

ที่ TCC.นย.ว.๒๙๒/๒๕๖๘ **ด่วนที่สุด**

๒๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๘

เรื่อง ขอให้ชะลอการมีส่วนร่วมจ่ายประกันภัย (Copayment) ของบริษัทประกันภัย

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- อ้างถึง ๑. คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๔/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบและขอความสัญญาเพิ่มเติม การประกันภัยสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต
๒. คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๕/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบและขอความกรมธรรม์ ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

ด้วยสภาองค์กรของผู้บริโภค (สภาผู้บริโภค) เป็นองค์กรที่เกิดจากการรวมตัวขององค์กรของผู้บริโภค จัดตั้งขึ้นตามเจตนารมณ์ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. ๒๕๖๐ มาตรา ๔๖ โดยพระราชบัญญัติการจัดตั้งสภาองค์กรของผู้บริโภค พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดให้สภาผู้บริโภคมีฐานะเป็นผู้แทนผู้บริโภค มีอำนาจคุ้มครองและพิทักษ์สิทธิของผู้บริโภคในทุกด้าน รวมทั้งเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค ต่อคณะรัฐมนตรีหรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง

ตามที่อ้างถึง ๑ และ ๒ สำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกคำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๔/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและขอความสัญญาเพิ่มเติม การประกันภัยสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต และคำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๕/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและขอความกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อกำหนดมาตรฐานแบบและขอความสัญญาประกันภัยสุขภาพของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการมีส่วนร่วมจ่าย (Copayment) เพื่อเป็นมาตรการบริหารความเสี่ยงของระบบประกันภัยสุขภาพ ทั้งนี้ ภาคธุรกิจประกันชีวิตได้กำหนดเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ในการต่ออายุกรมธรรม์ (Renewal) ตามระดับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยแบ่งเป็น ๓ กรณี ได้แก่ กรณีที่หนึ่ง เจ็บป่วยเล็กน้อยหรือโรคที่ไม่จำเป็นต้องนอนโรงพยาบาล หากมีการเรียกร้องค่าสินไหมเกิน ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ และมีอัตราการเรียกร้องเกินร้อยละ ๒๐๐ ของเบี้ยประกัน จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๓๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป กรณีที่สอง โรคทั่วไป (ไม่รวมการผ่าตัดใหญ่และโรคร้ายแรง) หากมีการเรียกร้องค่าสินไหมเกิน ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ และมีอัตราการเรียกร้องเกินร้อยละ ๔๐๐ ของเบี้ยประกัน จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๓๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป และกรณีที่สาม หากเข้าข่ายทั้งสองกรณีข้างต้น จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๕๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป นั้น

สภาผู้บริโภคพิจารณาแล้วเห็นว่า เงื่อนไขข้างต้นอาจเป็นการเอาเปรียบผู้บริโภค เนื่องจากผู้บริโภคไม่สามารถวินิจฉัยอาการป่วยของตนเองได้ เป็นดุลยพินิจของแพทย์ในการวินิจฉัยและตัดสินใจรักษา ดังนั้นการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็นจึงไม่ได้เกิดจากผู้บริโภคโดยตรง ซึ่งอาจทำให้เงื่อนไขดังกล่าวไม่สามารถแก้ไขปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็นได้อย่างแท้จริง นอกจากนี้ยังขาดการประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริโภคเข้าใจเกี่ยวกับการร่วมจ่าย (Copayment) รวมถึงไม่มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริโภคอย่างเพียงพอ และจากการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริโภคผ่านเพจเฟซบุ๊ก สภาผู้บริโภคหัวข้อ “ทุกคนมีความเห็นอย่างไรกับ ประกันสุขภาพแบบร่วมจ่าย หรือ Copayment”

/จากผล...

