

ปวงข้าพระพุทธเจ้า
ขอน้อมเกล้าขอน้อมกระหม่อมรำลึก
ในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้

ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ
เจ้าหน้าที่ และสมาชิก
สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

SA wasdee
ctuary

Vol 42 : 4Q16

Sponsored by



ฉบับที่ 42 ประจำไตรมาสที่ 4 ปี 2559
Society of Actuaries of Thailand (SOAT)

รักสบาย หรือ รักสุขภาพ
คุณกำหนดเอง



มาเปลี่ยนแปลงตัวเองไปกับ AIA Vitality

โครงการดูแลสุขภาพ ที่พัฒนาขึ้นบนพื้นฐานทางวิทยาศาสตร์ พร้อมผลักดันให้คุณมีสุขภาพดียิ่งขึ้น
ยิ่งกว่านั้นคุณจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันของแบบประกันที่เข้าร่วมโครงการเอไอเอ ไรทลิสต์สูงสุดถึง 25%
และส่วนลดต่างๆ จากพันธมิตรอีกมากมาย สิทธิพิเศษเฉพาะสมาชิกเอไอเอ ไรทลิสต์เท่านั้น

สุขภาพดี คุณกำหนดเอง

สนใจติดต่อตัวแทนเอไอเอ หรือโทร. 1581 ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ aiavitality.co.th

Live Life With **Vitality**



เข้าใจชีวิต เข้าใจคุณ
THE REAL LIFE COMPANY



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

Hello
from
Editor!

พิเชฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี)
บรรณาธิการ



สวัสดีครับ เราเดินทางกันมาถึงไตรมาสสุดท้ายของปี 2559 กันแล้ว ฉบับนี้เรายังคงติดตามการดำเนินงานของสมาคม นักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยเช่นเคย ไปกับ “ก้าว ไปกับสมาคมแอกซ์วารีไทย” แม้ว่าไตรมาสสุดท้ายของปี คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สมาคมฯ ยังคงตั้งใจทำงาน ผลิตผลงาน แก่ชาวแอกซ์วารีและผู้อ่านทุกท่านเช่นเคยครับ

เราจะมาเริ่มเข้าสู่บทความที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยกับ “วิธีเบื้องต้นในการทำให้บริษัท ประกันภัยล้มละลาย” อย่าตกใจว่าเราจะแนะนำให้อ่านทำบริษัท ประกันภัยกันแจ่มแจ้งกันจริงๆ นะครับ ขอให้ลองอ่านกันให้จบก่อน รับรองว่าดีมากๆ ครับ

ต่อไป ขอตามติดด้วยเนื้อหาสาระอื่นๆ เกี่ยวกับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใน “International Financial Reporting Standards (IFRS) - Part I (Introduction)” ลอง ดูกันครับว่าการพัฒนามาตรฐานการบัญชีมีความสำคัญอย่างไร กับการดำเนินกิจการของบริษัทประกันภัย แล้วองค์กรใดที่รับผิดชอบดูแล แนวทางปฏิบัติจะเคร่งครัดขนาดไหน คอลัมน์นี้คัดมา พิเศษ ผู้อ่านทุกท่าน ไม่ควรพลาดครับ

แล้วเรามาต่อกันที่ บทความเกี่ยวกับการลงทุนที่เหมาะสม กับสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันใน “เก็บอะไรเข้าพอร์ตดี ในภาวะ ดอกเบี้ยต่ำ” เรามาดูกันว่าควรทำเงินให้งอกเงยภาวะดอกเบี้ยต่ำ


ต้องใช้วิธีการลงทุนแบบไหน เพราะเหตุใด เริ่มต้นวางแผนวันนี้ มี ชัยไปกว่าครึ่งครับ

คอลัมน์ถัดไป ขอเสนอ “บ้าน...แลกบ้านอายุ (จำนอง... แบบไหลย้อนกลับ)” เรามาดูกันว่า เราจะนำบ้าน มาแลกเงินบ้านอายุ ได้อย่างไร ต้องมีเงื่อนไขอย่างไรบ้าง ประเทศไทยมีวิธีการนี้จริงๆ หรือ ไม่ มีประโยชน์แก่ชาวสวัสดิ์ แอกซ์วารีทุกท่านมากๆ ครับ

และจากนั้น ขอเชิญทุกท่าน โดยเฉพาะเหล่ามนุษย์เงินเดือนทั้งหลาย มาศึกษาวิธีการรับมือใน “ภัยซ่อนเร้น...ของค่าชดเชย การเลิกจ้างหลังเกษียณ” เรามาดูกันว่าพนักงานเงินเดือนควรคำนึง ถึงสิ่งใดบ้างยามเกษียณ และปฏิบัติตัวอย่างไรสภาวะเศรษฐกิจใน ยุคปัจจุบันกันครับ

ขอเปลี่ยนมาที่ห้องๆ ที่ยังอ่านหนังสือเรียน หรือเตรียมสอบ กับเคล็ดลับไม่ลับในการเตรียมตัวอย่างไรให้สอบผ่านทุกวิชา กับ “ปรับ โไลฟ์สไตล์สักนิด สมองดีขึ้นเยอะ (How to optimize your lifestyle for better study)” ทางผู้เขียนได้รวบรวมคำแนะนำอะไรไว้ชาวสวัสดิ์ ลองทำตามบ้าง จะชัวร์หรือมั่วเนี่ย ขอให้ลองทำตามกันดูครับ

และส่วน “Entertainment” ในฉบับนี้ ก็ยังมีเกมเด็ดๆ มาให้ชาวสวัสดิ์แอกซ์วารี ทุกท่านได้สนุกสนานกันเช่นเคย ของรางวัล พิเศษจะเป็นอะไร ติดตามได้ในท้ายเล่มได้เลยครับ

สามารถดาวน์โหลดสวัสดิ์แอกซ์วารีย้อนหลังได้ที่ www.sawasdeeactuary.com 

CONTENTS

ฉบับที่ 42/2559

- 04 - ก้าวไปกับสมาคมแอกซ์วารีไทย
- 07 - วิธีเบื้องต้นในการทำให้บริษัทประกันภัยล้มละลาย
- 11 - International Financial Reporting Standards (IFRS) – Part I (Introduction)
- 16 - เก็บอะไรเข้าพอร์ตดี ในภาวะดอกเบี้ยต่ำ
- 19 - บ้าน...แลกบ้านอายุ (จำนอง...แบบไหลย้อนกลับ)
- 21 - ภัยซ่อนเร้น...ของค่าชดเชยการเลิกจ้างหลังเกษียณ
- 24 - ปรับไลฟ์สไตล์สักนิด สมองดีขึ้นเยอะ: (How to optimize your lifestyle for better study)
- 28 - Entertainment

ก้าวไปกับ สมาคมแอกชูวรีไทย

ในไตรมาสที่ผ่านมา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย อยู่ในระหว่างการเตรียมการปรับปรุงการดำเนินงานสมาคมฯ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดสัมมนา การอัพเดทข้อมูลบนเว็บไซต์ และ ขั้นตอนการสมัครสมาชิกของสมาคมฯ เป็นต้น โดยทางสมาคมฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่า จะได้รับการตอบรับอย่างดีเยี่ยมจากสมาชิกทุกท่าน โดยสามารถอัพเดทการดำเนินงาน และข้อมูลข่าวสารต่างๆ ได้จากทางเว็บไซต์และช่องทางต่างๆ ของทางสมาคมฯ

ผลการดำเนินงานคณะกรรมการสมาคมฯ



1. ผศ.ชาฎาภา พูลทรัพย์ อุปนายกสมาคม เป็นตัวแทนของสมาคมฯ ในการเข้าร่วมสัมมนา Actuarial Seminar of East Asia 2016 (ASEA 2016) ซึ่งจัดโดย The Institute of Actuaries of Japan ณ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น เมื่อวันที่ 13-16 กันยายน 2559



2. คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสสมาคมฯ เป็นตัวแทนของสมาคมฯ ในการบรรยายให้ความรู้ด้านการประกันภัย ในหัวข้อ “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย The Top Job Secret” ในงานสัปดาห์ประกันภัย ภายใต้แนวคิด “ก้าวไปข้างหน้า สู่ประกันภัย ในยุคดิจิทัล” ซึ่งจัดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปท.) ณ ห้องเพลนารี 1-3 ศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2559



3. คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสสมาคมฯ พร้อมด้วย ผศ.ชาฎาธนา พูลทรัพย์ อุปนายกสมาคมฯ และ คุณนิตติพงษ์ ปรีชญาณิมิต กรรมการสมาคมฯ เป็นตัวแทนสมาคมฯ ในการเข้าพบ คุณชูฉัตร ประมุขผล รองเลขาธิการด้านตรวจสอบ และ คุณสมชาย ปัญญาภรณ์ ผู้ช่วยเลขาธิการ สายประกันภูมิภาค เพื่อแสดงความยินดี ในโอกาสรับตำแหน่ง



เจ้าหน้าที่ระดับสูงของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และเพื่อแนะนำคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการสมาคมฯ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการสมาคมฯ พร้อมทั้งรับฟังความเห็น คำแนะนำ เพื่อการพัฒนาและบริหารสมาคมฯ ให้มีทิศทางสอดคล้องกับนโยบายของสำนักงาน คปภ. ต่อไป เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2559

4. คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ และ ผศ.ชาฎาณา พูลทรัพย์ อุปนายกสมาคมฯ เป็นตัวแทนสมาคมฯ ในการให้สัมภาษณ์แก่สื่อมวลชนเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยต่อประกันสังคมในยุคปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต ณ ร้านอาหาร แอนนา คาเฟ่ เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2559

5. สมาคมฯ เป็นตัวแทนของประเทศไทยในการเป็นศูนย์กลางในการจัดการสอบหลักสูตรนักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้กับ สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเทศสหรัฐอเมริกา ได้แก่ Society of Actuaries (SOA) และ Casualty Actuarial Society (CAS) สำหรับฤดูกาล Fall 2016 ณ ห้องประชุมชั้น 2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ระหว่างวันที่ 26 ตุลาคม - 3 พฤศจิกายน 2559

ประชาสัมพันธ์

ทางสมาคมนักคณิตศาสตร์ฯ จะมีการจัดสัมมนา Professional Skills Forum 2016 ณ ห้องประชุมชั้น 7 สมาคมประกันชีวิตไทย ในวันที่ 14 ธันวาคม 2559 สำหรับท่านที่สนใจจะเข้าร่วมสัมมนาดังกล่าว สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.thaiactuary.org/





วิธีเบื้องต้นในการทำให้ บริษัทประกันภัยล้มละลาย

โดย อธิษฐ์ อภิรักษ์ติวงศ์, FSA, FSAT

เราควรที่จะศึกษาสาเหตุที่ทำให้บริษัทประกันภัยประสบความล้มเหลวในการดำเนินกิจการ เพื่อให้เข้าใจบทบาทหน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์เหล่านี้เกิดขึ้น เหล่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีการหน้าที่และความรับผิดชอบสูงสุดในการตัดสินใจผ่านการบริหารงานที่อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลก็เพียงพอและตรงเวลาอย่างกระตือรือร้น เพื่อป้องกันการตัดสินใจจากพวกเขาเอง แต่เพียงให้ข้อมูลโดยไม่ได้สื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพนั้น คงจะไม่ดีพอ

แต่ก่อนอื่นขอแนะนำการล้มละลายสำหรับบริษัทประกันภัย ในความหมายที่ง่ายที่สุด นิยามของการล้มละลายคือ การที่บริษัทหนึ่งมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม บริษัทนั้นอาจยังสามารถประสบความล้มเหลวในการดำเนินงานได้ แม้ว่าจะมีมูลค่าสินทรัพย์เกินกว่าหนี้สินก็ตาม แต่มีเงินสดไม่เพียงพอต่อการดำเนินการ และ / หรือไม่สามารถที่จะชำระหนี้สินของกิจการได้รวดเร็วเพียงพอ

แล้วเราทำอย่างไรให้บริษัทประกันภัยล้มละลาย?

