

การประชุมกลุ่มย่อย
“การผ่อนคลายการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย”
CEO Insurance Forum 2016

โดย
คณิฉนิจ สุจิตจร
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
๑๓ พฤษภาคม ๒๕๕๙

แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ ๓

เป้าหมายของแผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ ๓ (๒๕๕๙-๒๕๖๓)

แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ ๓ ต้องการให้ “ระบบประกันภัยไทยเติบโตอย่างยั่งยืนและได้รับความเชื่อถือไว้วางใจจากประชาชน” โดยคาดหวังให้มีคุณลักษณะ ดังนี้

- ระบบประกันภัยมีความมั่นคงและดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ
- ประชาชนมีความรู้และตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัย
- สภาพแวดล้อมในระบบประกันภัยเอื้อต่อการแข่งขัน

แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ ๓

- เสริมสร้างศักยภาพผู้ประกอบการ
- ยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจประกันภัย
- ยกระดับพฤติกรรมการตลาดของระบบประกันภัย

- เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการประกันภัย
- ส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้สอดคล้องกับความต้องการและความเสี่ยง
- ขยายช่องทางการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชน

บริษัทประกันภัยมีความมั่นคง แข็งแรงทางการเงิน มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและเป็นที่ยอมรับไว้วางใจของประชาชน

ประชาชนมีความรู้ และเข้าใจสิทธิ สามารถเข้าถึงการประกันภัย และเลือกใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

๑. การเพิ่มศักยภาพอุตสาหกรรมประกันภัย

๒. การเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงการประกันภัย

GROWTH & CREDIBILITY

๓. การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขัน

๔. การเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านการประกันภัย

บริษัทประกันภัยมีขีดความสามารถในการแข่งขัน พร้อมรับสภาพแวดล้อมที่มีความเป็นพลวัตสูง

ระบบประกันภัยมีโครงสร้างพื้นฐานที่เอื้อต่อการพัฒนาธุรกิจประกันภัย

- เสริมสร้างการแข่งขันผ่านการผ่อนคลายการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- พัฒนาการกำกับและกระบวนการให้ความเห็นชอบ/อนุมัติผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ส่งเสริมการเชื่อมโยงตลาดประกันภัยในภูมิภาคอาเซียน

- พัฒนาและยกระดับการกำกับบุคลากรประกันภัยให้เป็นมืออาชีพ
- เสริมสร้างศักยภาพการวิจัยและสารสนเทศ
- ผลักดันให้การประกันภัยเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง
- เสริมสร้างศักยภาพของหน่วยงานกำกับ

แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ ๓

แผนการดำเนินงานตามกรอบแผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ ๓

ยุทธศาสตร์ที่ ๓ : การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขัน

เป้าประสงค์ : บริษัทประกันภัยมีขีดความสามารถในการแข่งขันพร้อมรับสภาพแวดล้อมที่มีความเป็นพลวัตสูง

๑. เสริมสร้างการแข่งขัน ผ่านการผ่อนคลายการกำกับ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

- กำหนดกรอบแนวทางในการผ่อนคลายการกำกับราคาและผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- วิเคราะห์ผลกระทบและเสนอแนวทางแก้ไขปรับปรุงการผ่อนคลาย

๒. พัฒนาการกำกับและ กระบวนการให้ความเห็นชอบ/ อนุมัติผลิตภัณฑ์ประกันภัย

- พัฒนาการกำกับและการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยตามระดับความมั่นคงและระดับความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย
- พัฒนาช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบและการอนุมัติผลิตภัณฑ์ประกันภัย

๓. ส่งเสริมการเชื่อมโยง ตลาดประกันภัยในภูมิภาค อาเซียน

- ส่งเสริมการขยายธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน
- ส่งเสริมความร่วมมือด้านวิชาการประกันภัยในกลุ่ม CLMV (Capacity Building)

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

สำนักงาน คปภ. ได้มีการจัดจ้างบริษัท ทาวเวอร์ส วัตสัน (ประเทศไทย) จำกัด เป็นที่ปรึกษาโครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย เพื่อจัดทำร่างแผนงาน (Road Map) ในการกำหนดกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัย และค่าบำเหน็จการประกันภัยทุกประเภท เพื่อรองรับรูปแบบการประกันวินาศภัยในอนาคต

