

## บริการประกันภัย

### Insurance

#### 1. ภูมิหลัง/ ลักษณะธุรกิจ

การค้าบริการมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจโลก ทั้งในเรื่องมูลค่าตลาด จำนวนผู้ประกอบการ และประเภทของธุรกิจในแต่ละสาขาบริการ มีการแตกกิจกรรมย่อยหลากหลายมากขึ้น แต่สำหรับการเจรจาเพื่อเปิดตลาดการค้าบริการระหว่างกัน จำเป็นต้องมีความชัดเจนในสาขาบริการต่างๆ ดังนั้น เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันในระหว่างประเทศสมาชิก องค์การการค้าโลก (WTO) จึงได้กำหนดสาขาบริการออกเป็น 12 สาขา ซึ่งในแต่ละสาขายังจำแนกออกเป็นสาขาย่อยหรือกิจกรรมต่างๆ ลงไปอีกโดยให้สอดคล้องกับทื่องค์การสหประชาชาติ (United Nation: U.N.) กำหนดตาม Provisional Central Product Classification (CPC)

สำหรับสาขาบริการด้านการเงิน WTO ได้แบ่งกิจกรรมตามคำนิยามในภาคผนวกบริการด้านการเงิน (Annex on Financial Services) ออกเป็น 16 กิจกรรมย่อย ซึ่งบริการประกันภัยเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมย่อยภายใต้ภาคผนวก ดังต่อไปนี้

ลำดับ	กิจกรรมย่อย	คำอธิบาย
1.	Direct insurance (include co insurance): life and non-life	การประกันภัยโดยตรง (รวมถึงการประกันภัยร่วม) ซึ่งแบ่งได้เป็น การประกันชีวิต และการประกันวินาศภัย
2.	Reinsurance and retrocession	การประกันภัยต่อและการประกันช่วง
3.	Insurance intermediation, such as brokerage and agency	ตัวกลางประกันภัย เช่น นายหน้าและตัวแทน
4.	Services auxiliary to insurance, such as consultancy, actuarial, risk assessment and claim settlement services	การบริการสนับสนุนการประกันภัย เช่น การให้คำปรึกษา การคณิตศาสตร์ประกันภัย การประเมินความเสี่ยงและการบริการจัดการเรียกร้องตามสิทธิ
5.	Acceptance of deposits and other repayable funds from the public	การรับฝากเงินและเงินที่กู้ยืมจากสาธารณชน
6.	Lending of all types, including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction	การให้สินเชื่อประเภทต่างๆ รวมถึงสินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง แฟคเตอร์ริงและ การให้กู้เพื่อการพาณิชย์
7.	Financial leasing	การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งทางการเงิน
8.	All payment and money transmission services, including credit, charge and debit cards, travellers cheques and bankers drafts	การบริการชำระเงินและการส่งเงินทั้งปวง รวมถึงสินเชื่อบัตรชำระหนี้และบัตรเดบิต เช็คเดินทาง และดราฟท์ธนาคาร
9.	Guarantees and commitments	การค้าประกันและภาระผูกพัน
10.	Trading for own account or for account of customers, whether on an exchange, in an over-the-counter	การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้าไม่ว่าจะเป็น การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือ ศูนย์ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อื่นใด จำพวก ตราสาร ตลาดเงิน

ลำดับ	กิจกรรมย่อย	คำอธิบาย
	market or otherwise, the following, money market instruments (including cheques, bills, certificates of deposits); foreign exchange; derivative products including, but not limited to, futures and options; exchange rate and interest rate instruments, including products such as swaps, forward rate agreements; transferable securities; other negotiable instruments and financial assets, including bullion	(รวมถึงเช็ค ธนบัตร บัตรเงินฝาก) การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์ทางการเงิน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทฟิวเจอร์และออปชั่น ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงผลิตภัณฑ์ เช่น การสวอปสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ ตราสารเปลี่ยนมืออื่น และสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงทองคำแท่ง
11.	Participation in issues of all kinds of securities, including underwriting and placement as agent (whether publicly or privately) and provision of services related to such issues	การออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการประกันการจำหน่ายและการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว
12.	Money broking	นายหน้าค้าเงิน
13.	Asset management, such as cash or portfolio management, all forms of collective investment management, pension fund management, custodial, depository and trust services	การจัดการสินทรัพย์ เช่น การจัดการเงินสดหรือเงินลงทุน รูปแบบการจัดการกองทุนรวมทุกประเภท การจัดการกองทุนบำเหน็จบำนาญ การดูแลทรัพย์สิน การบริการรับฝากและ การจัดการสินทรัพย์เพื่อบุคคลอื่น
14.	Settlement and clearing services for financial assets, including securities, derivative products, and other negotiable instruments	การบริการชำระและส่งมอบบัญชีสินทรัพย์ทางการเงิน รวมถึงหลักทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารเปลี่ยนมืออื่นๆ
15.	Provision and transfer of financial information, and financial data processing and related software by suppliers of other financial services	การจัดหาและให้บริการข่าวสารทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ และ
16.	Advisory, intermediation and other auxiliary financial services, including credit reference and analysis, investment and portfolio research and advice, advice on acquisitions and on corporate restructuring and strategy	การบริการให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลางและการบริการสนับสนุนทางการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับกิจกรรมทั้งปวงรวมถึงการยืนยันเครดิตและการวิเคราะห์สินเชื่อ