วิธีที่ง่ายที่สุดที่จะทำให้บริษัทประกันภัยล้มละลาย ในฐานะนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพียงตั้งเงินสำรองให้ต่ำที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ โดยการหาแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ที่เหมาะสมน้อยที่สุดในการสนับสนุนสมมติฐานของคุณ หากเหล่าผู้สอบบัญชีไม่ยอมรับสมมติฐานของคุณ รอลักหน่อย ... แล้วไล่พวกเขาออกจากบริษัทตอนสิ้นปี แล้วจ้างผู้สอบบัญชีที่เก่งน้อยกว่าเดิม ที่คุณสามารถคุมได้อยู่หมด



อย่างไรก็ตาม การกระทำได้กล่าวดูเหมือนจะง่ายไปหน่อย ถ้าเพียงแค่ตั้งเงินสำรองต่ำกว่าที่ควร เพราะเงินสำรองบริษัทต่ำ เป็นการทำให้บริษัทตายอย่างช้าๆ แต่สำหรับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอดเยี่ยมเช่นคุณ คุณคงต้องการที่จะทำให้บริษัทล้มละลายภายใน 1-2 ปี ไม่ใช่ 10-20 ปี เป็นแน่ ดังนั้นนี่คือวิธีการถัดไป

จงขยายกิจการซะ โหมเงินทำให้ซื้อโอเชื่อว่า บริษัทต้องการที่จะขยายกิจการอย่างรวดเร็ว เพื่อรักษาส่วนแบ่งการตลาดหรือเพื่อที่จะเป็นหมายเลข 1 ในตลาด แล้วจะทำอย่างไร? วิธีการคือ ตัดราคาของคุณแข่งของคุณและให้ค่าคอมมิชชั่นมากขึ้นกว่าเดิม แค่นี้ก็เรียบร้อยแล้ว ผลก็คือบริษัทจะเจริญเติบโตมากขึ้นจนความจำเป็น สิ่งสำคัญคือการไม่แพร่พรายผลกระทบบของการเปลี่ยนแปลงในเชิงกลยุทธ์ของสินค้าและราคาแก่ Risk Manager และที่สำคัญที่สุดก็คือ “CFO” ของบริษัท เห็นไหม ... พวกเขาจะขาดสภาพคล่องเงินสดที่จะจ่ายค่าคอมมิชชั่นและเงินสำรองก็จะสูงจนกระทั่ง CFO จะไม่ได้สังเกตถึงการเปลี่ยนแปลง ถ้าคุณไม่บอก พวกเขาก็คงไม่รู้หรอก จริงไหม?

หากคุณบังเอิญทำงานในส่วนการประกันภัยต่อด้วย อย่าลืมนี่จะค้นหาบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความน่าเชื่อถือต่ำสุดเอาไว้ด้วย เอาบริษัทที่ใกล้จะเจ๊งจะเหมาะสมมาก จากนั้นก็เอาสัญญาประกันภัยของบริษัทส่วนใหญ่ให้บริษัทรับประกันภัยต่อรายใหม่ที่คุณดูแล บอกได้เลยว่า อาจรวมถึงการบอกเลิกสัญญากับบริษัทรับประกันภัยต่อรายเก่า แล้วมาทำกับบริษัทรายใหม่ เจ๊งสุดๆ ไปเลย

เมื่อเราตรวจสอบตัวอย่างสถานการณ์เบื้องต้น เราจะตระหนักว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้นที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลความมั่นคงของบริษัท บทบาทความนี้ไม่ได้มีจุดประสงค์เพื่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับสิ่งที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรทำ หากแต่เป็นสิ่งที่ไม่ควรทำทั้งสิ้น หากพินิจดูในแต่ละสถานการณ์ คุณจะตระหนักว่าหลายๆ สิ่งที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำ หรือไม่ทำ ไม่ว่าจะตั้งใจหรือไม่ ที่นี้อาจทำให้เกิดความเสียหายมากกว่าที่เราคิด

ดังนั้นผมขอสรุปสิ่งที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรทำหลายๆ ได้แก่



1. สื่อสาร

การสื่อสารผลกระทบของการตัดสินใจของคุณ หรือการตัดสินใจของคนอื่น แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องนั้นๆ อยู่เสมอ หากพวกเขาไม่เข้าใจในสิ่งที่คุณอธิบาย เพราะขาดความรู้ที่เพียงพอ ก็ไม่ใช่เรื่องเสียหายอะไร ... นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต่างหากที่ผิด เพราะไม่สามารถอธิบายให้แก่ผู้ฟังได้ชัดเจนพอ ด้วยภาษาที่ง่ายพอที่จะให้คนเหล่านั้นเข้าใจได้

การสื่อสารที่ดีไม่ใช่แค่การให้ข้อมูล แต่ควรจะเป็นการอธิบายถึงผลกระทบของสิ่งที่เรากำลังสื่อ วิธีง่ายๆ ในการสื่อสารที่ดี คือการอธิบายแบบ ภาพใหญ่ ไป ภาพเล็ก นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมักจะอธิบายสิ่งต่างๆ โดยเริ่มต้นจาก ภาพเล็ก (รายละเอียดงานต่างๆ) แล้วค่อยอธิบายภาพใหญ่ (องค์ประกอบโดยรวมทั้งหมดของงาน) ทว่าในความจริงแล้ว วิธีที่ดีที่สุดในการสื่อสาร คือ การอธิบายภาพใหญ่ก่อน แล้วค่อยอธิบายภาพเล็ก คุณจะรับรู้ได้เลยว่า เมื่อคุณอธิบายภาพใหญ่จบ ผู้ฟัง หรือลูกน้อง

ของคุณไม่ค่อยอยากได้ยินภาพเล็กกันเท่าใดนัก แต่หากคุณเริ่มต้นอธิบายภาพเล็กก่อน คุณจะสร้างความสับสนให้แก่คนฟัง จนพวกเขาจะไม่ได้ให้ความสำคัญกับภาพใหญ่ของงานได้

ผมขอแนะนำใจความหลักๆ ในการสื่อสารอย่างมีคุณภาพ ดังนี้

- อธิบายสิ่งที่ผู้ฟังต้องทราบในการปฏิบัติงาน
- เข้าใจในฐานความรู้ หรือ Background ของผู้ฟัง
- สื่อสารโดยใช้ภาษาที่ผู้ฟังเข้าใจได้ง่าย อย่าใช้การอธิบายซับซ้อน

2. Relationship Management


ผู้ตรวจสอบบัญชีของคุณมีสิทธิ์ที่จะมีความคิดเห็นที่แตกต่างกัน และคนอื่น ๆ ในบริษัทก็มีสิทธิ์ที่จะคิดต่างจากคุณได้ ความคิดเห็นของพวกเขาเหล่านั้นมีคุณค่าไม่น้อยกว่าความคิดเห็นส่วนตัวของคุณ ฉะนั้นการรักษา



ความสัมพันธ์ทั้งในแง่ของการทำงาน และความสัมพันธ์ส่วนตัว กับบุคคลต่างๆ ในบริษัทจึงเป็นสิ่งที่สำคัญ การมีมนุษยสัมพันธ์แก่เพื่อนร่วมงาน จะทำให้พวกเขาารู้ได้ว่า คุณเป็นเพียงมนุษย์ธรรมดาคนหนึ่ง ไม่ได้เป็นเครื่องคิดเลขอย่างที่คุณทั่วไปเข้าใจ และความเป็นมนุษยธรรมดานี้เอง ย่อมมีความผิดพลาดเกิดขึ้นในการทำงาน บรรดาเพื่อนร่วมงานย่อมยินดีที่จะยื่นมือช่วยเหลือคุณ เมื่อมีข้อผิดพลาดใดๆ เกิดขึ้น เพราะพวกเขาเห็นเข้าใจในสิ่งที่คุณทำ

การรักษาความสัมพันธ์ที่ดี มีความสำคัญ เมื่อเขาเหล่านั้นจะไว้ใจคุณ และความไว้วางใจเป็นพื้นฐานสำหรับความสัมพันธ์ในการทำงานที่ดี วิธีการหนึ่งในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับคนอื่น ๆ คือการมีความสนใจในสิ่งที่พวกเขาทำ แล้วคุณจะรู้ว่าอาชีพอื่นๆ ก็ที่มีความสำคัญเท่าๆ กันและน่าสนใจอีกด้วย

สุดท้ายนี้ ในฐานะของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย คุณอาจจะคิดว่า การทำงานคณิตศาสตร์ประกันภัยให้ดีที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ โดยการให้ข้อมูลที่ถูกต้องที่สุดที่เป็นไปได้นั้นก็เพียงพอแล้ว แต่ผมคิดว่าเรายังทำได้อีกมากกว่านั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยควรทำให้แน่ใจว่าผู้ที่อยู่ใน

กระบวนการตัดสินใจในงานของคุณเหล่านั้น ได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของพวกเขาอย่างเต็มที่ ฉะนั้นในการทำงาน คุณควรจะตั้งให้ข้อมูลคณิตศาสตร์ประกันภัย และแนวทางการปรับใช้แก่พวกเขาด้วย 

"There are 3 stages in the education of a professional man...

The first is when he is learning the meaning of the technical terms in order to be initiated into the mysteries of his profession.