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

ขั้นตอนการดำเนินงาน

๑. ศึกษา รวบรวม และวิเคราะห์ข้อมูลของต่างประเทศ

โดยได้ศึกษา รวบรวมข้อมูล ข้อเท็จจริง พร้อมทั้งวิเคราะห์ระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จของไทยและต่างประเทศ

(๑) ประเทศเกาหลีใต้

(๒) ประเทศไต้หวัน

(๓) ประเทศญี่ปุ่น

(๔) ประเทศมาเลเซีย

(๕) ประเทศสิงคโปร์

(๖) ประเทศจีน

(๗) ประเทศอินเดีย

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

ขั้นตอนการดำเนินงาน

๒. รับฟังความคิดเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ดำเนินงานเข้าสัมภาษณ์หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย (TIBA)
- สมาคมประกันวินาศภัยไทย (TGIA)
- บริษัทประกันวินาศภัยจำนวน ๕๓ บริษัท

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

ขั้นตอนการดำเนินงาน

๓. จัดทำร่างแผนงาน (Road Map)

๑) แบ่งระยะของแนวทางการผ่อนคลายเป็น ๒ ระยะ คือ

- ระยะที่ ๑ ระยะสั้นถึงปานกลาง
- ระยะที่ ๒ ระยะยาว

๒) ครอบคลุมการประกันวินาศภัยใน ๔ ประเภท ดังนี้

(๑) การประกันภัยรถยนต์

(๒) การประกันอัคคีภัย

(๓) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

(๔) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยสุขภาพ)

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

ผลสรุปมติที่ ๑ อัตราเบี้ยประกันภัย

ระยะที่ ๑ : มีความยืดหยุ่นมากขึ้นโดยไม่มีข้อจำกัดใดๆ ในการกำหนดอัตราเบี้ยฯ ยกเว้นการประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ที่อาจจะมีการกำหนดพิกัดอัตราฯ อยู่ แต่ให้มีความสามารถในการเบี่ยงเบนอัตราฯ ได้มากขึ้นจากพิกัดอัตรา

ระยะที่ ๒ : ไม่มีข้อจำกัดใดๆ ในการกำหนดอัตราเบี้ยแต่ให้มีการเซ็นรับรองโดยนักคณิตศาสตร์หรือผู้บริหารระดับสูง

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

ผลสรุปมติที่ ๒ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ระยะที่ ๑ : ใช้รูปแบบการขอรับความเห็นชอบแบบ Use and File รวมทั้งการ
ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่กำหนดให้มีแบบและข้อความมาตรฐานไว้
เพื่ออ้างอิง แต่หากจะขอใช้แบบและข้อความอื่นใดให้ขอรับความเห็นชอบ
แบบ Use and File เช่นกัน

ระยะที่ ๒ : ไม่มีข้อจำกัดใดๆ แต่ให้มีการเซ็นรับรองโดยนักคณิตศาสตร์หรือผู้บริหาร
ระดับสูง

