



## บทความพิเศษ

### ไวรัสโคโรนา ( Coronavirus disease 2019 : COVID -19 )

ไวรัสโคโรนา ( Coronavirus disease 2019 ) หรือชื่อเป็นทางการโดยองค์การอนามัยโลก ( WHO : World Health Organization) เรียกว่า โควิด-19 ( COVID - 2019 ) เป็นไวรัสในตระกูลโคโรนา สายพันธุ์ใหม่ที่ไม่เคยพบในมนุษย์มาก่อน และได้แพร่กระจายรวดเร็วจนกลายเป็นโรคระบาดใหญ่ ( Pandemic ) ซึ่งโรคไวรัสโคโรนา ส่งผลกระทบต่อระบบทางเดินหายใจรุนแรงลักษณะคล้ายกับโรคไวรัสระบบทางเดินหายใจเฉียบพลันรุนแรง SARS-CoV ที่เกิดขึ้นในปี คศ 2002 และโรคไวรัสระบบทางเดินหายใจตะวันออกกลาง MERS-CoV ที่เป็นโรคทางเดินหายใจที่แพร่กระจายในตะวันออกกลางในปี คศ 2012

ตามรายงานพบเชื้อไวรัสโคโรนาครั้งแรกที่เมือง หูอู่ฮั่น ( Wuhan ) ประเทศจีน แต่เนื่องจากในเวลาที่ยังไม่พบผู้ติดเชื้อไวรัสโคโรนา สาธารณสุขของเมืองหวู่ฮั่นไม่สามารถวินิจฉัยได้ว่าเป็นเชื้อโรคอะไรและเป็นการเจอผู้ติดเชื้อที่มีอาการคล้ายเป็นโรคปอดอักเสบรุนแรง หรืออาการปอดบวมรุนแรง โดยทางการจีนได้แจ้งให้องค์การอนามัยโลก ( WHO ) รับผิดชอบต่ออาการของผู้ติดเชื้อไวรัสโคโรนา ในระยะเริ่มแรกมีข้อสันนิษฐานว่าไวรัสโคโรนาอาจจะเป็นไวรัสที่กลายพันธุ์ระบาดสู่ค้างคาว หรือสัตว์ที่มีการแพร่กระจายสู่มนุษย์ การแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโคโรนาในเมือง หูอู่ฮั่น ประเทศจีนได้แพร่กระจายอย่างรวดเร็วจนรัฐบาลประเทศจีนต้องสั่งปิดเมืองหวู่ฮั่น และพื้นที่ที่มณฑลใกล้เคียงและองค์การอนามัยโลกก็ได้แจ้งเตือนทั่วโลกถึงการระบาดของไวรัสโคโรนา หรือไวรัสโควิด-19

เชื้อไวรัสโคโรนา หรือโควิด-19 สามารถแพร่กระจายผ่าน “สารคัดหลั่ง” หรือสารที่ร่างกายสร้างขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่แตกต่างกันไป ได้แก่ น้ำตา น้ำมูก น้ำลาย แต่เมื่อใดที่เชื้อโควิด-19 แพร่กระจายผ่านสารคัดหลั่งต่าง ๆ อาจจะมีปริมาณของเชื้อที่แตกต่างกัน เช่น น้ำตา อาจจะมีปริมาณเชื้อได้ 1.1 % น้ำมูก อาจจะมีปริมาณเชื้อที่ติดได้ 97.9 % น้ำลาย อาจจะมีปริมาณเชื้อที่ติดมาได้ 88.6 % นอกจากนี้ ในอุจจาระสามารถตรวจพบเชื้อได้ประมาณ 70.8 % และเมื่อเชื้อไวรัสโคโรนา-19 เข้าสู่ร่างกายผ่านลำคอ จะทำให้มีอาการภายในระยะเวลาระหว่าง 5 – 14 วัน และจะมีการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโควิด-19 จากคนหนึ่งไปยังอีกคนหนึ่งที่อยู่ใกล้ชิดผ่านทางสารคัดหลั่ง เช่น ทางละอองน้ำลายที่มีเชื้อไวรัสโคโรนาโดยการไอ การจาม หรือโดยการสัมผัสมือที่ติดเชื้อ แม้กระทั่งการสัมผัสพื้นผิววัตถุต่าง ๆ และในอุณภูมิ หรือความชื้นของสิ่งแวดล้อมที่เชื้อไวรัสโควิด-19 ได้กระเด็นจากสารคัดหลั่งไปเกาะกับพื้นผิวของวัตถุต่างๆ แล้วเข้าสู่ร่างกายทางดวงตา จมูก ปาก หรือทวาร ด้วยเหตุนี้จึงได้มีการรณรงค์ให้ประชาชนหมั่นล้างมือด้วยแอลกอฮอล์ที่มีความเข้มข้นไม่น้อยกว่า 70 % หรือล้างมือด้วยสบู่อย่างสม่ำเสมอ หลีกเลี่ยงไม่ให้มือไปสัมผัส ตา จมูก หรือปาก และสวมใส่หน้ากากอนามัยปิดจมูกและปากเพื่อป้องกันการแพร่กระจายเชื้อไวรัสโควิด-19 เข้าสู่ร่างกาย

