ คิดเห็นระหว่างผู้เข้าร่วมสัมมนาที่มาจากประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งประกอบด้วย สาธารณรัฐประชาชน จีน ประเทศอินโดนีเซีย สาธารณรัฐเกาหลี มองโกเลีย สาธารณรัฐฟิลิปปินส์ ไต้หวัน ประเทศไทย และสาธารณรัฐ สังคมนิยมเวียดนาม



การประกันภัยต่อ ของการประกันวินาศภัย

สวัสดิ์ค่ะเพื่อนๆ สวัสดิ์แอดซัวร์ทุกท่าน ฉบับนี้ขอต้อนรับทุกท่านเข้าสู่เนื้อหาสาระดีๆ เกี่ยวกับการประกันภัยต่อของการประกันวินาศภัยกันนะคะ ทุกท่านคงทราบกันดีอยู่แล้วว่าบริษัทประกันภัยโดยทั่วไปจะมีการโอนย้ายความเสี่ยงจากบริษัทของตนสู่บริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้วิธีการโอนย้ายความเสี่ยงหรือการเอาประกันภัยต่อแบ่งออกเป็นสองวิธีด้วยกัน คือ การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) ซึ่งวิธีการประกันภัยต่อทั้งสองแบบนี้สามารถแบ่งออกเป็น การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วนและการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน ดังสรุปไว้ในแผนผังด้านล่างนี้ค่ะ ทั้งนี้ไม่ว่าบริษัทประกันภัยจะเลือกวิธีการประกันภัยต่อแบบใดก็ตาม ทางบริษัทต้องปฏิบัติตามกฎ เกณฑ์ และข้อบังคับที่ทางคณะกรรมการ



กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ ท่านที่สนใจสามารถอ่านรายละเอียดกฎเกณฑ์ดังกล่าวได้จากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๕



การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน
(Proportional Treaty Reinsurance)




สำหรับข้อควรระวังของการประกันภัยต่อใดๆ ของบริษัทประกันภัยนั้น ทางคปภ. มีข้อห้ามไม่ให้บริษัทประกันภัยทำสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน (Financial Reinsurance) หรือสัญญาประกันภัยต่อแบบจำกัด (Finite Reinsurance) ที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) มีการลงรายการทางการเงิน เบี้ยประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทและผู้รับประกันภัยต่อโดยไม่มีการชำระเงิน หรือชำระเงินเพียงบางส่วน รวมถึงมีธุรกรรมทางการเงินอื่น ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การแสดงฐานะการเงินและนำไปสู่การบิดเบือนฐานะการเงินที่แท้จริงของบริษัท
- 2) ให้ความคุ้มครองย้อนหลัง (retrospective provisions) สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว และคู่สัญญาไม่อาจฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งหรือทั้งสองฝ่ายทราบความเสียหายแล้ว ซึ่งกำหนดให้คู่สัญญามีสิทธิและภาระผูกพันในอนาคต โดยที่เบี้ยประกันภัยต่อหรือค่านำเหน็จประกันภัยต่อคำนวณจากรยะเวลาและจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว
- 3) ไม่มีการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (insurance risk) ที่มีนัยสำคัญ เช่น ความคุ้มครองจากสัญญาประกันภัยต่อไม่เพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยอาจพิจารณาจากจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนและระยะเวลาการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของผู้รับประกันภัยต่อให้แก่บริษัท เป็นต้น”

ดังนั้นการประเมินหรือการทดสอบการถ่ายโอนความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อแยกประเภทสัญญา ระหว่างสัญญาประกันภัยต่อปกติ และสัญญาประกันภัยต่อทางการเงินจึงมีความสำคัญ ผู้เขียนจึงขอยกตัวอย่างวิธีการจัดทำ การประเมินเรื่องการโอนย้ายความเสี่ยงของการประกันภัยต่อในต่างประเทศวิธีหนึ่ง เพื่อทดสอบว่าสัญญาประกันภัยต่อใดๆ เข้าข่ายการประกันภัยต่อทางการเงินหรือไม่ วิธีการประเมินนี้มีชื่อเรียกว่า กฎ 10/10 ภายใต้มาตรฐานบัญชี SSAP62 โดยวิธีการทดสอบการโอนย้ายความเสี่ยงมีข้อพิจารณา ดังนี้

หาก 10% ของมูลค่าปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยของการรับประกันภัยต่อมากกว่าหรือเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดระหว่างบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อ (กระแสเงินสดรวมถึงค่าความสูญเสียจากการรับประกันภัยและค่าคอมมิชชั่นจากการรับประกันภัยต่อ) สัญญาการประกันภัยต่อนี้จะถูกจัดเป็นสัญญาประกันภัยต่อปกติ

ทั้งนี้ กฎ 10/10 เป็นเพียงการพิจารณาอย่างคร่าวๆ เพื่อการแยกสัญญาประกันภัย เนื่องจากการประมาณการที่ 10% เกิดจากการพิจารณาและประสบการณ์ในช่วงหนึ่ง จึงอาจไม่เหมาะสมสำหรับการปรับใช้เ็นบางสถานการณ์ 

สุดท้ายนี้ ผู้เขียนหวังเป็นอย่างยิ่งว่าบทความนี้จะ เป็นประโยชน์แก่เพื่อนๆ และในฉบับหน้า เราจะมาอธิบาย Financial Reinsurance และ Finite Reinsurance กันต่อไปนะคะ

หากท่านใดมีความคิดเห็นประการใดสามารถแบ่งปันประสบการณ์ของท่านและเล่าสู่กันฟังได้ที่ Editor@sawasdeeaactuary.com ขอขอบคุณค่ะ

- ที่มา: - Reinsurance: Make It Easy!
 - ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๕
 - Reinsurance Attestation Supplement 20-1: Risk Transfer Testing Practice Note

สีรถยนต์ทำให้ เบี้ยประกันแพงขึ้นไหม? [Color makes insurance premium different?]

โดย ศิวกร ไตรพิพิธศิริวัฒน์ (ปอนด์) มหาวิทยาลัยมหิดล

ในปัจจุบัน หนึ่งในสินทรัพย์ (assets) ที่คนส่วนใหญ่มีคือรถยนต์ ไม่ว่าจะเป็นระดับมุษยะเงินเดือนหรือระดับผู้บริหาร นั่นคือ “รถยนต์” บางคนถึงกับมองว่า “รถยนต์” เปรียบเสมือนปัจจัยที่ 5 เลยทีเดียว เนื่องจากไม่จำเป็นการเดินทางไปทำงาน เดินทางกลับบ้าน เดินทางไปยังสถานที่ต่างๆ รวมถึงการเดินทางไปยังสถานที่ท่องเที่ยว เพื่อพักผ่อนหย่อนใจ ล้วนแล้วแต่จะต้องใช้รถยนต์เป็นพาหนะหลักทั้งสิ้น ถึงแม้ว่าในปัจจุบันจะมีการใช้ระบบขนส่งมวลชนมากขึ้นแล้วก็ตาม

การเลือกรถยนต์ก็มีหลายปัจจัย ทั้งในแง่ของ ราคา ยี่ห้อ คุณภาพ หรือแม้กระทั่ง สี ซึ่งคนส่วนมากก็มักจะเลือกสีรถยนต์ตามความชอบเป็นหลัก บางคนก็ยึดตามหลักความเชื่อที่ว่า สีสว่างจะหมายถึงชีวิตที่สดใส ทำให้การขับที่ปลอดภัย ไร้อุบัติเหตุ สีมืดจะหมายถึงชีวิตที่มืดมน โชคร้าย ทำให้การขับที่ต้องประสบกับอุบัติเหตุ บางคนมองว่าสีแดงเป็นสีที่ร้อนแรง ผู้ขับที่มีแนวโน้มที่จะเป็นคนใจร้อน หุนหันพลันแล่น จึงมีโอกาสที่จะเกิดอุบัติเหตุสูง

ยิ่งไปกว่านั้น บางคนต้องไปดูหมอก่อนเลือกซื้อรถยนต์เลยทีเดียว ในทางกลับกัน กลุ่มคนบางส่วนก็มองว่าเป็นเรื่องมงาย อุบัติเหตุขึ้นอยู่กับการขับที่ส่วนบุคคลมากกว่า ดังนั้นเราจะไปดูตามสถิติกันว่า แท้จริงแล้วสีรถยนต์เกี่ยวข้องกับอุบัติเหตุมากน้อยแค่ไหน และถ้าสีรถแต่ละสีมีโอกาสในการเกิดอุบัติเหตุที่แตกต่างกันจริง เบี้ยประกันของรถแต่ละสีก็ควรต่างกันด้วย แปรผันตรงกับโอกาสในการเกิดอุบัติเหตุที่แตกต่างกัน

หนังสือพิมพ์ เดอะซัน ของอังกฤษ ได้รายงานผลสำรวจของบริษัทประกันภัย Churchill ซึ่งอ้างว่า รถที่มักจะประสบอุบัติเหตุบนท้องถนนส่วนมากจะเป็นรถสีดำ และตามมาด้วยอันดับสองคือรถสีบรอนซ์ ในขณะที่รถสีครีมนั้นเป็นรถที่ปลอดภัยมากที่สุด รวมทั้งจากการสำรวจสถิติการเกิดอุบัติเหตุบนท้องถนนในนิวซีแลนด์ของวารสารการแพทย์อังกฤษระหว่างปี 1998-1999 พบว่ารถสีน้ำตาลดำและสีเขียว เป็นรถที่ประสบอุบัติเหตุมากที่สุด