## 2. ลักษณะบริการด้านประกันภัย<sup>1</sup>

2.1 การประกันชีวิต เป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องจากการตาย การสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา โดยที่เมื่อบุคคลใดต้องประสบกับภัยเหล่านั้น ก็ได้รับเงินเฉลี่ยช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว โดยบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นแกนกลางในการนำเงินก้อนดังกล่าวไปจ่ายให้แก่ผู้ได้รับภัย

### ประเภทของการประกันชีวิต

1) ประเภทสามัญ เป็นการประกันชีวิตที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป เหมาะสำหรับผู้ที่มีรายได้ปานกลางขึ้นไป ในการพิจารณารับประกันชีวิตอาจจะมีการตรวจสุขภาพหรือไม่ตรวจสุขภาพ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท และมีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน หรือรายเดือน

2) ประเภทอุตสาหกรรม เป็นการประกันชีวิตที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ โดยทั่วไปตั้งแต่ 10,000 - 30,000 บาท เหมาะสำหรับผู้ที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้ต่ำ การชำระเบี้ยประกันภัยจะชำระเป็นรายเดือน และไม่มี การตรวจสุขภาพ ฉะนั้นจึงมีระยะเวลารอคอย คือ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตด้วยโรคภัยไข้เจ็บตามธรรมชาติ บริษัทจะไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ แต่จะคืนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาแล้วทั้งหมด

3) ประเภทกลุ่ม เป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ในการพิจารณารับประกันอาจมีการตรวจสุขภาพหรือไม่ตรวจก็ได้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท การประกันชีวิตกลุ่มนี้อัตราเบี้ยประกันชีวิตจะต่ำกว่าประเภทสามัญและประเภทอุตสาหกรรม

### แบบการประกันชีวิตพื้นฐานมีอยู่ 4 แบบ คือ

1) แบบตลอดชีพ เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตลอดชีพ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเมื่อใดในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์เบื้องต้นของการประกันภัยแบบนี้เพื่อจัดหาเงินทุนสำหรับจุนเจือ บุคคลที่อยู่ในความอุปการะเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับการเจ็บป่วยครั้งสุดท้ายและค่าทำศพ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้ตกเป็นภาระของคนอื่น

2) แบบสะสมทรัพย์ เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลงภายในระยะเวลาประกันภัย การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เป็นส่วนผสมของการคุ้มครองชีวิตและการออมทรัพย์ ส่วนของการออมทรัพย์ คือส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับคืนเมื่อสัญญาครบกำหนด

3) แบบชั่วระยะเวลา เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาประกันภัย วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครอง การเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควร การประกันชีวิตแบบนี้ไม่มีส่วนของการออมทรัพย์ เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบอื่น ๆ และไม่มีเงินเหลือคืนให้หากผู้เอาประกันภัยอยู่จนครบกำหนดสัญญา

4) แบบเงินได้ประจำ เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอ ให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือน นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี เป็นต้นไป แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินได้ประจำนี้ขึ้นอยู่กับความต้องการของ

<sup>1</sup> <http://www.oic.or.th/th>, หัวข้อ ประกันภัยที่เกี่ยวกับคุณ

ผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ

## 2.2 การประกันวินาศภัย มีหลายประเภท อาทิ

1) การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบประหยัด ฯลฯ

2) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท การประกันภัยผู้โดยสารเรือสำหรับโดยสาร การประกันภัยอิสรภาพ การประกันภัยอุบัติเหตุเอื้ออาทร การประกันภัยและคุ้มครอง กรณีธรณีพิบัติ (คลื่นใต้น้ำสึนามิ) การประกันภัยสุขภาพลูกกตัญญู การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางอุ่นใจ การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance) การประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน การประกันสุขภาพ การประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ การประกันอุบัติเหตุเดินทาง การประกันภัยความรับผิดจากผลิตภัณฑ์ (Product Liability Insurance) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ฯลฯ

3) การประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล เป็นการประกันความเสียหายแก่เรือและทรัพย์สินหรือสินค้าที่อยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล และยังขยายของเขตความคุ้มครองไปถึงการขนส่งสินค้าทางอากาศและทางบก ซึ่งต่อเนื่องกับการขนส่งทางทะเลด้วย โดยมีประเภทของการประกันภัยทางทะเล แบ่งเป็น

3.1) การประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือจากอุบัติเหตุต่างๆ เช่น ภัยจากลมพายุ, เรือเกยตื้น, เรือชนกัน, เรือชนหินโสโครก เป็นต้น และยังหมายความรวมไปถึงการประกันค่าระวางด้วย

3.2) การประกันภัยสินค้า (Cargo Insurance) คุ้มครองสินค้าที่เอาประกันภัยซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล ภัยที่ได้รับการคุ้มครองขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อความคุ้มครองไว้