ตัวเลขการแพร่กระจาย ณ วันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2563 มีการแพร่กระจายของไวรัสโคโรนาไปทั่วโลก ทำให้มีผู้ติดเชื้อไวรัสโคโรนามากกว่า 3,000,000 คน มีผู้เสียชีวิตมากกว่า 207,000 คน มีผู้รักษาหายจำนวนมากกว่า 880,000 คนทั่วโลก และมีผู้ป่วยที่มีอาการหนักมากกว่า 60,000 คน

### **ผลกระทบจากไวรัสโควิด-19 ต่อเศรษฐกิจโลก ( The Great Lockdown )**

การแพร่กระจายของไวรัสโควิด-19 ไปทั่วโลกในระยะเวลาอันรวดเร็ว ทำให้ประเทศต่าง ๆ กำหนดมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดในประเทศของตนเองเพื่อลดอัตราการติดเชื้อและเสียชีวิตของประชาชนในประเทศ โดยเฉพาะมาตรการปิดเมือง การปิดประเทศ หรือเรียกกันว่า **Lockdown** การห้ามประชาชนเดินทาง งดงานคือให้ประชาชนอยู่บ้านเพื่อป้องกันการแพร่กระจาย ทำให้เกิดผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกตกต่ำ ซึ่งนักเศรษฐศาสตร์ของหลายประเทศต่างวิตกกังวลว่าภาวะเศรษฐกิจโลกอาจจะตกต่ำเหมือนเหตุการณ์เศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ของโลก ( The Great Depression ) ในปี ค.ศ 1929 ภายหลังจากการเกิดสงครามโลก และเหตุการณ์วิกฤติการเงินโลกในปี ค.ศ 2008 อันเป็นผลจากการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและจากผลการศึกษาการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโควิด-19 ส่วนมากจะเป็นการแพร่กระจายจากการไอ การจาม การสัมผัสสารคัดหลั่งของผู้ติดเชื้อ เป็นสาเหตุให้หลายประเทศได้มีการใช้มาตรการให้ประชาชนงดการเดินทาง มาตรการให้มีการเว้นระยะห่างในการพบปะสนทนาในสังคม หรือที่เรียกกันว่า **Social Distancing** มีการปรับเปลี่ยนวิถีชีวิตให้พนักงานทำงานจากบ้าน ( **Work From Home : WFH** ) ตลอดจนการรณรงค์ให้ประชาชนอยู่บ้านเพื่อป้องกันการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโควิด-19 ประกอบกับมาตรการปิดประเทศในทุกทวีป งดงานคือโดยสภาวาระนะ เรือโดยสาร และสายการบินต้องทำการหยุดกิจการชั่วคราวทั่วโลก มีจำนวนแรงงานที่ได้รับผลกระทบทั่วโลกจำนวนมาก การควบคุมการแพร่ระบาดก็จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของทุกประเทศอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ธุรกิจหลายประเภทได้รับผลกระทบถึงขั้นต้องปิดกิจการ รัฐบาลแต่ละประเทศต่างพยายามหามาตรการเพื่อช่วยเหลือประชาชนด้วยงบประมาณมากมายมหาศาล กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ( **IMF: International Monetary Fund** ) เรียกสภาวะเศรษฐกิจโลกตกต่ำครั้งนี้ว่า **The Great Lockdown** เพราะจะทำให้ ผลิตภัณฑ์มวลรวมโลกในปีนี้น้อยกว่า 3% ทำให้เศรษฐกิจต้องสูญเสียสูงถึง 9 ล้านล้านเหรียญสหรัฐ แต่ถ้าหากสถานการณ์แพร่ระบาดยืดเยื้อจนมีการปิดประเทศ หรือ **Lockdown** ต่อเนื่องไปจนถึงสิ้นปีนี้อาจจะทำให้ผลผลิตภัณฑ์มวลรวมหรือ **GDP** โลกต้องติดลบถึง 6% จะทำให้เศรษฐกิจของทุกประเทศในโลกต้องประสบปัญหาอย่างหนัก โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ( **IMF** ) ได้รับการเรียกร้องขอความช่วยเหลือจากประเทศที่เป็นสมาชิกกองทุนการเงินระหว่างประเทศมากกว่า 90 ประเทศของจำนวนประเทศสมาชิกทั้งหมด 189 ประเทศ หรือเกินครึ่งของสมาชิกกองทุนการเงินระหว่างประเทศ สำหรับประเทศพัฒนาแล้วหลายประเทศก็เริ่มตั้งงบประมาณฉุกเฉินในการช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ ตลอดจนรวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันและรักษาผู้ติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ในวงเงินที่มากมายทั้งนี้ก็ต้องขึ้นอยู่กับระยะเวลาการแพร่ระบาดและระยะเวลาที่นักวิทยาศาสตร์หรือนักระบาดวิทยาของโลกจะสามารถเร่งรีบค้นคว้าวัคซีนในการป้องกันและการหยุดยั้งการแพร่ระบาดได้รวดเร็วเพียงใด จากการคาดการณ์หลายฝ่ายวิเคราะห์ว่าอาจจะต้องใช้เวลา 12 – 18 เดือนในการคิดค้นวัคซีน นั้นหมายความว่าประชาคมโลกจะต้องมีวิถีการดำรงชีวิตที่เปลี่ยนแปลงทั่วโลก

ผลกระทบของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ไปทั่วโลกจะทำให้เศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบ และหากพิจารณาผลกระทบดังกล่าวจะทำให้ธุรกิจหลากหลายต้องได้รับความเสียหาย อาทิเช่น

- ภาคการเงินและการลงทุนจะได้รับผลกระทบจากรายได้ผลตอบแทนการลงทุน การลงทุนจะชะลอหรืออาจถึงขั้นหยุดชะงัก การปล่อยสินเชื่อที่จะเกิดขึ้นยากและอัตราดอกเบี้ยตอบแทนการลงทุนจะผันผวน
- ตลาดหุ้นตกต่ำ มีการเร่งขายหุ้น มีการเคลื่อนย้ายเงินทุนจากตลาดเกิดใหม่จำนวนมาก
- ราคาน้ำมันตกต่ำเนื่องจากความต้องการใช้น้ำมันจะลดลง ราคาน้ำมันในตลาดซื้อขายล่วงหน้าจะผันผวนเนื่องจากปริมาณการผลิตที่มีต่อเนื่องไม่สอดคล้องกับความต้องการใช้น้ำมันทั่วโลก ส่งผลต่อปัญหาการจัดเก็บน้ำมันเพราะน้ำมันที่ล้นโลกจนไม่สามารถหาสถานที่เก็บน้ำมันดิบเป็นเหตุให้ตลาดราคาซื้อขายน้ำมันล่วงหน้าจะผันผวน
- ราคาทองคำที่ผันผวน เนื่องจากหลายประเทศอาจจะพิจารณาว่าทองคำน่าจะเป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า การจะลงทุนในประเภทอื่น
- ผลกระทบลูกหนี้เงินกู้ระหว่างประเทศและในระดับประเทศ ลูกหนี้ส่วนบุคคล ทำให้รายได้สถาบันการเงินระหว่างประเทศและสถาบันการเงินในแต่ละประเทศสูญหาย ในเวลาเดียวกันสถาบันการเงินก็ต้องพยายามหามาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อป้องกันภาวะลูกหนี้ล้มละลาย ซึ่งรัฐบาลแต่ละประเทศก็ต้องยื่นมือเข้าไปช่วยเหลือสถาบันการเงิน แต่หากรัฐบาลที่มีปัญหาสถานะภาพทางการเงินก็จะต้องขอความช่วยเหลือจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ หรือแม้แต่อนาคารโลก
- อุตสาหกรรมการท่องเที่ยว ที่ส่งผลกระทบต่อเอียงธุรกิจโรงแรม ธุรกิจสายการบิน ธุรกิจศูนย์การค้า สถานบันเทิง ธุรกิจเสริมความงาม ธุรกิจอุปโภคบริโภค ธุรกิจ SME ธุรกิจร้านอาหารและเครื่องดื่ม อันเป็นผลจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงอย่างมากเพราะไม่สามารถเดินทางท่องเที่ยวหรือเดินทางเพื่อธุรกิจได้จากการปิดประเทศและกักตัวติดเชื้อโรคระบาด
- ธุรกิจที่เกี่ยวกับการแข่งขันกีฬาอาชีพประเภทต่าง ๆ รายได้จากการจัดแข่งขันและรายได้จากการถ่ายทอดไปต่างประเทศก็สูญหาย ประกอบกับบรรดาบริษัทข้ามชาติที่อุดหนุนกีฬาอาชีพต่าง ๆ ก็ประสบปัญหาทางธุรกิจจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 หรือแม้กระทั่งตัวนักกีฬาเองก็อาจจะติดเชื้อไวรัสโควิด-19
- อุตสาหกรรมยานยนต์ และอุตสาหกรรมชิ้นส่วนประกอบรถยนต์ อุตสาหกรรมการผลิตสินค้าหลายประเภทจะได้รับผลกระทบจากการจำหน่ายสินค้า ผลกระทบจากระบบการขนส่ง ระบบโลจิสติกส์และห่วงโซ่อุปทานในระดับประเทศและในระดับโลก ( Global Supply Chain ) ทำให้โรงงานหลายแห่งไม่สามารถดำเนินการประกอบหรือผลิตสินค้าจนจำเป็นต้องหยุดหรือปิดกิจการเป็นการชั่วคราว อาจนำไปสู่การลดเงินเดือน หรือเลิกจ้างแรงงาน สร้างปัญหาต่อเนื่องให้รัฐบาลหลายประเทศต้องหามาตรการช่วยเหลือเพื่อมิให้เกิดการว่างงานจำนวนมากที่อาจนำไปสู่ปัญหาสังคม
- ธุรกิจสายการบินทั่วโลกจะประสบปัญหาเนื่องจากจำนวนผู้โดยสารเดินทางทั่วโลกจะลดลง มาตรการเว้นระยะห่างทำให้จำนวนผู้โดยสารในแต่ละเที่ยวบินก็ลดลง มาตรการปิดประเทศเป็นระยะเวลานานก็จะทำให้สายการบินต่าง ๆ ทั่วโลกต้องยกเลิกเที่ยวบิน จำนวนเครื่องบินที่จอดในสนามบินทุกประเทศ สายการบินต่าง ๆ จะประสบปัญหาการขาดทุนอย่างหนัก เพราะก่อนการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บรรดาสายการบินโดยเฉพาะ