แหล่งอ้างอิง/ สีรถยนต์ตามอัตรา การเกิดอุบัติเหตุ	บริษัทประกันภัย Churchill	วารสารการแพทย์อังกฤษ (ท้องถนนในนิวซีแลนด์)
สีตามอัตราการเกิดอุบัติเหตุสูง	ดำ บรอนซ์	น้ำตาลดำ เขียว
สีตามอัตราการเกิดอุบัติเหตุต่ำ	ครีม	ไม่ระบุ

สอดคล้องกับผลงานวิจัยเรื่องสีรถจากศูนย์วิจัยด้านอุบัติเหตุ มหาวิทยาลัยโมนาร์ช ประเทศออสเตรเลีย (Monash University Accident Research Centre)

ในรายงานฉบับนี้ ได้ตั้งสมมติฐานถึงจำนวนการเกิดอุบัติเหตุของรถยนต์ในแต่ละสีว่ามีการแจกแจงแบบปัวซองส์ (Poisson Distribution)

ในการทดลองหนึ่งๆ ถ้าให้ X เป็นจำนวนของเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งหรือในอาณาบริเวณหนึ่งๆ ถ้า μ เป็นค่าเฉลี่ยของจำนวนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาที่จำกัด หรือในอาณาบริเวณที่จำกัดดังกล่าวนั้น จะได้ว่า X เป็นตัวแปรสุ่มโดยที่มีการแจกแจงความน่าจะเป็น ดังนี้ $f(x) = \frac{e^{-\mu} \mu^x}{x!}, x=0, 1, 2, \dots$

รวมทั้งใช้ log-linear Poisson Regression analysis และ induced exposure method ในการวัดความสัมพันธ์ระหว่างสื่อกับการเกิดอุบัติเหตุรถยนต์ในประเทศออสเตรเลีย พบว่าในช่วงระยะเวลา 20 ปี เกิดอุบัติเหตุรถยนต์ชนกันรวมทั้งสิ้น 850,000 ครั้ง ซึ่งผลการวิจัยพบว่ากลุ่มรถสีโทนมืด เป็นในกลุ่มที่เกิดอุบัติเหตุมากกว่ารถสีโทนสว่างหลายเท่าตัว โดยรถสีดำ มีสัดส่วนการเกิดอุบัติเหตุมากที่สุดถึง ร้อยละ 47 รองลงมาได้แก่กลุ่มรถสีเทา สีเงิน สีแดง และสีน้ำเงิน ตามลำดับ ส่วนรถที่เกิดอุบัติเหตุ

น้อยที่สุดคือรถสีขาว สีทอง และสีเหลือง


ดร.สจ๊วตให้เหตุผลว่าสีมีผลต่อสมองและจิตใจของคนเรา โดยรถสีสว่าง จะทำให้ผู้ขับช้ชื่อนิ่งสงบเห็นได้ง่ายกว่าสีโทนมืด ร้อยละ 12 และตอนกลางคืนทำให้ทัศนวิสัยในการมองเห็นไม่ดี รถสีดำจึงมีความเสี่ยงในการเกิดอุบัติเหตุมากกว่ารถสีขาวเกือบ ร้อยละ 50 เนื่องจากสีโทนมืดนั้นจะกลมกลืนไปกับฉากหลังและพื้นถนนขณะขับรถ โดยในตอนกลางวันรถสีดำมีแนวโน้มที่จะเกิดการชนมากกว่ารถสีขาวถึง ร้อยละ 10

แหล่งอ้างอิง/ สื่อบริษัทตามอัตราการเกิดอุบัติเหตุ	บริษัทประกันภัย Churchill	วารสารการแพทย์อังกฤษ (ห้องถนนในนิวซีแลนด์)	ศูนย์วิจัยด้านอุบัติเหตุมหาวิทยาลัยโมนาร์ช ประเทศออสเตรเลีย
สีตามอัตราการเกิดอุบัติเหตุสูง สีตามอัตราการเกิดอุบัติเหตุต่ำ	ดำ บรอนซ์ ครีม	น้ำตาลดำ เขียว ไม่ระบุ	ดำ เทา เงิน แดง น้ำเงิน ตามลำดับ ขาว ทอง เหลือง ตามลำดับ

ดังนั้นเป็นที่น่าสนใจต่อไปในอนาคตว่า บริษัทประกันวินาศภัยควรมีการคิดเบี้ยประกันภัยให้แตกต่างกันตามสีของรถยนต์หรือไม่ เนื่องจากโทนกลุ่มรถยนต์สีเข้มและสีอ่อนมีอัตราการเกิดอุบัติเหตุที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ตามข้อมูลอ้างอิงข้างต้น กลุ่มผู้ขับรถยนต์โทนสีเข้มควรที่จะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยสูงกว่ากลุ่มผู้ขับรถยนต์โทนสีอ่อน ด้วยเหตุผลดังกล่าวนี้เอง ในอนาคตเราควรมีการเก็บสถิติที่มากขึ้น เพื่อให้เราสามารถยืนยันได้แน่ชัดขึ้นว่าสีรถยนต์ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่ออัตราการเกิดอุบัติเหตุที่ต่างกันมากน้อยเพียงใด และควรมีการเก็บข้อมูลในแต่ละช่วงเวลาด้วย เช่น ทำการเก็บสถิติทั้งในเวลากลางวันและกลางคืน เพราะโอกาสที่จะเกิดอุบัติเหตุแตกต่างกัน รวมทั้งนำเทคโนโลยี GPS เข้ามาช่วยเพื่อความ

ละเอียดมากขึ้นของข้อมูลทางสถิติ

ตัวอย่างความละเอียดที่มากขึ้นของข้อมูล เช่น เราสามารถทราบว่ารถยนต์กลุ่มสีมีอัตราเกิดอุบัติเหตุในช่วงใดมากกว่ากัน ระหว่างเวลากลางวันและเวลากลางคืน หรือยิ่งไปกว่านั้น เราสามารถระบุช่วงเวลาที่เหมาะสมได้ด้วย เช่น ช่วงเวลา 06.00-10.00 น. มีอัตราการเกิดอุบัติเหตุจำนวนกี่ครั้งในรถยนต์แต่ละกลุ่มสี และระยะเวลาการขับซึ่งจนเกิดอุบัติเหตุเป็นเท่าใด

อย่างไรก็ตามในความคิดเห็นของผู้เขียน การขับช้ที่ปลอดภัยไร้อุบัติเหตุ ขึ้นอยู่กับการขับช้ด้วยความระมัดระวัง มีสติสัมปัญญะ รวมทั้งมีวินัยในการขับช้มากกว่า แต่สีอาจมีผลเพียงแค่นั้นในด้านของการมองเห็นในยามวิกาลหรือยามทัศนวิสัยแย่มากเท่านั้น ! 

Spotlight of Bangkok AAC

นับถอยหลังไปอีกไม่กี่วัน จะถึงงานยิ่งใหญ่ที่สุดงานหนึ่งของวงการนักคณิตศาสตร์ประกันภัยจัดขึ้นที่บ้านเรา อย่าหาว่าเวอร์นะครับ เพราะงาน **19th Asian Actuarial Conference (AAC)** ถือเป็นงานรวมตัวกันของแอสชูว์รีที่ใหญ่ที่สุดของทวีปเอเชีย ความสำคัญของงานนั้นนอกจากจะเป็นเวทีนำเสนอความรู้เชิงวิชาการแล้วยังเป็นเวทีที่เหล่าแอสชูว์รีมาแลกเปลี่ยน พูดคุยอัปเดตความเคลื่อนไหวต่างๆ ในวงการประกันภัยอีกด้วย

ในงานนี้ได้รับการตอบรับอย่างดีจากเพื่อนๆ แอสชูว์รีจากทั่วทุกมุมโลก ที่สมัครมาเป็นจำนวนมาก ทำให้คณะกรรมการอาสาสมัครทุกท่านที่เตรียมงานมาเป็นปีลาบปลื้มยินดี และต้องขอขอบคุณทุกความช่วยเหลือ ในการประชาสัมพันธ์งาน มา ณ โอกาสนี้ด้วยครับ

งาน AAC ปีนี้ ได้รับเกียรติกลับมาจัดที่ไทยเป็นอีกครั้ง ณ โรงแรมเซกกรี-ลา เช่นเดิมหลังจากที่เคยจัดมาแล้วในปี 1997 เกือบ 20 ปีที่แล้ว โดยมีความพิเศษอย่างหนึ่งว่า (ที่เล็กๆ แต่สำคัญนะ) คือการมีตัดคำว่า “East” ออกจากชื่องานเดิม East Asian Actuarial Conference เนื่องจาก ในปีที่ผ่านมา งานนี้ไม่ได้ดึงดูดเฉพาะผู้เข้าร่วมงานจากฝั่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้นั้น แต่มีมาจากทั้งตะวันออกกลาง ยุโรป ออสเตรเลีย อเมริกา และในทุกๆ ปีจำนวนผู้เข้าร่วมกลุ่มนี้ก็เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

การลงทะเบียนเข้าร่วมงานเริ่มขึ้นในวันที่ 3 พฤศจิกายน โดยจะมี Executive Board Meeting และ Press Conference ก่อน แล้วจะมีพิธีเปิดอย่างเป็นทางการในวันที่ 4 พฤศจิกายน เริ่มต้นด้วยการกล่าวเปิดโดยบุคคลสำคัญจากทั้งวงการเศรษฐกิจไทย และวงการประกันภัยของเอเชีย