4) การประกันภัยต่อ หมายถึง การกระจายการเสี่ยงภัยของผู้รับประกันภัยกับผู้รับประกันภัยด้วยกันเอง เนื่องจากความสามารถในการรับเสี่ยงภัยไว้เองของบริษัทมีจำกัด จึงกระจายการเสี่ยงภัยส่วนที่เหลือให้กับผู้รับประกันภัยอื่น ๆ ซึ่งเรียกว่า ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยมีประเภทของการประกันภัยต่อ แบ่งเป็น

4.1) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) คือการประกันภัยซึ่งบริษัทเอาประกันภัยต่อต้องเสนอรายละเอียดของภัยแต่ละราย ไปให้กับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อพิจารณา ซึ่งอาจจะกระทำโดยทางจดหมาย โทรศัพท์ โทรสาร หรืออื่น ๆ บริษัทรับประกันภัยต่อสามารถที่จะบอกรับหรือปฏิเสธการเอาประกันภัยต่อชนิดนี้ได้

4.2) การประกันภัยต่อแบบสัญญา (Treaty Reinsurance) คือการประกันภัยที่เป็นข้อผูกมัดระหว่างบริษัทเอาประกันภัยต่อจะต้องประกันภัยต่อให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อ และผู้รับประกันภัยต่อสัญญาว่าจะรับประกันภัยต่อในสัดส่วนที่ได้ตกลงกันไว้ การประกันภัยต่อแบบนี้แบ่งออกเป็น

- การประกันภัยต่อแบบเป็นสัดส่วน การประกันภัยต่อแบบนี้ กำหนดจากจำนวนเงินเอาประกันภัยเป็นหลัก เบี้ยประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนจะแบ่งกันระหว่างผู้เอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อตามอัตราส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยของแต่ละฝ่ายที่รับเสี่ยงภัย

- การประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน การประกันภัยแบบนี้ จะไม่กำหนดจากจำนวนเงินเอาประกันภัย แต่จะกำหนดจากจำนวนค่าสินไหมทดแทนเป็นหลัก โดยผู้รับประกันภัยต่อจะชดใช้ก็ต่อเมื่อค่าสินไหมทดแทนสูงกว่าวงเงินที่ได้ตกลงกันไว้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนเงินที่ได้ตกลงกันไว้

### 3. ภาพรวมธุรกิจประกันภัยของไทย

#### 3.1 จำนวนบริษัทประกันภัย (บริษัท)

- บริษัทประกันชีวิต มีจำนวน 23 บริษัท รวมทั้งสิ้น 877 สาขา<sup>2</sup>

ที่	บริษัท	จำนวน
		สาขา
1	กรุงเทพประกันชีวิต	68
2	กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	6
3	เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์)	1
4	ไทยประกันชีวิต	314
5	ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	3
6	ไทยรีประกันชีวิต	-
7	ไทยสมุทรประกันชีวิต	171
8	บางกอกสหประกันชีวิต	3
9	เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต	-
10	พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย)	1
11	ฟิลลิปประกันชีวิต	23
12	โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย)	18
13	เมืองไทยประกันชีวิต	174
14	แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย)	4
15	ไทยซัมซุง ประกันชีวิต (เดิม สยามซัมซุง)	8
16	ทิพยประกันชีวิต (เดิม สยามประกันชีวิต)	-
17	สหประกันชีวิต	-
18	อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	11
19	อาคเนย์ประกันชีวิต	53
20	ซันบี ไลฟ์ แอสชัวร์รันซ์	3
21	แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต	-
22	เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต (เดิม ไอเอ็นจี)	16
23	เอไอเอ	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>		<b>877</b>

<sup>2</sup> ข้อมูลจากเว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561  
<http://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/27/2>

- บริษัทประกันวินาศภัย มีจำนวน 47 บริษัท รวมทั้งสิ้น 1,141 สาขา (สาขา/สาขาย่อย/สาขาเฉพาะ)<sup>3</sup>

ที่	บริษัท	จำนวน		
		สาขา	สาขาย่อย	สาขาเฉพาะฯ
1	กมลประกันภัย	13	-	1
2	กรุงเทพประกันภัย	34	26	3
3	กรุงไทยพานิชประกันภัย	24	-	-
4	คิวบีอี ประกันภัย	-	-	-
5	เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย)	9	-	-
6	จรัญประกันภัย	4	-	-
7	เจ้าพระยาประกันภัย	-	-	12
8	ทิพยประกันภัย	30	1	1
9	เทเวศประกันภัย	24	9	-
10	ไทยประกันภัย	13	-	-
11	ไทยพัฒนาประกันภัย	2	31	-
12	ไทยศรีประกันภัย	25	-	-
13	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	1	-	-
14	ธนาตประกันภัย	16	-	4
15	นวกิจประกันภัย	20	7	-
16	นำสินประกันภัย	28	-	-
17	บางกอกสหประกันภัย	4	3	-
18	ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	14	4	-
19	บุพา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)	16	-	-
20	ประกันคุ้มภัย	67	-	15
21	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	-	-	27
22	โตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย)	24	-	4
23	พุทธธรรมประกันภัย	6	2	-
24	เมืองไทยประกันภัย	-	22	-
25	ชิกน่ำประกันภัย	3	-	-
26	วิริยะประกันภัย	88	4	24

