



การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และ กรณีศึกษา

โดย นันทินี ชินวรรณโณ

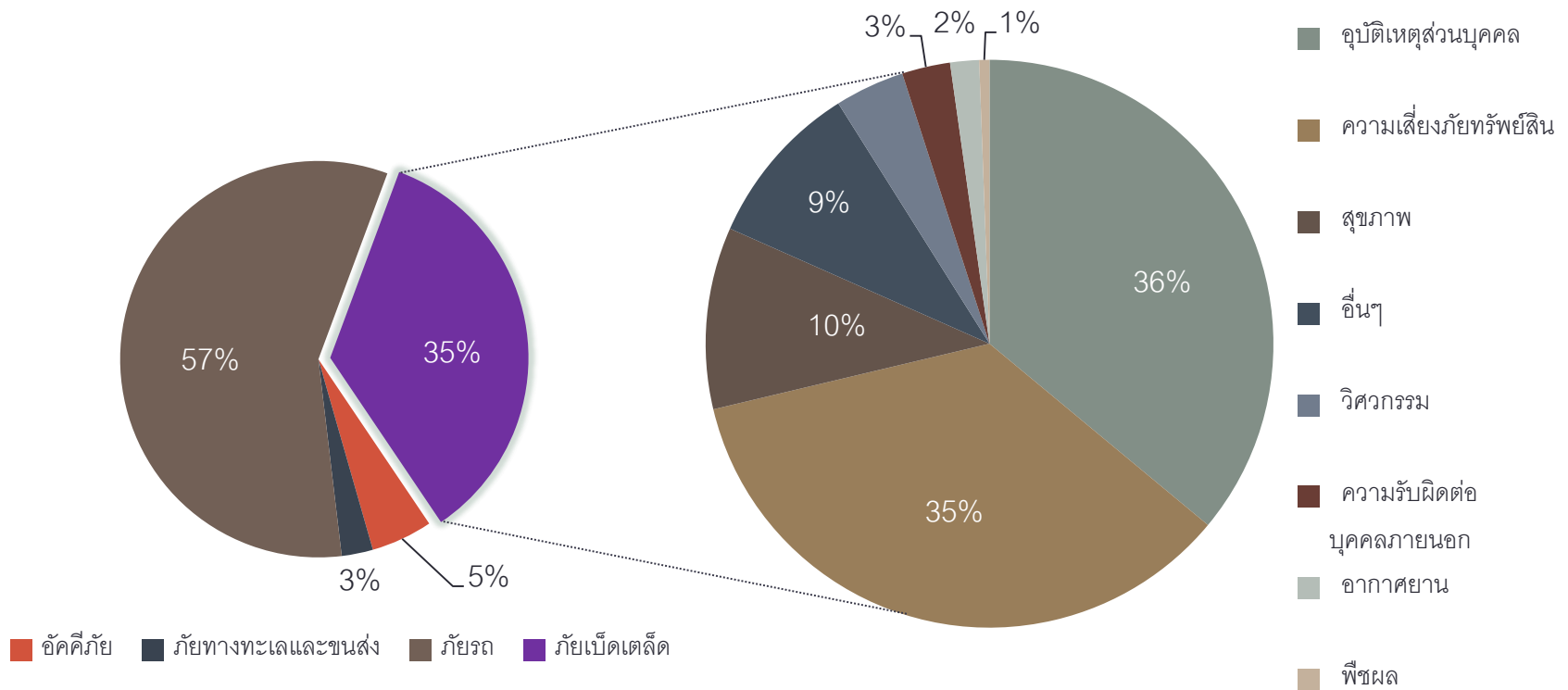
ที่ปรึกษาคณะกรรมการประกันภัยเบ็ดเตล็ด/อุบัติเหตุและสุขภาพ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด คืออะไร



การประกันภัยเบ็ดเตล็ด จัดลำดับตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ปี 2558 (2015)



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย

สำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในภาพรวม ปี 2558 (2015)

