



“เซี่ย” ย้ำจุดยืนประกัน แข่งเดือด-ตลาดหดตัว

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2558 ธุรกิจประกันวินาศภัยไทยได้สัมผัสจุดต่ำสุดของการเติบโตในภาพรวมที่หดตัวไม่ถึง 2% แคมป์ด้วยอัตราการรอดของแทบจะทุกเช็กเตอร์ ยกเว้นเพียงตลาดประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่ยังมีการเติบโตโดดเด่นให้เห็นบ้าง

ก่อนหน้านั้น สมาคมประกันวินาศภัยไทยยังออกมาทำใจล่วงหน้ารับสภาพว่าตลาดประกันวินาศภัยในปีนี้อาจจะเติบโตประมาณ 3.5% ตามทิศทางจีดีพีของประเทศ โดยประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะเป็นตัวช่วยกระตุ้นตลาดไม่ให้แยเหมือนปีที่ผ่านมา อีกทั้งเพื่อชดเชยปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ทำให้เกิดปัญหากำลังซื้อลดลงในปีที่ผ่านมา

เพราะตระหนักดีว่าตลาดประกันภัยรถยนต์จะไม่เติบโตทั้งด้านจำนวนรถที่ถูกกระทบจากยอดขายลดลงตามอัตราภาษีรถใหม่ที่จะทำให้ราคาปรับตัวเพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับจำนวนเบี้ยที่จะลดลงอย่างแน่นอน เพราะตลาดจะแข่งขันรุนแรงที่ประกันภัยประเภท 2+ และ 3+ ซึ่งเบี้ยถูกกว่าประกันภัยชั้น 1 ครั้งต่อครั้ง

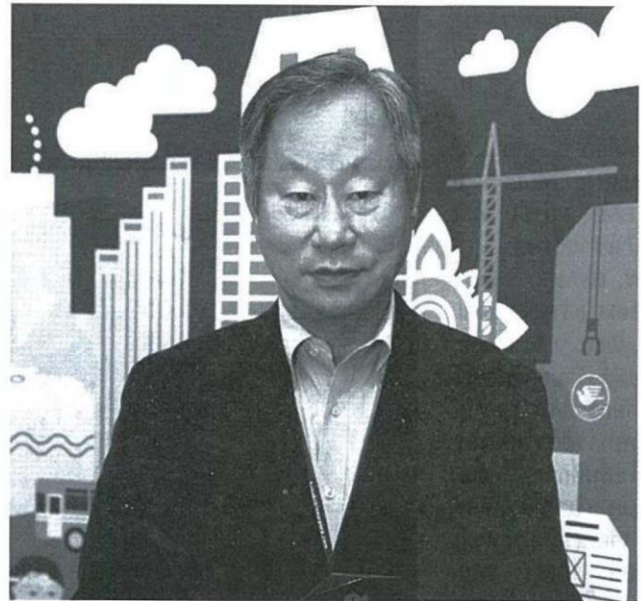
ขณะที่ตลาดประกันภัยชนิดอื่นๆที่ไม่ใช่รถยนต์ ก็แข่งขันดุเดือดไม่น้อยหน้ากัน เฉพาะอย่างยิ่งประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยรายใหญ่และบริษัทที่เป็นเครือแบงก์ลงมาขย่มราคาเบี้ยอย่างหนัก สวนทางกับเงื่อนไขการรับประกันภัยที่ไม่สอดคล้องกับเบี้ยที่ตัดราคาเพื่อแย่งชิงฐานลูกค้า

เหล่านี้ ล้วนเป็นโจทย์ที่หน่วยงานกำกับดูแลจะต้องขบคิดว่าถ้าปล่อยให้เป็นอย่างนี้ไปเรื่อยๆ ตลาดจะพังเร็วขึ้นหรือไม่ เพราะบริษัทขนาดเล็ก กลางกับบริษัทใหญ่ล้วนแล้วแต่มีความสามารถในการคิดเบี้ยประกันต่ำได้เท่ากัน โดยไม่ต้องคำนึงถึงเงินกองทุนและขีดความสามารถในการพิจารณารับประกันภัย (อันเดอร์ไรท์) ซึ่งผิดหลักการประกันภัย ถ้าเป็นแบบนี้จะทำให้ตลาดโดยรวมยังเย็นแค่นั้น