<sup>3</sup> ข้อมูลจากเว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561  
<http://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/35/2>

ที่	บริษัท	จำนวน		
		สาขา	สาขาย่อย	สาขาเฉพาะฯ
27	ศรีอยุธยาประกันภัย	12	-	6
28	ศูนย์สุขภาพประเทศไทย	1	2	-
29	ส่งเสริมประกันภัย	3	-	-
30	สยามชีวิตประกันภัย	11	-	1
31	สหมงคลประกันภัย	1	-	-
32	สมโพธิ เจแปน นิปปอนโคอะ ประกันภัย (ประเทศไทย)	9	-	-
33	ซันบัสสามัคคีประกันภัย	16	-	-
34	สินทรัพย์ประกันภัย	10	1	3
35	สินมั่นคงประกันภัย	62	102	-
36	อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย	13	-	-
37	เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย	14	7	-
38	อากเนย์ประกันภัย	75	-	-
39	อินทรประกันภัย	3	2	-
40	เอเชียประกันภัย 1950	2	10	1
41	เอราวิณประกันภัย	-	-	-
42	แอกซ่าประกันภัย	20	-	-
43	แอลเอ็มจี ประกันภัย	61	1	-
44	ไอโออี กรุงเทพประกันภัย	-	13	-
45	เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย)	11	-	-
46	แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ -	-	-	1
47	เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย)	2	-	-
รวมทั้งสิ้น		791	247	103
รวมทั้งสิ้น 1141 สาขา				

3.2 ข้อมูลแนวโน้มอัตราการเจริญเติบโตของอุตสาหกรรมประกันภัยในปี 2561 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) พบว่า "แนวโน้มอัตราการเจริญเติบโตของอุตสาหกรรมประกันภัยทั้งระบบโดยคาดว่าจะปี 2561 จะมีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งปี จำนวน 883,998 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.09 แบ่งเป็นเบี้ยประกันชีวิตจำนวน 652,604 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.8 และเบี้ยประกันวินาศภัย จำนวน 231,395 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.12 ทั้งนี้จากการวิเคราะห์ ทิศทางการเติบโตของผลิตภัณฑ์ประกันภัยในปี 2561 คาดว่าการประกันชีวิตกรมธรรม์หลักประเภทกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนแบบยูนิคัลและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ ยังเป็นดาวรุ่ง ส่วนการประกันชีวิตสัญญาเพิ่มเติมเน้นกรมธรรม์ประกันสุขภาพยังคงมาแรง ในขณะที่ธุรกิจประกันวินาศภัย คาดว่าการประกันภัยรถยนต์ยังคงเติบโตต่อเนื่อง

สำหรับธุรกิจประกันภัยในปี 2560 ถือเป็นปีแห่ง “การขับเคลื่อนการประกันภัยในยุคดิจิทัล” ซึ่งได้คำนึงถึงการรักษาสมาคมระหว่างภาครัฐและเอกชนในการประกันภัยและการส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมดิจิทัลในอุตสาหกรรมประกันภัย และเปลี่ยนผ่าน สำนักงาน คปภ. ไปสู่การเป็น “Digital Insurance Regulator” ควบคู่ไปกับการมุ่งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยและสิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนเกิดความตระหนักรู้ถึงคุณค่าและประโยชน์ของการประกันภัย สามารถใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในชีวิตและทรัพย์สินให้กับตนเองและครอบครัวได้อย่างเหมาะสม ประกอบกับมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้การส่งออกและการผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวดีอย่างต่อเนื่อง การลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มเร่งตัวสูงขึ้นจากการลงทุนในโครงการสำคัญและกรอบงบประมาณรายจ่ายลงทุนที่เพิ่มขึ้น ทำให้การลงทุนภาคเอกชนมีการฟื้นตัวที่ชัดเจนมากขึ้น การจ้างงานปรับตัวดีขึ้น รายได้ประชาชนเพิ่มขึ้นทั้งในภาคการเกษตร อุตสาหกรรมและการบริการ”<sup>4</sup>

#### 4. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กฎหมายหลักที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเสรีภาคบริการด้านประกันภัย อาทิ

- พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
- พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2551
- พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2558
- พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
- พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2551
- พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2558
- พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง โดยมีมาตราสำคัญที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

มาตรา 7 พ.ร.บ.ประกันชีวิต (ฉ.2) พ.ศ. 2551 และ มาตรา 6 พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย (ฉ. 2) พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธุรกิจประกันภัยต้องจัดตั้งขึ้นในรูปของบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต/วินาศภัยจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยการอนุมัติของคณะรัฐมนตรี

<sup>4</sup> <http://www.oic.or.th/th/consumer/news/releases/87903>, ข้อมูลข่าวจาก คปภ.



