

โครงการว่าจ้างศึกษา เรื่อง “การพัฒนาธุรกิจประกันภัยไทยเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การเข้าถึง และความยั่งยืน”

FAQ

1. **ถาม :** "จากขอบเขตงานข้อที่ 2.1.1 ระบุว่า "โครงสร้างตลาดธุรกิจประกันชีวิต ทั้งนี้ ไม่ได้ปิดกั้นหากผู้เสนองานจะศึกษาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยประกอบเพิ่มเติม" ทางโครงการต้องการมุ่งเน้นตลาดประกันชีวิต (Life Insurance) ใช่หรือไม่"

ตอบ : ใช่ สำหรับการวิเคราะห์โครงสร้างอุตสาหกรรม กำหนดให้ศึกษา **โครงสร้างตลาดธุรกิจประกันชีวิตเป็นหลัก** เนื่องจากมีความเชื่อมโยงกับตลาดทุนโดยตรง อย่างไรก็ตาม หากผู้เสนองานเห็นว่าการศึกษาโครงสร้างตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยจะเป็นประโยชน์ และช่วยให้ผลการศึกษามีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ก็สามารถเสนอศึกษาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนประกอบเพิ่มเติมได้

2. **ถาม :** จากขอบเขตงานข้อที่ 2.1.3 และ 2.2 และ มีการระบุกลุ่มประชากร (National Survey) และกลุ่มเป้าหมาย (Targeted Survey) อยากทราบว่าในการดำเนินการจริง กลุ่มเป้าหมายเฉพาะดังกล่าวสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินการของกลุ่มประชากรได้หรือไม่ หรือสามารถเป็นคน ๆ เดียวกันกับกลุ่มประชากรหรือกลุ่มเป้าหมายได้หรือไม่

ตอบ : ผู้เสนองานสามารถออกแบบกลุ่มตัวอย่างในการสำรวจที่เห็นว่าเหมาะสมกับการศึกษาได้ โดยระบุวิธีและขั้นตอนการสุ่มตัวอย่างที่ชัดเจน ถูกต้องในเชิงวิชาการและสามารถเป็นตัวแทนประชากรกลุ่มเป้าหมายได้ ในกรณีที่ผู้เสนองานเห็นว่าการสำรวจกลุ่มเป้าหมายสามารถใช้แบบสอบถามเดียวกันกับการสำรวจประชากรทั่วไป อาจนับเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มประชากรในการสำรวจระดับประเทศ (National Survey) ได้ อย่างไรก็ตาม หากการสำรวจกลุ่มเป้าหมาย (Targeted Survey) จำเป็นต้องมีแบบสอบถามที่แตกต่างเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกและเฉพาะเจาะจงสำหรับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย ให้เสนอแยกสำรวจจากกลุ่มประชากรทั่วไป โดยเสนองบประมาณการสำรวจตามที่จำเป็นต้องใช้จ่ายจริง

3. **ถาม :** จากขอบเขตงานข้อที่ 2.2.2 ที่กำหนดให้ต้องมีการสำรวจกลุ่มเป้าหมายไม่น้อยกว่า 300 ราย หากเป็นกลุ่มเป้าหมายที่มีประชากรรองรับและมีการคำนวณทางสถิติแล้วจะสามารถได้ระดับความน่าเชื่อถือที่ดีด้วยจำนวนตัวอย่างน้อยกว่า 300 รายได้ จะสามารถนำเสนอเพื่อดำเนินการสำรวจได้หรือไม่

ตอบ : TOR กำหนดให้ดำเนินการสำรวจแต่ละกลุ่มเป้าหมายไม่น้อยกว่า 300 ตัวอย่าง ดังนั้น ให้ถือเป็นจำนวนตัวอย่างขั้นต่ำที่ผู้เสนองานต้องดำเนินการให้ครบถ้วนในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย แม้ผลการคำนวณ

ทางสถิติจะแสดงว่าจำนวนตัวอย่างที่น้อยกว่า 300 รายสามารถให้ระดับความน่าเชื่อถือที่ยอมรับได้ ผู้เสนองานก็ยังคงดำเนินการสำรวจให้ได้ไม่น้อยกว่า 300 ตัวอย่างต่อกลุ่มเป้าหมายตามที่กำหนดไว้

4. ถาม : กรณีนักวิจัยที่มีรายชื่อในข้อเสนอโครงการ เคยยื่นข้อเสนอโครงการกับ CMDF และโครงการดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินงาน สามารถใช้รายชื่อนักวิจัยซ้ำในการยื่นข้อเสนอโครงการใหม่ได้หรือไม่

