

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (Insurance risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายตามสัญญาประกันภัยที่เกิดขึ้นจริง เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่บริษัทคาดการณ์ไว้ เช่น การคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย มีความเสียหายที่เกิดจริงเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานอัตราเบี้ยประกันภัยที่คำนวณไว้ ทำให้มีเบี้ยประกันภัยรับไม่เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง จนส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท

บริษัทได้ทำการประเมินความเสี่ยงจากการรับประกันภัยตามกิจกรรมหลักของธุรกิจประกันชีวิต ดังนี้

1. การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (Product design and pricing risk) บริษัทได้มีการจัดให้มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) พิจารณาความเสี่ยงในด้าน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกัน เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัทตรงตามความต้องการของตลาด สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ยังมีกระบวนการติดตามผลการรับประกันภัย หลังจากผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาดเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่อไป รวมถึงมีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของประมาณการผลการรับประกันภัยต่อการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่ใช้ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
2. การพิจารณารับประกันภัย (Underwriting risk) บริษัทได้มีการจัดทำคู่มือการพิจารณารับประกันภัย และระบบ Underwriting Database จากข้อมูล/สถิติทางการแพทย์ แนวโน้มอายุขัยประชากร เทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการสืบค้น/ค้นหาข้อมูลต่างๆ รวมถึงสร้างความร่วมมือจากหน่วยงานทางการแพทย์เพื่อเข้ามาเป็นที่ปรึกษาให้กับบริษัท
3. การประเมินสำรองประกันภัย (Reserve risk) บริษัทจัดให้มีการคำนวณเงินสำรองโดยผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่ได้รับรองมาตรฐานวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellowship นอกจากนี้ยังมีการติดตาม และวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินสำรองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีเงินสำรองเพียงพอต่อภาระผูกพัน
4. การประกันภัยต่อ (Reinsurance risk) บริษัทจัดให้มีการพิจารณาการประกันภัยต่อช่วงแบบคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และเลือกใช้นายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) จากสถาบันลอยด์ (Lloyd's Broker) ที่เป็นนายหน้าประกันภัยต่อชั้นนำของโลก และกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
5. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging risk) บริษัทได้ทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท โดยปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ คือ การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น เช่น มีการติดตามจำนวนผู้ติดเชื้อโรคโควิด 19 ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงมีการประเมินความเสียหายผ่านแบบจำลองทดสอบสภาวะวิกฤติ (Stress Test) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทยังคงดำเนินธุรกิจ และมีความมั่นคงทางการเงินที่เพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น