



#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

บริษัทถือว่าการบริหารเงินกองทุนให้มีความมั่นคงและมีประสิทธิภาพถือเป็นเรื่องสำคัญอย่างยิ่งโดยการดำเนินงานจะมีการพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available : TCA) และเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (Total Capital Required : TCR) ที่บริษัทต้องดำรงไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว และความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์ และนำปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินงานในกิจกรรมหลักของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการลงทุนเพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและการดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทได้กำหนดมาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยให้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการประกันภัย ดังนี้

1. การจัดให้มีคณะกรรมการการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท นอกจากนี้ยังมีกระบวนการติดตามผลการรับประกันภัย หลังจากผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาดเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่อไป รวมถึงมีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของประมาณการ ผลการรับประกันภัยต่อการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานใช้ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
2. การปรับปรุงคู่มือการพิจารณารับประกันภัยให้มีมาตรฐานและทันสมัย โดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติ รวมถึงมีการอบรมเพื่อสร้างความรู้และวินัยของเจ้าหน้าที่ในการพิจารณารับประกันภัย และมีการตรวจสอบให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามคู่มือ
3. การคำนวณเงินสำรองโดยผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่ได้ รับรองมาตรฐานวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellowship นอกจากนี้บริษัทมีการติดตาม และวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินสำรองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีเงินสำรองเพียงพอต่อภาระผูกพัน
4. การจัดให้มีการพิจารณาการรับประกันภัยต่อช่วงแบบคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และเลือกใช้นายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) จากสถาบันลอยด์ (Lloyd's Broker) ที่เป็นนายหน้าประกันภัยต่อชั้นนำของโลก และกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A
5. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทได้ระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ ได้แก่ 1) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ส่งผลกระทบต่อให้อุณหภูมิสูงขึ้นและเกิดเหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้ว และ 2) ความเสี่ยงจากมลพิษทางอากาศโดยเฉพาะฝุ่น PM 2.5 ความเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อสุขภาพ บริษัทได้ตระหนักถึงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของ บริษัทจากอัตราเจ็บป่วยและอัตราการเสียชีวิตที่อาจเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต จึงได้มีการวิเคราะห์แนวโน้มของอัตราการเจ็บป่วยและอัตราการเสียชีวิตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งพบว่า การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าว ก็สามารถตอบสนองด้วยการปรับปรุงการพัฒนาออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย