
“คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประจำไตรมาส 1 ปี 2562”



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ไตรมาส 1 ปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 1,286 ล้านบาท ลดลง 473 ล้านบาท หรือร้อยละ 27 จากกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2561 ที่จำนวน 1,759 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 1 ปี 2561 มีรายการกลับรายการเงินสำรองพิเศษจำนวน 660 ล้านบาท อีกทั้งกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 375 ล้านบาท ในขณะที่ในระหว่างไตรมาส 1 ปี 2562 มีขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 78 ล้านบาท

โดยบริษัทมีรายได้สำหรับไตรมาส 1 ปี 2562 จำนวน 13,099 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19 จากไตรมาส 1 ปี 2561 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 9,811 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23 รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด 3,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 และรายได้อื่นจำนวน 165 ล้านบาท

ในส่วนของค่าใช้จ่ายไตรมาส 1 ปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 11,590 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18 จากไตรมาส 1 ปี 2561 โดยมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 11,221 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18 และค่าใช้จ่ายดำเนินการจำนวน 369 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 ทั้งนี้บริษัทไม่มีภาระเงินสำรองพิเศษในไตรมาสปัจจุบัน

ทางด้านความมั่นคงในฐานะทางการเงินของบริษัท เมื่อพิจารณา ระดับความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio – CAR) ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2562 อยู่ที่ระดับร้อยละ 270 ซึ่งยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดมากกว่า 2 เท่า

ข้อมูลผลการดำเนินงานที่สำคัญ

ตารางที่ 1: สรุปผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุน	รายไตรมาส				
	1/2562		1/2561		%YoY
หน่วย : ล้านบาท					
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ⁽¹⁾	9,811	100%	12,662	100%	-23%
รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด ⁽²⁾	3,123	32%	3,405	27%	-8%
รายได้อื่น	165	2%	166	1%	-1%
รวมรายได้	13,099	134%	16,233	128%	-19%
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	11,221	114%	13,745	109%	-18%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	369	4%	394	3%	-6%
รวมค่าใช้จ่าย	11,590	118%	14,139	112%	-18%
กำไรก่อนภาษี	1,509	252%	2,094	17%	-28%
ภาษี	(223)	-2%	(335)	-3%	-33%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	1,285	13%	1,759	14%	-27%
กำไรต่อหุ้น : บาท	0.75		1.03		

⁽¹⁾ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ = เบี้ยประกันภัยรับปีแรก + เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป - เบี้ยประกันต่อ ± สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

⁽²⁾ รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด = รายได้จากการลงทุนสุทธิ + กำไรจากเงินลงทุน + กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม (หลักทรัพย์เพื่อค้าและอัตราแลกเปลี่ยน)

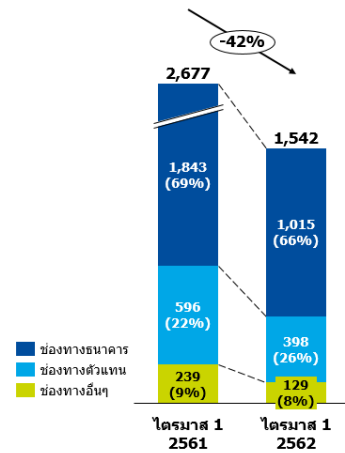
เบี้ยประกันภัยรับ

ไตรมาส 1 ปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 9,811 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23 จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิไตรมาสที่ 1 ปี 2561 ซึ่งเกิดจากผลของการลดลงของทั้งเบี้ยประกันภัยรับปีแรกและเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป

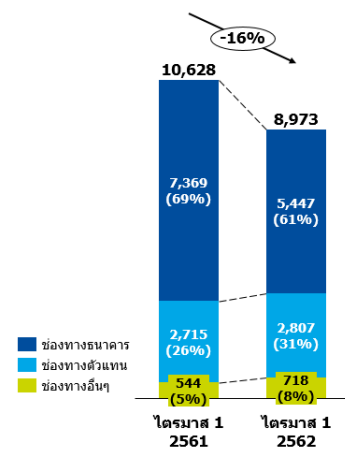
โดยมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกจำนวน 1,542 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42 จากจำนวน 2,677 ล้านบาทของไตรมาส 1 ปี 2561 ส่วนเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปมีจำนวน 8,973 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16 และเบี้ยประกันภัยรับรวมของไตรมาส 1 มีจำนวน 10,515 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21 ซึ่งการลดลงของเบี้ยปีแรกเป็นผลมาจากการยกเลิกขายแบบประกันตลอดชีพช่องทางธนาคารที่ธนาคารพันธมิตรมีคู่ค้าในการทำธุรกิจแบงก์แอสซัวร์รันส์เพิ่มขึ้น และการลดลงของเบี้ยปีแรกจากผลกระทบของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่เบี้ยปีต่อไปลดลงจากแบบประกันช่องทางธนาคารที่ครบกำหนดชำระเบี้ย

ในส่วนของเบี้ยประกันภัยรับแบ่งตามช่องทางการจัดจำหน่ายในไตรมาส 1 ปี 2562 เบี้ยประกันภัยรับรวมช่องทางธนาคารคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกช่องทาง เบี้ยประกันภัยรับรวมช่องทางตัวแทนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกช่องทาง ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่าการขายผ่านช่องทางธนาคารมีสัดส่วนลดลง โดยในไตรมาส 1 ปี 2561 บริษัทมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับรวมช่องทางธนาคาร และเบี้ยประกันภัยรับรวมช่องทางตัวแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกช่องทางอยู่ที่ร้อยละ 69 และร้อยละ 25 ตามลำดับ

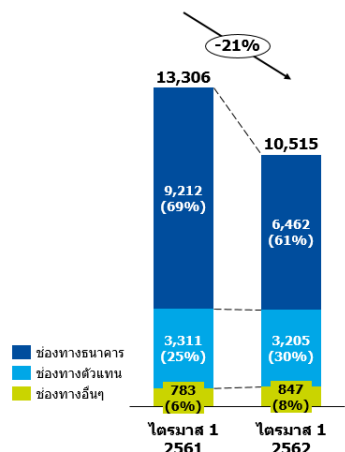
เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแยกตามช่องทาง (ล้านบาท)



เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปแยกตามช่องทาง (ล้านบาท)



เบี้ยประกันภัยรับรวมแยกตามช่องทาง (ล้านบาท)



ตารางที่ 2: รายได้จากการลงทุน ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนและผลกำไร (ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท	รายได้ไตรมาส			
	1/2562	1/2561	เพิ่ม(ลด)	%YoY
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	3,076	2,952	124	4%
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(78)	375	(453)	-121%
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนเพื่อค้า	1	(14)	15	104%
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	129	88	40	46%
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(4)	5	(9)	-184%
รวม	3,123	3,405	(282)	-8%

รายได้จากการลงทุน

ในไตรมาส 1 ปี 2562 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวม 3,123 ล้านบาท ลดลง 282 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 โดยมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 3,076 ล้านบาท ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนจำนวน 78 ล้านบาท และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจำนวน 125 ล้านบาท

เมื่อพิจารณาถึงอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน พบว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในไตรมาส 1 ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 3.93 ลดลงจากไตรมาส 1 ปี 2561 ที่ร้อยละ 4.53 ซึ่งผลกระทบส่วนใหญ่มาจากผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุน

ค่าใช้จ่าย

การเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายที่สำคัญในระหว่างไตรมาส 1 ปี 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย ของไตรมาส 1 ปี 2562 ลดลงจากไตรมาส 1 ปี 2561 ร้อยละ 18 หรือ 2,523 ล้านบาท โดยลดลงจาก 13,744 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 11,221 ล้านบาทในปี 2562

- 1) รายการ “สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากงวดก่อน” มียอดติดลบ 6,514 ล้านบาท (หรือแสดงเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน) ลดลง 10,974 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 246 จาก 4,460 ล้านบาท

เนื่องจากกรมธรรม์ที่ครบกำหนดเพิ่มสูงขึ้นมากในไตรมาส 1 ปี 2562 และในไตรมาส 1 ปี 2561 มีรายการกลับรายการเงินสำรองพิเศษจำนวน 660 ล้านบาท

2) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 112 หรือ 8,815 ล้านบาท จากจำนวน 7,855 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 16,670 ล้านบาทในปี 2562 ทั้งนี้แบ่งเป็น