สายการบินก็มีการแข่งขันกันรุนแรงจนมีกำไรเพียงแค่ 3 เหรียญสหรัฐต่อผู้โดยสาร บางเที่ยวบินอาจจะโชคดีมีกำไรได้ 5 – 17 เหรียญสหรัฐต่อผู้โดยสาร ผลกระทบของการแพร่ระบาดไวรัสโควิด-19 โดยสมาคมขนส่งทางอากาศระหว่างประเทศ (IATA) ประมาณการธุรกิจการบินจะได้รับความเสียหายสูงถึง 113 พันล้านเหรียญสหรัฐ และทำให้สายการบินแห่งชาติหลายประเทศต้องเรียกร้องความช่วยเหลือจากรัฐบาล หรือบางสายการบินอาจจะต้องประกาศขายหรือเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย โดยองค์กรที่รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจการบินโลก (Cirium) ได้สำรวจพบว่าในช่วงเดือนมีนาคมและเมษายน ปีนี้มีจำนวนเครื่องบินโดยสารมากกว่า 60% ของจำนวนเครื่องบินโดยสารทั่วโลกที่ต้องหยุดทำการบินและจอดในลานจอดหลายหมื่นลำทั่วโลก

- ผลกระทบต่ออุตสาหกรรมบางประเภทที่อาจสร้างความหวาดวิตกกังวลให้ประชาชน เช่น โรงงานพลังงานนิวเคลียร์ในสหรัฐอเมริกาซึ่งเป็นประเทศที่มีผู้ติดเชื้อร่วมล้านคน รวมทั้งพนักงานในโรงงานพลังงานนิวเคลียร์ในสหรัฐอเมริกาที่มีการติดเชื้อจนเป็นเหตุให้การตรวจสอบระบบการทำงานของโรงงานพลังงานนิวเคลียร์ต้องล่าช้า มีการขยายระยะเวลาการทำงานของคนงานเนื่องจากจำนวนพนักงานไม่เพียงพออันเนื่องจากคนงานบางส่วนติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งหากเกิดปัญหาของระบบการทำงานของเครื่องจักรพลังงานนิวเคลียร์เพราะจำนวนคนงานในการซ่อมบำรุงไม่เพียงพอก็จะทำให้การจ่ายพลังงานไฟฟ้าต้องสะดุด และอาจจะทำให้ธุรกิจบางส่วนได้รับความเสียหาย และที่น่ากังวลมากคือระบบไฟฟ้าที่สนับสนุนโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลที่ดูแลผู้ติดเชื้อไวรัสโควิด-19

### **ผลกระทบจากไวรัสโควิด 19 ที่มีต่อธุรกิจประกันภัย**

ธุรกิจประกันภัยในทุกประเทศที่เกิดการแพร่ระบาดจะได้รับผลกระทบโดยตรงจากรายได้การลงทุน ผลกระทบจากสถานะทางด้านเงินกองทุน และเงินหมุนเวียนจากมาตรการผ่อนผันชำระเบี้ยประกันภัยของภาครัฐ ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยโต โดยเฉพาะตลาดประกันภัยหลักของประเทศไทยคือการประกันภัยรถยนต์ใหม่ที่ขายไม่ได้ในระหว่างที่ประชาชนวิตกกังวลกับผลกระทบที่นายจ้างอาจจะลดเงินเดือน หรือเลิกจ้าง ประกอบกับความจำเป็นในการใช้รถยนต์จะน้อยลงในช่วงที่การแพร่ระบาดและประชาชนต้องอยู่บ้านมากกว่าการเดินทางปกติ และการประกาศเคอร์ฟิวห้ามออกจากบ้าน รวมทั้งการรณรงค์ไม่ให้คนเดินทางออกต่างจังหวัดจะเป็นเหตุให้ความต้องการในการเปลี่ยนรถยนต์หรือซื้อรถยนต์ใหม่จะต้องหยุดชะงัก แต่ตลาดรับประกันภัยรถยนต์ก็จะได้รับประโยชน์จากค่าสินไหมทดแทนจากอุบัติเหตุรถยนต์ที่ลดลงอย่างมากเพราะผู้เอาประกันภัยจะใช้รถยนต์น้อยลงกว่าปกติ นอกจากนี้การเสนอขายประกันภัยก็จะได้รับผลกระทบจากมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม ( Social Distancing ) ทำให้บุคคลากรของธุรกิจประกันภัยจะไม่สะดวกในการนัดหมายพบปะกับผู้เอาประกันภัยหรือกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ต่างก็วิตกกังวลกับโอกาสการติดเชื้อไวรัสโควิด-19

ในช่วงแรกของการแพร่ระบาดมีบริษัทประกันภัยหลายแห่งได้มีการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลหรือเงินชดเชยหากผู้เอาประกันภัยติดเชื้อไวรัสโควิด 19 แต่หลังจากที่การแพร่กระจายเกิดขึ้นอย่างรวดเร็วความต้องการที่จะเอาประกันภัยคุ้มครองโรคติดเชื้อมากขึ้นแต่บริษัทประกันภัยบางรายก็เริ่มวิตกกังวลถึงโอกาสที่จะมีผู้ติดเชื้อในประเทศเพิ่มขึ้นจึงได้มีการหยุดการทำตลาดประกันภัยดังกล่าว

ผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการประกันภัยในโลกจะแตกต่างกัน เนื่องจากปัจจัยของกฎหมายแต่ละประเทศตลอดรวมถึงเนื้อหาของเงื่อนไขความคุ้มครองของข้อยกเว้นกรมธรรม์ประกันภัยที่ต่างกันไป

### การประกันภัยทรัพย์สินและการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก

ผลกระทบที่เกิดขึ้นทั่วโลกอย่างรวดเร็วรุนแรงเป็นเหตุให้รัฐบาลในหลายประเทศต่างก็ออกมาตราการป้องกันการแพร่ระบาด เช่น การปิดทางเข้าออก หรือช่องทางการเดินทาง ทางบก ทางน้ำ ทางอากาศ หรือที่เรียกกันว่า Lockdown การกำหนดมาตรการทำให้ประชาชนไม่ใกล้ชิดหรือให้มีระยะห่างในสังคม ( Social distancing ) การให้ประชาชนอยู่บ้าน หรือทำงานที่บ้าน ( WFH: Work from home ) เพื่อหยุดเชื้อไวรัส หรือการออกกฎหมายบังคับให้ประชาชนไม่ออกนอกบ้าน เป็นต้น ประเด็นที่เกี่ยวกับประกันภัยประเภทนี้ในส่วนของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เชื้อไวรัสโควิด-19 คงไม่ได้ทำให้ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายโดยตรง แต่ผลของมาตรการต่าง ๆ ของภาครัฐและเอกชนทำให้หลายธุรกิจต้องหยุดกิจการเป็นการชั่วคราว ส่งผลให้ผลประโยชน์หรือกำไรที่ควรจะได้ในสภาวะปกติก็จะลดลงอย่างเป็นนัยยะหรือเข้าลักษณะของธุรกิจต้องหยุดชะงัก จึงเกิดคำถามว่า การประกันภัยคุ้มครองธุรกิจหยุดชะงัก ( Business Interruption Insurance ) จะสามารถให้ความคุ้มครองชดเชยค่าเสียหายจากการที่ธุรกิจต้องหยุดกิจการตามคำสั่งของรัฐบาลได้หรือไม่ สำหรับการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักในประเทศไทยส่วนใหญ่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทนจากการขาดรายได้หรือกำไร หรือชดเชยค่าใช้จ่ายคงที่ อันเป็นผลต่อเนื่องจากการที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความสูญเสียหรือเสียหายจนเป็นเหตุให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก ส่งผลกระทบจากการขาดรายได้หรือกำไร หรือมีค่าใช้จ่ายแต่ไม่มีรายได้ แต่หากทรัพย์สินไม่ได้รับความสูญเสียหรือเสียหาย แต่จำเป็นจะต้องหยุดกิจการอันเนื่องมาจากคำสั่งของภาครัฐเพราะเหตุการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่เป็นโรคระบาดร้ายแรง ( Pandemic ) จะไม่ได้รับการพิจารณาชดเชยค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากโรคระบาดร้ายแรง ( Pandemic ) เป็นเหตุที่อยู่ในเงื่อนไขข้อยกเว้น ( Exclusion ) ของกรมธรรม์ประกันภัยภัยถึงแม้ว่าในกรมธรรม์ประกันภัยบางฉบับจะมีการขยายความคุ้มครองการระบาดของเชื้อโรคในเงื่อนไขพิเศษ ( Infections or Contagious Diseases, Murder & Suicide Clause ) ก็เป็นเพียงการขยายความคุ้มครองสำหรับการระบาดที่ไม่ใช่การแพร่ระบาดร้ายแรง โดยในเงื่อนไขพิเศษของกรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในประเทศไทยส่วนใหญ่ก็ยังมีข้อยกเว้นที่เกี่ยวกับโรคไวรัสสายพันธุ์ซาร์ ( ซึ่งเป็นโรคระบาดสายพันธุ์โคโรนา ) และโรคระบาดร้ายแรง ( Pandemic ) โดยการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 เป็นโรคระบาดร้ายแรงตามประกาศขององค์การอนามัยโลก

นอกจากนั้น การที่ภาคอุตสาหกรรม โรงงานอุตสาหกรรม โรงแรม ศูนย์การค้าขนาดใหญ่ที่จะต้องปิดกิจการชั่วคราวเจ้าของกิจการเหล่านั้นยังจะต้องมีมาตรการปกป้องคุ้มครองทรัพย์สิน และบำรุงรักษาเครื่องจักร ระบบอุปกรณ์ต่าง ๆ ให้อยู่ในสภาพที่สมบูรณ์ ซึ่งหากขาดการดูแลเอาใจใส่ในช่วงระยะเวลาที่ต้องปิดกิจการชั่วคราวก็อาจจะเป็นเหตุให้เกิดอุบัติเหตุความเสียหายกับเครื่องจักร อุปกรณ์ต่าง ๆ เหล่านั้น เมื่อเวลาที่เริ่มกลับมาดำเนินการในเวลาต่อมา