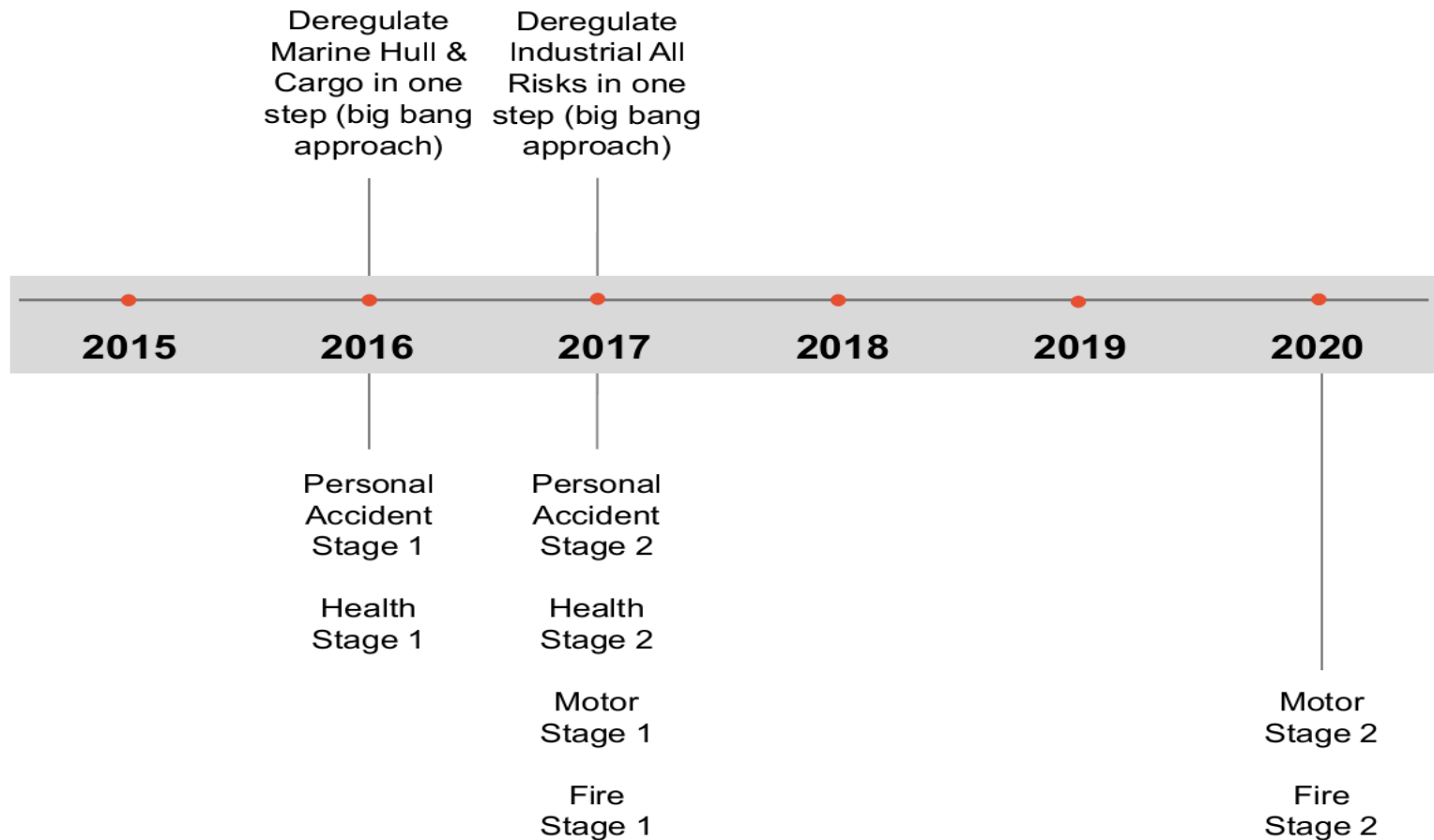
โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

ผลสรุปมติที่ ๓ อัตราค่าบำเหน็จ

- ระยะที่ ๑ : ยังมีการกำหนดเพดานของอัตราค่าบำเหน็จ แต่อาจจะมีคามยืดหยุ่นของเพดานมากยิ่งขึ้น
- ระยะที่ ๒ : ไม่มีข้อจำกัดใดๆของอัตราค่าบำเหน็จ

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

สรุปร่างแผนงาน (Road Map)



โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

ข้อควรพิจารณาในการจัดทำแผนงาน (Road map) ก่อนที่จะมุ่งสู่การผ่อนคลายการกำกับ

๑. การเตรียมความพร้อมของภาคธุรกิจ
๒. การเตรียมความพร้อมของผู้บริโภค

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

๑. การเตรียมความพร้อมของภาคธุรกิจ

- การมี RBC Framework ที่แข็งแกร่ง
- การรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- การทำ Stress Testing/ Enterprise Risk Management (ERM)
- การเปลี่ยนแปลงบทบาทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย (TGIA) และสำนักงานอัตราเบี้ยประกันภัยวินาศภัย (IPRB)
- การตระเตรียมผู้เชี่ยวชาญหรือเทคโนโลยีที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ

โครงการวางกรอบแนวทางการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยและค่าบำเหน็จ สำหรับการประกันวินาศภัย

๒. การเตรียมความพร้อมของผู้บริโภค

- การให้ความรู้ผู้บริโภค
- การจัดตั้งกองทุน/หน่วยงาน เพื่อคุ้มครองผู้บริโภค

ความเห็นของสำนักงาน คปภ. (ประกันวินาศภัย)

สำนักงาน คปภ. มีแผนการดำเนินงานในการกำหนดแนวทางในการผ่อนคลาย การกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย ดังนี้