สอดคล้องกับที่ นายอานนท์ วังวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทยกล่าวว่าภาพรวมธุรกิจในปีนี้ ยังจะเห็นการแข่งขันรุนแรงที่สุดในกลุ่มประกันภัยรถยนต์ ด้วยการลดเบี้ย เพิ่มคอมมิชชั่น ชำเติมสถานการณ์ให้ย่ำแย่ลงไปอีกจากปีที่แล้ว

สาเหตุที่แข่งขันรุนแรง เพราะก่อนเค็กในตลาดยังมีจำนวนเท่าเดิม แต่มีจำนวนผู้เล่นมากมายรายต่างไซส์ จะเห็นได้ว่าช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การแข่งขันรุนแรงมาก โดยเฉพาะตลาดประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจากนี้ไปจะไม่สามารถแข่งขันแบบเดิมได้อีกแล้ว เพราะมาร์จิ้นบางมาก

ไม่เพียงเท่านั้น อัตราการเติบโตที่เคยอยู่ระดับสูงๆในอุตสาหกรรมก็จะได้เห็นอีกแล้ว ธุรกิจเดินมาถึงจุดเปลี่ยนแล้ว ถ้าอยากอยู่รอดด้วยกันทั้งหมด ควรต้องปรับตัว โดยเน้นลดต้นทุนด้านต่างๆ พยายามหานวัตกรรมใหม่ๆเข้ามา เช่น ทำระบบปรับ-แจ้งเคลม ระบบออกกรมธรรม์มุ่งเน้นทำระบบให้กระชับและนำเทคโนโลยีเข้ามาเสริม



อย่างไรก็ตาม สิ่งเหล่านี้สะท้อนให้เห็นถึงภาวะการแข่งขันที่ทำให้กลไกตลาดบิดเบือนอย่างไม่สมเหตุสมผล เป็นการลดทอนประสิทธิภาพและศักยภาพในการดำเนินงาน

ที่สำคัญ จำนวนบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศไทยที่มีมากขึ้นไปถึง 62 แห่ง มีขนาดความแข็งแกร่งและความสามารถในการรับประกันภัยต่างกัน ก็ถือเป็นจุดอ่อนที่ทำให้ประกันไทยก้าวไปได้ไม่ไกลมาก

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัยให้ความเห็นว่าจำนวนบริษัทที่มากขึ้นไปนั้น จะทำให้เกิดความเหลื่อมล้ำและบั่นทอนประสิทธิภาพในการแข่งขัน เพราะมีต้นทุนในการทำธุรกิจต่างกัน บริษัทใหญ่สามารถบริหารต้นทุนได้ต่ำกว่าบริษัทเล็ก ทำให้เกิดการประหยัดต่อขนาด

ดังนั้น จำนวนบริษัทที่มากขึ้นขนาดนี้ เมื่อกลไกการแข่งขันทำงานเต็มที่ ในที่สุดบริษัทเล็กจะอยู่ลำบาก ถ้าไม่ตัดสินใจควมรวมกันเอง หรือหาผู้ร่วมทุนเข้ามาช่วยสร้างความแข็งแกร่ง ซึ่งถ้าไม่ปรับตัว จะทำธุรกิจลำบากมากขึ้นเรื่อยๆ ทางที่ดี จำนวนบริษัทจะลดลงด้วยกลไกบีบให้มีการเพิ่มทุนเป็นรายละ 300 ล้านบาทภายในกรอบระยะเวลา 5 ปีที่ คปภ. กำหนด

“จำนวนบริษัทประกันภัยที่เหมาะสมกับขนาดของตลาดในไทย ควรจะอยู่ที่ประมาณ 15-20 บริษัท เหมือนในญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย ที่ถูกบีบให้เพิ่มเงินกองทุน ในที่สุดตลาดก็กลับมาแข็งแกร่ง เป็นการปกป้องผู้บริโภคไม่ให้ได้รับผลกระทบกรณีมีบริษัทประกันภัยที่อ่อนแอ ต้องปิดตัวไป เพราะแข่งขันไม่ได้” นายชัย กล่าว ●