The second is when he has learned to use these freely and can thus freely exchange ideas with professional colleagues.

The third is when he has learned not to use them and can thus communicate freely with the layman.

Only at the third stage can he claim to be a professional man"

Jim Pegler, 1969

IAA President



International Financial Reporting Standards (IFRS) – Part I (Introduction)

By Sumit Narayanan, Vanessa Lou, Dominic Lim and Beau Treerattanapun

สำหรับสวัสดี แอคซอร์รี่ในฉบับนี้ ทางผู้เขียนขอเล่าถึง มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS17 ซึ่งหน่วยงาน IASB (The International Accounting Standards Board) ได้พัฒนามาตรฐานทางบัญชีฉบับนี้ขึ้นมาเพื่อใช้สำหรับบริษัทประกันภัย

เนื่องจากการบัญชีสำหรับบริษัทประกันภัยนั้น มีความซับซ้อน เข้าใจได้ยาก และมาตรฐานการบัญชีของแต่ละประเทศก็มีความแตกต่างกัน ทำให้การเปรียบเทียบงบการเงินและผลประกอบการนั้นเป็นไปได้ยากมาก ทางหน่วยงาน IASB จึงพัฒนามาตรฐานการบัญชีสำหรับบริษัทประกันภัยขึ้นมา เพื่อให้เป็นมาตรฐานสากลในแต่ละประเทศ ทำให้การเปรียบเทียบงบการเงินทำได้ง่ายขึ้น

การพัฒนามาตรฐานการบัญชีนี้เริ่มจากในปี 2004 หน่วยงาน IASB ได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 4 ระยะเวลาที่ 1 (IFRS 4.1) โดยเนื้อหาหลักจะกล่าวถึงการเปิดเผยข้อมูลและการจัดประเภทสัญญาประกันภัย แต่ยังคงอนุญาตให้ใช้วิธีปฏิบัติสำหรับการบัญชีประกัน

ภัยที่กำหนดโดยแต่ละประเทศ เพราะมาตรฐานฉบับนี้เป็นมาตรฐานที่ใช้ในระหว่างการเปลี่ยนผ่านเท่านั้น ต่อมาในปี ค.ศ. 2010 ทาง IASB ได้เปิดเผยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 4 ระยะเวลาที่ 2 (IFRS 4.2) ฉบับ Exposure Draft (“ED”) ออกมา

IFRS 4.2 มีความแตกต่างกับ IFRS 4.1 ค่อนข้างมาก โดยเนื้อหาหลักของ IFRS 4.2 คือ

1. ใช้สมมติฐานที่มีการปรับปรุงให้มีความเป็นปัจจุบัน (Updated Assumption) ในงบการเงิน (ไม่ใช่ Locked-in Assumption)
2. มีการประเมินมูลค่าตราสารอนุพันธ์อย่างชัดเจน (Explicit Measurement of Options and Guarantees)



3. มีการเปิดเผยแยกระหว่างมูลค่าของมาร์จิ้นความเสี่ยงและมูลค่าของเงินตามเวลา (Risk Margin and Time Value of Money)
4. ใช้สมมติฐานอัตราคิดลด (Discount Rate) ที่สะท้อนลักษณะของหนี้สิน (Liability Profile)
5. ใช้มาตรฐานทางบัญชีที่มีการจับคู่สินทรัพย์และหนี้สินที่ดีขึ้น (Better Accounting Matching between Assets and Liabilities)
6. มีการทยอยรับรู้ต้นทุนได้มา (Deferral of Acquisition Costs - DAC)

มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่นี้ กำหนดให้จัดทำงบการเงินบนพื้นฐานการเปรียบเทียบกระแสเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กับกระแสเงินที่เกิดขึ้นจริง (The Comparison of Actual and Expected Cash Flows) และเปลี่ยนวิธีการบันทึกกำไรขาดทุนจากสัญญาประกันภัยไปจากปัจจุบันเป็นอย่างมาก ผู้อ่านคงจะได้เห็นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 4.2 (The Final Standard of IFRS 4.2) ภายในปีนี้ โดยมาตรฐานฉบับนี้เรียกว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 17 มาตรฐานฉบับนี้คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี ค.ศ. 2021 ในบทความนี้ ผู้เขียนจะลงรายละเอียดในส่วนขององค์ประกอบหลักของ IFRS 17 ที่เกี่ยวข้องกับงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

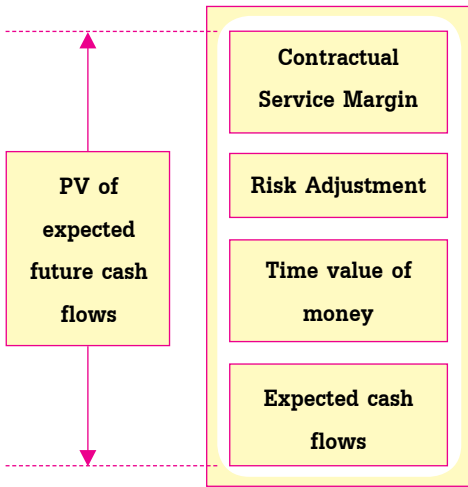
องค์ประกอบหลักของการประเมินมูลค่าสัญญาประกันภัย

การวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 17 อยู่บนพื้นฐานของการวัดมูลค่าปัจจุบัน (Current Value Approach) โดยใช้ข้อมูลที่สอดคล้องกับข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด (Observable Market Information) ทั้งนี้ บริษัทประกันภัยจะต้องรับรู้รายได้จากสัญญาประกันภัยตลอดระยะเวลาที่ให้บริการตามสัญญาประกันภัยนั้น และจะต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดค่าใช้จ่ายขึ้น

IASB ได้กำหนดแบบจำลองแยกสำหรับสัญญาประกันภัยที่ไม่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์ (No Participation Features) และสำหรับสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (Direct Participation Features) คือ 1. General Model และ 2. Variable Fee Approach ผู้เขียนจะขอเล่าถึงการเลือกใช้แบบจำลองในหัวข้อถัดไป สำหรับผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (Non-Par Limited Pay Endowment Contracts) ซึ่งเป็นที่นิยมในประเทศไทย จะใช้แบบจำลอง General Model ในการวัดมูลค่าของสัญญา

General Model

แบบจำลองนี้ใช้วิธีการ Building Block Approach เพื่อประเมินมูลค่าของทั้งสัญญา ณ จุดวันที่เริ่มรับรู้รายการ โดยมืองค์ประกอบดังนี้



A component of the measurement of the insurance contract representing the unearned profit that the entity recognizes as it provides services

The compensation that an entity requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cash flows

An adjustment that converts future cash flows into current value

Expected cash flows from future premiums, expenses, claims and benefit payments

1. กระแสเงินสดที่ประมาณการ (Expected Cash Flows) การประมาณการควรอยู่บนพื้นฐานต่อไปนี้

- สามารถแบ่งแยกกระแสเงินสด (Cash Flows) อัตราคิดลด (Discount Rates) และการปรับค่าความเสี่ยงได้ (Risk Adjustment)
- สะท้อนมุมมองของบริษัท โดยตัวแปรที่แปรผันตามมูลค่าตลาดต่างๆ ไม่ควรมีค่าที่ขัดแย้งกับค่าที่สังเกตได้ในตลาด (The Observable Market Prices for those Variables)
- มีการพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ ปริมาณ เวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดทั้งหมด ตลอดอายุสัญญาประกันภัย
- ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้มีความเป็นปัจจุบัน ณ วันที่ทำการประเมินมูลค่า
- ไม่รวมกระแสเงินสดต่อไปนี้ ค่าใช้จ่ายในการขายอื่นๆ (Indirect Acquisition Cost) ผลตอบแทนจากการลงทุน ภาษีเงินได้ และกระแสเงินสดอื่นที่ไม่รวมอยู่ในสัญญาประกันภัย

กระแสเงินสดที่ประมาณการนี้ (Expected Cash Flows) มีความคล้ายคลึงกับค่าประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสด ภายใต้กรอบ RBC ส่วนที่แตกต่าง

กันนั้นคือส่วนของค่าใช้จ่าย ที่ต้องแบ่งออกเป็น ค่าใช้จ่ายโดยตรง (Direct Expense) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Indirect Expense) ค่าใช้จ่ายในการขายที่สามารถแบ่งสรรปันส่วนได้ (Directly Attributable Acquisition Expense) จะค่อยๆ ถูกบันทึกตลอดอายุสัญญา (Deferred and Recognized) ภายใต้รายการ DAC (Deferred Acquisition Cost)

2. มูลค่าของเงินตามเวลา (Time Value of Money)

ประมาณการกระแสเงินสด (Expected Cash Flows) จะต้องถูกประเมินมูลค่าให้เป็นมูลค่าในปัจจุบันเพื่อสะท้อนมูลค่าของเงินตามเวลา (Time Value of Money) และคุณลักษณะของกระแสเงินสดนั้น โดยอัตราคิดลด (The Discount Rate) ที่ใช้ควรสอดคล้องกับอัตราในตลาด (Observable Current Market Price) สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะของกระแสเงินสดที่สอดคล้องกับสัญญาประกันภัยนั้นๆ โดยอัตราคิดลดนี้ไม่ควรคำนึงถึงปัจจัยอื่นที่กระทบอัตราในตลาดแต่ไม่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยนั้น

ทางหน่วยงาน IASB ได้ให้แนวทางในการหาอัตราคิดลดไว้สองแบบคือ Top-Down Approach และ Bottom-Up Approach

a. Top-Down Approach: ใช้อัตราผลตอบแทนตลาดปัจจุบัน (Current Market Returns) แล้วปรับอัตราข้างต้นสำหรับค่าความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวข้อง กับหนี้สินของสัญญาประกันภัย (Insurance Liabilities)

b. Bottom-Up Approach: ใช้อัตราคิดลดที่ไม่มีค่าความเสี่ยง (Risk Free Yield Curve) แล้วปรับอัตราข้างต้น เพื่อให้สอดคล้องกับคุณลักษณะของสัญญาประกันภัยนั้น เช่น เพิ่มส่วนชดเชยความเสี่ยงเนื่องจากสภาพคล่อง (Illiquidity Premium)

การพิจารณามูลค่าของเวลาที่มีความสอดคล้องกับวิธีการประเมินมูลค่าของสัญญาประกันภัยภายใต้กรอบ RBC ซึ่งกำหนดให้มีการใช้อัตราคิดลดเพื่อหามูลค่าปัจจุบันของสัญญาประกันภัย ทั้งนี้หน่วยงาน IASB ไม่ได้กำหนดวิธีการในการหาอัตราคิดลด (Discount Rate) ไว้อย่างเฉพาะเจาะจง ทางผู้เขียนคาดว่าบริษัทประกันส่วนใหญ่ในไทยจะใช้วิธีการ Bottom Up ในการหาอัตราคิดลด เนื่องจากมีความคล้ายคลึงกับวิธีการหาอัตราคิดลดในปัจจุบัน

3. การปรับค่าความเสี่ยง (Risk Adjustment)

การปรับค่าความเสี่ยงนี้ สามารถมองได้ว่าเป็นมูลค่าการชดเชยสำหรับการที่บริษัทต้องแบกรับความไม่แน่นอนทั้งในแง่ของจำนวนเงิน และเวลาสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีจากสัญญาประกันภัย หน่วยงาน IASB ได้ให้แนวทางในการปรับค่าความเสี่ยงไว้สองแบบ คือ The Cost of Capital Approach และ The Confidence Interval Approach

ทั้งนี้ หน่วยงาน IASB ไม่ได้กำหนดเทคนิควิธีการคำนวณ การปรับค่าความเสี่ยงไว้อย่างเฉพาะ

เจาะจง Cost of Capital Approach เป็นวิธีการที่นิยมใช้สำหรับ European Solvency II ในขณะที่ Confidence Interval Approach มีความคล้ายคลึงกับวิธีการประเมินมูลค่าของสัญญาประกันภัย ภายใต้กรอบ RBC ในไทย

4. Contractual Service Margin (“CSM”)

CSM คือ มูลค่าที่สะท้อนส่วนเกิน ซึ่งเกิดจากการหักลบมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินเข้าด้วยกัน กับกระแสเงินสดออกที่มีการปรับค่าตามความเสี่ยง โดยภาษาของนักคณิตศาสตร์ สามารถมองค่า CSM ได้ดังนี้

$$CSM = PV \text{ Income with PAD} - PV \text{ Outgo with PAD, floored at zero}$$

มูลค่า CSM นี้ คือมูลค่าของกำไรในอนาคตจากสัญญาประกันภัย ในกรณีที่มูลค่าของ CSM เป็นลบ มูลค่าของการขาดทุนจะถูกบันทึกในส่วนของ Statement of Comprehensive Income (“SCI”)

โดยตัว CSM นี้จะถูกทยอยรับรู้ตามช่วงอายุสัญญา สำหรับสัญญาประกันแบบไม่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์ (Non-participating Contract) การทยอยรับรู้จะอยู่บนพื้นฐานของช่วงเวลาที่ผ่านมา (Passage of Time) และจำนวนสัญญาคงเหลือ (Expected Number of Contracts In Force)

ภายใต้กรอบ RBC การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานจะสะท้อนค่าในงบทางการเงินทันทีแต่จะไม่เกิดขึ้นภายใต้ IFRS 17 เพราะมี CSM เป็นองค์ประกอบที่เพิ่มเข้ามาเพื่อทำให้ส่วนของกำไรในแต่ละปีไม่แตกต่างกันมากเกินไป (Smooth Profits Reported) ดังนั้นทางผู้เขียนเข้าใจว่า ลูกเล่นของการปรับปรุงค่าสมมติฐานเพื่อให้งบประกอบการออกมาดีน่าจะลดลง

Variable Fee Approach

ในส่วนของสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์ (Participating Contract) นั้น ทาง IASB กำหนดให้ใช้วิธีการที่เรียกว่า VFA (“Variable Fee Approach”) สำหรับสัญญาประเภทนี้ บริษัทประกันจะได้รับค่าธรรมเนียมจากการให้ความคุ้มครองและการบริการ ซึ่งค่าธรรมเนียมนี้ จะถูกคำนวณมาจาก ส่วนแบ่งของผลกำไรที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงการประมาณการค่าธรรมเนียมนี้ จะปรากฏในส่วนของ CSM



สำหรับสัญญาประกันภัยความการลงทุน (Investment-linked Contract) นั้น ต้องใช้วิธี VFA แต่สำหรับสัญญาประกันภัยที่ขายในไทยซึ่งมีการจ่าย Periodic Cash/ Reversionary Bonuses นั้นน่าจะไม่ได้ถูกจัดเป็นสัญญาประเภทที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์ (Participating Contract) ภายใต้กรอบ IFRS 17 เนื่องจากประเทศไทยยังไม่มี การแยกเงินกองทุนในส่วนของผู้เอาประกันภัยและเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น

ความแตกต่างของแบบจำลอง General Model และ Variable Fee Approach ประกอบด้วย

1. การบันทึกผลกระทบจากตัวแปรทางการเงิน (Financial Market Variables) สำหรับผลประโยชน์ทางการเงินที่มีการรับประกัน (Financial Guarantees Embedded in Insurance Contracts)

2. การประเมินมูลค่าของ CSM ณ จุดเวลาหลังจากจุดวันที่เริ่มรับรู้รายการ สำหรับแบบจำลองประเภท General Model นั้น CSM จะใช้อัตราคิดลดที่ Locked-in (Locked-in Discount Rate) ในขณะที่อัตราคิดลดสำหรับแบบจำลองประเภท VFA นั้น เป็นอัตราคิดลดที่อ้างอิงอัตราคิดลดปัจจุบัน (Current Discount Rate)

ผู้เขียนจะขอเล่าถึงหน้าตาของงบการเงิน ภายใต้กรอบ IFRS 17 ในฉบับต่อไป 



เก็บอะไรเข้าพอร์ตดี ในภาวะดอกเบี้ยต่ำ

โดย พิเชฐ เจริญมณีทวีสิน (ทอมมี่ แอคชัวรี), FSA, FIA, FSAT, FRM

ถ้าใครต้องการ “ออมเงินในระยะยาว” ในภาวะเช่นนี้ ควรต้องศึกษาให้ดีๆ ก่อนที่จะเลือกลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยเฉพาะในสถานการณ์ปัจจุบันที่อัตราดอกเบี้ยจากการออมที่ต่ำมาก และจากผลการศึกษาที่ผมอ่านมาทำให้ระบุได้ว่าในอีก 20 ปีข้างหน้า พันธบัตรทั่วโลก ก็จะทำให้ผลตอบแทนที่เฉลี่ยได้ไม่เกิน 2% เท่านั้น

ทำให้ผมย้อนกลับมามองใหม่ว่า ตอนนี้มีอะไรบ้างที่ยังเก็บเข้าพอร์ตได้ ซึ่งมันก็คงหนีไม่พ้น หุ้น พันธบัตร อสังหาริมทรัพย์ หรือไม่กี่ทองคำ แต่ไม่ว่าจะซื้อเองหรือซื้อผ่านกองทุนก็ตาม ราคามันแพงสูงเกินพื้นฐานของมันไปแล้ว มาละดูตลาดก็ตรงการซื้อประกันที่ทุกคนมองข้าม โดยเฉพาะตอนนี้ ผมเห็นว่าราคาของประกันบำนาญนั้นต่ำกว่าราคาที่เราควรจะเป็นอยู่มาก อีกไม่นานราคาจะต้องถูกปรับแพงขึ้นหรือไม่ให้ซื้ออีกแล้ว ถ้าไม่รีบเก็บเข้าพอร์ตตอนนี้ คงเสียดายและหาสินทรัพย์อื่นมาชดเชยได้ยากแน่

เราลองมาดูเหตุผลที่ทำให้ ประกันบำนาญ จึงน่าเก็บเข้าพอร์ตกันดีกว่า

1 ยิงถูกอยู่ - ต้นทุนของประกันบำนาญ คือพันธบัตรระยะยาว ในเมื่อพันธบัตรดอกเบี้ยต่ำ (ราคาแพง)

แบบนี้ ราคาเบี้ยประกันจึงควรจะแพงตาม แต่โชคดีที่ปกติแล้วราคาของแบบประกันจะไม่ปรับตัวขึ้นตามทันทีทันใด มันจะมีระยะเวลาตามหลังตลาดพันธบัตรประมาณ 3 - 6 เดือน เพราะอาจจะยังมีพันธบัตรเก่า (ในราคาถูก) ที่ซื้อเก็บไว้และยังไม่ได้ขาย ถ้าจะยกตัวอย่างให้เห็นภาพก็เหมือนกับโรงงานทำขนมเค้ก ถ้าราคาน้ำตาลสูงขึ้นมาจริงๆ ราคาขนมเค้กก็ควรต้องขึ้นราคาตามทันที แต่เพราะมีสต็อกน้ำตาลที่ราคาเดิมอยู่ จึงสามารถรอจนใช้น้ำตาลในสต็อกหมดก่อน แล้วค่อยปรับราคาขนมเค้กขึ้น

2 การันตีระยะยาว - เปลี่ยนเงินก้อนจาก Active income ในวันนี้ ให้กลายเป็น Passive income ในอนาคต ด้วยผลตอบแทนที่การันตี เหนือเช่นพันธบัตร แต่สิ่งที่ทำมากกว่านั้นก็คือการ lock อัตราผลตอบแทนที่สูงในตอนนี้ได้จนถึงอายุ 80 - 90 ปี (แล้วแต่แบบประกัน) ซึ่งไม่มีพันธบัตรไหนที่การันตีได้ยาวถึงขนาดนี้ ยิ่งจะคุ้มมากถ้าดอกเบี้ยจากพันธบัตรในอนาคต จะเหมือนกับญี่ปุ่นในสมัยก่อน ที่ผ่านมากเกือบ 20 ปี แล้วอัตราดอกเบี้ยก็ไม่เคยสูงขึ้น นับวันมีแต่น้อยลงจนติดลบไปแล้ว

3 สภาพคล่องที่ดี - เงินที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันจะถูกสะสมในรูปของสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

Pension Accounting IAS19 / TAS19

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



การบริการอย่างครบวงจร

การบริการของเราไม่ใช่เพียงแค่การคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเท่านั้น แต่เรายังให้บริการครอบคลุมกระบวนการในเรื่องของการประเมินการผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตามมาตรฐานการบัญชีอื่นที่ 19 อย่างเป็นมืออาชีพ เช่น การตรวจสอบและการวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดสมมติฐานที่ถูกต้อง, การตรวจสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูล, การวิเคราะห์ผลกระทบต่อภาษี ช่างทูน ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย, การให้คำปรึกษาในเรื่องการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน อาทิ กรณีการลดขนาดโครงการ (Curtailment) เป็นต้น นอกจากนี้ยังรวมถึงการมีทีมที่คอยสนับสนุนและให้คำปรึกษาภายหลังการดำเนินโครงการด้วย