จากผลสำรวจทั้งหมด ๓๑๔ เสียง พบว่า ไม่เห็นด้วยร้อยละ ๖๑ ยังไม่แน่ใจและต้องการข้อมูลเพิ่มเติมร้อยละ ๓๓ และเห็นด้วยเพียงร้อยละ ๖ เท่านั้น สะท้อนให้เห็นถึงความกังวลของผู้บริโภคต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในการนี้ สภาองค์กรของผู้บริโภคจึงขอเสนอแนะนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการร่วมจ่าย (Copayment) ในประกันภัย ดังนี้

๑. ขอให้ คปภ. ชะลอการบังคับใช้หลักเกณฑ์การเข้าเงื่อนไขแนวปฏิบัติประกันสุขภาพร่วมจ่าย (Copayment) ในวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๖๘ ออกไปก่อน เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถศึกษารายละเอียดและทำความเข้าใจเกี่ยวกับเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment)

๒. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัยไทย พิจารณาทบทวนเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) โดยเฉพาะกรณีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกี่ยวกับโรคทั่วไปที่ไม่รวมการผ่าตัดใหญ่และโรคร้ายแรง ซึ่งกำหนดจำนวนครั้งในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเป็นมากกว่าหรือเท่ากับ ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ ว่าควรมีการปรับจำนวนครั้งให้เพิ่มขึ้นตามช่วงอายุหรือไม่ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นตามอายุของผู้เอาประกัน และกรณีการกำหนดอัตราร่วมจ่ายเป็นร้อยละ ๓๐ หรือร้อยละ ๕๐ ว่าได้สัดส่วนกับเบี้ยประกันที่คาดว่าจะลดลง และควรมีการกำหนดเพดานจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันต้องร่วมจ่ายหรือไม่

๓. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดประชุมรับฟังความคิดเห็นกับผู้บริโภค เพื่อนำความคิดเห็นไปปรับปรุงเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภคในขณะที่ยังคงสามารถแก้ไขปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็น (Moral Hazard) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๔. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดให้มีการติดตามปัญหาเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลที่ไม่เป็นธรรมของโรงพยาบาลเอกชน ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สมาคมโรงพยาบาลเอกชน กรมสนับสนุนบริการสุขภาพ กรมการค้าภายใน เป็นต้น เพื่อแก้ไขปัญหาค่ารักษาพยาบาลสูง ซึ่งเป็นการสร้างภาระให้ผู้บริโภคเกินความจำเป็น หากเห็นชอบร่วมกันจะช่วยสนับสนุนการบังคับใช้เงื่อนไขการร่วมจ่ายเป็นไปได้อย่างราบรื่นยิ่งขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวสารี อ๋องสมหวัง)

เลขาธิการสำนักงานสภาองค์กรของผู้บริโภค

ฝ่ายนโยบายและนวัตกรรม

โทร. ๐๙ ๕๔๙๔ ๓๒๓๕ (โชติวิทย์), ๐๙ ๑๗๖๔ ๓๘๘๓ (วรสุภรางค์)

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ Chotiwit.k@tcc.or.th, Worasuprang.s@tcc.or.th

ที่ TCC.นย.ว.๒๙๒/๒๕๖๘ **ด่วนที่สุด**

๒๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๘

เรื่อง ขอให้ชะลอการมีส่วนร่วมจ่ายประกันภัย (Copayment) ของบริษัทประกันภัย

เรียน นายกสมาคมประกันชีวิตไทย

- อ้างถึง ๑. คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๔/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบและขอความสัญญาเพิ่มเติม การประกันภัยสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต
๒. คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๕/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบและขอความกรมธรรม์ ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

ด้วยสภาองค์กรของผู้บริโภค (สภาผู้บริโภค) เป็นองค์กรที่เกิดจากการรวมตัวขององค์กรของผู้บริโภค จัดตั้งขึ้นตามเจตนารมณ์ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. ๒๕๖๐ มาตรา ๔๖ โดยพระราชบัญญัติการจัดตั้งสภาองค์กรของผู้บริโภค พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดให้สภาผู้บริโภคมีฐานะเป็นผู้แทนผู้บริโภค มีอำนาจคุ้มครองและพิทักษ์สิทธิของผู้บริโภคในทุกด้าน รวมทั้งเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค ต่อคณะรัฐมนตรีหรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง

ตามที่อ้างถึง ๑ และ ๒ สำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกคำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๔/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและขอความสัญญาเพิ่มเติม การประกันภัยสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต และคำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๕/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและขอความกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อกำหนดมาตรฐานแบบและขอความสัญญาประกันภัยสุขภาพของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการมีส่วนร่วมจ่าย (Copayment) เพื่อเป็นมาตรการบริหารความเสี่ยงของระบบประกันภัยสุขภาพ ทั้งนี้ ภาคธุรกิจประกันชีวิตได้กำหนดเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ในการต่ออายุกรมธรรม์ (Renewal) ตามระดับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยแบ่งเป็น ๓ กรณี ได้แก่ กรณีที่หนึ่ง เจ็บป่วยเล็กน้อยหรือโรคที่ไม่จำเป็นต้องนอนโรงพยาบาล หากมีการเรียกร้องค่าสินไหมเกิน ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ และมีอัตราการเรียกร้องเกินร้อยละ ๒๐๐ ของเบี้ยประกัน จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๓๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป กรณีที่สอง โรคทั่วไป (ไม่รวมการผ่าตัดใหญ่และโรคร้ายแรง) หากมีการเรียกร้องค่าสินไหมเกิน ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ และมีอัตราการเรียกร้องเกินร้อยละ ๔๐๐ ของเบี้ยประกัน จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๓๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป และกรณีที่สาม หากเข้าข่ายทั้งสองกรณีข้างต้น จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๕๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป นั้น

สภาผู้บริโภคพิจารณาแล้วเห็นว่า เงื่อนไขข้างต้นอาจเป็นการเอาเปรียบผู้บริโภค เนื่องจากผู้บริโภคไม่สามารถวินิจฉัยอาการป่วยของตนเองได้ เป็นดุลยพินิจของแพทย์ในการวินิจฉัยและตัดสินใจรักษา ดังนั้นการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็นจึงไม่ได้เกิดจากผู้บริโภคโดยตรง ซึ่งอาจทำให้เงื่อนไขดังกล่าวไม่สามารถแก้ไขปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็นได้อย่างแท้จริง นอกจากนี้ยังขาดการประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริโภคเข้าใจเกี่ยวกับการร่วมจ่าย (Copayment) รวมถึงไม่มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริโภคอย่างเพียงพอ และจากการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริโภคผ่านเพจเฟซบุ๊ก สภาผู้บริโภคหัวข้อ “ทุกคนมีความเห็นอย่างไรกับ ประกันสุขภาพแบบร่วมจ่าย หรือ Copayment”

/จากผล...

จากผลสำรวจทั้งหมด ๓๑๔ เสียง พบว่า ไม่เห็นด้วยร้อยละ ๖๑ ยังไม่แน่ใจและต้องการข้อมูลเพิ่มเติมร้อยละ ๓๓ และเห็นด้วยเพียงร้อยละ ๖ เท่านั้น สะท้อนให้เห็นถึงความกังวลของผู้บริโภคต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในการนี้ สภาองค์กรของผู้บริโภคจึงขอเสนอแนะนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการร่วมจ่าย (Copayment) ในประกันภัย ดังนี้

๑. ขอให้ คปภ. ชะลอการบังคับใช้หลักเกณฑ์การเข้าเงื่อนไขแนวปฏิบัติประกันสุขภาพร่วมจ่าย (Copayment) ในวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๖๘ ออกไปก่อน เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถศึกษารายละเอียดและทำความเข้าใจเกี่ยวกับเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment)

๒. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัยไทย พิจารณาทบทวนเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) โดยเฉพาะกรณีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกี่ยวกับโรคทั่วไปที่ไม่รวมการผ่าตัดใหญ่และโรคร้ายแรง ซึ่งกำหนดจำนวนครั้งในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเป็นมากกว่าหรือเท่ากับ ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ ว่าควรมีการปรับจำนวนครั้งให้เพิ่มขึ้นตามช่วงอายุหรือไม่ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นตามอายุของผู้เอาประกัน และกรณีการกำหนดอัตราร่วมจ่ายเป็นร้อยละ ๓๐ หรือร้อยละ ๕๐ ว่าจะได้สัดส่วนกับเบี้ยประกันที่คาดว่าจะลดลง และควรมีการกำหนดเพดานจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันต้องร่วมจ่ายหรือไม่