จากนั้น ตามมาด้วย Panel Discussion ในหัวข้อ “What role does innovation play in the future of the actuarial profession?” ที่มี President ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของประเทศไทย (Tommy Pichet, President of SoAT) ออสเตรเลีย (Fred Rowley, President of IAA) สหรัฐอเมริกา (Craig Reynolds, President of SoA) และสหราชอาณาจักร (Colin Wilson, President Elect of IFoA) มาเป็น Panelist โดยมี Mark Saunders (Group Head of

Strategy, AIA Group Limited) มาเป็นผู้ดำเนินรายการ นับว่าเป็นการรวมตัวของบุคคลระดับท็อป จะต้องเป็นการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่น่าสนใจมาก และจะทำให้ผู้เข้าฟังเกิดไอเดียต่อยอดอย่างแน่นอน

ภายใต้ธีมงาน Innovation: Creating Sustainable Value ตลอดงานจะโฟกัสไปที่การสร้างสรรนวัตกรรมใหม่ๆ และการประยุกต์ใช้ความรู้เดิมเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับการทำงานของแอสชูว์รี ซึ่งทีมงานเราก็ได้คัดเลือก Parallel Session ที่จะมาเป็นแกนหลักของงาน 19th AAC จำนวน 12 ช่วง แต่ละช่วงจะมีการแลกเปลี่ยนความรู้คู่ขนานกันไป 3 ท้อง รวมทั้งสิ้นถึง 36 Sessions! คลอบคลุมทั้งในหัวข้อ ประกันชีวิต ประกันวินาศภัย ประกันสุขภาพ การธนาคาร การลงทุน โอกาสและแนวทางการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ ซึ่งถือเป็นตลาดวิชาชีพที่สวยยอดมากสำหรับคนในวงการแอสชูว์รีอย่างเราๆ รับรองได้ว่าผู้เข้าร่วมทุกท่านจะได้เก็บเกี่ยวทั้งความรู้ ประสบการณ์ และไอเดียต่าง ๆ รวมไปถึงเพื่อนใหม่จากทั้งในและต่างประเทศแน่นอนครับ (อ้อ! อย่าลืมพกนามบัตรกันไปเยอะๆ นะครับ)

ในวันที่สามของงาน (5 พฤศจิกายน) มีไฮไลท์อยู่ที่ Half Day Tour ที่จะจัดขึ้นในช่วงบ่าย ใครสนใจไปเยี่ยมเยียนที่ท่องเที่ยวยอดนิยมของไทยหรือไถยหาห้วงเวลาที่ทัศนศึกษาในวัยเด็กกับเพื่อนใหม่ ก็เข้าร่วมได้นะครับ ไม่ได้สงวนสิทธิ์เฉพาะชาวต่างชาติ

และแล้วก็มาถึงวันสุดท้ายของงาน เริ่มต้นช่วงเช้าด้วย Parallel Session ต่อเนื่อง ส่วนในช่วงบ่ายจะเป็นการสัมมนารวม และการกล่าวปิดงานโดยคุณอภินันท์ อภิรักษ์ติวงศ์ ประธานของการจัดงานในครั้งนี้ ซึ่งในกาเล่าคืนเนอร์อ่าลา ตัวแทนจากแต่ละประเทศมีการนำเสนอวัฒนธรรม ซึ่งแน่นอนว่าเป็นการปิดงาน 19th Asian Actuarial Conference ณ กรุงเทพฯ ที่สวยงามและนำภาคภูมิใจสำหรับผู้ร่วมงานและเพื่อนๆ ทุกคนที่มาเป็นส่วนหนึ่งของงานนี้ครับ

ตอนนี้ขออนุญาตแนะนำตารางกิจกรรมของงานไว้ก่อนนะครับ หรือถ้าหากสนใจรายละเอียดอื่นของงาน สามารถเข้าไปติดตามต่อในเว็บไซต์ <http://www.actuariesasia.org/> หรือ facebook fanpage: 19thAAC ได้เลยนะครับ

Wednesday, 4 November 2015

7:30 - 9:00	Registration		
9:00 - 9:45	19th AAC Opening Ceremony		
9:45 - 10:00	VIP Address - Khun Korn Chatikavanij <i>Chair of the Democrat Party Policy Unit and former Finance Minister</i>		
10:00 - 10:30	Keynote speaker 1: Mark Saunders Group Head of Strategy <i>AIA Group Limited</i>		
10:30 - 10:50	<i>Tea break</i>		
10:50 - 11:30	Keynote speaker 2: Zia Zaman Chief Innovation Officer <i>Met Life Asia</i>		
11:30 - 12:30	Panel discussion: What role does innovation play in the future of the actuarial profession? Facilitator: Mark Saunders - Group Head of Strategy, AIA Group Limited Panellists: Tommy Pichet - President of SOAT Fred Rowley - President of the IAA Colin Wilson - President Elect of IFoA Craig Reynolds - President of SoA		
12:30 - 14:00	<i>Luncheon</i>		
	Moderator 1: Johann Dutoit Chief Actuary <i>Krungthai-AXA Life PCL</i>	Moderator 2: Marc Dijkstra Managing Partner <i>Posthuma Partners</i>	Moderator 3: Soo Meng Foo Head of Thailand, Philippines, and Vietnam <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>
14:00 - 14:45	Parallel 1 Innovations in Underwriting and Risk Management Paul Jones Regional Chief Underwriter, Asia <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>	Parallel 2 Integrated Business Planning: Breaking down the silos Matthew Maguire/Roshan Perera/ Yuen Leng Chin/ Sheng Chieh Loh <i>NMG Consulting</i>	Parallel 3 Mastering your elevator speech (Part I) Derek Cribb/Paul Reynolds IFoA Chief Executive/Director of Public Affairs <i>IFoA</i>
14:45 - 14:50	<i>Changeover</i>		
14:50 - 15:35	Parallel 4 Innovation in capital management to support sustainable growth David O'Brien Head of Global Financial & Longevity Solutions <i>SCOR Global Life</i>	Parallel 5 Business Model Innovation for Insurers - Lessons from Other Industries Gavin R. Maistry Chief Actuary and CRO <i>Munich Re</i>	Parallel 6 Alternative or Die: Why insurers must seriously consider the alternative investment space Dr.Sutee Mokkhavesa <i>Muang Thai Life Pcl</i>
15:35 - 15:55	<i>Tea break</i>		
15:55 - 16:40	Parallel 7 Optimizing the business decision with proxy functions - A Case Study Brian Robinson/Ken Liang Director - Product management/ Assistant Director - Solution specialist <i>Moody's Analytics</i>	Parallel 8 Australian disability insurance: What did the actuaries miss? Andrew Linfoot Head of Life - Australia and New Zealand <i>Munich Re</i>	Parallel 9 Impact Of Low Rates On Investment And Capital: A Bank's View and Solutions Mathieu LÉPINAY Head of Foreign Exchange, Rates and Credit Structuring for ASEAN <i>Standard Chartered Bank</i>
16:40 - 16:45	<i>Changeover</i>		
16:45 - 17:30	Parallel 10 Strategy of Korean insurance companies in a low interest rate environment and with an aging population	Parallel 11 Emerging Innovation of Health Care Delivery in Developing Countries Zhee Chong Koh	Parallel 12 <i>TBC</i>

	Kyunghak Rhee Head of Life & Health Product Development Team <i>Korean Reinsurance Company</i>	Product actuary - Medical <i>Swiss Re</i>	
18:00 - 20:00	Welcome cocktail reception		
20:00 - 22:00	ACCA Dinner		

Thursday, 5 November 2015

	ACCA Moderator 4	Casualty Actuarial Association Moderator 5	China Actuarial Association Moderator 6
9:00 - 9:10	ACCA welcome	CAS welcome	CAA welcome
9:10 - 9:55	Parallel 13 - <u>The Consulting Enclave</u> What would be an ideal embedded value reporting basis in Asia? Clement Bonnet Consulting actuary <i>Milliman</i>	Parallel 14 Beyond Generalised Linear Models Colin Priest/Xavier Conort CEO/Chief Data Scientist <i>Intelli.co/Datarobot</i>	Parallel 15 The Innovation in the Insurance and Reinsurance Market in China Li Fang Deputy General Manager China Life Reinsurance
9:55 - 10:00	Changeover		
10:00 - 10:45	Parallel 16 - <u>The Consulting Enclave</u> Visualisation of liability risks in life insurance Ross Moore Associate Director <i>Deloitte Consulting</i>	Parallel 17 Preparing for a detariffed market - the challenges Frankie Chan/Faiezy Hasnan Head of General Insurance - Asia/ Head of Pricing - General <i>AGEAS/Etiqa Insurance Berhad</i>	Parallel 18 Long term Guarantees: Value at Risk versus Value for Money Vincent Lepez Global Chief Pricing Actuary <i>SCOR Global Life</i>
10:45 - 11:05	Tea break		
11:05 - 11:50	Parallel 19 - <u>The Consulting Enclave</u> Consulting: Opportunities for innovation from history Frank Ashe Consultant <i>Quantative Strategies</i>	Parallel 20 Usage based insurance - The future of motor insurance in Asia Roberto Malattia/Yao Wang <i>Tower Watson</i>	Parallel 21 Retirement risks and opportunities in the Chinese Market Dale Hall <i>SoA</i>
11:50 - 11:55	Changeover		
11:55 - 12:40	Parallel 22 - <u>The Consulting Enclave</u> Actuarial Reports on Public Sector Pension Schemes: global framework, issues and challenges Zainal Abidin Mohd. Kassim Senior partner <i>Actuarial Partners Consulting Sdn Bhd</i>	Parallel 23 Panel: Agriculture Insurance - A New Frontier for Actuaries Bob Conger/Rade Musulin/Mary Frances Miller	Parallel 24 Is your health insurance portfolio really sustainable? Aloysius Lim <i>Gen Reinsurance AG</i>
12:40 - 14:00	Luncheon		ACCA AGM
13:30 - 18:45	Half Day Tour		