มาตรา 10 พ.ร.บ.ประกันชีวิต (ฉ.3) พ.ศ. 2558 และ มาตรา 9 พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย (ฉ.3) พ.ศ. 2558 กำหนดให้บริษัทต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในกรณีที่มีเหตุสมควร คณะกรรมการอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินหนึ่งในสี่ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

มาตรา 8 พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และ มาตรา 7 พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 กำหนดให้บริษัทประกันภัยตั้งสาขา เพื่อประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยได้ ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยการอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี และสาขาของบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจต้องดำรงทรัพย์สินไว้ในประเทศไทยตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด รวมทั้งจะเปิดสาขา ณ ที่ใดๆ มิได้ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริการนายหน้าประกันวินาศภัย/ชีวิต (Insurance Broking and Agency Services) นั้น มีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง คือ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 และประกาศฯ เรื่องเดียวกัน แต่เกี่ยวกับประกันชีวิต พ.ศ. 2552 ออกตาม พ.ร.บ.ประกันชีวิต (ฉ.2) พ.ศ. 2551 และ พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย (ฉ.2) พ.ศ. 2551 นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตต้องเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด และต้องมีผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยถือหุ้นไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 กำหนดให้กิจการนายหน้าหรือตัวแทนประกันและธุรกิจบริการอื่น ที่จัดเป็นกิจการที่อยู่ในบัญชี 3 ท้ายพระราชบัญญัติ ซึ่งเป็นธุรกิจที่คนไทยยังไม่มีความพร้อมที่จะแข่งขันในการประกอบกิจการกับคนต่างด้าว ต้องได้รับอนุญาตจากอธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว แต่ในกรณีธุรกิจบริการอื่น สามารถออกเป็นกฎกระทรวงได้ เช่น กฎกระทรวงกำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2559 ซึ่งได้ยกเว้นธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย โดยไม่ต้องขออนุญาตประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัตินี้

## 5. ข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการประกันภัยของไทยในกรอบเวทีต่างๆ

ปัจจุบัน ไทยมีข้อผูกพันการเปิดตลาด บริการประกันภัยในกรอบการเจรจาต่างๆ ดังนี้

- WTO (รอบอุรุกวัย)
- อาเซียน (WC-FSL/AFAS)
- อาเซียน-จีน (ACFTA)
- อาเซียน-เกาหลีใต้ (AKFTA)
- อาเซียน-ออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ (AANZFTA)
- ไทย-ญี่ปุ่น (JTEPA)
- ไทย-ชิลี (TCFTA)

ทั้งนี้ ข้อผูกพันสาขาบริการประกันภัยในกรอบต่างๆ มีระดับการเปิดตลาดไม่เกินข้อผูกพันภายใต้ WTO (รอบอุรุกวัย) ยกเว้นอาเซียน (WC-FSL/AFAS) ที่มีระดับการเปิดตลาดที่สูงกว่า WTO นอกจากนี้ ภายในกรอบอาเซียนยังอยู่ระหว่างเจรจาเปิดตลาดอย่างค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งในปัจจุบัน อยู่ระหว่างเจรจาจัดทำตารางข้อผูกพันรอบที่ 8

**กิจกรรมย่อยบริการประกันภัย ที่ไทยผูกพันไว้ สรุปได้ดังนี้**

กิจกรรมที่ผูกพัน	กรอบความตกลงทางการค้าระหว่างประเทศ	
	WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, JTEPA, TCFTA	ASEAN (รอบที่ 7)
<b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย</b>		
ประกันชีวิต (CPC 81211)	✓	✓
ประกันวินาศภัย (CPC 8129)	✓	✓
บริการนายหน้าและตัวแทนประกันภัย (CPC 81401)	✓	✓
บริการให้คำปรึกษาด้านประกันภัย (CPC 81402) (ไม่รวมการให้คำปรึกษาด้านเงิน บำนาญ)	✓	✓ * รวมการให้คำปรึกษาด้านเงิน บำนาญ
บริการการประเมินภัย (CPC 81403)	✓	✓
บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย (CPC 81404)	✓	✓

**ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดการค้าบริการด้านการเงิน ในส่วนของบริการประกันภัยของไทยในเวที WTO<sup>5</sup>, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, JTEPA, TCFTA สรุปได้ดังนี้**

สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการด้านการเงินในส่วนของบริการประกันภัยของไทยภายใต้ WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, JTEPA และ TCFTA	
รูปแบบการให้บริการ/ Modes of Supply	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการประกันภัย (Limitations on Market Access) ของไทย
Mode 1 การให้บริการข้ามพรมแดน / Cross-border service	<b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องฯ</b> > ไม่มีข้อจำกัด (None) ในบริการประกันชีวิต การให้คำปรึกษา (ไม่รวมด้านบำนาญ) บริการประเมินความเสียหาย (Average and loss adjustment) และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial services) > ไม่ผูกพัน (Unbound) ในบริการตัวกลางประกันภัย (นายหน้าและตัวแทน) บริการประกันวินาศภัย ยกเว้นประกันวินาศภัยทางทะเล อากาศ และการผ่านทาง (transit) และประกันภัยต่อทางวินาศภัยทุกประเภท
Mode 2 การบริโภคในต่างประเทศ/ Consumption abroad	<b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องฯ</b> > ไม่มีข้อจำกัด ในบริการประกันชีวิต ประกันวินาศภัยการให้คำปรึกษา (ไม่รวมด้านบำนาญ) บริการประเมินความเสียหาย และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย > ไม่ผูกพัน ในบริการตัวกลางประกันภัย
Mode 3 การจัดตั้งองค์กรธุรกิจรูปแบบต่างๆ/ Commercial presence	<b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องฯ</b> > ประกันชีวิต และประกันวินาศภัย จำกัดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นไม่เกิน 25% ของทุนจดทะเบียน และการขอจัดตั้งธุรกิจใหม่ต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี

<sup>5</sup> กรอบการเจรจาที่เหมาะสมในการจัดทำความตกลงเขตการค้าเสรีภาคบริการด้านการเงินของไทย โดย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สิงหาคม 2552

สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการด้านการเงินในส่วนของบริการประกันภัยของไทยภายใต้ WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, JTEPA และ TCFTA	
รูปแบบการให้บริการ/ Modes of Supply	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการประกันภัย (Limitations on Market Access) ของไทย
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ นายหน้าและตัวแทน จำกัดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นไม่เกิน 25% ของทุนจดทะเบียน</li> <li>➢ บริการให้คำปรึกษา (ไม่รวมบำนาญ) บริการประเมินความเสียหาย และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย ไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่จะมีระบุไว้ในส่วนข้อผูกพันทั่วไป (horizontal section-ที่กำหนดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกิน 49% และจำนวนผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติต้องน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัท)</li> </ul>
Mode 4 บุคคลธรรมดาเดินทางเข้าไปให้บริการแก่ผู้บริโภค/ Presence of natural persons	<p><b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้อง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ บริการประกันชีวิต ประกันวินาศภัย การให้คำปรึกษา (ไม่รวมด้านบำนาญ) บริการประเมินความเสียหาย และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย บุคคลากรด้านบริหารอาวุโส ผู้เชี่ยวชาญและผู้ช่วยเหลือทางวิชาการ จะต้องได้รับอนุมัติจากนายทะเบียน (Insurance Commissioner)</li> </ul>
<p><b>ที่มา :</b> สรุปจากตารางข้อผูกพันเฉพาะของไทยภาคบริการการเงินในส่วนของบริการประกันภัย (GATS/SC/85/Suppl. 3 ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2541) โดยผู้วิจัยฯ จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง</p>	

ทั้งนี้ ประเทศไทยมีการเปิดตลาดในเวทีอาเซียนสูงกว่าเวทีที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งปัจจุบันกำลังอยู่ระหว่างการเจรจารอบที่ 8

สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการประกันภัยของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 7	
รูปแบบการให้บริการ/ Modes of Supply	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการประกันภัย (Limitations on Market Access) ของไทย
Mode 1 การให้บริการข้ามพรมแดน / Cross-border service	<p><b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้อง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ <u>ไม่มีข้อจำกัด</u> (None) ในบริการประกันชีวิต การให้คำปรึกษา บริการประเมินความเสียหาย (Average and loss adjustment) และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial services)</li> <li>➢ <u>ไม่ผูกพัน</u> (Unbound) ในบริการตัวกลางประกันภัย (นายหน้าและตัวแทน) บริการประกันวินาศภัย ยกเว้นประกันวินาศภัยทางทะเล อากาศ และการผ่านทาง (transit) และประกันภัยต่อทางวินาศภัยทุกประเภท</li> </ul>
Mode 2 การบริโภคในต่างประเทศ/ Consumption abroad	<p><b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้อง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ <u>ไม่มีข้อจำกัด</u> ในบริการประกันชีวิต ประกันวินาศภัย การให้คำปรึกษา บริการประเมินความเสียหาย และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> <li>➢ <u>ไม่ผูกพัน</u> ในบริการตัวกลางประกันภัย</li> </ul>
Mode 3 การจัดตั้งองค์กรธุรกิจรูปแบบต่างๆ/ Commercial presence	<p><b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้อง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สาขาย่อยประกันชีวิตและประกันวินาศภัย อนุญาตสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติและสัดส่วนกรรมการที่ไม่มีสัญชาติไทยเท่ากับกฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบัน โดยระบุให้บริษัทประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย (1) ต้องมีจำนวน</li> </ul>

สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการประกันภัยของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 7	
รูปแบบการให้บริการ/ Modes of Supply	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดบริการประกันภัย (Limitations on Market Access) ของไทย
	<p>หุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด (2) ในกรณีที่มีเหตุสมควร คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อาจอนุญาตให้บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินหนึ่งในสี่ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด (3) ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัท หรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของ คปภ. มีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัยมีจำนวนหุ้นหรือกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดในข้อ (2) ได้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ นายหน้าและตัวแทน จำกัดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นไม่เกิน 49% ของทุนจดทะเบียน</li> <li>➤ บริการให้คำปรึกษา บริการประเมินความเสียหาย และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย ไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่จะมีระบุไว้ในส่วนข้อผูกพันทั่วไป (horizontal section-ที่กำหนดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกิน 49% และจำนวนผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติต้องน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัท)</li> </ul>
Mode 4 บุคคลธรรมดา เดินทางเข้าไปให้บริการแก่ ผู้บริโภค/ Presence of natural persons	<p><b>การประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้อง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ บริการประกันชีวิต ประกันวินาศภัย การให้คำปรึกษา บริการประเมินความเสียหาย และบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย ให้เฉพาะบุคคลากรด้านบริหารอาวุโส ผู้เชี่ยวชาญและผู้ช่วยเหลือทางวิชาการ จะต้องได้รับอนุมัติจากนายทะเบียน (Insurance Commissioner)</li> </ul>
<p><b>ที่มา :</b> สรุปจากตารางข้อผูกพันเฉพาะของไทยภาคบริการการเงินรอบที่ 7 ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน (AFAS)</p>	

6. ตัวอย่างการเปิดตลาดในสาขาบริการประกันภัยของสมาชิกอาเซียน ภายใต้ข้อผูกพันรอบที่ 6 (สำหรับรอบที่ 7 สมาชิกอาเซียนบางประเทศยังอยู่ในระหว่างการจัดทำสัตยาสน์ต่อพิธีสารเพื่ออนุวัติข้อผูกพันฯ) **บรูไน**

- สาขาประกันภัย ต่างชาติที่เข้ามาให้บริการสาขาย่อยประกันชีวิตและประกันวินาศภัย สาขาประกันภัยต่อและประกันภัยช่วง บริษัทนายหน้าและตัวแทน บริษัทให้คำปรึกษาการประกันภัย ต้องเป็นบริษัทจดทะเบียนในบรูไน หรือ สาขาบริษัทต่างประเทศ (branches) หรือ บริษัทลูกต่างชาติ(subsidiaries) แล้วแต่กรณี ซึ่งต้องได้รับอนุญาตจาก Autoriti Monetari Brunei Darussalam (AMBD) และสัดส่วนกรรมการต้องมีสัญชาติบรูไนกึ่งหนึ่ง

## กัมพูชา

- สาขาประกันภัย (1) ต่างชาติให้บริการประกันชีวิตข้ามพรมแดนได้ ต้องมีสัญญาฉบับบริษัทประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการในกัมพูชา (2) เปิดให้ต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ในบริการสาขาย่อยประกันชีวิตและประกันวินาศภัย บริการเสริมประกันภัยรวมถึงบริการนายหน้าและตัวแทน บริการประกันภัยต่อและประกันภัยช่วง

## อินโดนีเซีย

- สาขาประกันภัย (1) ยังไม่เปิดตลาดให้ต่างชาติให้บริการข้ามพรมแดน (Mode 1: Cross-Border Services) ในสาขาย่อยประกันชีวิตและประกันวินาศภัย บริการประกันภัยต่อ บริการนายหน้าประกันภัยและประกันภัยต่อ เว้นแต่บริการประกันภัยต่อที่อยู่ในต่างประเทศต้องมีอันดับเครดิตขั้นต่ำจากมาตรฐานการจัดอันดับของ Standard & Poor หรืออันดับที่เท่าเทียมกับการจัดอันดับขององค์กรอื่น (2) อนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบบริษัทจำกัดในลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) โดยต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 และ/หรือ ในรูปแบบสำนักงานตัวแทน

## สปป. ลาว

- สาขาประกันภัย สาขาย่อยประกันชีวิตและประกันวินาศภัย บริการประกันภัยต่อและประกันภัยช่วง อนุญาตต่างชาติถือหุ้นขั้นต่ำร้อยละ 30 และต้องดำเนินธุรกิจลักษณะร่วมทุน (Joint Venture)

## มาเลเซีย

- สาขาประกันภัย อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจ (1) สาขาย่อยประกันวินาศภัย ในรูปแบบบริษัทประกันภัย และรูปแบบตะกาฟูล (Takaful) ระหว่างประเทศ และบริษัทที่อยู่นอกประเทศ จะไม่ได้รับอนุญาตให้บริการแก่คนมาเลเซีย (2) สาขาย่อยประกันชีวิต ในรูปแบบบริษัทประกันภัยเท่านั้น การออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบใหม่ต้องได้รับอนุญาต (3) สาขาประกันภัยต่อและประกันภัยช่วง แต่ไม่ผูกพันการออกใบอนุญาตใหม่แก่รูปแบบตะกาฟูล (Takaful) และต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด (4) บริการตัวกลางและนายหน้าประกันภัย (ยกเว้นตัวแทนประกันภัย) โดยไม่อนุญาตบริษัทที่อยู่นอกประเทศให้บริการ และ (5) บริการให้คำปรึกษาประกันภัย ประเมินความเสี่ยงต่างๆ โดยไม่อนุญาตบริษัทที่อยู่นอกประเทศ ให้บริการแก่คนมาเลเซีย

## เมียนมา

- สาขาประกันภัย อนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจบริการการประเมินภัยและบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 หรือ ถือหุ้นขั้นต่ำร้อยละ 35 และดำเนินธุรกิจลักษณะร่วมทุน (Joint Venture)