๓. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดประชุมรับฟังความคิดเห็นกับผู้บริโภค เพื่อนำความคิดเห็นไปปรับปรุงเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภคในขณะที่ยังคงสามารถแก้ไขปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็น (Moral Hazard) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๔. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดให้มีการติดตามปัญหาเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลที่ไม่เป็นธรรมของโรงพยาบาลเอกชน ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สมาคมโรงพยาบาลเอกชน กรมสนับสนุนบริการสุขภาพ กรมการค้าภายใน เป็นต้น เพื่อแก้ไขปัญหาค่ารักษาพยาบาลสูง ซึ่งเป็นการสร้างภาระให้ผู้บริโภคเกินความจำเป็น หากเห็นชอบร่วมกันจะช่วยสนับสนุนการบังคับใช้เงื่อนไขการร่วมจ่ายเป็นไปได้อย่างราบรื่นยิ่งขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวสารี อ๋องสมหวัง)

เลขาธิการสำนักงานสภาองค์กรของผู้บริโภค

ฝ่ายนโยบายและนวัตกรรม

โทร. ๐๙ ๕๔๙๔ ๓๒๓๕ (โซติวิทย์), ๐๙ ๑๗๖๔ ๓๘๘๓ (วรสุปรังค์)

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ Chotiwit.k@tcc.or.th, Worasuprang.s@tcc.or.th

ที่ TCC.นย.ว.๒๙๒/๒๕๖๘ **ด่วนที่สุด**

๒๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๘

เรื่อง ขอให้ชะลอการมีส่วนร่วมจ่ายประกันภัย (Copayment) ของบริษัทประกันภัย

เรียน นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย

- อ้างถึง ๑. คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๔/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบและขอความสัญญาเพิ่มเติม การประกันภัยสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต
๒. คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๕/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบและขอความกรมธรรม์ ประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคล แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

ด้วยสภาองค์กรของผู้บริโภค (สภาผู้บริโภค) เป็นองค์กรที่เกิดจากการรวมตัวขององค์กรของผู้บริโภค จัดตั้งขึ้นตามเจตนารมณ์ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. ๒๕๖๐ มาตรา ๔๖ โดยพระราชบัญญัติการจัดตั้งสภาองค์กรของผู้บริโภค พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดให้สภาผู้บริโภคมีฐานะเป็นผู้แทนผู้บริโภค มีอำนาจคุ้มครองและพิทักษ์สิทธิของผู้บริโภคในทุกด้าน รวมทั้งเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค ต่อคณะรัฐมนตรีหรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง

ตามที่อ้างถึง ๑ และ ๒ สำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกคำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๔/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและขอความสัญญาเพิ่มเติม การประกันภัยสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต และคำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๕/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและขอความกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อกำหนดมาตรฐานแบบและขอความสัญญาประกันภัยสุขภาพของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการมีส่วนร่วมจ่าย (Copayment) เพื่อเป็นมาตรการบริหารความเสี่ยงของระบบประกันภัยสุขภาพ ทั้งนี้ ภาคธุรกิจประกันชีวิตได้กำหนดเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ในการต่ออายุกรมธรรม์ (Renewal) ตามระดับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยแบ่งเป็น ๓ กรณี ได้แก่ กรณีที่หนึ่ง เจ็บป่วยเล็กน้อยหรือโรคที่ไม่จำเป็นต้องนอนโรงพยาบาล หากมีการเรียกร้องค่าสินไหมเกิน ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ และมีอัตราการเรียกร้องเกินร้อยละ ๒๐๐ ของเบี้ยประกัน จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๓๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป กรณีที่สอง โรคทั่วไป (ไม่รวมการผ่าตัดใหญ่และโรคร้ายแรง) หากมีการเรียกร้องค่าสินไหมเกิน ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ และมีอัตราการเรียกร้องเกินร้อยละ ๔๐๐ ของเบี้ยประกัน จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๓๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป และกรณีที่สาม หากเข้าข่ายทั้งสองกรณีข้างต้น จะต้องร่วมจ่ายร้อยละ ๕๐ ทุกค่ารักษาในปีถัดไป นั้น