Friday, 6 November 2015

	Moderator 7: Gavin R. Maistry Chief Actuary and CRO <i>Munich Re</i>	Moderator 8: Andrew Linfoot Head of Life - Australia and New Zealand <i>Munich Re</i>	Moderator 9: Allen Lowe Chief Pricing Actuary <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>
9:00 - 9:45	Parallel 25	Parallel 26	Parallel 27

	Data Driven Innovations in Pricing and Underwriting Peter Banthorpe <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>	Cyber crime - Measures to mitigate cyber crimes David Piesse <i>International Insurance Society</i>	Sustainability and the financial system Nico Aspinall <i>IFoA</i>
9:45 - 9:50	<i>Changeover</i>		
9:50 - 10:35	Parallel 28 Silver Insurance: The New Frontier Darshan Singh <i>Pacific Life Re Limited</i>	Parallel 29 Implications of IFRS 4 Phase 2 to insurers Patrick Menard/Vanessa Lou Director/Manager <i>Ernst & Young</i>	Parallel 30 Genetic testing and the implication for the insurance industry Florian Rechfeld Medical Biochemist - Life & Health R&D <i>Swiss Re</i>
10:35 - 10:55	<i>Tea break</i>		
10:55 - 11:40	Parallel 31 Developments in microinsurance in Asia Sing Yee Yeoh/Erica Chan <i>Milliman</i>	Parallel 32 How to Set Risk Appetite for an Insurance Company: A Practical Case Study Andrew Hitchcox <i>IFoA</i>	Parallel 33 Research Prototype: Lapse Analysis of Life Insurance Policies in Malaysia with Generalised Linear Models Nicholas Yeo Chee Lek <i>Malaysian Actuarial Society</i>
11:40 - 11:45	<i>Changeover</i>		
11:45 - 12:30	Parallel 34 Innovations in distribution - learnings from Africa Johann van Niekerk <i>RGA Reinsurance Company Limited</i>	Parallel 35 Takaful business in Asia Vanessa Lou/Chin Chean Tan <i>Ernst & Young</i>	Parallel 36 Mastering your elevator speech (Part II) Derek Cribb/Paul Reynolds <i>IFoA Chief Executive/Director of Public Affairs</i> <i>IFoA</i>
12:30 - 14:00	<i>Lunch</i>		
14:00 - 14:05	Moderator: Colin Wilson President of IFoA		
14:05 - 14:45	Plenary Session 1: Actuaries, Solvency, and ERM Fred Rowley <i>President of the IAA</i>		
14:45 - 15:25	Plenary Session 2: How can insurers drive value creation amidst constantly changing regulations? Paul Melody <i>Towers Watson</i>		
15:25 - 15:45	<i>Tea break</i>		
15:45 - 16:25	Keynote speaker 3: Dr. Thavirap Tantiwongse Public Affairs Director <i>GlaxoSmithKline</i>		
16:25 - 17:25	Panel discussion: Disruptive innovation: How will it impact the future of the Asian Insurance Market? Facilitator: Paul Melody - Towers Watson Panellists: Tony Cheng - Executive Vice President of Asian Markets, RGA Michael Parker - CEO at Direct Asia (Thailand) Limited TBC TBC		
17:25 - 17:30	Closing remarks Itt Apirativong Chairman 19th AAC		
17:30 - 19:00	Pre-farewell dinner activities		
19:00	Closing ceremony and farewell dinner		





Institute
and Faculty
of Actuaries

Plenary
topics
announced

The IFoA Asia Conference 2016

3-4 March
Hilton Kuala Lumpur

Plenary topics just announced! This diverse cross practice conference brings together actuaries at all levels of experience; along with recruiters, stakeholders and all those with an interest in actuarial science. Providing invaluable business development opportunities and a university student networking event, this is the essential date for your diary.

Don't miss out, book now at <http://bit.ly/10I89sr> or scan the QR code below.

Just announced:

Plenary session:

Colin Wilson, *President-elect, IFoA (pictured)*

Plenary session:

'Regulating Takaful - Making a Difference'

Zainal Mohd-Kassim, *Senior Partner and Managing Director, Actuarial Partners*



Other key topics covered:

- Big Data and Telematics
- Asian Economy Integration

The workshop programme will cover all practice areas and offer Professional Skills CPD. Further programme information will be announced soon.

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

จะเลือกเป็นแอกชัวร์สายไหนดี

โดย วัตถุประสงค์ อาयณะ FCAS และ ทัศนมา อายณะ FSA

น้องๆ ที่ต้องการ
ที่จะลองสิ่ง
ที่แตกต่างต้องอ่าน
บทความนี้

น้องๆ ตัดสินใจเข้ามาในวงการแล้ว พร้อมที่จะยอมรับความเหนื่อยจากการสอบ แต่น้องๆ
รู้หรือไม่ว่าก่อนลงมือสอบยังมีเรื่องสำคัญให้ตัดสินใจอีกเรื่อง

• Life Insurance or General (หรือ Property & Casualty) Insurance

- 1 The Society of Actuaries (SOA) ของอเมริกา ซึ่งถ้าได้เป็นเฟลโลว์ของสถาบันนี้แล้วจะเรียกว่า FSA (Fellowship of Societies of Actuaries)
- 2 Casualty Actuarial Society (CAS) ของอเมริกา ซึ่งถ้าได้เป็นเฟลโลว์ของสถาบันนี้แล้วจะเรียกว่า FCAS (Fellowship of Casualty of Actuarial Society)
- 3 The Institute of Actuaries (IOA) ของอังกฤษ ซึ่งถ้าได้เป็นเฟลโลว์ของสถาบันนี้แล้วจะเรียกว่า FIA (Fellowship of Institute of Actuaries)
- 4 Faculty of Actuaries in Scotland ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ IOA ของอังกฤษ ซึ่งถ้าได้เป็นเฟลโลว์ของสถาบันนี้แล้วจะเรียกว่า FFA (Fellowship of Faculty of the Faculty of Actuaries)
- 5 Institute of Actuaries of Australia (IAA) ของออสเตรเลีย ซึ่งถ้าได้เป็นเฟลโลว์ของสถาบันนี้แล้วจะเรียกว่า FIAA (Fellowship of Institute of Actuaries of Australia)
- 6 Canadian Institute of Actuaries (CIA) ของแคนาดา ซึ่งถ้าได้เป็นเฟลโลว์ของสถาบันนี้แล้วจะเรียกว่า FCIA (Fellowship of Canadian Institute of Actuaries)

	The Society of Actuaries (SOA)	Casualty Actuarial Society (CAS)
	The Institute of Actuaries (IOA) / Faculty of Actuaries in Scotland	
	Institute of Actuaries of Australia (IAA)	

เหมือนกับการเลือกคณะตอนเข้ามหาวิทยาลัยนี่แหละ

น้องๆ คงอ่านมาเยอะแล้วเรื่องข้อสอบของสถาบัน SOA
แต่แล้วยังไม่ค่อยมีคนพูดถึง CAS (Casualty Actuarial Society)
สักเท่าไร

- GI (General Insurance) แอกชัวร์ทำอะไร
- สอบอย่างไร
- เราตัดสินใจเลือก track อย่างไร

Casualty Actuarial Society

CAS ก่อตั้งมาประมาณ 100 ปี
แล้ว เป็นสถาบันที่ผลิต General Insurance
แอกชัวร์ที่มีคุณภาพอย่างสูง ซึ่งทำให้
บริษัททั่วโลกให้ความสำคัญ CAS fellows
เป็นพิเศษ ในเอเชีย CAS fellows และ as-
sociates ส่วนใหญ่ทำงานในจีนกับฮ่องกง
สิงคโปร์มีประมาณ 10 กว่าคน แต่ในประเทศไทย
มีแค่ 2 คน

แล้ว Life กับ GI ต่างกันอย่างไร

ควรจะรู้ว่าตัวเองชอบอะไรแล้วสอบข้อสอบของสถาบันนั้นๆ

- Life จะเน้นไปทางประกันชีวิต การเกิด แก่ เจ็บ ตาย ป่วย และการลงทุนในตลาดเงิน
- General จะเน้นไปทางความเสียหายของทรัพย์สิน สิ่งของ ภัยธรรมชาติ หรือความเสี่ยงต่างๆที่ไม่เกี่ยวข้องกับชีวิตและสุขภาพของคน

GI แอกชัวร์ทำอะไร

บอกตรงๆได้เลยว่าโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพในตลาดไทย
มีมากกว่าทาง Life อีกเพราะว่ามี GI แอกชัวร์น้อยมากๆ

Life แอคซัวร์ จะเชี่ยวชาญเรื่องความเสี่ยงระยะยาว

GI แอคซัวร์ จะชำนาญเรื่องความเสี่ยงระยะสั้น เช่น

- โอกาสที่คนจะประสบอุบัติเหตุทางรถยนต์ใน 12 เดือนข้างหน้า
- โอกาสที่จรวดดัน ยิงไม่ออก แล้วถ้ายิงออกไปแล้ว ดาวเทียมเข้าวงโคจรไม่ตรงเวลา
- ความเสียหายจากแผ่นดินไหวขนาด 8 Richter ในโตเกียว
- รายได้ที่หายไปจาก คอนเสิร์ตที่โดนยกเลิก
- การตั้งเงินสำรองไว้จ่ายค่าเสียหายของสิ่งที่ลูกค้าซื้อไปหลายปีที่แล้วเช่น รถยนต์ ตู้เย็น

GI แอคซัวร์ส่วนใหญ่ทำงานอยู่บริษัทประกันหน้าที่หลักๆ คือ

- คำนวณเบี้ย
- ตั้งกองทุนสำรองหรือ reserve
- บริหารความเสี่ยง

ฟังก็ดูคล้ายกับ life ก็จริงอยู่ แต่ในสมัยนี้ GI แอคซัวร์ก็เข้าไปทำงานใน area อื่นเหมือนกันเช่น marketing claims และ underwriting เพราะเป็นสิ่งที่ได้เรียนมา ถ้ามาเทียบกับ life งานแบบนี้ไม่ใช่เป็น skillset หลักของ life แอคซัวร์

ทำงานที่ไหนได้บ้าง

GI แอคซัวร์ส่วนใหญ่ทำงานที่บริษัทประกันภัย และมีจำนวนมากอยู่บริษัทประกันต่อ (reinsurance) นอกจากนี้ก็มี นายหน้าซื้อขาย (BROKER), บริษัทให้คำปรึกษา (CONSULTANCY), ธนาคาร, regulator...