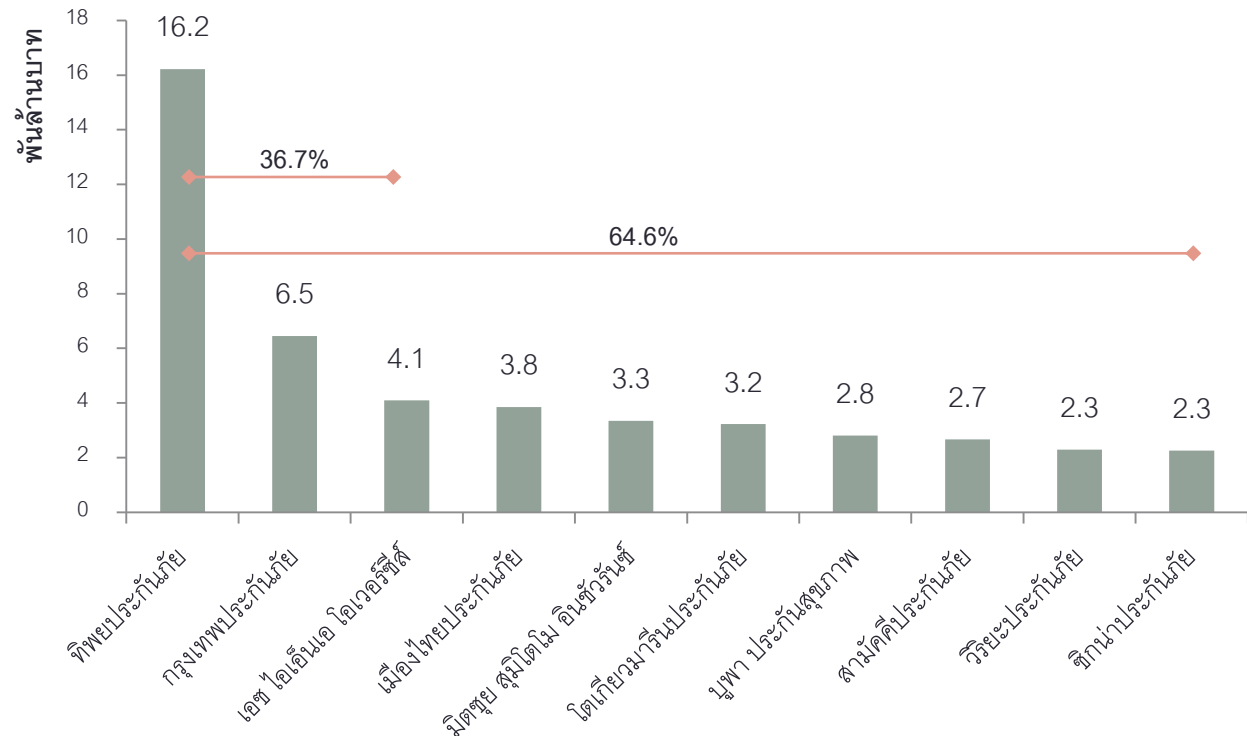
เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม
73.0
(พันล้านบาท)

ช่องทางการขาย (%)

นายหน้า **41.5**

ผ่านองค์กร **25.4**

ธนาคาร **21.0**



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย สำหรับการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ปี 2558 (2015)