ในตลาดประกันภัยที่จะมีปัญหาได้แย่งสำหรับกรณีธุรกิจต้องปิดกิจการจะเป็นเงื่อนไขการประกันภัยในตลาดประกันภัยของสหรัฐอเมริกาและในยุโรป ที่มีความแตกต่างกันกับตลาดประกันภัยในแถบประเทศอาเซียน โดยเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยในตลาดสหรัฐอเมริกาส่วนใหญ่จะมีการระบุเงื่อนไขข้อยกเว้น Notifiable Disease ไม่ได้ใช้คำว่า Pandemic

นอกจากนั้น ผู้เอาประกันภัยหลายรายในตลาดสหรัฐอเมริกามีความเห็นว่าพวกเขาควรจะมีสิทธิได้รับการชดเชยจากการประกันภัยสำหรับการขาดรายได้หรือการที่ธุรกิจต้องปิดกิจการตามประกาศของภาครัฐ และผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา-19 ซึ่งคงจะต้องมีการฟ้องร้องเพื่อให้รัฐบาลในแต่ละรัฐของสหรัฐอเมริกาที่ธุรกิจดำเนินการ หรืออาจจะมีการเรียกร้องให้ศาลวินิจฉัยว่าโรคโคโรนา-19 ที่องค์อนามัยโลกประกาศเป็นโรคระบาดร้ายแรง ( Pandemic ) จะมีลักษณะเดียวกับข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยหรือไม่ ในบางรายมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนโดยการเรียกร้องว่าโรคไวรัสโคโรนา-19 เข้าข่ายเป็นความเสียหายจากภัย Act of God แต่บางบริษัทประกันภัยก็ได้แย้งว่าการที่ผู้เอาประกันภัยต้องหยุดกิจการจากสาเหตุโรคไวรัสโคโรนา-19 แพร่ระบาดนั้นเป็น “เหตุสุดวิสัย ( Force Majeure )” ในบางรัฐเช่น รัฐเพนซิลวาเนียมีการพิจารณาของศาลฎีกาว่า การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 ถือเป็นภัยพิบัติทางธรรมชาติ ( Natural disaster ) นอกจากนี้จำนวนผู้ติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 และเสียชีวิตในสหรัฐอเมริกาจำนวนมากว่าประเทศอื่น ๆ บรรดาผู้เอาประกันภัยในหลายรัฐเช่น รัฐหลุยเซียน่า รัฐเท็กซัส รัฐอิลลินอยส์ รัฐโอคลาโฮมา รัฐแคลิฟอร์เนีย รัฐฟลอริดา เริ่มมีการฟ้องร้อง บางรายก็ฟ้องร้องต่อศาลรัฐบาลกลาง ในบางรัฐก็มีผู้เอาประกันภัยร่วมกันฟ้องร้องในลักษณะคดีหมู่ ( Class Action ) ซึ่งส่วนใหญ่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากธุรกิจต้องหยุดกิจการตามคำสั่งของรัฐบาลของมลรัฐที่ธุรกิจเอาประกันภัย สำหรับรัฐนิวยอร์กมีการยื่นให้วุฒิสภาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม คศ 2020 ให้มีการแก้กฎหมายให้โรคโคโรนา-19 ได้รับความคุ้มครองภายใต้การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ในบางรัฐของสหรัฐอเมริกาก็มีการฟ้องร้องว่าการที่ภาครัฐสั่งปิดเมืองจะต้องได้รับการชดเชยค่าสินไหมทดแทนภายใต้การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ซึ่งหากมีการพิพากษาว่าบริษัทประกันภัยจะต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนจากกรมธรรม์ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักก็อาจจะส่งผลกระทบต่อตลาดประกันภัยและการประกันภัยต่อ โดยปัจจุบันก็มีบริษัทรับประกันภัยและรับประกันภัยต่อหลายรายก็วิตกกังวลกับผลการตัดสินหรือการพิจารณาของคณะตุลาการในแต่ละรัฐของประเทศสหรัฐอเมริกาจะทำให้ต้องมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักเป็นจำนวนเงินที่มากพอจะส่งผลกระทบต่อสถานะความมั่นคงของบริษัทประกันภัยหรือประกันภัยต่อ ซึ่งมีบริษัทรับประกันภัยและประกันภัยต่อในสหรัฐอเมริกาเริ่มมีการพิจารณาประเมินค่าสินไหมทดแทนที่อาจจะต้องชดเชยภายใต้การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักมากถึง 40 – 80 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ และในเวลาเดียวกับที่ตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศอังกฤษ (Lloyd’s of London ) ก็เริ่มหวั่นวิตกว่าตัวเลขการชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวกับธุรกิจหยุดชะงักอาจจะสูงกว่าที่ประมาณการ