บริการมาตรฐานการบัญชี เรื่องผลประโยชน์พนักงานที่หลากหลาย



แต่ละมาตรฐานการบัญชีที่แตกต่างกัน ก็มีรายละเอียดที่ใช้ในการเปิดเผยข้อมูลที่แตกต่างกัน เช่น IFRS, USGAAP ด้วยความชำนาญของทีมนักบัญชี เราสามารถให้คำแนะนำที่มีความเฉพาะเจาะจง เกี่ยวข้องกับมาตรฐานบัญชีของลูกจ้างที่แตกต่างกัน



มาตรฐานระดับสากล

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



ระบบเก็บรักษาข้อมูลที่มีความปลอดภัยสูง



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

ทีมงานที่มีประสบการณ์



จากประสบการณ์การทำงานที่ผ่านลูกจ้างมากกว่า 500 บริษัท ทำให้เรามีประสบการณ์มาก และไม่ใช้เพียงแต่ในด้านจำนวนเท่านั้น แต่เรายังช่วยในการอธิบายและแปลความผลลัพธ์ด้วยคำอธิบายที่ง่ายต่อความเข้าใจ เช่น การอธิบายถึงที่มาและเหตุผลของการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินเกษียณอายุ เป็นต้น

ควบคุมคุณภาพ 2 ขั้นตอน



การประเมินมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วยหลายขั้นตอนที่มีความซับซ้อนและมีความสัมพันธ์ระหว่างกัน ในกรณีที่มีความคลาดเคลื่อนเกิดขึ้น เช่น ข้อมูลผิดพลาด จะส่งผลกระทบต่อกระบวนการถัดไป ตัวอย่างเช่น การกำหนดสมมติฐานในการขึ้นเงินเดือนที่มากเกินค่าที่ควรจะเป็น จะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในการตั้งหนี้สินเป็นจำนวนมาก ดังนั้น ในกระบวนการทำงาน เราให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพที่เรียกว่า "Check & Review" หมายความว่า ในงานหนึ่งงานจะต้องผ่านการตรวจสอบจากทีมนักบัญชีที่มีประสบการณ์ถึง 3 คน เพื่อให้มั่นใจว่างานของเราจะมีความถูกต้อง สมเหตุสมผล และ สามารถอธิบายได้



ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ของคนที่ซื้อประกันไป ทำให้สามารถมีสิทธิกู้กรมธรรม์เพื่อนำเงินสดมาได้ตลอดเวลา จึงมีสภาพคล่องมากกว่า LTF หรือ RMF ที่ไม่สามารถแปลงเป็นสภาพคล่องเพื่อนำเงินสดออกมาใช้ชั่วคราว


4 การกระจายความเสี่ยง - มันคงจะเสี่ยงมากถ้าใครที่คิดจะลงทุนโดยถือแค่หุ้นหรือพันธบัตรเพียงอย่างเดียว แต่ในการวางแผนการเงินที่ดี จะต้องมีการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยงไปด้วย เพราะไม่มีใครรู้ว่าเมื่อไร วิกฤตเศรษฐกิจจะเกิด ฟองสบู่แตก หุ้นตก หรือดอกเบี้ยติดลบ ทางที่ดีที่สุดก็ควรจะมีส่วนสินทรัพย์หลายๆ อย่างไว้กระจายความเสี่ยง อย่างน้อยเราก็ควรจะมีส่วนรายได้จากหลายๆ ด้าน บางอย่างถือระยะสั้นได้ แต่ก็มีส่วนอย่างเพื่อถือไว้ระยะยาว

5 สิทธิภาษั 3 ต่อ - เป็นที่รู้กันอยู่แล้วว่าเบี้ยบางชนิดที่จ่ายไปนำไปลดหย่อนภาษีได้ (ถ้าใครฐานภาษี 10% ก็เท่ากับเหมือนได้ส่วนลดไป 10% เป็นการออมที่น่าสนใจมาก) แต่สิ่งที่ได้มากกว่านั้นคือ ดอกเบี้ยผลตอบแทนที่ได้รับจะได้รับการยกเว้นภาษี (ดอกเบี้ยจากเงินฝากประจำ พันธบัตร หุ้นกู้ หรือตราสารหนี้อื่นๆ จะต้องเสียภาษีถึง

15%) และสุดท้ายก็คือ ถ้ามีทุนประกันจ่ายเมื่อเสียชีวิต ก็จะสามารถถ่ายโอนเป็นมรดกให้ลูกหลาน โดยไม่เสียภาษีมรดก

6 สิทธิในการ refinance - ตรารสารตัวนี้ ถ้าผมมองในมุมมองของวิศวกรรมการเงิน ก็ถือเป็น puttable bond อย่างหนึ่ง ซึ่งหมายความว่า เมื่อดอกเบี้ยในตลาดเกิดสูงขึ้นมา ผู้บริโภคก็สามารถใช้สิทธิ์ถอนเงินออกมา refinance เพื่อไปลงทุนใหม่ในพันธบัตรที่อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าได้ (แต่ก็จะเสียสิทธิในการลดหย่อนทางภาษีไป จึงต้องถามผู้รู้และศึกษาให้ดีๆ ก่อน)

สุดท้ายนี้ ผมเห็นว่า การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณนั้นเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ง่าย เพราะเป็นเรื่องการวางแผนระยะยาว ที่ยาวไปจนถึงชีวิตหลังเกษียณที่ใครๆ ก็คาดเดาไม่ได้ว่าตัวเองจะอายุยืนแค่ไหน และต้องเตรียมเงินก้อนไว้เท่าไร มีแต่ความรู้เท่านั้นที่จะทำให้เราเห็นโอกาสในการจัดพอร์ตการออมให้ยั่งยืนแบบนี้ได้

ซื้อถูก และเก็บยาวแบบนี้ลงทุนเน้นคุณค่า (นักลงทุน VI) เป็นหนึ่งในสูตรสำเร็จของการวางแผนการเงินยามเกษียณครับ 

บ้าน...แลกบ้านอายุ (จำนอง...แบบไหลย้อนกลับ)

โดย พิเชฐ เจียรภรณ์ทวีสิน (ทอมมี่ แอควิวี่), FSA, FIA, FSAT, FRM

อันที่จริงแล้ว ยังมีความมั่งคั่ง (Wealth) อย่างหนึ่งที่คนเราสะสมไว้ถึงแต่ด้วยทำงาน คือ บ้าน ที่ผ่อนส่งกันนานถึง 20 - 30 ปี ทำให้เงินเก็บถึงชีวิตทร่อยหรือลงกับการเป็นเจ้าของ แต่จะทําอย่างไร เมื่อถึงคราวจำเป็นในยามเกษียณ จะสามารถเอาบ้านมาแปลงเป็นเงินเพื่อใช้จ่ายเหมือนทรัพย์สินอย่างอื่นได้ โดยไม่ต้องหวังพึ่งใครและยังสามารถอาศัยอยู่ในบ้านหลังนั้นได้ไปตลอดชีวิต

คำตอบเหล่านี้ อยู่ที่ Reverse Mortgage (การกู้จำนองบ้านแบบย้อนกลับ) หรือ ชื่อที่ผมตั้งขึ้นมาเองว่า “บ้าน...แลกบ้านอายุ” เพราะสิ่งที่พิเศษยิ่งไปกว่าทรัพย์สินอย่างอื่นนั่นก็คือการที่จะได้เงินรายงวดมาเพื่อใช้จ่ายไปเรื่อยๆ จนกระทั่งเสียชีวิต (ไม่ตาย...ไม่เลิกจ่าย) ในขณะที่ยังมีบ้านให้อาศัยอยู่ ทำให้สามารถแก้ปัญหาการวางแผนการใช้เงินในยามเกษียณที่คาดคะเนไม่ได้ว่าจะต้องการเงินรายงวดเพื่อใช้จ่ายไปจนถึงอายุเท่าไร

หลายคนคงจะเคยได้ยินคำว่า การกู้จำนอง หรือที่ภาษาอังกฤษเรียกกันว่า “Mortgage loan” ซึ่งก็คือการที่เราเอาที่ดินหรืออสังหาริมทรัพย์ ไปค้ำประกันเพื่อให้ได้เงินกู้มาก่อนหนึ่ง จากนั้นเมื่อกู้ยืมเงินก่อนมาแล้ว เราก็จะต้องผ่อนจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ ตามแต่จะตกลงกันไป และเมื่อผ่อนจ่ายจนครบหมดแล้วจึงจะสามารถไถ่ถอนที่ดินหรืออสังหาริมทรัพย์นั้นคืนมาได้ แต่ถ้าเราไม่สามารถทำตามสัญญาที่ให้ไว้ก็จะมีสิทธิ์ถูกยึดที่ดินหรืออสังหาริมทรัพย์ที่เราเอาไปค้ำประกันไว้ได้

โดยหลักๆ แล้ว การกู้จำนองจึงเป็นการกู้ยืมเงินก่อนมาโดยเอาบ้านหรือที่ดินไปค้ำประกัน และถ้าใช้หนี้คืนไม่ได้ ก็จะต้องโดนยึดบ้านหรือที่ดินไปเป็นอันจ้กกัน

Reverse Mortgage คือการกู้จำนองบ้านแบบย้อนกลับ ที่เรียกว่า “ย้อนกลับ” ก็เพราะว่ามันทำงานในทิศทางตรงกันข้ามกับการกู้จำนอง




(Mortgage) ทั่วไป เพราะปกติผู้กู้จะต้องจ่ายชำระเงินต้น และดอกเบี้ยเป็นงวดๆ ให้กับสถาบันการเงินที่ผู้กู้ ในขณะที่ Reverse Mortgage นั้น สถาบันการเงินจะต้องจ่ายเงินให้กับผู้กู้เป็นงวดๆ รวมทั้งอาจจะกัณวงเงินจำนวนหนึ่งไว้สำหรับการเบิกใช้ในยามฉุกเฉินเพิ่มเติม โดยผู้กู้ไม่จำเป็นต้องจ่ายเงินคืนจนกว่าจะเสียชีวิต แต่สิ่งที่สถาบันการเงินที่ผู้กู้จะได้รับไปก็คือบ้านหรือที่ดินของผู้กู้ที่เสียชีวิตแล้ว

ทั้งนี้ Reverse Mortgage เกิดขึ้นครั้งแรกเมื่อประมาณ 50 กว่าปีมาแล้ว (ปี ค.ศ. 1961) และเริ่มมีบทบาททางกฎหมายในสหรัฐอเมริกาเมื่อปี ค.ศ. 1988 และหลังจากนั้นก็เริ่มได้ถูกใช้กันในหลายประเทศ เช่น ออสเตรเลีย แคนาดา เป็นต้น

Reverse Mortgage จึงถูกจัดเป็นเงินกู้แบบได้เงินมาก่อนล่วงหน้า แล้วค่อยจ่ายคืนเงินก้อนให้ทีหลัง (Deferred Payment) ประเภทหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขว่าผู้กู้จะต้องอาศัยอยู่ในบ้านหลังนั้นเป็นหลักตลอดการกู้ยืม ซึ่งทางหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยแล้ว เราจะถือว่า Reverse Mortgage คือแบบประกันบ้านอายุประเภทหนึ่งที่พ่วงกับอสังหาริมทรัพย์ หรือจะเรียกในภาษาของธุรกิจประกันภัยว่า “การกู้ยืมล่วงหน้าเพื่อแลกเปลี่ยนกับบ้านอายุ” หรือ จะเรียกสั้นๆ ว่า “บ้าน... แลกบ้านอายุ” ก็ไม่ผิด

ยกตัวอย่างเช่น ในสหรัฐอเมริกา นั้น การทำ Reverse Mortgage สามารถทำได้โดยเจ้าของบ้านนั้นต้องอยู่อาศัยในบ้านหลังนั้นเป็นหลัก ซึ่ง**คนที่จะทำ Reverse Mortgage นั้นไม่จำเป็นต้องแสดงรายได้หรือไม่ต้องตรวจสุขภาพ**ประกอบการยื่นเรื่อง เพราะยิ่งสุขภาพไม่ดีก็ยิ่งหมายถึงการที่จะได้รับเงินรายงวดที่น้อยลง ทางสถาบันการเงินหรือบริษัทประกันที่รับทำ Reverse Mortgage จะห่วงเรื่องคนที่สุขภาพดีมากและมีแนวโน้มที่จะอายุยืนมากกว่า (เหมือนกับการประกันบ้านอายุ)

โดยล่าสุด ท่านสมชัย ัจจพงษ์ ปลัดกระทรวงการคลัง ระบุว่า บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ได้ลงนามร่วมกับบงคกรตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยแห่งสาธารณรัฐเกาหลี (KHFC) เพื่อพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยในการทำ Reverse Mortgage เพื่อดูแลผู้สูงอายุที่ไม่มีเงินบำนาญ ไม่มีเงินออม แต่มีบ้านเป็นของตนเอง สามารถนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อกู้เงินจาก บตท.นำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวันได้

ใครที่คิดว่าตัวเองจะอายุยืน... หนอรอกันอีกหน่อยครับ... เราคงได้เอาบ้านมาแปลงเป็นเงินรายเดือนให้ใช้จ่ายจนกว่าจะพอ... เรียกว่า “จ่ายจนจุก” ไปข้างหนึ่งตลอดอายุขัยกันเลยทีเดียว... 





ภัยซ่อนเร้น... ของค่าชดเชยการเลิกจ้างหลังเกษียณ

โดย พิเชฐ เจียรภรณ์ทวีสิน (ทอมมี่ แอคชัวรี), FSA, FIA, FSAT, FRM

มนุษย์เงินเดือนแต่ละคน ต้องทำงาน กระเสือกกระสน ปากกัดตีนถีบ เพื่อให้มีเงินมาจุนเจือในชีวิตประจำวัน และนี่ยังไม่ใช่นับเงินที่ต้องจ่ายค่าเทอมลูกเรียนต่อ แต่งาน หรือไม่สบายเป็นอะไรก็ต้องไปหาหมอ บางที่เป็นลมเข้าโรงพยาบาลแล้วตื่นขึ้นมาก็เป็นลมอีกทีตอนเจอใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล

ทั้งๆ ที่มนุษย์เงินเดือนอย่างเราก็ทุ่มเททำงานให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ แต่ก็ยังมีเงินเก็บไม่เพียงพอเสียที มันจึงเป็นอะไรที่ทำหายมากสำหรับมนุษย์

“ขึ้นชื่อว่า
เป็นมนุษย์เงินเดือน...
เงินมันไม่ได้หล่น
ลงมาจากฟ้า
ให้เรานั่งนับเล่น
ไปวันๆ”

เงินเดือนที่จะออมให้มีเงินเก็บมากพอที่จะเป็นทุนสำรองไว้ใช้ในยามเกษียณ ยิ่งอนาคตคนเราจะมียูนิคอร์น ก็ยิ่งต้องมีเงินออมในยามเกษียณให้มากขึ้นกว่าแต่ก่อน

ถ้ามนุษย์เงินเดือนคนไหนที่เกษียณออกมาโดยไม่มีเงินเก็บสักก้อน ก็เหมือนกับมีชีวิตที่ยืนอยู่บนปากเหว แม้แต่เงินทำทุนก็ไม่มี ทหารายได้เสริมก็อาจไม่เพียงพอกับค่าครองชีพและค่ารักษาพยาบาลที่นับวันก็ยิ่งแพงขึ้น



กฎหมายแรงงาน (มาตรา 118) จึงระบุว่า ถ้า มนุษย์เงินเดือนคนไหนที่มีอายุงานในบริษัทเกินกว่า 10 ปี ก็จะได้เงินก้อนจากบริษัทถึง 10 เดือนในวันที่เกษียณ เรียกว่าได้เป็น **“ค่าชดเชยการเลิกจ้างเมื่อมีอายุครบ เกษียณ”** ซึ่งถ้าอายุงานน้อยกว่า 10 ปีก็ได้ค่าชดเชยที่ ลดหลั่นกันลงไป

คำถามคือ **“แต่ละบริษัทจะมีเงินจ่ายได้อย่างไร ไล่ ในเมื่อขนาดจะมีมนุษย์เงินเดือนเกษียณออกมาอีก เป็นกอง?”**

“เงินเกษียณของมนุษย์เงินเดือน” หรือเรียก อีกรูปแบบหนึ่งว่า **“ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจาก งาน”** จึงถือเป็นต้นทุนที่แฝงไว้อยู่ในแต่ละบริษัท และต้อง ประเมินมูลค่าต้นทุนนี้ให้ดี เพราะถ้าประเมินสถานการณ์ ในอนาคตข้างหน้าได้ไม่ถูกต้อง ก็อาจจะเกิด**ปรากฏการณ์** อย่างพิตเนส **California Wow** หรือ **เว็บดิสชื่อดังอย่าง Ensogo** ที่มองข้ามต้นทุนแฝงบางอย่างไป ทำให้กว่าจะ รู้ตัวก็ **“เจ๊ง”** ไปเสียแล้ว

กรณีผลประโยชน์ของพนักงานนี้ **“ผู้บริหารอาจ จะคิดว่าบริษัทของตัวเองกำลังทำกำไรอยู่ แต่จริงๆ แล้ว อาจเป็นเพียงแค่ภาพลวงตา”** เพราะลืมนึกว่ามีค่าใช้จ่ายยาม เกษียณให้มนุษย์เงินเดือนอย่างเราๆ ในวันข้างหน้ารออยู่ ถ้าบริษัทไม่ยอมทยอยตั้งสำรองเอาไว้ในแต่ละปีให้ถูกต้อง ก็จะทำให้บริษัทขาดทุน หรือล้มละลายในอนาคตได้

อาจเพราะกฎหมายยังไม่บังคับให้มีการตั้ง ค่ามรดกต้นทุนที่ถูกต้องเอาไว้ ผู้บริโภคที่เป็นมนุษย์เงินเดือนอย่างเราๆ จึงตั้งอยู่บนความเสี่ยงว่า บริษัทจะสามารถ จ่ายเงินยามเกษียณให้เราตามกฎหมายแรงงานได้หรือไม่ ซึ่งถึงเวลานั้นก็คงได้แต่หวังว่าบริษัทจะสามารถเอาเงินกำไร ในปีนั้นๆ มาจ่ายให้กับมนุษย์เงินเดือนที่เกษียณได้เพียงพอ แต่อาจจะต้องแลกกับการตัดค่าใช้จ่ายอื่นหรือตัดโบนัสของ พนักงานที่ยังอยู่ แต่ที่เลวร้ายกว่านั้นก็คือการที่ไม่มีปัญญา จ่ายเงินให้คนที่เกษียณจนทำให้บริษัทต้องปิดตัวลง

จะดีกว่าไหม ถ้าเราให้บริษัทประเมินค่าใช้จ่าย ล่วงหน้าสำหรับมนุษย์เงินเดือนยามเกษียณ แล้วตั้งเป็น

เงินสำรองมาใส่ลงไปในการเงิน เพื่อสะท้อนต้นทุนของการจ้างพนักงานให้ถูกต้อง ซึ่งงานที่มีความซับซ้อนและมีผลกระทบต่อบริษัทในระยะยาวแบบนี้ จะใช้หลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เช่น การคำนวณเชิงสถิติ การวิเคราะห์ข้อมูลเป็นจำนวนมาก มาประเมินสถานการณ์ที่จะเกิดกับบริษัทในอนาคต

ถึงแม้ว่าในไทยจะเริ่มใช้ “มาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (TAS19)” แต่นายจ้างยังคงไม่เข้าใจว่าการคำนวณแบบไหนที่ถูกต้องตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้มาตรฐานอย่างแท้จริง **จึงเป็นหน้าที่ของผู้บริโภคอย่างเราๆ ด้วย ที่ควรตั้งข้อสังเกตในฐานะพนักงานคนหนึ่ง** ของบริษัทว่า นายจ้างได้มีการคำนวณตั้งสำรองไว้จ่ายเงินเกษียณให้กับพนักงานหรือยัง และตั้งได้อย่างถูกต้องเหมาะสมหรือไม่

ขนาดบริษัทรถยนต์ยักษ์ใหญ่ที่ว่าแน่แล้ว อย่าง **General Motors (GM) ในอเมริกา** ยังคำนวณการตั้ง

สำรองได้ไม่เพียงพอ ทำให้ไม่มีเงินจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณ เรียกว่ากันว่าบริษัทที่กำไรเท่าไร ก็ไม่เพียงพอกับการจ่ายเงินก้อนให้กับมนุษย์เงินเดือนที่เกษียณไปในแต่ละปี จนกระทั่งต้องยื่นล้มละลายในปี ค.ศ. 2009 และยังเป็นคดีฟ้องร้องกันจนถึงทุกวันนี้

บริษัทที่มีมาตรฐานและคำนึงถึงผลประโยชน์ของพนักงาน จึงพินหนาคณิตศาสตร์ประกันภัยดี **คุณภาพ** มาคำนวณตั้งเงินสำรองให้ถูกต้องเพื่อเพียงพอจ่ายเงินเกษียณของมนุษย์เงินเดือนให้เหมาะสม