- การเพิ่มขึ้นของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 8,883 ล้านบาท หรือร้อยละ 126 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินครบกำหนด 9,226 ล้านบาทหรือร้อยละ 504 และค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่เพิ่มขึ้น 271 ล้านบาทหรือร้อยละ 15
- การลดลงของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจำนวน 68 ล้านบาทหรือร้อยละ 9

3) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลง 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 จาก 1,050 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2561 เป็น 855 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2562 ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลงสอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยที่ลดลง

2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ของไตรมาส 1 ปี 2562 ลดลงร้อยละ 6 หรือ 25 ล้านบาท จาก 394 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2561 เป็น 369 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2562 ซึ่งค่าใช้จ่ายที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายพนักงาน

กำไรสำหรับงวดสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ

ไตรมาส 1 ปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,286 ล้านบาท ลดลงจากกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1 ปี 2561 ที่ 1,759 ล้านบาท จำนวน 473 ล้านบาท หรือร้อยละ 27 เป็นผลมาจากการลดลงของเบี่ยประกันภัยรับสุทธิและรายได้จากการลงทุนที่ลดลงร้อยละ 23 และร้อยละ 8 ตามลำดับ

กำไรสำหรับงวดสำหรับงบการเงิน

งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1 ปี 2562 ที่ 1,285 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาส 1 ปี 2561 ที่กำไรสุทธิ 1,753 ล้านบาท จำนวน 468 ล้านบาท หรือร้อยละ 27 จากสาเหตุที่กล่าวในส่วนของงบการเงินเฉพาะกิจการ

สรุปฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีอัตราการเติบโตลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ร้อยละ 1 หรือ 1,917 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุนโดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ

ละ 96 ของสินทรัพย์รวม และคิดเป็นอัตราส่วนต่อเงินสำรองประกันชีวิตที่ร้อยละ 116

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ลดลงร้อยละ 2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินสำรองประกันชีวิตที่ลดลงจำนวน 6,514 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากการลดลงของการตั้งสำรองสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ที่มีผลบังคับลดลงจากกรมธรรม์ครบกำหนดในไตรมาสปัจจุบัน

ส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 3,770 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จาก 38,496 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็น 42,266 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 สาเหตุหลักมาจากผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 1,286 ล้านบาท และผลกระทบจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 2,484 ล้านบาท

ตารางที่ 3: สรุปฐานะการเงิน

ฐานะการเงิน	ณ 31 มี.ค. 62		ณ 31 ธ.ค. 61		เปลี่ยนแปลง	
หน่วย : ล้านบาท						%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,656	2%	9,746	3%	(3,090)	-32%
เบี่ยค้างรับ	3,242	1%	1,910	1%	1,331	70%
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	3,573	1%	2,691	1%	882	33%
สินทรัพย์ลงทุน	303,928	94%	304,320	94%	(392)	0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,339	0%	1,353	0%	(14)	-1%
สินทรัพย์อื่น	3,899	1%	4,533	1%	(634)	-14%
รวมสินทรัพย์	322,637	100%	324,553	100%	(1,917)	-1%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
สำรองประกันชีวิต	267,394	83%	273,908	84%	(6,514)	-2%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	9,994	3%	9,373	3%	621	7%
หนี้สินอื่น	2,982	1%	2,777	1%	206	7%
รวมหนี้สิน	280,371	87%	286,058	88%	(5,687)	-2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	42,266	13%	38,496	12%	3,770	10%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	322,637	100%	324,553	100%	(1,917)	-1%

ตารางที่ 4: กระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท	กระแสเงินสด			
	สำหรับ 3 เดือน	2562	2561	เปลี่ยนแปลง
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จาก				
กิจกรรมดำเนินงาน	(3,081)	2,638	(5,720)	-217%
กิจกรรมลงทุน	(8)	(25)	17	68%
กิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	100%
กระแสเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,090)	2,613	(5,703)	-218%
เงินสดและรายการเทียบเท่า ณ วันต้นงวด	9,746	3,877	5,869	151%
เงินสดและรายการเทียบเท่า ณ วันสิ้นงวด	6,656	6,490	166	3%

วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 6,656 ล้านบาท และ 6,490 ล้านบาท โดยเป็นเงินกระแสเงินสดที่ลดลงจำนวน 3,090 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจำนวน 2,613 ล้านบาท ในระหว่างงวด 2562 และ 2561 ตามลำดับ โดยการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเป็นหลัก

กระแสเงินสดสำหรับไตรมาส 1 ปี 2562 ใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 3,081 ล้านบาท ในขณะที่ไตรมาส 1 ปี 2561 มีกระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,638 ล้านบาท ทั้งนี้เกิดจาก

- 1) เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำนวน 9,196

- 1) เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำนวน 9,196 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2562 ลดลง 3,194 ล้านบาท จากไตรมาส 1 ปี 2561 ที่ 12,391 ล้านบาท
- 2) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลและรายได้จากการลงทุนอื่นจำนวน 2,591 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2562 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1 ปี 2561 จำนวน 128 ล้านบาท
- 3) เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปีและค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงเพิ่มขึ้น 8,554 ล้านบาท จาก 8,247 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2561 เป็น 16,801 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2562
- 4) ในไตรมาส 1 ปี 2562 บริษัทได้รับเงินจากการลงทุนในหลักทรัพย์และเงินลงทุนอื่นจำนวน 3,238 ล้านบาท ในขณะที่ไตรมาสที่ 1 ปี 2561 มีการลงทุนในหลักทรัพย์และเงินลงทุนอื่นเพิ่มจำนวน 2,241 ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC)

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ที่ร้อยละ 270¹ ซึ่งเพิ่มสูงขึ้นจากอัตราเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ร้อยละ 260 และยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดมากกว่า 2 เท่า

ตารางที่ 5: อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	รายได้ไตรมาส	
	1/2562	1/2561
อัตรากำไรสุทธิ	9.8%	10.8%
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	12.8%	13.8%
อัตราส่วนเงินสำรองประกันชีวิตต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	-64.8%	35.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	111.7%	107.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3.7%	3.1%
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อสินทรัพย์รวม	96.3%	96.1%
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันชีวิต	116.2%	115.8%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.93%	4.53%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	12.7%	17.9%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.6%	2.3%
ความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ¹	270%	256%

¹ เป็นอัตราส่วนที่ไม่ได้ผ่านการสอบทาน และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

ภาพรวมธุรกิจ²

เบี้ยประกันชีวิตรับรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 มีจำนวนเท่ากับ 148,111 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตลดลงจากระยะเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 9 โดยแยกเป็นเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่จำนวน 37,985 ล้านบาท อัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 18 และเบี้ยประกันชีวิตรับปีต่อไปจำนวน 110,126 ล้านบาท อัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 5 โดยข้อมูลบริษัทที่มีส่วนแบ่งการตลาดด้านเบี้ยรับสูงสุด 6 อันดับแรก มีดังนี้

ตารางที่ 6: ข้อมูลส่วนแบ่งการตลาด

อันดับ	บริษัท	เบี้ยปีแรก	เบี้ยปีต่อ	เบี้ยรับรวม	ส่วนแบ่ง ตลาด
1	เอไอเอ	6,981	24,036	31,017	21%
2	เมืองไทยประกันชีวิต	5,184	16,511	21,695	15%
3	ไทยประกันชีวิต	5,753	14,960	20,714	14%
4	กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	3,427	12,318	15,745	11%
5	ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	3,580	10,161	13,741	9%
6	กรุงเทพประกันชีวิต	1,542	8,973	10,515	7%

สำหรับผลผลิตของภาคอุตสาหกรรมสำหรับไตรมาส 1 ปี 2562 จำแนกตามช่องทางจำหน่าย โดยช่องทางตัวแทนมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากไตรมาส 1 ปี 2561 และมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 46 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกช่องทาง ซึ่งเป็นสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1 ปี 2561 ในส่วนของช่องทางธนาคารมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงร้อยละ 20 และมีสัดส่วนร้อยละ 45 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกช่องทาง ซึ่งลดลงจากไตรมาส 1 ปี 2561 สำหรับช่องทางการตลาดแบบตรงและช่องทางอื่นๆ มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 และ ร้อยละ 15 ตามลำดับ

² ข้อมูลการจากสมาคมประกันชีวิตไทย