### **การประกันภัยความเสียหายของผู้จัดงาน ( Event cancellation insurance )**

การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 ทำให้การจัดงานหลายประเภทต้องประสบปัญหา ต้องเลื่อนหรือยกเลิกการจัดงาน เช่น การจัดแข่งขันกีฬาโอลิมปิก ที่กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น ในปีนี้จำเป็นต้องยกเลิกและเลื่อนการจัดไปปีหน้า การจัดประชุมสัมมนาระหว่างประเทศ การจัดงานแสดงสินค้านานาชาติ การแข่งขันกีฬาอาชีพหลายประเภท โดยเฉพาะกีฬาอาชีพบางประเภท เช่น การแข่งขันกอล์ฟอาชีพที่มีการจองสนามกอล์ฟในหลายประเทศล่วงหน้า ฯลฯ ทำให้ผู้จัดการต้องสูญเสียค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก การยกเลิก หรือการเลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เป็นเหตุให้ตลาดรับประกันภัยประเภทนี้อาจจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนเงินสูง เช่น กรณีการเลื่อนเวลา หรืออาจยกเลิกการจัดของการแข่งขันกีฬาโอลิมปิก ที่กรุงโตเกียวประเทศญี่ปุ่น Swiss Re ในฐานะผู้รับประกันภัยประเมินค่า

สินไหมทดแทนเป็นจำนวนเงิน 250 ล้านเหรียญ และ Munich Re ก็ประเมินค่าสินไหมทดแทนหลายร้อยล้านยูโร นอกจากนี้ฝ่ายจัดการแข่งขันกีฬาโอลิมปิก ก็อาจจะมีภาคเอกชนต่าง ๆ บริษัทจัดการท่องเที่ยว บริษัทจำหน่ายตั๋วเครื่องบิน ตัวเข้าชมกีฬาประเภทต่าง บริษัทจำหน่ายของที่ระลึกที่เกี่ยวข้องกับกีฬาโอลิมปิกครั้งนี้ที่มีการเอาประกันภัยประเภทนี้เป็นจำนวนหลายรายโดยอาจจะมียอดเงินเอาประกันภัยแต่ละรายที่แตกต่างกันโดย Fitch Rating ได้ประเมินค่าสินไหมทดแทนจากกีฬาโอลิมปิก ที่กรุงโตเกียว อาจจะมีมากกว่า 2 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ และหากรวมการจัดแข่งขันกีฬาอาชีพประเภทต่าง ๆ ก็อาจจะทำให้ตลาดรับประกันภัยประเภทนี้ได้รับผลกระทบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

### การประกันภัยรถยนต์, การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันภัยการเดินทาง

ตลาดประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทยช่วงระยะเวลาที่โรคไวรัสนี้ระบาด มีมาตรการต่าง ๆ ในการป้องกันและระงับการแพร่เชื้อ โดยเฉพาะมาตรการอยู่บ้าน หรือ ทำงานที่บ้าน ทำให้ความจำเป็นในการใช้รถยนต์จะน้อยลงอย่างเห็นได้ชัด ซึ่งจะช่วยให้จำนวนการเกิดอุบัติเหตุทางรถยนต์ลดลง อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยรถยนต์ ( Loss Ratio ) ก็จะลดลงทำให้ธุรกิจการประกันภัยรถยนต์จะได้รับประโยชน์โดยตรง แต่ประเด็นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความจำเป็นในการใช้รถยนต์น้อยก็อาจจะเป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัยเปลี่ยนแปลงประเภทการประกันภัยรถยนต์เพื่อประหยัดค่าเบี้ยประกันภัยก็จะทำให้ตลาดประกันภัยรถยนต์มีจำนวนเบี้ยประกันภัยที่ลดลง ทั้งนี้ก็ต้องพิจารณาจากระยะเวลาที่โรคระบาดไวรัสโควิด-19 จะสิ้นสุดเมื่อใด ซึ่งหากมีการยึดเยื้อจนเป็นเหตุให้ธุรกิจบางประเภทต้องปลดคนงาน หรือลดเงินเดือน ก็จะกระทบต่อการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย นอกจากนี้ ในหลายประเทศทางยุโรป และสหรัฐอเมริกา ได้มีการเรียกร้องให้บริษัทรับประกันภัยรถยนต์คืนเงินค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์บางส่วน เนื่องจากผู้เอาประกันภัยไม่มีการใช้รถยนต์ในระหว่างที่รัฐบาลห้ามออกนอกบ้าน

เช่นเดียวกับการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเดินทาง เนื่องจากประชาชนผู้เอาประกันภัยต้องอยู่บ้านทำงานที่บ้าน การเดินทางก็จะลดลงก็ไม่มี ความจำเป็นในการเอาประกันภัยเดินทาง แต่ในส่วนของ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นการประกันภัยที่คุ้มครองระยะเวลา 12 เดือนก็ต้องพิจารณาว่าโรคระบาดไวรัสโควิด 19 จะยึดเยื้อนานจนถึงเวลาที่ผู้เอาประกันภัยแต่ละรายจะต่ออายุการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลหรือไม่