ตอบ : นักวิจัยที่มีรายชื่ออยู่ในโครงการอื่นของกองทุนฯ ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินงาน สามารถมีรายชื่อเป็นบุคลากรในข้อเสนอโครงการใหม่ได้ โดยข้อกำหนดและขอบเขตของงานฉบับนี้มิได้ห้ามไว้ บุคลากรหลักที่ระบุในข้อเสนอทั้งหมดจะต้องสามารถปฏิบัติงานและอยู่ในทีมงานของผู้เสนองานได้ตลอดระยะเวลาดำเนินงานตามสัญญา ดังนั้น ผู้เสนองานต้องมั่นใจและรับประกันชื่อนักวิจัยผู้นั้นสามารถอุทิศเวลาและปฏิบัติงานให้แก่โครงการฯ ได้อย่างเพียงพอตามที่ข้อเสนอกำหนด โดยไม่กระทบต่อคุณภาพและกำหนดเวลาการส่งมอบงานของทั้งสองโครงการ นอกจากนี้ จำนวน man-months ของบุคลากรดังกล่าวในช่วงเวลาที่ทับซ้อนกันในการดำเนินโครงการจะต้องไม่เกินกว่าที่เป็นไปได้จริง

5. ถาม : ขอความกรุณายืนยันช่องทางการยื่นข้อเสนอโครงการในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) ว่าให้นำส่งทางอีเมล CMRIconnect@cmdf.or.th ภายในวันที่ 31 สิงหาคม 2569 เวลา 12.00 น. เพียงช่องทางเดียว โดยไม่ต้องยื่นผ่านระบบการขอรับทุนของกองทุน CMDF ใช่หรือไม่

ตอบ : การยื่นข้อเสนอโครงการในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) ให้นำส่งทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) มายังที่อยู่อีเมล CMRIconnect@cmdf.or.th ภายในวันที่ 31 สิงหาคม 2569 ภายในเวลา 12.00 น. ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3.1 และ กำหนดการในข้อ 10 ของข้อกำหนดและขอบเขตของงาน **โดยไม่ต้องยื่นผ่านระบบการขอรับทุนของกองทุนฯ แต่อย่างใด**

ทั้งนี้ ผู้เสนองานยังคงต้องนำส่งข้อเสนอโครงการในรูปแบบเอกสาร (Hard Copy) ตามข้อ 6.3.2 ภายในวันที่ 5 กันยายน 2569 ควบคู่กันด้วย เพื่อให้การยื่นข้อเสนอโครงการครบถ้วนสมบูรณ์ตามที่ข้อกำหนดและขอบเขตของงานกำหนด

6. ถาม : ในส่วนของขอบเขตงาน เอกสารได้กล่าวถึงทั้งการประกันชีวิต (Life Insurance) และการประกันวินาศภัย (Non-life Insurance) ทั้งนี้ ในส่วนของการประกันวินาศภัย ขอบเขตการศึกษามุ่งเน้นเฉพาะผลิตภัณฑ์ที่เน้นลูกค้ารายบุคคล (Individual Lines) เช่น การประกันภัยรถยนต์ (Motor) เท่านั้น หรือครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์ประเภทเชิงพาณิชย์ (Commercial Lines) ด้วย อาทิ การประกันอัคคีภัย (Fire) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine) การประกันสุขภาพกลุ่ม (Group Health) และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร (D&O Insurance)

ตอบ : ตามที่ข้อ 2.1 (1) ของข้อกำหนดและขอบเขตของงานกำหนดให้การศึกษาโครงสร้างตลาดธุรกิจประกันชีวิตเป็นประเด็นหลัก และเปิดให้ผู้เสนองานสามารถศึกษาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยประกอบเพิ่มเติมได้นั้น ข้อกำหนดและขอบเขตของงานมิได้จำกัดขอบเขตการศึกษาประกันวินาศภัยไว้เฉพาะผลิตภัณฑ์ที่เน้นลูกค้ารายบุคคล (Individual Lines) เท่านั้น

โดยผู้เสนองานควรพิจารณากำหนดขอบเขตให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของโครงการฯ โดยเฉพาะการเพิ่มระดับการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชนและการเชื่อมโยงธุรกิจประกันภัยกับตลาดทุน

7. ถาม : ในส่วนของการสำรวจ ได้มีการระบุกลุ่มเป้าหมายที่มุ่งเน้นไว้ 5 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มแรงงานนอกระบบ กลุ่ม Gen Y และ Gen Z กลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และกลุ่มผู้มีสินทรัพย์สุทธิสูง (HNWIs) ทั้งนี้ ในการดำเนินการสำรวจ จำเป็นต้องสัมภาษณ์กลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ (Large Corporate Companies) เพิ่มเติมด้วยหรือไม่ เพื่อทำความเข้าใจประสบการณ์ในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพกลุ่ม (Group Health) การประกันอัคคีภัย (Fire) และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine)

ตอบ : กลุ่มเป้าหมายที่ระบุไว้ในข้อ 2.2 (2) ของข้อกำหนดและขอบเขตของงาน อันได้แก่ กลุ่มแรงงานนอกระบบ กลุ่ม Gen Y และ Gen Z กลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และกลุ่มผู้มีสินทรัพย์สุทธิสูง (HNWIs) นั้น เป็นตัวอย่างของกลุ่มเป้าหมายที่ควรมุ่งเน้นเท่านั้น แต่ไม่ได้เป็นการจำกัดขอบเขตกลุ่มเป้าหมายไว้เพียงเท่านั้น อาจเสนอเพิ่มกลุ่มเป้าหมายได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ หากผู้เสนองานเห็นว่าการสัมภาษณ์กลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ (Large Corporate Companies) จะช่วยให้เข้าใจประสบการณ์ในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง อันจะเป็นประโยชน์และช่วยให้ผลการศึกษามีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น สอดคล้องกับการวิเคราะห์การจัดกลุ่มภาคธุรกิจตามข้อ 2.1 (3) สามารถทำได้

8. ถาม : การศึกษาเปรียบเทียบกับต่างประเทศ (International Benchmarking) มีจุดมุ่งเน้นอย่างไร ขอบเขตการศึกษามุ่งเน้นตลาดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เป็นหลัก หรือครอบคลุมตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) อื่น ๆ หรือครอบคลุมทั้งตลาดเกิดใหม่และตลาดที่พัฒนาแล้ว (Developed

Markets) ในภูมิภาคเอเชีย หรือครอบคลุมทุกตลาด ทั้งนี้ มีตลาดของประเทศใดที่กำหนดให้ต้องศึกษา เป็นการเฉพาะหรือไม่

ตอบ : กองทุนฯ เปิดกว้างให้ผู้เสนองานเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกประเทศหรือตลาดที่จะนำมาศึกษา เปรียบเทียบได้ตามความเหมาะสม โดยควรเลือกตลาดที่มีบทเรียนหรือแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practices) ซึ่งเป็นประโยชน์และสามารถสังเคราะห์เพื่อปรับใช้ให้สอดคล้องกับบริบทของประเทศไทยได้ตามวัตถุประสงค์ของโครงการข้อ 1.5 ทั้งนี้ อาจครอบคลุมทั้งตลาดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ตลาดเกิดใหม่ที่มีลักษณะโครงสร้างใกล้เคียงกับประเทศไทย และตลาดที่พัฒนาแล้วซึ่งมีแนวปฏิบัติชั้นนำในแต่ละประเด็นการศึกษา โดยขอให้ผู้เสนองานระบุประเทศหรือตลาดที่เลือกศึกษา พร้อมทั้งเหตุผล และหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกไว้ในข้อเสนอด้านเทคนิคอย่างชัดเจน

9. ถาม : ตามที่ระบุว่าที่ปรึกษาจะต้องส่งมอบรายงานติดตามความคืบหน้าภายหลังโครงการ (Post-project Progress Report) เกี่ยวกับการดำเนินการตามนโยบายที่ออกมาใหม่ตามข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย ภายในระยะเวลา 1 ปี หลังจากระยะเวลาโครงการฯ สิ้นสุดลง รายงานติดตามความคืบหน้าดังกล่าวจะมุ่งเน้นใน (ก) การพิจารณาว่านโยบายที่ได้เสนอแนะไว้ได้รับการนำไปปฏิบัติแล้วหรือไม่ (ข) ในกรณีที่ยังมิได้นำไปปฏิบัติ เป็นเพราะเหตุใด และ (ค) ในกรณีที่ได้นำไปปฏิบัติแล้ว มีข้อค้นพบเกี่ยวกับผลกระทบที่เปิดเผยต่อสาธารณะอย่างไรบ้าง โดยที่ปรึกษาจะไม่ต้องดำเนินการสำรวจ (Survey) เพิ่มเติมเพื่อศึกษามุมมองของตลาดที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าว ใช่หรือไม่

ตอบ : การจัดทำรายงานติดตามความคืบหน้าภายหลังโครงการ (Post-project activities) ตามข้อ 3.4 (2) ของข้อกำหนดและขอบเขตของงานนั้น มีขอบเขtmุ่งเน้นการติดตามและรายงานสถานะการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเชิงนโยบายเป็นสำคัญ ซึ่งครอบคลุมประเด็น (ก) นโยบายที่ได้เสนอแนะไว้ได้รับการนำไปปฏิบัติแล้วหรือไม่ (ข) ในกรณีที่ยังมิได้นำไปปฏิบัติ ด้วยเหตุปัจจัยใด และ (ค) ในกรณีที่ได้นำไปปฏิบัติแล้ว มีข้อค้นพบเกี่ยวกับผลลัพธ์หรือผลกระทบที่ปรากฏจากข้อมูลเปิดเผยต่อสาธารณะอย่างไร โดยที่ปรึกษาไม่จำเป็นต้องดำเนินการสำรวจภาคสนาม (Survey) เพิ่มเติมในช่วงการติดตามผลภายหลังโครงการ เพื่อศึกษามุมมองของตลาดที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวแต่อย่างใด