ยังไม่จบแค่นี้...บริษัทที่ทำโมเดลภัยหายนะเช่น RMS นิยมจ้าง actuaries ไปทำ โมเดลอุบัติเหตุ, โมเดลผู้ก่อการร้าย เป็นต้น ทาง Life โมเดลแบบนี้ก็มีเหมือนกันเช่น โมเดลโรคระบาด โมเดลพันธุกรรม โมเดลความอายุยืน

สอบอย่างไร

ข้อสอบ ของ CAS ก็มีหลายเล่มและหินเหมือนกับข้อสอบ SOA ในโลกนี้มีสถาบันเดียวที่ให้การรับรอง GI แอคซัวร์มาตรงๆ ที่นั่น ก็คือ CAS ในสองสามปีที่ผ่านมา SOA เพิ่งเปิดเส้นทางข้อสอบใหม่ GI แต่ความที่ประสบการณ์เรื่องการเขียนหลักสูตรและข้อสอบยังน้อย เครือข่ายก็ยังไม่กว้าง นายจ้างในต่างประเทศส่วนใหญ่ยังมีแนวโน้มที่จะจ้างคนจาก CAS มากกว่า

Qualifications คล้ายกับทาง SOA ก่อนที่จะเป็น Associate ได้ต้องผ่าน

- ข้อสอบ 8 เล่ม (1,2,LC, ST, 3F, 4, 5, 6)
- 2 online course
- applied statistics (คล้ายกับ VEE ของ SOA)
- professionalism course

ถ้าอยากไปถึง fellowship ต้องสอบผ่านอีกสามเล่ม (7, 8, 9)

คนที่สอบทาง CAS ก็เอา risk management Qualification (CERA) ได้เหมือนกัน

อ้าว...สอบ SOA ไปแล้วแต่อยากเปลี่ยน track

นักเรียน ส่วนใหญ่ ไม่ค่อย รู้ ว่าตัวเอง จะเข้ามา track ไหน นักเรียนไทยนิยมเข้ามาทาง Life ตามรุ่นพี่หรือโฆษณา

ข่าวดีคือ ถ้าสอบ ผ่าน exam P, FM, MFE, MLC and C ของ SOA มาแล้ว เอาเครดิตมาเทียบกับ exam 1, 2, 3F, LC และ 4 ของ CAS ได้ จริงๆแล้ว CAS ไม่แต่งข้อสอบ 1 2 3 3F, และ C เองแต่จะกระตุ้นนักเรียนให้นักเรียนผ่านข้อสอบ SOA ก่อน เพราะข้อสอบมันเทียบกันได้ พี่ๆก็อยากแนะนำให้นักเรียนสอบ SOA ไปก่อนถ้าไม่ชัวร์ว่าจะไปทำงานที่ไหน แต่ถ้าชัวร์ก็สอบ CAS LC and ST ไปเลยเพราะนายจ้างจะเห็นว่าเราจริงจัง

อีกประเด็นของการสอบ SOA ก็คือ ทุนการศึกษาใน

เมืองไทยส่วนใหญ่ยังอิงกับข้อสอบ SOA อยู่ แต่พี่ก็หวังว่าในอนาคต CAS จะได้รับความยอมรับอย่างเท่าๆ กัน อย่างไรก็ตามนายจ้างไทยบางส่วนจะเริ่มต้นที่จะให้ทุนการศึกษา นอกจากนี้ CAS เองก็มีทุนการศึกษา CAS Trust เฉพาะสำหรับนักเรียนที่สนใจในอาชีพ GI ที่ใดก็ได้ในโลก

Life หรือ GI ดี - คู่มือง่ายๆสำหรับช่วยการตัดสินใจ

อีกหนึ่งความแตกต่างที่สำคัญระหว่าง Life และ GI ก็คือ

- Life ให้การคาดการณ์ในระยะยาวโดยใช้ข้อมูลน้อยมาก
- GI ให้การคาดการณ์ระยะสั้นโดยใช้ข้อมูลจำนวนมาก

ไม่ต้องห่วงว่าต้องเป็นผู้เชี่ยวชาญในเรื่องดังกล่าว แต่ถ้ามีความชอบอยู่แล้วก็จะทำให้ทำงานง่ายขึ้นได้มาก

ลงทุนในตลาดการเงิน	Life ดีมก	<ul style="list-style-type: none"> ● หนี้สินในบริษัท life อายุยาวๆ ทั้งนั้น คนที่มาทางนี้จะมี ความเชี่ยวชาญเรื่องการบริหารเงิน because of this มี life หลายคนได้ย้ายไปทำงานให้กับธนาคารและผู้จัดการสินทรัพย์
ความเสียหายที่เกี่ยวข้องกับสิ่งที่ใกล้ชิดกับคุณเช่น รถ ความชุ่มชื้น ลมมกฏแฉในบ้นมือถือตก	GI ดีมก	<ul style="list-style-type: none"> ● การคาดการณ์การเกิดอุบัติเหตุรถต้องใช้เทคนิคทางสถิติที่มีความซับซ้อนในการสร้างอัตราเบี้ยที่เหมาะสมสำหรับกลุ่มของคนขับรถและรถที่มีลักษณะคล้ายกัน ● วัตถุใด ๆ ที่สามารถประกันได้อยู่ในความรับผิดชอบของ GI แอคซัวร์
สิ่งก่อสร้าง,วิศวกรรม	GI 100%	<ul style="list-style-type: none"> ● นอกเหนือจากการทำนายความถี่ของการเกิดอุบัติเหตุในสถานที่ก่อสร้าง GI แอคซัวร์ก็มีฝีมือการทำนายความรุนแรง เช่นเดียวกับค่าใช้จ่ายในการเปลี่ยนวัสดุก่อสร้าง และหนี้สินที่จะจ่ายเงิน บุคคลที่สามที่ได้รับบาดเจ็บหรือรอบสถานที่ก่อสร้าง ● เมื่อเทียบกับการประกันชีวิตในตลาดไทย ผลประโยชน์การเสียชีวิตในการประกันชีวิตเป็นจำนวนเงินที่คงที่
การแพทย์และประชากรศาสตร์	ได้ทั้งสองทาง	<ul style="list-style-type: none"> ● ในประเทศไทยประกันสุขภาพมีขายผ่านทางบริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันสุขภาพ และ บริษัท GI แต่เบี้ยส่วนใหญ่จะเป็นเบี้ยระยะสั้น ปรบปีต่อปี การคำนวณเบี้ยระยะสั้นเป็นความเชี่ยวชาญของ gi แอคซัวร์ ● แต่ถ้าพูดถึงความเสี่ยงระยะยาวเช่นโรคอ้วนหรือความอายุนั้น ทีมที่ศึกษาสิ่งพวกนี้ส่วนใหญ่จะเป็น life
ปลุสต์ร์ การเกษตรกรรม	GI	<ul style="list-style-type: none"> ● ประกันผลผลิตทางการเกษตร (crop insurance) เป็นงาน GI รวมถึงการประกันสัตว์เลี้ยง

อุดมศึกษา	GI	<ul style="list-style-type: none"> ● GI แอคชัวร์ ทำงานร่วมกับนักอุดมศึกษาเพื่อแปลความรู้แรงของภัยพิบัติทางธรรมชาติเป็นการจ่ายเงินค่าสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น
Technology และ gadget ใหม่ ๆ เช่น	GI	<ul style="list-style-type: none"> ● telematics เป็นอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ที่เก็บรวบรวมข้อมูลของวัตถุที่เคลื่อนที่ในรถและส่งข้อมูลนี้ไป บริษัทประกันภัยเพื่อให้ GI แอคชัวร์ ศึกษาสถิติพฤติกรรมการขับขี่ (เช่น ความเร็วรถและเบรก) ของผู้ประกัน เพื่อทำนายความถี่ของการเกิดอุบัติเหตุ ● การใช้ technology ใหม่เพื่อประเมินความเสี่ยงในขณะนี้ เป็นเรื่องของ GI มากกว่า ในการประกันชีวิตเราจะเห็นความนิยมของอุปกรณ์สอบบทางชีวภาพ (bio monitor) เช่น Fitbit, Samsung Gear, Nike Fuelband แต่เนื่องจากความกังวลเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลส่วนตัว เราได้เห็นการใช้งาน bio monitors น้อยมากในตลาดประกันชีวิต
เงินสะสมเลี้ยงชีพ. บำเหน็จ บำนาญ	Life	<ul style="list-style-type: none"> ● life เพราะนี่คือการสะสมเงินระยะยาวเพื่อใช้ในอนาคค ในประเทศอื่น ๆ ก็มีแอคชัวร์ทำงานรับราชการด้วย หน้าที่ของเขาก็คือการดูแลประกันสังคม