มนุษย์เงินเดือนทำงานมาตลอดชีวิตเพื่อหวังสุขสบายในยามเกษียณ ถึงแม้ **California Wow หรือ Ensogo** จะหายเข้ากลีบเมฆไป ก็คงไม่เจ็บใจเท่า เงินยามเกษียณที่ควรจะได้ แต่กลับไม่ได้ เพราะไม่ได้ตั้งสำรองไว้ให้ถูกต้องตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย...**เรามาล้อมคอกก่อนวัวจะหายไม่ดีกว่าหรือครับ!**





ปรับไลฟ์สไตล์สัปดาห์ มองด้ขึ้นเยอะ

เคยไหมที่ต้องเตรียมตัวสอบ หรืออ่านหนังสือ แล้วจำไม่ได้สักที รู้หรือไม่ว่ามีหลายสิ่งในชีวิตประจำวัน ที่คุณสามารถปรับเปลี่ยน แล้วสามารถเพิ่มการจดจำ ข้อมูลต่างๆ ของคุณได้ โดยเคล็ดลับที่ว่านี้ ประกอบด้วย 2 ส่วนหลักๆ ได้แก่ การมีร่างกายที่สมบูรณ์ แข็งแรง และการอ่านโดยใช้เทคนิคที่ช่วยให้เราเพิ่มการจดจำ

1) ร่างกายที่แข็งแรง

หากอยากมีร่างกายที่แข็งแรง ควรปฏิบัติตัวดังต่อไปนี้

✓ นอนหลับให้เพียงพอ (Proper sleep)

มีการศึกษาแล้วว่า นักเรียนที่นอนก่อน 22:00 น. หรือ นอนตอนสี่ทุ่มนั้น ได้เกรดเฉลี่ยสูงกว่านักเรียนที่นอนดึกตื่น เที่ยงคืนหรือเกือบเช้า ยังมีทฤษฎีกลุ่มหนึ่งที่ศึกษาว่าทำไมการนอนตอนสี่ทุ่ม ถึงได้ผล เช่น การที่สมองผลิตเมลาโทนิน ตอนเราหลับ ซึ่งส่งผลต่อการปิดกั้นของการนอน เป็นต้น แต่ถ้าเป็นขานอนดึกไม่ต้องกังวลไป ถ้านอนหลับก่อน 22:00 น. ทุกคืนไม่ได้ ก็พยายามนอนให้ได้ 8 ชั่วโมงในแต่ละวันก็พอ

การนอนหลับให้เพียงพอนี้ มีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเรียน หรือการสอบทั้งหลาย เพราะไม่เพียงแต่จะเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บหน่วยความจำของคุณ แต่การพักผ่อนที่เพียงพอ หมายความว่า คุณสามารถโฟกัสตอนเรียนสิ่งต่างๆ ได้ดีขึ้นด้วย



(How to optimize your lifestyle for better study)

✓ ออกกำลังกายให้เป็นประจำ (Proper exercise)

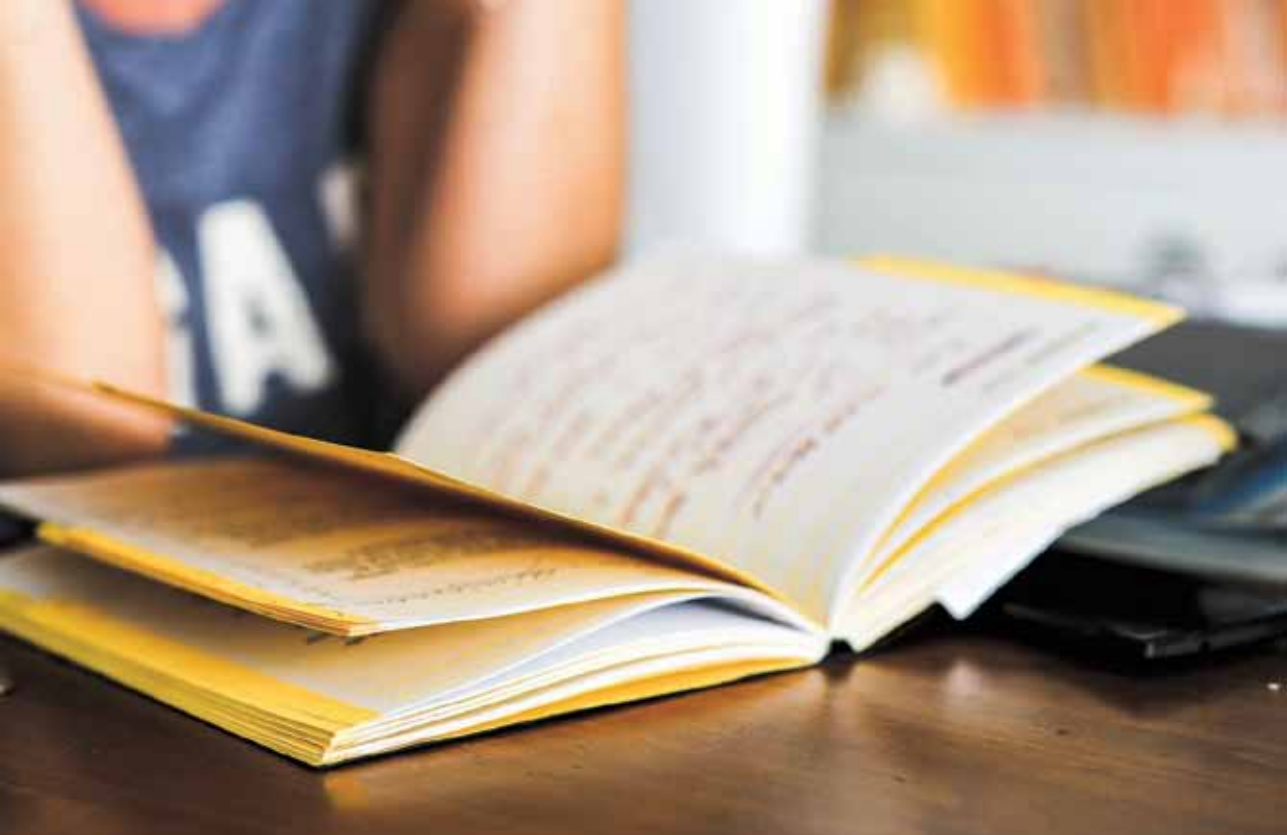
มีการศึกษามากมาย ได้แสดงให้เห็นความสัมพันธ์ที่น่าเชื่อถือระหว่างการออกกำลังกายเป็นประจำ และประสิทธิภาพทางการทำงานหรือศึกษาเล่าเรียน อย่าลืมออกกำลังกายให้เหงื่อออกทุกวัน สลับกันระหว่างการวิ่งจ็อกกิ้ง ซี่จักรยาน เดินบนลู่วิ่งหรือออกกำลังกายแอโรบิกอื่นๆ อาจสลับการออกกำลังกายวันหนึ่งและฝึกยืดเส้นสายวันถัดไป ไม่ต้องหักโหมมากนักแค่ออกกำลังกายให้เพียงพอต่อร่างกายของคุณก็พอแล้ว

✓ กินอาหารที่เหมาะสม (Proper diet)

วารสาร American Journal of Medicine เคยตีพิมพ์การศึกษาที่แสดงให้เห็นว่า การบริโภคมี้อาหารที่มีไขมันสูง พวก นักเก็ต

ไก่ หรืออาหารขยะ เป็นต้น สามารถลดปริมาณออกซิเจนในเลือดได้มากถึง 20 เปอร์เซ็นต์ และทำให้ระบบเลือดในเส้นเลือดฝอยที่เล็กที่สุดหยุดหมุนเวียนได้ คุณคงไม่ต้องการให้ร่างกายของคุณทั้งหมดพัง โดยการบริโภคอาหารแปรรูปใช้ใหม่ ดังนั้นพยายามกินอาหารประเภท whole food หรืออาหารที่ยังไม่ผ่านกระบวนการอะไรมากนัก การรับประทานประเภทธัญพืช ผัก ถั่วต่างๆ และผลไม้ จะช่วยให้ร่างกายได้รับสารอาหารที่เหมาะสม แล้วอย่าลืมดื่มน้ำเปล่าเยอะๆ ละ





2) เทคนิคในการอ่านจดจำ

เคยไหม อ่านหนังสือเท่าไร ก็สอบได้คะแนนไม่ดี ลองเอาเทคนิคพวกนี้ไปใช้ รับรองสอบผ่านชัวร์

✓ เทคนิคการเว้นเวลาในการอ่าน (Spacing effect)

วิธีที่ง่ายที่สุดในการจดจำข้อมูล คือการใช้ผลระยะห่างการเพิ่มข้อมูล หรือการเว้นเวลาในการอ่าน โดยทั่วไปเมื่อเราเรียนรู้สิ่งใหม่ๆ สมองของเราจะบรรจุข้อมูลในเซลล์ประสาท จากนั้นก็เชื่อมต่อเซลล์ประสาทเหล่านั้นไปยังเซลล์ประสาทที่มีอยู่ ซึ่งมีข้อมูลที่คุณรู้อยู่แล้ว แล้วก็สร้างเครือข่ายข้อมูลต่างๆ เข้าด้วยกัน ปัญหาคือเราจะต้องย้ายข้อมูลต่างๆ ผ่านการท่องจำ เพื่อที่สมองจะบรรจุข้อมูลเข้าไปได้

ผลการวิจัยพบว่า การเรียนรู้ข้อมูลใหม่ๆ แล้วท่องจำข้อมูลเดิมในวันถัดไป จะทำให้สมองมีประสิทธิภาพในการจดจำมากขึ้น วิธีนี้จะช่วยให้

สมองของคุณ มีเวลาประสานการเชื่อมต่อที่ได้สร้างไว้แล้วนั่นเอง ฉะนั้นถ้ามีสอบอาทิตย์หน้า พักการอ่านสัก 1 วัน แล้วค่อยมาอ่านทวนก่อนวันสอบจริง จะเวิร์คสุด

✓ เทคนิคการอ่านสำรวจ (Surveying)

การอ่านสำรวจเป็นเทคนิคที่จะช่วยให้คุณย่อข้อมูลทั้งหมดแล้วนำมาบริหารจัดการได้ในไม่กี่นาที ใจความหลักก็คือ การอ่านเฉพาะส่วนที่สำคัญ เช่น ชื่อเรื่อง ใจความสำคัญ (Main Idea) และประโยคที่ถูกเน้น เป็นต้น โดยที่เราไม่จำเป็นต้องอ่านข้อมูลทั้งหมด แต่เพียงอ่านได้ไต่ไต่ไอ่เดียวที่สำคัญ หรืออ่านเฉพาะประโยคแรกของย่อหน้าก็พอ แค่อ่านผ่านๆ คุณก็รู้ทุกเรื่องแล้ว เห็นไหม

✓ เทคนิคการจำสูตร (Remembering formulas)