### การประกันชีวิต, การประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยทดแทนแรงงาน

ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการตรวจ การรักษาพยาบาลผู้ติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ทั่วโลกจะเป็นค่าใช้จ่ายที่รัฐบาลส่วนใหญ่จะรับผิดชอบ แต่ก็มีประชาชนบางส่วนที่พึงพอใจที่จะใช้บริการรักษาพยาบาลจากโรงพยาบาลที่ตนเองพึงพอใจ ประกอบกับโลกข่าวสารในปัจจุบันที่ประชาชนสามารถรับข่าวสารจากทุกแห่งทุกประเทศในโลกและได้เห็นผลกระทบจากการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 และจำนวนผู้ติดเชื้อกับผู้เสียชีวิตที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วย่อมเป็นอุทาหรณ์ให้ประชาชนอาจจะให้ความสำคัญกับการเอาประกันชีวิตและการประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น นอกจากนั้นผลกระทบที่จะมีต่อตลาดประกันภัยจากกรณีที่พนักงานลูกจ้างติดเชื้อไวรัสโควิด-19 อันเนื่องจากการเดินทาง การปฏิบัติงานให้นายจ้าง จะทำให้จำนวนเงินค่าชดเชยจากการประกันภัยทดแทนแรงงานในหลายประเทศเพิ่มสูงขึ้น

## การประกันภัยทางทะเล อากาศยาน และระบบการขนส่ง

ปัญหาที่จะกระทบคือการที่กระบวนการผลิตสินค้าอุตสาหกรรม สินค้าเกษตร ทั่วโลกต้องประสบปัญหาการหยุดชะงักทำให้ปริมาณการเคลื่อนย้ายสินค้าจะลดลง การขนส่งสินค้าเกิดการชะลอตัวโลกอันเนื่องมาจากมาตรการปิดประเทศ หรือการหยุดกิจการชั่วคราวเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดในหมู่แรงงานทำให้ระบบขนส่งต้องหยุดชะงัก ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันภัยประเภทนี้ก็จะยอมจะลดลง แต่เนื่องจากการกระบวนการขนส่งมีปัญหาดังกล่าวก็อาจจะส่งผลให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากความสูญหายหรือเสียหายของสินค้าในระหว่างการขนส่ง สายการบินเรือบางสายอาจจำเป็นต้องหยุดการเดินทางเป็นเวลานาน อาจจะเป็นเหตุให้บริษัทรับประกันภัยเกี่ยวกับเรือบรรทุกสินค้าจะต้องมีการพิจารณาคืนเบี้ยประกันภัย ( Laid-up Refund Premium ) เช่นเดียวกับการประกันภัยของสายการบิน ( Aviation Insurance ) โดยระยะเวลาที่ตลาดประกันภัยจะต้องสูญเสียรายได้จากเบี้ยประกันภัยต้องขึ้นอยู่กับสถานการณ์ของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และระบบโลจิสติกส์ของโลกที่จะมีการเปลี่ยนแปลงไปจนกว่าสถานการณ์การขนส่งดำเนินการได้เมื่อมีการยกเลิกมาตรการปิดประเทศ สายการบินเรือ สายการบิน สามารถดำเนินการได้และแรงงานสามารถกลับเข้าทำงานในวงจรการขนส่งได้ตามปกติ

## ประกันภัยอื่น ๆ

การประกันภัยประเภทอื่น ๆ อาจจะได้รับประโยชน์หรือได้รับผลกระทบขึ้นอยู่กับสถานการณ์จากระยะเวลาการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 เช่น การประกันภัยเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ถูกเจาะข้อมูล อันสืบเนื่องจากการที่หลายประเทศได้มีมาตรการให้ประชาชนทำงานที่บ้าน ( Work From Home ) ซึ่งพนักงานที่ทำงานที่บ้านจำเป็นต้องเชื่อมต่อกับระบบฐานข้อมูลของบริษัทจากเครื่องคอมพิวเตอร์ที่บ้านที่มักจะไม่มียุทธศาสตร์ป้องกันการเจาะข้อมูลโดย Hacker สามารถเจาะเอาข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ได้ง่าย ซึ่งการประกันภัย Cyber Insurance ก็อาจจะได้รับผลกระทบจากค่าสินไหมทดแทนในกรณีดังกล่าว

การเรียกร้องค่าทดแทนจากแรงงานลูกจ้างในบางประเทศเช่นใน สหรัฐอเมริกา หรือยุโรป ที่การประกันภัยทดแทนแรงงาน ( Workmen's Compensation Insurance ) เป็นการประกันภัยที่ส่งผลกระทบกับตลาดประกันภัย ในขณะที่บางประเทศมีกฎหมายที่กำหนดให้รัฐบาลเป็นผู้ดำเนินการดูแลจัดการ นอกจากนี้ก็จะมีปัญหาความรับผิดชอบนายจ้าง ( Employer's Liability Insurance ) ในกรณีหากลูกจ้างติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ระหว่างปฏิบัติงานให้นายจ้าง ซึ่งประเทศสหรัฐอเมริกาก็จะประสบปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนประเภทนี้มากกว่าประเทศอื่น ๆ เนื่องจากระบบกฎหมายคุ้มครองสวัสดิการแรงงานที่แตกต่างกันในแต่ละมลรัฐ ซึ่ง NCCI – National Council on Compensation Insurance ของสหรัฐอเมริกามีการประเมินค่าสินไหมทดแทนแรงงานใน 38 มลรัฐ อาจสูงถึง 8 หมื่นล้านเหรียญสหรัฐฯ

พิชิต เมฆกิตติกุล

ที่ปรึกษา สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย