

ทางเลือกการดำเนินการสิทธิประโยชน์เสริม:  
ข้อค้นพบจากงานวิจัย

“ประกันการดูแลระยะยาวแบบเสริม”

ผศ. ดร. รักชนก คชานูบาล

วิทยาลัยประชากรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

## “ประกันการดูแลระยะยาวแบบเสริม”

- แหล่งที่มาของข้อมูล
- การดำเนินการด้านหลักประกันการดูแลระยะยาวในปัจจุบัน
- ผลการศึกษาในต่างประเทศ
- รูปแบบ/ทางเลือก การประกันการดูแลระยะยาวแบบเสริม
- ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

แหล่งที่มาของข้อมูล

# โครงการ การศึกษาวิจัย การประกันภัยเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจการประกันภัย (คปภ.)  
วิทยาลัยประชากรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

# “ประกันการดูแลระยะยาว Long-Term Care Insurance (LTCI)”

หมายถึง การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองกรณีที่ทำประกันภัยไม่สามารถทำภารกิจในชีวิตประจำวันอย่างน้อย 3 ใน 6 อย่าง ประกอบด้วย 1) การอาบน้ำ 2) การสวมใส่เสื้อผ้า 3) การรับประทานอาหาร 4) การเคลื่อนย้ายจากที่นอน 5) การเข้าใช้ห้องสุขา และ 6) การเคลื่อนที่ภายในห้อง/บ้าน ซึ่งต้องเป็นต่อเนื่องติดต่อกันไม่น้อยกว่า 180 วันหรือมีข้อบ่งชี้ทางการแพทย์ชัดเจน โดยจะจ่ายค่าทดแทนเต็มจำนวนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ หรือจ่ายรายเดือนตามจำนวนเงินที่ระบุและจ่ายต่อเนื่องสูงสุดตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ เช่น 24 เดือน หรือ 36 เดือน เป็นต้น

# หลักประกันการดูแลระยะยาวในปัจจุบัน: ครอบคลุม

มี: ผู้ที่อยู่ภายใต้หลักประกันสุขภาพแห่งชาติ  
(แรงงานนอกระบบ พนักงานเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจ)

ไม่มี: ชำราชการ

- ระบบการดูแลระยะยาวด้านสาธารณสุขสำหรับผู้สูงอายุที่มีภาวะพึ่งพิง
- ปัจจุบันรัฐบาลจัดสรรงบประมาณผ่าน กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ (สปสช.)
- องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) เป็นผู้ดำเนินการจัดบริการ
- การประกันภัยระยะยาวภาคเอกชน ยังไม่มีจำหน่ายในประเทศไทย

# หลักประกันการดูแลระยะยาวในปัจจุบัน: รูปแบบบริการ

1. เคลื่อนไหวได้บ้าง  
มีปัญหาการกินหรือขับถ่าย  
ไม่มีภาวะสับสนทางสมอง

2. เหมือนกลุ่ม 1 แต่  
มีภาวะสับสนทางสมอง

3. เคลื่อนไหวเองไม่ได้  
อาจมีปัญหาการกินหรือขับถ่าย  
หรือมีอาการเจ็บป่วยรุนแรง

4. เหมือนกลุ่ม 3 และ  
มีอาการเจ็บป่วยรุนแรงหรือ  
อยู่ในระยะท้ายของชีวิต

1. ไม่เกิน 4,000 บาท/คน/ปี

2. 3,000-6,000 บาท/คน/ปี

3. 4,000-8,000 บาท/คน/ปี

4. 5,000 - 10,000/คน/ปี

1. ให้บริการดูแลระยะยาว  
โดยบุคลากรสาธารณสุข

2. บริการดูแลที่บ้าน/ชุมชน  
ให้คำแนะนำแก่ญาติและ  
ผู้ดูแล

3. จัดหาอุปกรณ์ทางการแพทย์

- ผู้สูงอายุที่มีภาวะพึ่งพิง หมายถึง ผู้สูงอายุหรือบุคคลอื่น ๆ ที่มีคะแนนประเมินความสามารถในการดำเนินชีวิตประจำวันตามดัชนี บาร์ธเอลเอดีแอล (Barthel ADL Index) เท่ากับหรือน้อยกว่า 11 คะแนน ซึ่งแบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม

# ประเทศไทย vs ต่างประเทศ: การบริหารจัดการ

	ไทย	เยอรมัน	ออสเตรเลีย	ญี่ปุ่น	เกาหลีใต้	สิงคโปร์
หลัก (บังคับ)	กำลังทดลอง สปสช. + อปท.  ไม่มี ข้าราชการ	เอกชนไม่หวัง ผลกำไร (Sickness fund) และ บริษัทเอกชน	รัฐบาลกลาง/ รัฐบาล ท้องถิ่น	เทศบาล	National Health Insurance Cooperation	บริษัทเอกชน
เสริม (สมัครใจ)	ไม่มี	บริษัทเอกชน	บริษัทเอกชน	บริษัทเอกชน	บริษัทเอกชน	บริษัทเอกชน

# ประเทศไทย vs ต่างประเทศ: การบริหารจัดการ

## แหล่งเงิน

### เงินสด

- เยอรมนี

### เงินสด + ร่วมจ่าย

- สิงคโปร์

### เงินสด + ร่วมจ่าย + ภาษี

- ญี่ปุ่น และ เกาหลี

### ร่วมจ่าย + ภาษี

- ออสเตรเลีย

### ภาษี

- ไทย

## รูปแบบผลประโยชน์

### Cash Benefits

- สิงคโปร์ (จ่ายเงินรายเดือนไม่เกิน 72 เดือน)

### In-kind Benefits

- ออสเตรเลีย (Residential Care, Community Care Package, Home Care ,etc.)
- ญี่ปุ่น (Preventive and Care Service)
- ไทย (Community Care)

### In-kind + Cash Benefits

- เยอรมนี (Home Health Care: In-kind and cash benefits, Nursing Home: In-kind)
- เกาหลี (Home and Institution Care: In-kind, Area without Service: Cash Benefits)



# แนวทางการดำเนินการ การประกันภัยการดูแลระยะยาว (เสริม) สำหรับประเทศไทย

- การปรับแก้กฎหมาย
- ส่งเสริมการลงทุนระยะยาว
- สนับสนุนสถิติข้อมูลที่ถูกต้องทันสมัย
- กำหนดมาตรฐานการบริการการดูแลระยะยาว
- สนับสนุนช่องทางกำหนำยที่มีค่าดำเนินการต่ำ

การประกันการดูแลระยะยาว เสริม 2 (In-kind and Cash)

การประกันการดูแลระยะยาว เสริม 1 (Cash Benefits)

- ออกแบบ: คปก. ร่วมกับ หน่วยงานรับผิดชอบ
- ผู้ดำเนินการ: บริษัทประกันเอกชน, ธนาคารออมสิน, มุสนธิที่ไม่หวังผลกำไร

ทำเป็นรูปแบบประกันกลุ่มภาคบังคับ

สมาชิกประกันสังคม  
รัฐวิสาหกิจ  
สมาชิก กอช.

บัญชีเงินออมสำหรับการดูแลระยะยาว

ข้าราชการ

- แบ่งเงินบำเหน็จตกทอด
- แบ่งเงินจาก กบข.
- แบ่งจากส่วนการขึ้นเงินเดือน

การดูแลระยะยาวในชุมชน (สปสช.+องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น)

# ตัวอย่างรูปแบบผลิตภัณฑ์ การประกันภัยการดูแลระยะยาว (เสริม)

รูปแบบ: Stand Alone

เงื่อนไขความคุ้มครอง: ประเมินตาม Barthel ADL Index น้อยกว่าหรือเท่ากับ 11 คะแนน

สิทธิประโยชน์: เงิน หากเสียชีวิตก่อนได้รับเงินผลประโยชน์ จะได้รับเบี้ยประกันภัยคืน

ระยะเวลาจ่ายผลประโยชน์: รายวันหรือรายเดือน จนกว่าจะเสียชีวิต

ระยะเวลารอคอย: ผู้เอาประกันภัยอายุ 60-65 ปี กำหนดระยะเวลารอคอย 90 วัน

กลุ่มเป้าหมาย: สมาชิก กบข. และข้าราชการที่มีอายุ 60-65 ปี

อายุรับประกันภัย: อายุ 30 ปีขึ้นไป

การชำระเบี้ยประกันภัย: 1. สมาชิก กบข. ชำระรายเดือน จนถึงอายุ 60 ปี แบ่งจากเงิน กบข.

หรือ เงินจากการปรับขึ้นเงินเดือน

2. ข้าราชการบำนาญอายุ 60-65 ปี ชำระเบี้ยงวดเดียวโดยตัดจ่ายจาก

บำเหน็จตกทอด

จบการนำเสนอ ขอขอบคุณค่ะ