การท่องจำสูตรต่างๆ มักจะเป็นยาขมสำหรับคนเตรียมสอบวิชาคำนวณเสมอๆ ปัญหาที่นี่จะได้รับการแก้ไขหากคุณมีสมุดสูตรคู่ใจสักเล่ม



หนึ่ง หาสมุดจดต่างๆหนึ่งเล่ม เขียนสูตรหรือสมการ
ทั้งหลายแห่งลงไปด้วยตัวเอง แล้วตามด้วยตัวอย่าง
โจทย์ของสูตรนั้นๆสัก 2-3 ข้อ เวลาอ่านหนังสือ
สอบหรือติดปัญหาจุดไหนก็ลองทำความเข้าใจสูตร
จากตัวอย่างที่จดไว้ โดยคุณสามารถอ่านสมุดสูตร
คู่นี้ได้ทุกวัน หรือ 2-3 วันครั้งก็ได้ คุณจะพบว่า
ภายในเวลาไม่กี่เดือน สมมตคุณจะจดจำสูตรเหล่านี้
ได้อย่างแม่นยำ (ผลจากเทคนิคการเว้นเวลาในการ
อ่าน) เวลาเจอข้อสอบจริงก็ทึ่งๆ เหมือนสอบแบบ
open-book exam เลยทีเดียว

✓ เทคนิคการจำลองสถานการณ์สอบ (Test yourself)

หากคุณเตรียมตัวสอบมาสักพักหนึ่งแล้ว
(ประมาณ 2-3 เดือน) และปรับใช้เทคนิคต่างๆที่ได้
บอกไปข้างต้น เมื่ออ่านหนังสือ เลคเชอร์ หรือดูสมุด
จดต่างๆ จนคุ้นเคยกับเนื้อหาที่จะสอบแล้ว ลอง
จำลองการสอบจริงดู ทุก 2-3 สัปดาห์ก็ได้ การนำเอา

โจทย์ที่หลากหลาย หัวข้อตัวอย่างจากการบ้าน แล้ว
จับเวลาเท่ากับเวลาจริงที่ใช้ในการทำข้อสอบ จาก
นั้นลองดูเสียว่าคุณใช้เวลานานเท่าใด เลือกวิธีการ
แก้โจทย์ถูกต้องหรือไม่ หากคุณยังได้คะแนนสอบ
จากบททดสอบนี้ไม่เพียงพอ หรือน่าจะไม่ผ่านเกณฑ์
แล้วล่ะก็ ลองอ่านทวน แล้วใช้เทคนิคเว้นเวลาใน
การอ่านอีกหน่อย แต่หากคุณได้คะแนนสอบดีเกิน
คาด หรือน่าจะเกินเกณฑ์ที่หวังไว้ ก็อย่าชะล่าใจไป
หมั่นทบทวนเนื้อหาเพื่อเพิ่มความแม่นยำด้วยละ

ความจริงแล้ว เทคนิคต่างๆ ที่ได้ยกมาข้างต้น
คาดว่าหลายคนคงคุ้นตากันอยู่แล้ว แต่อาจจะทำได้บ้าง
ไม่ได้บ้าง แต่หากเราหันมาจริงจังกับการดูแลไลฟ์สไตล์ และ
มีกลยุทธ์ในการเตรียมตัวสอบที่ชัดเจน นอกจากจะทำให้
เราเรียนหรือสอบได้คะแนนดีขึ้นแล้ว ยังทำให้เราลดค่าใช้จ่าย
ไปกับค่าหมอที่โรงพยาบาล แล้วเหลือตั้งค์ไปเที่ยวและ
ซื้บปิ้งอีกเยอะเลย ว่าไหมคะ



Entertainment

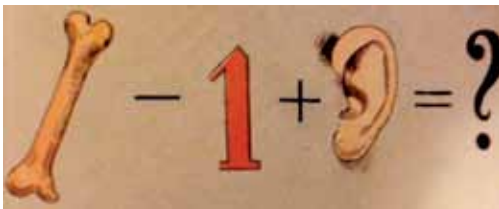
โดย พัชรนันท์ วณิชปรีชากุล (หนู่ย) Entertain@sawasdeeactuary.com



ส่งท้ายปีเก่า ต้อนรับปีใหม่กันเช่นเคยค่ะ เวลาผ่านไปไวจริงๆ เลย แต่เชื่อว่า ชาวสวัสดีแอดซัวร์หลายๆ คน คงกำลังตั้งหน้าตั้งตารอเล่นเกมส์สนุกๆ กันอยู่ใช่ไหมคะ เพื่อไม่ให้เป็นการเสียเวลา เรามาลุยกันเลยดีกว่าค่ะ และแน่นอนว่า ต้องเริ่มต้นกับคำถามของ บก. ก่อนนะคะ

1. จงให้เหตุผล 3 ข้อ ว่าทำไมเราถึงควรนำประกันบ้านมาเก็บเข้าพอร์ต
2. Reverse Mortgage เกิดขึ้นครั้งแรกเมื่อไหร่ มีเงื่อนไขต่อผู้กู้อย่างไร
3. จงยกตัวอย่างไลฟ์สไตล์ที่ส่งผลเสียต่อการจดจำของคุณ

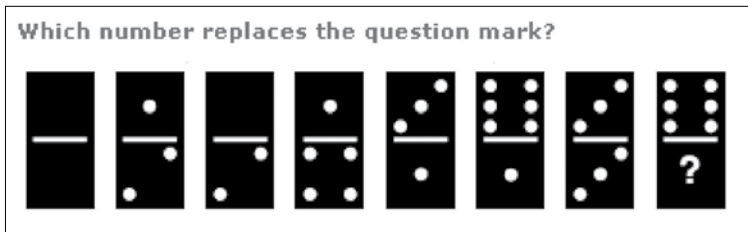
ฉบับนี้ เป็นฉบับส่งท้ายปีแล้วนะคะ ก็ขอเป็นเกมส์แบบที่เพื่อนๆ เรียกกรังกันเข้ามา "ทายคำจากภาพ" โดยฉบับนี้เราขอเพิ่มตีกริความยากด้วยคำที่เป็นภาษาอังกฤษนะคะ พร้อมแล้ว ลุยเลยคะ



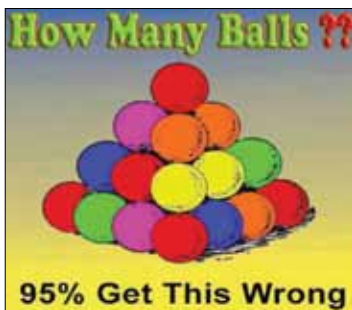
1.



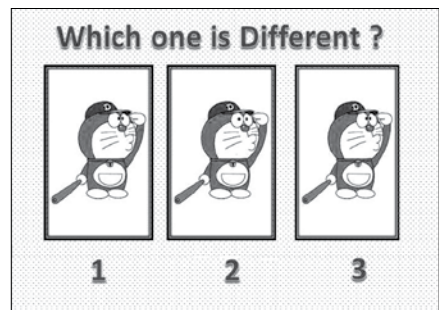
2.



3.



4.



5.

เพื่อนๆ ที่ตอบถูกต้อง รอรับของรางวัลจากสวัสดีแควซวีกันได้เลยค่ะ



Congratulations!

สำหรับเฉลยประจำฉบับที่ 41

1. เกาะเกะ
2. โททก
3. ตีราคา
4. น้ำมันพราย
5. บังกะโล
6. บางปู
7. ผ้าพันคอ
8. อาหารไทย

สำหรับเกมส์นี้ไม่มีใครน้อยหน้ากันเลยคะ รอรับของรางวัลกันไปเลยนะคะ

1. คุณขวัญทิพย์ นีรุตติรักษ์
2. Khun Threerasant Tungsuwan
3. คุณวลัยลักษณ์ เวียงคำ
4. Khun Sirimart Luechaipanich



โฉมหน้าผู้โชคดี
ที่ได้รับรางวัลจาก สวีสติแอกชัวร์



ร่วมสนุกและเป็นผู้โชคดีกับเรา
ได้ในฉบับต่อไปนะคะ

มุมส่งท้าย.....

ขอเปิดโอกาสให้เพื่อนๆ พี่ๆ น้องๆ
ที่มีคำถามหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับ “แอกชัวร์”

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 เคียงข้าง ทุกชีวิต

“ภาระเยอะ
เจ็บป่วยยังต้องทำงาน หยุดไม่ได้”
ไทยประกันชีวิต
ให้คุณหมดกังวลว่าจะขาดรายได้
ในยามที่ต้องนอนโรงพยาบาล

ไทยประกันชีวิต ป่วยใช้ ได้เงิน

ช่วยให้รายได้คุณไม่สะดุด ถึงแม้ในยามเจ็บป่วย นอนโรงพยาบาลก็ยังมีรายได้

- ☑ **ขาดงานก็ยังมีรายได้...** รับเงินชดเชยรายได้สูงสุดวันละ **3,000 บาท*** เมื่อนอนโรงพยาบาลจากเจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุ ให้นานต่อเนื่องสูงถึง 365 วัน
- ☑ **แม่เบทาภาระหว่างป่วยหนัก ...** นอนห้องไอซียู รับเงินสูงสุดวันละ **6,000 บาท***
- ☑ **เงินไม่สูญเปล่า** ไม่เคลมทุกกรณีตลอด 3 ปี รับเบี้ยประกันภัยสูงสุดท้ายคืน **100%**
- ☑ **อุ่นใจ...** คุ้มครองกรณีเสียชีวิตสูงสุด **600,000 บาท***
- ☑ **คุ้มค่า...** เบี้ยเริ่มต้นแค่วันละ **9 บาท****

ป่วยใช้ ได้เงิน เหมาะกับคนทำงานทุกคน ทั้งที่มีสวัสดิการอยู่แล้วและไม่มีสวัสดิการ เพราะเป็นเงินที่ได้นอกเหนือจากสวัสดิการที่คุณมีอยู่

โทร. เลข **02-203-5535**

* สำหรับแผนความคุ้มครอง 4

** ค่าส่วนจากเบี้ยประกันภัยรายปี เฉลี่ยอายุ 18 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 200,000 บาท (แผน 2)

• ไทยประกันชีวิต ป่วยใช้ ได้เงิน เป็นเรื่องการชดเชยรายได้ ส่วนในกรณีอื่นจะขึ้นอยู่กับแผนประกัน สำหรับภาพพยาบาลรายวัน 5 วัน/ครั้ง

• เอกสารนี้เป็นเพียงการสรุปผลประโยชน์โดยสังเขป และขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณารับประกันตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความคุ้มครองอย่างสมบูรณ์จากผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ทำหนังสือไว้เท่านั้น