เบื้องานที่ก่าอยู่ อยากรเปลี่ยนสายงาน


ทำได้

จริงๆ แล้วการทำเป็นทั้งสองสายเป็นสิ่งดีซะด้วย เพราะแต่ละสายก็มี Technique ที่เอามาใช้ในอีกสายก็ได้ เช่น

- Life ใน GI - การคำนวณมูลค่าของหนี้สินระยะยาว เช่น เมื่อคนได้รับความเดือดร้อนจากอุบัติเหตุทางรถยนต์

เราก็ใช้เทคนิคของประกันชีวิตชีวิตในการคำนวณค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาและค่าใช้จ่ายของรายได้จนคนตาย

- GI ใน Life - การคำนวณเบี้ยประกันสุขภาพหรือประกันกลุ่ม

การเปลี่ยนสายงานทำได้แน่นอนแต่ต้องเข้าใจว่าประสิทธิภาพเรากู้กับคนที่สอบมาเฉพาะทางไม่ได้ แต่ถ้าเราทำงานอย่างขยันขันแข็งและได้มีโค้ชที่ดีที่เราอาจจะสู้เขาได้ 

สรุป

- ตลาดไทยยังขาดทรัพยากรทาง GI อย่างมาก การที่ life จะมีโฆษณามากกว่า ก็ไม่ได้หมายความว่าตลาดต้องการมากกว่าจริงๆ แล้ว GI ขาดตลาดมากกว่า life เสียอีก โอกาสที่จะเติบโตมีเยอะมาก
- สอบ soa exam P, FM, MFE, MLC and C ให้เสร็จก่อนแล้วตัดสินใจก็ได้
- ขาวร้ายคือในประเทศไทยไม่มี GI actuary มาก จะทำให้หา mentor ยาก ถ้าต้องการคำปรึกษาเขียนหาที่ทั้งสองคนละกัน แต่อย่าถามว่าอะไรยากกว่ากัน เพราะมันเทียบกันไม่ได้ แล้วแต่ความชอบ
- Website: <http://www.casact.org> www.beanactuary.com

ทำไมคนเราจึงซื้อประกันชีวิต (1/2)



โดย พิเชฐ เจียรภณไพรัตน์ (ทอมมี่ แอคซัวร์), FSA, FIA, FSAT, FRM

เริ่มต้นหัวข้อแบบนี้มาก็กลัวเหมือนกันว่า คนอื่นจะคิดว่าผมจะมาเขียนโฆษณาการทำประกันชีวิตอยู่หรือเปล่า แต่เมื่อซึ้งใจอยู่สักพัก ก็คิดว่าผมน่าจะลองเขียนเรื่องราวเกี่ยวกับความสำคัญหรือประโยชน์ของการทำประกันชีวิตดูบ้าง ผมเชื่อว่าทุกคนคงจะมีบ้างที่ซื้อของบางอย่างมาโดยที่ยังไม่เข้าใจว่ามีคืออะไร หรือใช้อย่างไร แต่มองบางคนซื้อมาแล้วก็เก็บเข้ากรุโดยที่ไม่ได้เอามาใช้อีกเลย เพราะในความเป็นจริงแล้วสินค้าทางการเงินแต่ละชนิดก็มีประโยชน์แตกต่างกัน เพียงแต่คนซื้อนั้นอาจไม่เข้าใจว่ามีมีกลไกและสามารถทำประโยชน์อะไรเมื่อซื้อสินค้าชนิดนั้นไปแล้วต่างหาก

ไหนๆ แอคซัวร์ก็เป็นคนออกแบบกระดาดษาให้เป็นเงิน (หรือในศาสตร์สมัยใหม่ บางทีก็เรียกกันว่า “วิศวกรรมการเงิน”) ก็เลยอยากจะขอหยิบยกเรื่องดีๆ บนกระดาดษาที่เราเรียกกันว่า “กรรมธรรม์ประกันชีวิต” ขึ้นมาเล่าสู่กันฟัง เพื่อให้เข้าใจถึงประโยชน์ของการประกันชีวิต ก่อนที่จะตัดสินใจควักกระเป๋าจ่ายตั้งค้ซื้อลงไป

จากที่ได้มีโอกาสสอบถามแบบประกันในแถบภูมิภาคเอเชีย ผมขออนุญาตจัดกลุ่มของเหตุผลในการทำประกันชีวิตได้เป็น 6 กลุ่ม ดังต่อไปนี้ครับ

1 เป็นการสร้างนิสัยของการออมที่เหมาะสม

การประกันชีวิตช่วยให้คนเราออมทรัพย์ได้อย่างสม่ำเสมอ เป็นการสร้างลักษณะนิสัยของการออมที่ดีและช่วยให้แต่ละคนสามารถสร้างโครงการออมทรัพย์ของตัวเองขึ้นมา คนซื้อประกันชีวิตหรือผู้ถือกรรมธรรม์จะได้รับการแจ้งให้รู้ว่าเมื่อใดถึงกำหนดที่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต และเมื่อใดที่เขาจะได้เงินคืนในแต่ละช่วงเวลาจนกว่าจะสิ้นสุดสัญญาของกรรมธรรม์ ทุกสิ่งจึงเป็น

เรื่องที่สามารถวางแผนล่วงหน้าให้ตายตัวได้ เช่น จำนวนเงินที่ฝาก ระยะเวลาที่จะต้องฝาก จำนวนเงินที่จะมีเหลืออยู่ตลอดเวลาในแต่ละปี ถ้าหากว่าเรามีการออมเงินอยู่ในบัญชีเงินฝากหลายๆแห่งและในขณะเดียวกันก็มีการออมประกันชีวิตด้วย จะสังเกตได้ว่าหากเราต้องการใช้เงิน การเลือกที่จะปิดหรือถอนเงินออกมาจากการออมประกันชีวิตควรจะเป็นทางเลือกสุดท้าย เมื่อเทียบกับการถอนเงินจากบัญชีฝากออมทรัพย์

การเลือกที่จะปิดหรือถอนเงินออกมาจาก กรมธรรม์ประกันชีวิต ควรจะเป็นทางเลือกสุดท้าย

ในปัจจุบันนี้ รูปแบบของแบบประกันชีวิตที่เน้นการออมทรัพย์นั้นได้มีการพัฒนาให้มีความหลากหลายเพื่อเหมาะสมกับความต้องการของผู้ซื้อมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็น

- 1) แบบประกันประเภทชำระเบี้ยครั้งเดียว (Single Premium) ที่จ่ายเบี้ยเป็นก้อนไปครั้งเดียว แล้วรอเงินคืนตอนครบกำหนดอายุสัญญาในกรณีที่ยังมีชีวิตอยู่
- 2) แบบประกันที่มีระยะเวลาการชำระเบี้ยสั้นกว่าระยะเวลาความคุ้มครอง (Short pay) ที่เห็นกันอยู่ตาม

- ห้องตลาด เช่น ชำระเบี้ย 2 ปี คัดคุมครอง 10 ปี (2 / 10) หรือ ชำระเบี้ย 7 ปี คัดคุมครอง 15 ปี (7 / 15) หรือ ชำระเบี้ย 15 ปี คัดคุมครอง 25 ปี (15 / 25) เป็นต้น
- 3) แบบประกันยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) ที่สามารถจ่ายเบี้ยและเลือกความคุ้มครองได้อย่างอิสระ โดยบริษัทจะให้ผลตอบแทนในแต่ละปี (crediting rate) ไม่เท่ากันเหมือนกับวิธีการประกาศดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคาร
- 4) แบบประกันควบการลงทุน (Unit-Linked) ที่สามารถจ่ายเบี้ยและเลือกความคุ้มครองได้อย่างอิสระ และยังสามารถให้ลูกค้าเลือกลงทุนในกองทุนที่ต้องการได้อย่างอิสระอีกด้วย
- 5) แบบประกันบำนาญ (Annuity) ที่เป็นการจ่ายเบี้ยก่อนเดียวหรือสะสมไปแล้วรอไปจนถึงอายุที่กำหนดว่าจะได้รับบำนาญ

การประกันชีวิตเป็นการเปิดโอกาสให้ ลูกค้าสร้างวินัยในการออม

หนึ่งในเครื่องมือทางการออมที่ดีที่สุดจึงเป็นการทำประกันชีวิตในรูปแบบของผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาสู่ห้อง





ตลาดดั่งที่กล่าวไว้ข้างต้น การประกันชีวิตเป็นการเปิดโอกาสให้ลูกค้าสร้างวินัยในการออม และการออมแบบนี้ก็เป็นการเปิดโอกาสให้ลูกค้ามีภูมิคุ้มกันกับความเสียหายในกาสูญเสียทางการเงิน (Financial loss) ที่เป็นอุปสรรคกับการดำรงชีวิตอีกด้วย