๑. การผ่อนคลายกลุ่มผู้ประกอบการ / ทุนประกันภัยสูง ก่อน
๒. การสนับสนุนให้บริษัทมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย
๓. การสนับสนุนให้ IPRB มีบทบาทในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยอ้างอิงของตลาด รวมทั้งการติดตามสถิติการรับประกันภัย
๔. การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อให้ได้รับความเห็นชอบแบบอัตโนมัติ (File & Use) มากขึ้น
๕. ปรับปรุงการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น

ความเห็นของสำนักงาน คปภ. (ประกันชีวิต)

สำนักงาน คปภ. มีแผนการดำเนินงานในการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตามระดับความมั่นคง และระดับความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต (composite Rating) โดยพิจารณา

- Risk profile ซึ่งประกอบด้วยระดับความพอเพียงของเงินกองทุน (CAR Ratio), อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment), อัตราเรื่องร้องเรียน (Complaint ratio)
- ระดับความเสี่ยงของบริษัท (Composite Rating) ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงสุทธิ (Net Risks), สภาพคล่อง (Liquidity), เงินกองทุน (Capital), การปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และ พฤติกรรมทางการตลาด (Market conduct) เข้ามาประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ทั้งนี้ ให้มุ่งเน้นในการพิจารณากระบวนการขั้นต่ำที่บริษัทพึงมีในการออกแบบ พัฒนาและบริหารจัดการด้านผลิตภัณฑ์ของบริษัท

ความเห็นของสำนักงาน คปภ. (ชีวิต)

แนวคิด

ปัจจุบัน

Risk Profile

- CAR Ratio
- ROI
- Complaint ratio
- Other information

- ยังไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย

แนวทางใหม่

การกำกับผลิตภัณฑ์ โดยพิจารณาจากความมั่นคงและระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท ซึ่งสะท้อนจากกระบวนการขั้นต่ำในการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัท

Risk Profile

- CAR Ratio
- ROI
- Complaint ratio
- Other information

Composite Rating

- Net Risks (Strategy, Insurance, Market, Credit, Operation)
- Liquidity
- Capital
- Compliance
- Market Conduct

ความเห็นของสำนักงาน คปภ. (ประกันชีวิต)

กรอบแนวทางการกำกับการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตามระดับความมั่นคง และระดับความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต

- กระบวนการขั้นต่ำในการออกแบบ พัฒนา และบริหารจัดการด้านผลิตภัณฑ์
- คณะกรรมการ หรือทีมที่พิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันภัย (Product Committee)
- รูปแบบการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย แบ่งเป็น แบบอัตโนมัติ (File & Use) และแบบปรกติ
- มาตรการในการกำกับดูแล สำนักงานคปภ.จะต้องตรวจสอบ และติดตามพฤติกรรมตลาดของบริษัทและข้อร้องเรียนอย่างต่อเนื่องเพื่อประกอบการพิจารณา
- แผนงานในการดำเนินการ ระยะที่ ๑ ออกประกาศ/คำสั่งนายทะเบียนเพิ่มเติม สำหรับผลิตภัณฑ์ที่ให้ความเห็นชอบแบบอัตโนมัติ ระยะที่ ๒ เสนอรูปแบบใหม่ในการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์

แนวทางการดำเนินงานต่อไป

- ให้นำหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องเสนอความเห็น และจัดทำกรอบแนวทางในการพัฒนาระบบการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- หารือภายในสำนักงาน คปภ. เพื่อกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินงานที่ชัดเจน
- ประชุมชี้แจงแนวทางการผ่อนคลายการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย ให้ภาคเอกชนทราบโดยทั่วกัน เพื่อจะได้เตรียมความพร้อมได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์
- ดำเนินการผ่อนคลายการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างค่อยเป็นค่อยไป



การผ่อนคลายการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย

โดยสมาคมประกันชีวิตไทย

วันศุกร์ที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2559





Agenda

1. แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงที่มีผลต่อภาคธุรกิจประกันชีวิต

2. แผนงานการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดย คปภ.

3. ข้อเสนอแนะจากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต



แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลง ที่มีผลต่อภาคธุรกิจประกันชีวิต

1





แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงที่มีผลต่อภาคธุรกิจฯ





แผนงานการกำกับ
ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดย คปภ.