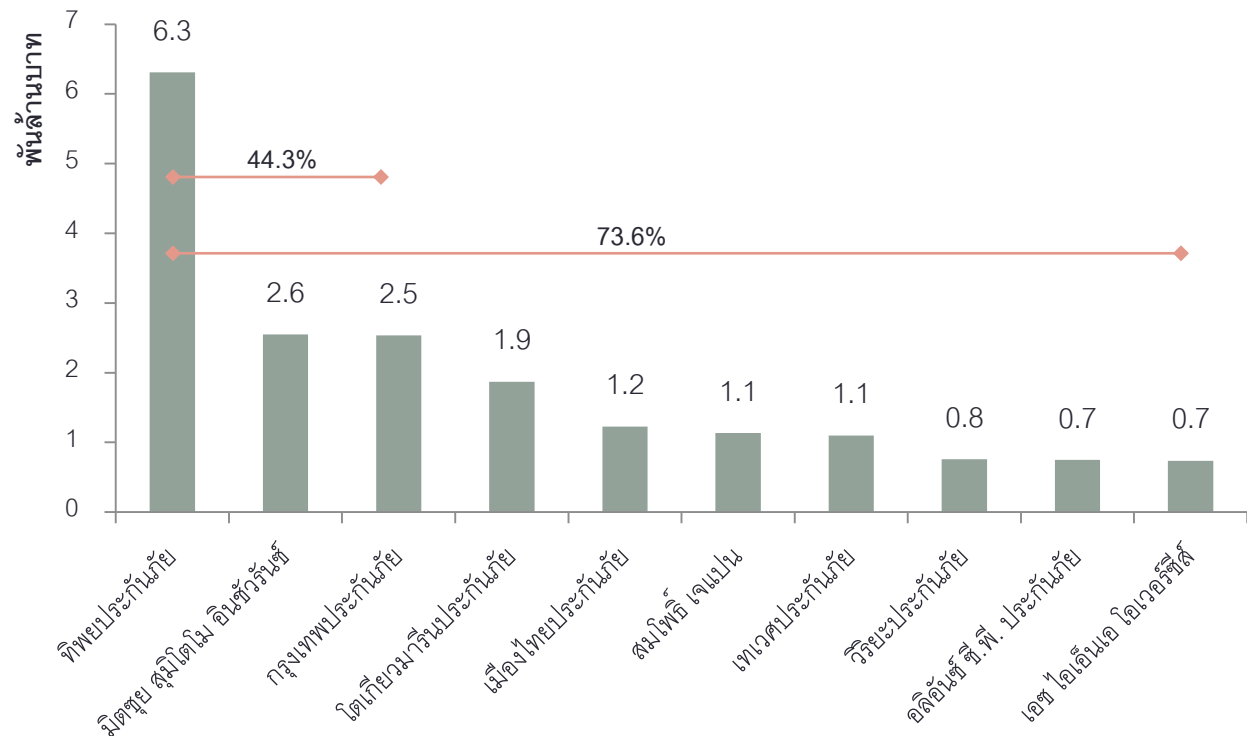
เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม
25.8
(พันล้านบาท)

ช่องทางการขาย (%)

นายหน้า **70.9**

ธนาคาร **8.8**

ผ่านองค์กร **7.4**



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย

สำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ปี 2558 (2015)