การออมจึงไม่ใช่การลงทุน หากแต่เป็นการอด...เพื่อออมไว้สำหรับอนาคต

การออมจึงไม่ใช่การลงทุน หากแต่เป็นการอด...เพื่อออมไว้สำหรับอนาคต ทำให้หลายคนอาจมองไปว่าการขายประกันชีวิตนั้นไม่ต่างไปกับ “การขายฝัน” สักเท่าไร แต่เราก็ต้องไม่ลืมว่าฝันที่กำลังขายอยู่นั้น เป็นทั้งการวางแผนการออมสำหรับฝันที่ดี อีกทั้งยังเป็นการจัดการกับฝันที่ร้ายซึ่งอาจมาเยือนหาคนในครอบครัวของแต่ละคนได้ทุกเมื่อ

แล้วคุณล่ะ มีประกันชีวิตเพื่อการออมแล้วหรือยัง

เหตุผลในการทำประกันชีวิตนั้นมีต่างๆ นานา ซึ่งการซื้อประกันชีวิตถือว่าเป็นการสร้างนิสัยของการออมที่เหมาะสม อีกทั้งยังเป็นหนึ่งในเครื่องมือทางการออมที่ดีที่สุดที่เปิดโอกาสให้ลูกค้าสร้างวินัยในการออมและมีภูมิคุ้มกันกับความสูญเสียทางการเงิน (Financial loss) ไปในตัว

การทำประกันชีวิตสามารถมองในมุมมองของการเป็นเครื่องมือทางการเงิน (Financial Instruments) ในตลาดการเงินได้เช่นกัน ดังนั้น เหตุผลในการทำประกันชีวิตข้อที่ 2 คือ

2 เป็นเครื่องมือทางการเงินระยะยาว ที่หาไม่ได้จากการลงทุนชนิดอื่น

โดยทั่วไปแล้ว ความหมายของการออมจะแตกต่างกับการลงทุน โดยการออมคือการสะสมเงินที่หามาได้เพื่อเอาไว้ใช้ในยามที่เราต้องการหรือในเวลาที่ฉุกเฉิน ส่วนการลงทุนคือ การนำเงินที่เรามีอยู่เป็นทุนไปทำให้เงินนั้นงอกเงยเพิ่มมากขึ้น ซึ่งการลงทุนก็มีความเสี่ยง (Risk) ที่สามารถทำให้ขาดทุนและสูญเสียเงินต้นไปได้



และถึงแม้ว่าการออมจะเป็นหนึ่งในวัตถุประสงค์ของการทำประกันชีวิต แต่การทำประกันชีวิตนั้นมีความมากกว่า “การออม” เนื่องจากเราสามารถมองว่าการทำประกันชีวิตนั้นเป็นเครื่องมือทางการเงินอีกชนิดหนึ่งในตลาดการเงินที่ทำหน้าที่ไม่แพ้การลงทุนชนิดอื่นเลยทีเดียว

สิ่งที่แบบประกันชีวิตทำได้มากกว่าการลงทุนชนิดอื่นๆ คือ “การจัดการความเสี่ยงในระยะยาว” ภายใต้กรอบการลงทุนที่เหมาะสม

สิ่งที่แบบประกันชีวิตทำได้มากกว่าการลงทุนชนิดอื่นๆ คือ “การจัดการความเสี่ยงในระยะยาว” ภายใต้กรอบการลงทุนที่เหมาะสม

บริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่จะมีแบบประกันที่ให้เลือกความคุ้มครองไปจนถึงเกษียณอายุหรือตลอดชีวิต ซึ่งนั่นก็ถือว่าเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ลงทุนในระยะยาว อีกทั้งผลประโยชน์ที่ระบุไว้ในสัญญา ก็แบ่งออกเป็นประเภท

ที่การันตีและประเภทที่ไม่การันตี ที่แอดவர்จีจะต้องตั้งเงินสำรองค่าธรรมเนียมเพื่อให้บริษัทมีเงินเพียงพอสำหรับการจ่ายคืนผลประโยชน์ในอนาคตตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ซึ่งก็เป็นสิ่งช่วยสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าว่าจะได้รับผลประโยชน์คืนกลับมาอย่างแน่นอน

แบบประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment) ส่วนใหญ่นั้นสามารถออกแบบให้ลูกค้ามีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating) ได้ด้วย ทั้งนี้ทั้งนั้น ตามหลักการแล้ว เงินที่ได้จากแบบประกันที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating) นั้นสามารถนำไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมากกว่าแบบประกันที่ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (Non-participating) และด้วยเหตุนี้เงินปันผลของลูกค้า (Policyholder dividend) จึงขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัท (ซึ่งรวมถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่บริษัทจัดสรรไว้ลงทุนให้สำหรับแบบประกันนั้นๆ) และทำให้บริษัทไม่สามารถการันตีเงินปันผล (Policyholder dividend) ตัวนี้ได้

แบบประกันยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)

นั้นสามารถมองว่าเป็นเครื่องมือการออมระยะยาวที่บริษัทได้ทำการจัดการความเสี่ยงไว้ให้เป็นอย่างดี ส่วนแบบประกันความการลงทุน (Unit Linked) นั้นยังสามารถให้อิสระกับลูกค้าในการเลือกลงทุนในกองทุนที่ตนเองต้องการได้อีกด้วย

ตัวอย่างที่ผมได้เจออยู่บ่อยๆ เมื่อครั้งที่ทำงานอยู่ที่ฮ่องกงก็คือ เมื่อใดก็ตามที่ผมไปเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารใดธนาคารหนึ่ง เจ้าหน้าที่ของธนาคารนั้นบางครั้งจะช่วยให้คำแนะนำในการจัดการการลงทุนให้เหมาะสม เช่น ถ้าผมถือเงินสดในบัญชีออมทรัพย์อยู่มากไป เขาจะแนะนำให้เปิดบัญชีการลงทุนกับเขาอีกบัญชีหนึ่ง ซึ่งหลักความคิดของเขามือถืออยู่ว่า หากต้องการลงทุนในระยะสั้นนั้นก็ควรจะถือพันธบัตร แต่หากต้องการการลงทุนระยะกลางก็ควรจะถือหุ้นแทน ซึ่งคนในฮ่องกงส่วนใหญ่ก็จะมีกัน แต่เจ้าหน้าที่มักจะให้คำแนะนำเพิ่มเติมว่าคนส่วนใหญ่ยังขาดการจัดการจัดสรรเงินลงทุนในระยะยาว จึงควรซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ไปจนกว่าจะเกษียณหรือคุ้มครองไปตลอดชีวิต

ดังนั้น หากมองในแง่ของการลงทุนถือได้ว่า การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ก็เป็นการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนได้อีกทางหนึ่ง

การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ก็เป็นการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนได้อีกทางหนึ่ง

และหลังจากที่ได้ทราบถึงเหตุผลที่สำคัญในการทำการประกันชีวิต ไม่ว่าจะเป็นมุมมองของ “การออม” หรือ “เครื่องมือทางการเงินระยะยาว” ไปแล้วก็ตาม จะเห็นว่าคุณค่าสำคัญของการทำประกันชีวิตก็ยังไม่ได้มีเพียงแค่นี้ เพราะยังมีผลประโยชน์อีกหลายอย่างจากการทำประกันชีวิตที่บางคนอาจจะมองข้ามไป

นอกจากเหตุผล 2 ข้อดังกล่าวมาแล้ว ยังมีอีกเหตุผลหนึ่งที่สำคัญมากในการที่คนเราควรซื้อประกันชีวิตเอาไว้

3 เป็นการให้ความคุ้มครองเพื่อช่วยแก้ปัญหาเรื่องเวลาและบรรเทาความสูญเสียทางการเงิน (Financial loss) ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

ถ้าหากผู้นำหาเลี้ยงครอบครัวต้องเสียชีวิตจากไปก่อนเวลาอันควร แต่ภาระต่างๆ ก็ยังคงมีอยู่ เช่น ภาระผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ค่าใช้จ่ายของครอบครัว ค่าเล่าเรียนของลูก ซึ่งภาระต่างๆ เหล่านี้ ใครจะเป็นผู้รับผิดชอบให้กับคนข้างหลัง หรือถ้าผู้นำธุรกิจต้องเสียชีวิตจากไปก่อนเวลาอันควร ภาระหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมก็ยังไม่หมดไป ภาระหนี้สินเหล่านี้จะมีใครเป็นผู้รับผิดชอบ หากไม่มีการทำประกันชีวิตเอาไว้

เนื่องจากความตายมีสิทธิมาเยือนทุกคนได้ทุกที่ทุกเวลา จึงทำให้สิ่งที่สำคัญที่สุดในการออกแบบประกันชีวิตคือ “ความคุ้มครอง (Coverage)” จากการเสียชีวิต ซึ่งแน่นอนว่าการประกันชีวิตเป็นเครื่องมือเพียงอย่างเดียวที่ช่วยให้ผู้ซื้อสามารถบริหารความเสี่ยง และบรรเทาความเดือดร้อนจากสาเหตุการเสียชีวิตของผู้ซื้อ (ซึ่งก็คือผู้ถือกรมธรรม์) ให้กับคนข้างหลังของผู้ซื้อ (ซึ่งก็คือผู้รับผลประโยชน์ของกรมธรรม์) ได้

ทั้งนี้ คนเราซื้อประกันชีวิตก็เพราะรู้ว่าคนเรานั้นเมื่อเกิด สักวันหนึ่งก็ต้องมีแก่ มีเจ็บ และมีตาย ซึ่งสำหรับนักวางแผนทางการเงินแล้ว สิ่งเหล่านี้เป็นเหตุการณ์ที่ “ทำลายความสามารถในการหารายได้ (Earning power) ในภวภาคหนึ่ง” ที่จะส่งผลกระทบต่อผู้ที่อยู่ข้างหลัง ทำให้คนข้างหลังได้รับความเดือดร้อนทางด้านการเงินและยังสูญเสียโอกาสต่างๆ เมื่อคนสำคัญที่ตนรักได้จากไป

อย่างไรก็ดี คำถามถัดมาที่ผมโดนถามอยู่บ่อยๆ ก็คือ “คนเราควรจะทำประกันชีวิตให้มีความคุ้มครองไว้สักเท่าไรถึงจะพอ” ซึ่งคำตอบนั้น ก็คงต้องกลับไปหาลักการเดิมที่ว่า การประกันชีวิตเป็นความคุ้มครองที่ช่วยแก้ปัญหาเรื่องเวลาเพื่อบรรเทาความสูญเสียทางการเงิน (Financial loss) ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งถ้าคิดว่าคนข้างหลังของ



คนที่เสียชีวิตไปนั้น จะใช้เวลาถึง 5 ปีในการปรับตัวของคนข้างหลัง ให้สามารถชดเชยส่วนต่างของความสามารถในการหารายได้ (Earning power) ที่ได้หายไปของคนเสียชีวิตไป ซึ่งนั่นหมายความว่าคนๆ นั้นควรจะทำประกันชีวิตที่มีวงเงินคุ้มครองเท่ากับรายได้ของคนๆ นั้นอย่างน้อย 5 ปี

ดังนั้นคำตอบจึงไม่ตายตัว เพราะขึ้นกับคนซื้อประกันชีวิตว่ามีมุมมองอย่างไรต่อการปรับตัวของคนข้างหลังที่อาจได้รับความเดือนร้อนหากคนที่ซื้อประกันชีวิตต้องม๊อเป็นไปก่อนเวลาอันควร

แต่คนบางคนอาจเลือกที่จะประกันตนเอง (Self-Insured) โดยใช้เงินออมที่ตนเองสะสมเอาไว้เพื่อให้คนข้างหลังได้เก็บไว้ใช้ในเวลาที่ตนเองเกิดเสียชีวิตไป ซึ่งถ้าคนๆ นั้นสะสมเงินได้ไม่มากพอ ก็จะทำให้ไม่สามารถบรรเทาความสูญเสียทางการเงิน (Financial loss) ที่จะเกิดขึ้นกับคนข้างหลังได้ และนั่นจึงเป็นที่มาของการออกแบบประกันชีวิตให้สามารถช่วยแก้ปัญหาและข้อจำกัดเรื่องเวลาที่ไม่สามารถสะสมเงินออมไว้ได้มากพอที่จะประกันตนเอง (Self-Insured)

การประกันชีวิตเป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัย (เช่น การตาย) โดยที่เมื่อบุคคลใดต้องประสบกับภัยเหล่านั้น ก็จะได้รับเงินเฉลี่ยช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่คนข้างหลัง

ดังนั้น จะเห็นได้ว่าการประกันชีวิตเป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัย (เช่น การตาย) โดยที่เมื่อบุคคลใดต้องประสบกับภัยเหล่านั้น ก็จะได้รับเงินเฉลี่ยช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่คนข้างหลัง (ซึ่งก็คือผู้รับผลประโยชน์ของกรมธรรม์) โดยบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นแกนกลางในการนำเงินก้อนดังกล่าวไปจ่ายให้แก่ผู้ได้รับภัย เพื่อบรรเทาความสูญเสียทางการเงิน (Financial loss) ที่อาจจะเกิดขึ้นในขนาดของผู้คนในสังคมได้

หวังว่าการออกแบบประกันชีวิตที่ผ่านๆ มา จะเป็นการยกระดับสวัสดิการของสังคมให้สูงขึ้นได้ครับ



Entertainment

โดย พัชรนันท์ วณิชปรีชากุล (หนู่ย) Entertain@sawasdeeactuary.com

เข้าสู่ไตรมาสสุดท้ายของปีอีกแล้วนะคะ ฉบับนี้เราขอเสนอรางวัลมาแจกแบบไม่อันกันเลยทีเดียว เป็นการส่งท้ายปีเก่า ต้อนรับปีใหม่ที่กำลังจะมาถึงในอีกไม่กี่เดือนข้างหน้า

หลังจากที่มีเพื่อนๆ บอกกันมาว่าเกมส์ของเราั้นยากส์จังเลย ดังนั้น ฉบับนี้ เราจึงเอาใจเพื่อนๆ ด้วยเกมส์เบาสมอง แต่ก็ต้องท้าทาย ชาวสวัสดีแอกซัวร์ด้วยคะ

ก่อนอื่น ก็เริ่มต้นกับคำถามของ บก. ก่อนนะคะ

1. ทำไมคนเราจึงต้องซื้อประกันชีวิต
2. รถยนต์สีอะไรที่มีแนวโน้มในการเกิดอุบัติเหตุมากที่สุด
3. งาน AAC จะจัดขึ้นที่ไหน เมื่อไหร่

สำหรับเกมส์ของเราในฉบับนี้ คงจะคุ้นตาสำหรับเพื่อน ๆ นะคะ แต่เราเพิ่มความยากอีกกระดับ สำหรับชาวสวัสดีแอกซัวร์ โดย จะต้องใส่ 1 - 9 และ A - G โดยจะต้องไม่ซ้ำกันทั้งแนวตั้ง แนวนอน และในช่องสี่เหลี่ยมจัตุรัส ซึ่งมีทั้งหมด 16 ช่องด้วยคะ

	F	8	B		A	4					9	7		
		5			E	6		1	D	4				
	7						9	8	2		A	D	1	
B			D		2	1		3		F		E	5	
			B		9		3				5		8	C
	3	1		2	C				D	7	B		6	
E					8	4			6			1		
9	A			6			5			B		2	4	E
5		7		4			E		1		A		B	
		4			F				3		C			
3						8	D		4			1	F	2
2	E	B		A		C		D	9	5		6		
F	D			E		B			5		2		C	6
4		A	2		6			E		9	8			D
	5		9		7		F	B		C			4	
		6				9			7		1		3	8

เพื่อนๆ ที่ตอบถูกต้อง รอลุ้นรับของรางวัลจากสวัสดิ์แอดชัวร์กันได้เลยค่ะ



Congratulations!

สำหรับเฉลยประจำฉบับที่ 37 คำปริศนา นั่นคือ....

ดับเบิลอีเกิล (Double eagle) หรือ อัลบาทรอส (Albatross)

เป็นยังงั้นบ้างค่ะ เพื่อนๆ คงคิดกันไปไกล แต่จริงๆ แล้วเป็นคำใกล้ตัวสำหรับ คอกอล์ฟนี่เอง

ภาพคำใบ้

ระยะ ที่ได้ ตีทีเดียว 500 หลา ขึ้น กรีน เรียกว่า Green on ตามคำใบ้ในรูปที่ซ่อนอยู่ในหน้า 15 ค่ะ

คำอธิบาย

หมายถึง จำนวนครั้งที่ตีได้น้อยกว่าแต้มของหลุมที่กำหนดไว้ 3 ครั้ง เช่นหลุม พาร์ 4,5 หลุมที่กำลังเล่นกำหนดไว้เป็น พาร์ 5 แต่ตี 2 ครั้ง แล้วลงหลุม เรียกว่า ดับเบิลอีเกิล (Double eagle) หรือ อัลบาทรอส (Albatross)



สำหรับฉบับนี้มีเพื่อนที่ตอบถูกต้องเพียง 2 ท่าน คือ

คุณชุตินันท์ เสนา และ คุณแมรี ธนิตกุลสาส์น

สำหรับเพื่อนๆ ที่ตอบไม่ถูกต้อง ไม่ต้องเสียใจนะคะ สามารถร่วมสนุกกับเราได้ในทุกๆ ฉบับ

โฉมหน้าผู้โชคที่ได้รับรางวัลจาก 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

ไทย
ประกัน
ชีวิต

คิด เกือบข้าม ทุกชีวิต

คนไทยเป็นมะเร็งกว่า 2 แสนคน⁽¹⁾
เบาหวาน 3.5 ล้านคน⁽²⁾
โรคหัวใจขาดเลือด 2.7 แสนคน⁽³⁾
โรคนี้ ผมทำประกันไว้ก่อนเป็นโรคหัวใจ

ไทยประกันชีวิต
ประกันสุขภาพ

โกลด์

นอนโรงพยาบาลทั้งป่วยและอุบัติเหตุ

เหมาจ่ายเป็น **ล้าน**

เบี้ยเริ่มต้นปีละ **หมื่นนิดๆ**

พร้อมรับบริการ “ไทยประกันชีวิตฮอตไลน์”

เคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทางการแพทย์ ฟรี ตลอด 24 ชั่วโมง**

ติดต่อตัวแทนไทยประกันชีวิต หรือ โทร. **1124**

หมายเหตุ: *จำนวนคนไทยเสียชีวิตปี 2550 ประมาณ 1-47 ปี อายุประมาณ 1-36 ปี **บริการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทั้งในและต่างประเทศให้บริการฟรีแก่ผู้ถือกรมธรรม์ 55+ ของบริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีสำนักงานใหญ่ 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาเชียงใหม่ 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาภูเก็ต 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาขอนแก่น 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาอุดรธานี 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาสุราษฎร์ธานี 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาเชียงใหม่ 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาภูเก็ต 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาขอนแก่น 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาอุดรธานี 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร • สาขาสุราษฎร์ธานี 255 ถนนสุขุมวิท ชั้น 10 กรุงเทพมหานคร