2





แผนงานการกำกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดย คปภ.

การพิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ตามระดับความมั่นคง และความเสี่ยงของบริษัท (Composite Rating)

การจัดทำ “คู่มือการจัดทำเอกสารเสนอขาย”

การกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับกรมธรรม์ประกันกลุ่มที่มีการพิจารณารับประกันภัยในลักษณะรายบุคคล

การจัดทำเงื่อนไขหรือความคุ้มครองให้เป็นมาตรฐาน

การสนับสนุนและร่วมจัดทำฐานข้อมูลกลางสำหรับการประกันชีวิต (Insurance Bureau)

กรอบการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Par Fund)

การปรับวิธีการยื่นขอรับความเห็นชอบกรมธรรม์ประกันภัยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (SERFF)

การขยายรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่ให้ความเห็นชอบแบบอัตโนมัติ (File & Use)

การขยายความคุ้มครองและแนวทางปฏิบัติสำหรับแบบประกันเพื่อผู้สูงอายุ

แผนงานวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมทำตารางอุบัติเหตุ ตารางทุนพลภาพ และตารางมรณะ



ข้อเสนอแนะ จากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต

3



ข้อเสนอแนะจากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต (1/6)

01 ข้อเสนอแนะตามแผนงานการกำกับผลิตภัณฑ์ฯ โดย คปภ.



แผนงานปัจจุบัน	ข้อเสนอแนะ
<p>1.1 การปรับวิธีการยื่นขอรับความเห็นชอบกรมธรรม์ประกันภัยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (SERFF)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ กำหนดกรอบระยะเวลาในการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ ให้มีความเหมาะสมในแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์ (Turnaround time) โดยทาง คปภ. อาจกำหนดขอบเขตที่ชัดเจนสำหรับเงื่อนไขดังกล่าว ▪ ปรับเปลี่ยนบางขั้นตอนเพื่อให้อำนวยความสะดวกให้แก่ภาคธุรกิจ เช่น ขั้นตอนการชำระเงิน
<p>1.2 การขยายรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่ให้ความเห็นชอบแบบอัตโนมัติ (File & Use)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ขยายผลิตภัณฑ์ประเภทอื่นๆ ให้เป็นแบบ File & Use มากขึ้น เช่น ประกันชีวิตประเภทกลุ่ม แบบเงินได้ประจำ (บำนาญ) หรือสัญญาเพิ่มเติมแบบต่ออายุ ▪ ผ่อนคลายเงื่อนไขบางประการ (เช่น การกำหนดอายุที่รับประกันภัยต้องน้อยกว่า 65 ปี เป็นต้น) ▪ เสนอกรอบการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์แบบ Use & File

ข้อเสนอแนะจากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต (2/6)

01 ข้อเสนอแนะตามแผนงานการกำกับผลิตภัณฑ์ฯ โดย คปภ.



แผนงานปัจจุบัน	ข้อเสนอแนะ
1.3 การจัดทำเงื่อนไขหรือความคุ้มครองให้เป็นมาตรฐาน	<ul style="list-style-type: none"> ทบทวนประกาศเกี่ยวกับ แบบและข้อความในสัญญากรมธรรม์ ข้อกำหนดเงื่อนไข ตลอดจนคำนิยามต่างๆ รวมถึงสัญญาเพิ่มเติมโรค ร้ายแรง โดยปรับปรุง/แก้ไข ให้มีมาตรฐานเดียวกับประเทศในกลุ่ม AEC เช่น สิงคโปร์ มาเลเซีย
1.4 แผนงานวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมทำตารางอุบัติเหตุ ตารางทุพพลภาพ และตารางมรณะ	<ul style="list-style-type: none"> ควรพิจารณาโดยองค์รวม เนื่องจากในปัจจุบัน กำไรบางส่วนจากอัตรา มรณะ บริษัทได้นำไปชดเชยกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ลดลง จึงเสนอให้ ทาง คปภ. พิจารณาถึงปัจจัยอื่นๆ ประกอบด้วย เช่น สมมติฐานเกี่ยวกับ โครงสร้างค่าใช้จ่าย อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย เป็นต้น

ข้อเสนอแนะจากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต (3/6)

