



ความเสี่ยงจากการประกันภัย

ความเสี่ยงจากการประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญ อันอาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

โดยปกติบริษัทประกันชีวิตจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงในหลาย ๆ ด้าน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย คือความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นได้จากอัตราการเสียชีวิต ความอายุยืน อัตราการเจ็บป่วย อัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ และความผันผวนของค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจรวมถึงเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ

การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยเริ่มตั้งแต่การออกแบบผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์จะตรงตามความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม เข้าใจง่าย ลูกค้ามีความพึงพอใจ และต่ออายุในปีถัดไป

ความเสี่ยงจากการออกแบบผลิตภัณฑ์ถูกพิจารณาโดยผ่านกระบวนการการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งจะมีการพิจารณาในด้านลักษณะแบบประกัน การกำหนดราคา รวมทั้งระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ และต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงทางการเงิน (FRC) ซึ่งเป็นการทำงานกับหลายภาคส่วนในองค์กรไม่ว่าจะเป็นฝ่ายดูแลผลิตภัณฑ์ ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานกำกับดูแล และฝ่ายพิจารณารับประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นองค์ประกอบหนึ่งในวงจรการควบคุมโดยฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Control Cycle) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่หรือผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของภัย

การกระจุกตัวของภัยอาจเกิดขึ้นได้จากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งที่ส่งผลกระทบต่อหนี้สินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ โดยปกติบริษัทประกันชีวิตจะเผชิญกับ ความเสี่ยงทางด้านภูมิศาสตร์เนื่องจากธุรกิจส่วนใหญ่ดำเนินการในประเทศไทย บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของภัยโดยการกระจายความเสี่ยงภายในประเทศไทย โดยกระจายกลุ่มลูกค้าในหลากหลายระดับทางสังคมและหลากหลายอาชีพ

การประกันภัยต่อถูกใช้เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและความผันผวน โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับกรมธรรม์ที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยสูง หรือความเสี่ยงใหม่ อีกทั้งยังช่วยป้องเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