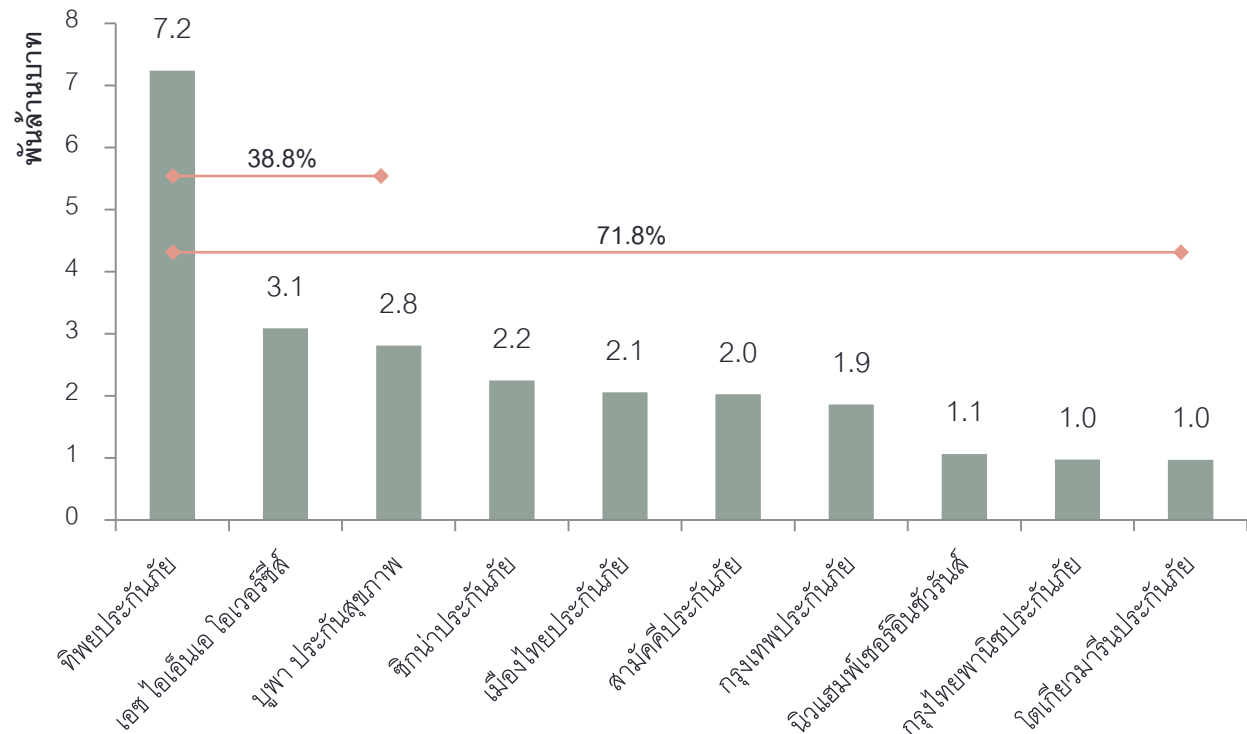
เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม
33.9
(พันล้านบาท)

ช่องทางการขาย (%)

ธนาคาร **39.2**

ทางโทรศัพท์ **24.0**

นายหน้า **21.2**



10 อันดับแรกของผู้รับประกันภัย

สำหรับการประกันภัยทางวิศวกรรม ปี 2558 (2015)

เบี้ยประกันภัย
รับโดยตรงรวม

2.9

(พันล้านบาท)

ช่องทางการขาย (%)

นายหน้า **61.0**

ผ่านองค์กร **14.3**

ธนาคาร **9.7**



ประกันภัยเบ็ดเตล็ด แยกตามกลุ่มของสินค้า

- **การประกันภัยที่คุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน** ได้แก่ การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด ประกันเงิน ประกันโจรกรรม ประกันภัยโฆษณา ประกันกระจก
- **การประกันภัยที่เกี่ยวกับการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident & Health)** ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ ประกันโรคร้ายแรง ประกันมะเร็ง ประกันเดินทาง ฯลฯ
- **การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก** ได้แก่ ความรับผิดอันเกิดจากสถานประกอบการ ความรับผิดอันเกิดจากสินค้าไม่ปลอดภัย ความรับผิดอันเกิดจากวิชาชีพความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ฯลฯ
- **การประกันภัยทางวิศวกรรม** ได้แก่ การประกันภัยงานก่อสร้าง การติดตั้งเครื่องจักร ประกันภัยเครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง ฯลฯ
- **การประกันภัยความเสี่ยงทางการเงิน** เช่น การประกันความซื่อสัตย์ของลูกค้า (Fidelity) การประกันภัยความเสี่ยงทางการค้า (Trade Credit) การประกันภัยค่าประกันลูกค้า ประกันอิสรภาพ
- **อื่นๆ อีกมากมาย** เพื่อตอบสนองความเสี่ยงเฉพาะกลุ่ม เช่น การประกันพืชผล การประกันอิสรภาพ ประกันการยกเลิกการจัดงาน ประกันคุ้มครองการส่งดาวเทียมขึ้นสู่อวกาศ ฯลฯ