สภาผู้บริโภคพิจารณาแล้วเห็นว่า เงื่อนไขข้างต้นอาจเป็นการเอาเปรียบผู้บริโภค เนื่องจากผู้บริโภคไม่สามารถวินิจฉัยอาการป่วยของตนเองได้ เป็นดุลยพินิจของแพทย์ในการวินิจฉัยและตัดสินใจรักษา ดังนั้นการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็นจึงไม่ได้เกิดจากผู้บริโภคโดยตรง ซึ่งอาจทำให้เงื่อนไขดังกล่าวไม่สามารถแก้ไขปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็นได้อย่างแท้จริง นอกจากนี้ยังขาดการประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริโภคเข้าใจเกี่ยวกับการร่วมจ่าย (Copayment) รวมถึงไม่มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริโภคอย่างเพียงพอ และจากการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริโภคผ่านเพจเฟซบุ๊ก สภาผู้บริโภคหัวข้อ “ทุกคนมีความเห็นอย่างไรกับ ประกันสุขภาพแบบร่วมจ่าย หรือ Copayment”

/จากผล...

จากผลสำรวจทั้งหมด ๓๑๔ เสียง พบว่า ไม่เห็นด้วยร้อยละ ๖๑ ยังไม่แน่ใจและต้องการข้อมูลเพิ่มเติมร้อยละ ๓๓ และเห็นด้วยเพียงร้อยละ ๖ เท่านั้น สะท้อนให้เห็นถึงความกังวลของผู้บริโภคต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในการนี้ สภาองค์กรของผู้บริโภคจึงขอเสนอแนะนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการร่วมจ่าย (Copayment) ในประกันภัย ดังนี้

๑. ขอให้ คปภ. ชะลอการบังคับใช้หลักเกณฑ์การเข้าเงื่อนไขแนวปฏิบัติประกันสุขภาพร่วมจ่าย (Copayment) ในวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๖๘ ออกไปก่อน เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถศึกษารายละเอียดและทำความเข้าใจเกี่ยวกับเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment)

๒. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัยไทย พิจารณาทบทวนเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) โดยเฉพาะกรณีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกี่ยวกับโรคทั่วไปที่ไม่รวมการผ่าตัดใหญ่และโรคร้ายแรง ซึ่งกำหนดจำนวนครั้งในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเป็นมากกว่าหรือเท่ากับ ๓ ครั้งต่อปีกรมธรรม์ ว่าควรมีการปรับจำนวนครั้งให้เพิ่มขึ้นตามช่วงอายุหรือไม่ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นตามอายุของผู้เอาประกัน และกรณีการกำหนดอัตราร่วมจ่ายเป็นร้อยละ ๓๐ หรือร้อยละ ๕๐ ว่าจะได้สัดส่วนกับเบี้ยประกันที่คาดว่าจะลดลง และควรมีการกำหนดเพดานจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันต้องร่วมจ่ายหรือไม่

๓. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดประชุมรับฟังความคิดเห็นกับผู้บริโภค เพื่อนำความคิดเห็นไปปรับปรุงเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภคในขณะที่ยังคงสามารถแก้ไขปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินความจำเป็น (Moral Hazard) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๔. ขอให้ คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดให้มีการติดตามปัญหาเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลที่ไม่เป็นธรรมของโรงพยาบาลเอกชน ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สมาคมโรงพยาบาลเอกชน กรมสนับสนุนบริการสุขภาพ กรมการค้าภายใน เป็นต้น เพื่อแก้ไขปัญหาค่ารักษาพยาบาลสูง ซึ่งเป็นการสร้างภาระให้ผู้บริโภคเกินความจำเป็น หากเห็นชอบร่วมกันจะช่วยสนับสนุนการบังคับใช้เงื่อนไขการร่วมจ่ายเป็นไปได้อย่างราบรื่นยิ่งขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวสารี อ๋องสมหวัง)

เลขาธิการสำนักงานสภาองค์กรของผู้บริโภค

ฝ่ายนโยบายและนวัตกรรม

โทร. ๐๙ ๕๔๙๔ ๓๒๓๕ (โซติวิทย์), ๐๙ ๑๗๖๔ ๓๘๘๓ (วรสุภรางค์)

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ Chotiwit.k@tcc.or.th, Worasuprang.s@tcc.or.th