02

ข้อเสนอแนะอื่นๆ



ประเด็น	ข้อเสนอแนะ
<p>2.1 การขอรับความเห็นชอบ ผลิตภัณฑ์</p>	<p>1. ผ่อนคลายกฎระเบียบ หรือข้อจำกัดในการออกผลิตภัณฑ์ฯ เพื่อเพิ่มทางเลือก และเป็นประโยชน์แก่ผู้บริโภคสูงสุด เช่น แบบประกันชีวิตผู้สูงอายุ แบบประกันยูนิตลิงค์ เป็นต้น โดยสำนักงาน คปภ. อาจกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องอื่นๆ เพื่อแก้ปัญหาการเสนอขายที่ไม่ถูกต้อง เช่น กำหนดข้อความในใบเสนอขาย/สรุปสาระสำคัญโดยย่อ หรือ Confirmation call เป็นต้น</p>
	<p>2. เพิ่มแนวทางปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบสำหรับแบบประกันภัยที่ทาง คปภ. กำหนดให้มีการต่ออายุเบี้ยประกันภัย (เช่น 3 ปี หรือ 5 ปี) ที่มีการพิจารณาจากอัตราส่วนความเสียหาย ฯลฯ โดยให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการใช้อัตราเบี้ยเดิม/ใหม่ สำหรับกรมธรรม์รายเก่าและรายใหม่ หากบริษัทสามารถชี้แจงถึงเหตุผลในการใช้อัตราเบี้ยฯ ดังกล่าวได้</p>

ข้อเสนอแนะจากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต (4/6)

02

ข้อเสนอแนะอื่นๆ



ประเด็น	ข้อเสนอแนะ
2.1 การขอรับความเห็นชอบ ผลิตภัณฑ์ (ต่อ)	3. การเพิ่มเบี้ยประกันภัยจากความเสียหายที่เป็นหลักการสากลสำหรับการพิจารณา รับประกันภัย เช่น เบี้ยประกันภัย เนื่องจากอาชีพ โรค อื่นๆ ที่ไม่ใช่ Extra Mortality เห็นว่าไม่ควรต้องขออนุมัติอีกครั้ง เนื่องจากบริษัทใช้ตามคู่มือการรับ ประกันภัยจากบริษัทประกันภัยต่อ
	4. ทบทวนโครงสร้างค่าใช้จ่ายของแต่ละช่องทางการจำหน่ายให้มีความแตกต่าง กัน เนื่องจากโครงสร้าง/ต้นทุนค่าใช้จ่ายในแต่ละช่องทางมีความไม่เท่ากัน

ข้อเสนอแนะจากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต (5/6)

02

ข้อเสนอแนะอื่นๆ



ประเด็น	ข้อเสนอแนะ
<p>2.2 ผ่อนคลายกฎระเบียบบางอย่างให้มีความยืดหยุ่น/เสรีมากขึ้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ทบทวนสูตรการคำนวณเบี้ยประกันภัย และมูลค่าอื่นๆ (เช่น มูลค่าเวนคืนเงินสด มูลค่าขยายเวลา เป็นต้น) รวมถึงอัตราภาระ อัตราค่าใช้จ่าย (loading factor) ส่วนลดเบี้ยประกันภัย หรืออัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย เป็นต้น ▪ ทบทวนอัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทน/นายหน้า ให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น ▪ หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้ความเห็นชอบแบบและข้อความการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย

ข้อเสนอแนะจากทางภาคธุรกิจประกันชีวิต (6/6)

02

ข้อเสนอแนะอื่นๆ



ประเด็น	ข้อเสนอแนะ
2.3 สื่อประชาสัมพันธ์	นำเสนอข้อมูลหรือประกาศต่างๆ ทั้งหมดในเว็บไซต์ของทาง คปภ. เช่น อัตราเบี้ยประกันภัย แบบและข้อความ เอกสารประกอบต่างๆ เช่น ใบคำขอประกันชีวิต และมีการปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัยอยู่เสมอ
2.4 เบี้ยประกันชีวิตที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	ขอเสนอให้ทางคปภ.มีการประสานงานกับกรมสรรพากรเพื่อทบทวนและปรับปรุงประกาศที่เกี่ยวข้องในเรื่องของเบี้ยประกันชีวิตที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้มีความทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตในตลาดมีความแตกต่างและซับซ้อนมากขึ้น รวมถึงมีนวัตกรรมใหม่ๆ



Thank You