ความเสี่ยงของผู้ประกอบการ

ความเสี่ยงที่มองเห็นง่าย

- อาคาร สิ่งติดตั้งเครื่องจักร เฟอร์นิเจอร์ สินค้า ฯลฯ ได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย ระเบิด น้ำท่วม ฯลฯ
- ถูกโจรกรรม ว่างแะ จี้ ปล้น
- เกิดความสูญเสียต่อลูกค้า (บาดเจ็บ/เจ็บป่วย/เสียชีวิต)
- รถยนต์ที่ใช้ในธุรกิจ ได้รับความเสียหาย หรือ ไปเฉี่ยวชนคู่กรณี

ความเสี่ยงที่มักมองข้าม หรือ ถูกจัดลำดับความสำคัญในระดับต่ำ

- ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- ความสูญเสียเมื่อเกิดธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption)
- ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้า

ความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเกิดขึ้นเมื่อใด

ละเมิด คือ การกระทำโดยจงใจ หรือประมาทเลินเล่อต่อบุคคลภายนอกโดยผิดกฎหมายเป็นเหตุให้เขา (ผู้ถูกกระทำ) เสียหายแก่ชีวิตก็ดี แก่ร่างกายก็ดี อนามัยก็ดี เสรีภาพก็ดี ทรัพย์สินหรือสิทธิอย่างหนึ่งอย่างใดก็ดี กฎหมายถือว่าผู้กระทำละเมิด จะต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อการละเมิดนั้น (ปพพ ม.420)

เรื่องที่พึงทราบ

- บริษัทประกันภัยจะไม่ให้ความคุ้มครองกรณีจงใจกระทำละเมิด
- กรมธรรม์ประกันภัยไม่คุ้มครองรวมไปถึงเรื่อง เสรีภาพ
- เนื่องจากแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงต่างกัน เจ้าของธุรกิจต้องการเลือกซื้อเฉพาะที่ตนเองต้องการโอนความเสี่ยง และมีกำลังจ่าย ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก จึงมีการแบ่งแยกย่อยออกเป็นประเภทหลัก ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของธุรกิจต่าง ๆ

ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

แบ่งเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ๆ คือ

1. การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น ณ สถานที่ประกอบการ
2. การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากผลิตภัณฑ์
3. การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ เช่น วิชาชีพแพทย์ สถาปนิก ทนายความ การประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่

1) การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น ณ. สถานที่ประกอบการ

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายซึ่งเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ และเกิดขึ้นภายในหรือมีสาเหตุจากการใช้สถานที่ประกอบการที่เอาประกันภัย (Occurrence Basis) อันเป็นผลทำให้เกิด

- ความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บ เจ็บป่วย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี

เบี้ยประกันภัย ขึ้นอยู่กับปัจจัยอะไรบ้าง

- ประเภทธุรกิจ ความเสี่ยงในการเกิดอุบัติเหตุ ผลกระทบต่อบุคคลภายนอกเป็นจำนวนมากหรือไม่ ประวัติความสูญเสียหรือเสียหายในอดีต
- จำนวนเงินจำกัดความรับผิด/ความรับผิดส่วนแรก
- มาตรการในการป้องกันอุบัติเหตุ อุปกรณ์ดับเพลิง ฯลฯ

ตัวอย่างอุบัติเหตุที่ได้รับความคุ้มครอง

- การสิ้น หกล้ม
- ไฟไหม้ ระเบิด ทำให้ทรัพย์สินข้างเคียงได้รับความเสียหาย
- ของตกหล่นจากโรงเรือน
- ตึกถล่ม
- บันไดเลื่อนถล่ม ลิฟท์หลุด
- เครื่องเล่นสวนสนุก เหวี่ยงออกจากราง
- สุนัขกัด
- อาหารเป็นพิษ

2) การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากผลิตภัณฑ์ หรือจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่ผลิต ขาย จำหน่าย จ่าย แจก หรือแลกเปลี่ยนเพื่อประโยชน์ทางการค้า ตามที่ระบุเอาประกันภัยไว้ และเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย (claim made basis) อันเป็นผลทำให้เกิด

- ความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บ เจ็บป่วย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี

เบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับปัจจัยอะไรบ้าง

- ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์
- บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยต่อผลิตภัณฑ์ เช่น เป็นผู้ผลิต ผู้บรรจุหีบห่อ ผู้จัดจำหน่าย
- ปริมาณที่ขาย ผลิต
- ประวัติความสูญเสียหรือเสียหายในอดีต
- จำนวนเงินจำกัดความรับผิด/ความรับผิดส่วนแรก
- การตรวจสอบย้อนหลังกระบวนการผลิต สติอค เมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนขึ้น

ผู้ประกอบการบางรายไม่ทราบ?

- พระราชบัญญัติ ความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย พ.ศ. 2551
- พระราชบัญญัติ วิธีพิจารณาคดีผู้บริโภค พ.ศ. 2551
- พรบ แก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมาย วิธีพิจารณาความแพ่ง (ฉบับที่ 26) พ.ศ. 2558 (การดำเนินคดีแบบกลุ่ม Class Action Suit)

5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- **Blitz gas cans**

Blitz was the largest producer of portable gas cans in the United States. Headquartered in Miami, Oklahoma, this company filed for bankruptcy in mid-2012 because of a barrage of product liability lawsuits against it. Many consumers from different parts of the country have filed cases against the company because the cans would explode when used to pour gas to start a fire. Each of these claims cost the company an average of \$4 million and more than 30 cases were filed in 2012 alone causing the company to close its operations



5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- **McDonald's coffee**

The Liebeck v. McDonald's case of 1994 is one of the most prominent unbelievable product liability cases in U.S. history. In this case, Stella Liebeck accidentally poured hot coffee, purchased from McDonald's, on her lower body and suffered third degree burns on her thighs, groin and buttocks. Liebeck's lawyers argued that the company served coffee at a temperature of 180 to 190 degrees Fahrenheit while other companies served coffee only at a reasonable 140 degrees. Liebeck was awarded a jury verdict of \$2.7 million in punitive damages and \$160,000 for medical expenses.



5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- Remington rifle models 700 and 710

The Remington rifle models 700 and 710 were proven to have a faulty fire control system, which caused the rifle to fire even when the trigger wasn't pulled. All that was needed to fire the rifle was the release of the safety latch, which could easily be released when the rifle was simply bumped or jarred. Many product liability lawsuits have been filed against the Remington Rifle company, but the most prominent jury verdict was \$15 million awarded to a Texas man in 1994 when he accidentally shot himself in the right foot while hunting.



5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- **Ledraplastic balancing ball**

In 2009 Francisco Garcia of the Sacramento Kings was balancing on a 75 centimeter Ledraplastic balancing ball along with weights when the ball burst and he was injured. He fractured his right forearm and was unable to play the first four months in his first-year contract with the Kings. The Kings and Garcia filed a product liability claim against Ledraplastic for \$4 million in lost salaries and \$29.6 million in damages and eventually won the case.



5 Unbelievable Product Liability Lawsuits

Source: Ivey Engineering

- **Toyota cars**

In 2010, Toyota issued a massive recall for many of its cars. A safety feature known as “brake to idle fail safe” was not installed in many cars and, therefore, increased the chances of an accident when the accelerator malfunctioned. The aim of the fail-safe system is to prompt the engine to ignore the gas pedal when the brakes are pressed, greatly reducing the chances of an accident, even when there is a problem with the accelerator. The failure to include this fail-safe mechanism in many Toyota models resulted in one of the biggest litigation cases in recent history, as well as a class action lawsuit. Toyota agreed to pay a whopping \$1.1 billion to settle the suit.



3) การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากการประกอบอาชีพตามที่ระบุไว้ และเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย (claim made basis) อันเป็นผลทำให้เกิด

- ความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บ เจ็บป่วย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความสูญเสีย หรือเสียหาย ทางด้านการเงิน
- ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี

เบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับปัจจัยอะไรบ้าง

- ความเสี่ยงของอาชีพ ประสบการณ์ในการประกอบอาชีพนั้น ประวัติความสูญเสียหรือเสียหายในอดีต
- จำนวนเงินจำกัดความรับผิด/ความรับผิดส่วนแรก

2013 Malpractice Report

Source: Physician's Weekly ประเทศสหรัฐอเมริกา

Internal Medicine	15%
Family Medicine	13%
Ob/Gyn	9%
Psychiatry	8%
Cardiology	6%
Pediatrics	5%
Emergency Medicine	4%
Oncology	4%
Anesthesiology	3%
Diabetes & Endocrinology	3%
General Surgery	3%
Orthopedics	3%

การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (Directors and Officers Liability)

- คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการ และเจ้าหน้าที่ สำหรับความสูญเสียหรือเสียหายทางการเงิน อันเกิดจากการกระทำละเมิดหรือการกระทำผิด หรือเรียกว่าเป็น ความรับผิดทางวิชาชีพของกรรมการ ผู้บริหาร
- กรรมการบริษัทต้องรับผิดชอบอะไรบ้าง

โดยหลักแล้ว กิจการใดที่กรรมการกระทำไปในหน้าที่ของตน กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบเป็นการส่วนตัว แต่ถ้านอกเหนือจากนี้ จะต้องรับผิดชอบเป็นการส่วนตัว

เหตุการณ์ที่อาจนำไปสู่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

- ผู้ถือหุ้นฟ้องกรรมการและผู้บริหาร ว่าปล่อยให้มีการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้าง ทำให้บริษัทประสบปัญหาขาดทุน และผู้ฟ้องร้องในฐานะผู้ถือหุ้นเสียหายประโยชน์
- ผู้ถือหุ้นรายย่อยฟ้องร้อง กรรมการดำเนินการไม่ยุติธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายย่อย เช่น การตัดสินใจลงทุน ขยายกิจการ ควรรวมกิจการ
- นักลงทุนได้รับผลกระทบ เนื่องจาก ผู้บริหาร ส่งตัวเลขทางการเงินที่ผิดพลาดไปยังตลาดหลักทรัพย์ ทำให้สำคัญผิด
- ผู้บริหารไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของทางราชการ ทำให้ถูกยึดใบอนุญาต ทำให้ผู้ถือหุ้นเสียหาย

การเรียกร้อง D&O claims ในต่างประเทศ

- **Lender claim**

Following expansion into the USA and refinancing for this purpose, a large UK food supply group went into liquidation. The group's lending bankers accused the parent's directors of negligently providing inaccurate statements of the financial and trading position of several subsidiaries. The bankers sued and the eventual settlement and defence costs came to £7,000,000.

- **Fraud prosecution**

Directors of a large retailer were investigated by the Serious Fraud Office and then prosecuted for the alleged fraudulent recording of sales which had not yet been achieved. The inflation of reported profits would influence the directors' rewards. The directors were acquitted in a trial lasting over six months. It cost £20,000,000 to defend them.

- **Shareholder class action in the USA**

- An article in the Wall Street Journal led to a fall of over 60% in the share price of a European drugs company traded on the New York Stock Exchange. The article examined the company's accounting practices. In a class action against the company and some of its executives, shareholders alleged that false information had been disseminated about investments in business ventures, licence fees and research revenues. The action was settled for \$75,000,000.

ความท้าทายของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

- Digital Economy
- Internet of Things
- Fintech/Cyber security
- Aging Society
- Urbanization