## ฟิลิปปินส์

- สาขาประกันภัย (1) อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ของธุรกิจที่ตั้งอยู่แล้วในประเทศหรือที่จะจัดตั้งใหม่ได้ร้อยละ 100 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและมีข้อกำหนดสัดส่วนกรรมการบริษัทที่เป็นต่างชาติ ในธุรกิจประกันชีวิต (แบบสามัญ แบบหมู่ ในอุตสาหกรรม สุขภาพและอุบัติเหตุ และแบบเงินได้ประจำ) และประกันวินาศภัย (อัคคีภัย ทางทะเล เบ็ดเตล็ด และประกันภัยค่าประกัน) สาขาประกันภัยต่อและประกันภัยช่วง (2) บริการประกันภัยต่อและบริการประกันภัยช่วง Mode 1 และ 2 ระบุว่า ให้สิทธิพิเศษแก่ธุรกิจที่ได้รับอนุญาต หากเป็นบริษัทต่างชาติที่ไม่ได้รับอนุญาต ก็อาจเสนอบริการผ่านตัวแทนที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับการประกันภัย และตัวแทนต้องตั้งอยู่ในฟิลิปปินส์ ทั้งนี้ ร้อยละ 10 ของมูลค่าประกันภัยต่อจะต้องไว้ที่ national Reinsurance Corporation of the Philippines ส่วน Mode 3 อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ของธุรกิจที่ตั้งอยู่แล้วในประเทศหรือที่จะจัดตั้งใหม่ได้ร้อยละ

100 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (2) ต่างชาติถือหุ้นได้ในธุรกิจการประเมินภัยและบริการคณิตศาสตร์ ประกันภัย ไม่เกินร้อยละ 50 หรือประกอบธุรกิจในลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) และต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของกฎหมาย อาทิ สัญชาติของผู้บริหารหรือผู้จัดการต้องเป็นคนฟิลิปปินส์เท่านั้น หรือไม่มีกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดิน

### สิงคโปร์

- สาขาประกันภัย (1) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจประกันชีวิต (กรมธรรม์บำนาญ แบบชดเชยรายได้จากทุพพลภาพ ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ) ในรูปแบบบริษัทสาขา (branches) หรือบริษัทลูก (subsidiaries) และมีข้อกำหนดให้รวมการลงทุนด้วยเงินประกันจากกองทุนประกันสังคม กองทุนวัยเกษียณและโครงการออมเงินตามที่กฎหมายกำหนด (2) บริการประกันวินาศภัย (แบบชดเชยรายได้จากทุพพลภาพ ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ) อนุญาตต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 โดยห้ามมิให้การถือหุ้นของต่างชาติมีส่วนมากที่สุดเมื่อเทียบกับผู้ถือหุ้นทั้งหมด รวมทั้งกำหนดให้ร่วมทุนกับบริษัทประกันในประเทศ และจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบบริษัทสาขา (branches) หรือบริษัทลูก (subsidiaries) (3) ธุรกิจตัวกลางประกันภัยประกอบด้วยนายหน้าและตัวแทนประกันภัย Mode 2 ตัวแทนไม่สามารถดำเนินการให้กับบริษัทประกันที่ไม่ได้จดทะเบียนรับอนุญาตกับสิงคโปร์ ยกเว้นความเสี่ยงของการรับประกันภัยต่อ (reinsurance risks) และ ความเสี่ยงที่รับประกันภัยโดยสมาคมประกันภัยทางเรือ (risks insured by protection and indemnity clubs) สำหรับนายหน้าหากจะนำความเสี่ยงในสิงคโปร์ไปประกันภัยต่อในต่างประเทศต้องได้รับอนุญาตจาก Monetary Authority of Singapore (MAS) (4) ธุรกิจประกันภัยช่วง และธุรกิจที่ปรึกษาประกันภัย ไม่มีข้อจำกัดการจัดตั้งธุรกิจ

### เวียดนาม

- สาขาประกันภัย ประกันภัยทางตรง (ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย) ประกันภัยต่อและประกันภัยช่วง ตัวกลางประกันภัย บริการที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย อาทิ การให้คำปรึกษา คณิตศาสตร์ประกันภัย การจัดการความเสี่ยง และการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดย Mode 1 มีเงื่อนไข ดังนี้ (a) บริการประกันภัยที่เสนอให้แก่บริษัทต่างชาติในเวียดนาม คนต่างชาติที่ทำงานในเวียดนาม (b) ประกันภัยต่อ (c) การประกันภัยในการคมนาคมระหว่างประเทศ ประกันภัยที่เกี่ยวกับการคมนาคมทางทะเลและการบินพาณิชย์ ซึ่งครอบคลุมทั้งหมดหรือบางส่วนของสินค้าที่ขนส่ง ยานพาหนะที่ขนส่งสินค้า และความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น และสินค้าที่อยู่ระหว่างการขนส่งระหว่างประเทศ (d) นายหน้าประกันภัยและนายหน้าประกันภัยต่อ (e) บริการให้คำปรึกษา คณิตศาสตร์ประกันภัย การประเมินความเสี่ยง ส่วน Mode 3 จะมีขั้นตอนและเงื่อนไขตามหลักการรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน

สำนักงานการค้าบริการและการลงทุน  
มีนาคม 2561