

ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย

Requirement for Life Insurance of LGBT People in Thailand

ยศวัฒน์ นิโครธานนท์¹ และเพชรรัตน์ โลวิชากรติกุล^{*2}

YotsawatNikhrothanon¹ and Petcharat Lovichakornতিকুল^{*2}

Received : September 28, 2024 Revised : March 30, 2024 Accepted : April 18, 2024

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) 2) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) และ 3) นำเสนอรูปแบบประกันชีวิตสมัยใหม่ที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) กระบวนการวิจัยที่นำมาใช้ในการศึกษาครั้งนี้ (Qualitative Research) เก็บข้อมูลโดยใช้วิธีการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-Depth Interview) และใช้คำถามปลายเปิด (Open-ended Question) โดยใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) ในกลุ่มผู้บริโภคมที่มีความหลากหลายทางเพศ LGBT ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 10 คน

ผลการวิจัย พบว่า 1) เหตุผลของการในการทำประกันชีวิต ของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) เพื่อออมเงินไว้ยามเกษียณและเพื่อคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล หากเมื่อเจ็บป่วยหรือเมื่อเป็นโรคร้ายแรงและโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ 2) การสื่อสารทางการตลาดของบริษัทประกันชีวิตที่มีประสิทธิภาพ ได้แก่ การที่ตัวแทนประกันให้ข้อมูลทางโทรศัพท์หรือให้ข้อมูลต่อผู้ทำประกันชีวิตโดยตรง, การโฆษณาในโทรทัศน์หรือ Social Network, การตั้งบูธของบริษัทประกันภายในห้างสรรพสินค้าและการพัฒนา Application หรือ Platform ของบริษัทประกันให้มีความสะดวกในการใช้งานทั้งการทำประกันภัยและการเรียกร้องค่าสินไหม และ 3) รูปแบบการประกันชีวิตสมัยใหม่ ควรเหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ควรมีความคุ้มครองครอบคลุมให้เท่าเทียมและมีขั้นตอนในการออกกรมธรรม์เน้นในเรื่องการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันที่ครอบคลุมการรักษาโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคเอดส์ โรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ ถึงแม้ว่าบริษัทประกันชีวิตจะมีการเพิ่มเบี้ยประกัน แต่ต้องสามารถระบุให้ผู้รับผลประโยชน์เป็นคู่รักที่เป็นเพศเดียวกัน

คำสำคัญ : ความต้องการทำประกันชีวิต บุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ ประเทศไทย

¹ นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแสตมฟอร์ด

¹ Master Student, Master of Business Administration Program Stamford International University

² อาจารย์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด

² Lecturer, Faculty of Graduate School, Stamford International University

^{*} Corresponding author E-mail: petcharat.lovichakornতিকুল@stamford.edu

Abstract

The objectives of this research were (1) to study the requirement for life insurance of LGBT people (2) to study the factors affecting the requirement for life insurance of LGBT people and (3) to present a suitable modern life insurance scheme for LGBT ; The research process used in this study (Qualitative Research) collected data using in-depth interviews (In-Depth Interview) and open-ended questions using a purposive sample selection method. Among 10 LGBT People in Bangkok and surrounding areas.

The research results found that : 1) reasons for purchasing life insurance of LGBT people to save money for retirement and to cover medical expenses. If you are sick or have serious diseases and sexually transmitted diseases 2) Effective marketing communications of life insurance companies include insurance agents providing information over the phone or giving information directly to life insurance companies, advertising on television or social networks, setting up insurance company booths in shopping malls and Develop an insurance company's Application or Platform to be convenient in use for both insurance and claim making, and 3) modern life insurance formats. It should be suitable for people with diverse sexualities (LGBT). There should be equal coverage and a process for issuing insurance policies emphasizing equal treatment that covers treatment of serious diseases such as cancer, sexually transmitted diseases. Relationships. Although life insurance companies will increase insurance premiums However, it must be possible to specify that the beneficiary is a same-sex couple.

Keyword: Requirement for Life Insurance, LGBT people, Thailand

1. บทนำ

มนุษย์ทุกคนต่างเกิดมาที่มีชีวิตที่อิสระและเสมอภาคกันทั้งศักดิ์ศรีและสิทธิต่าง ๆ บรรดาสิทธิมนุษยชนทั้งหมดมีความเชื่อมโยงซึ่งกันและกัน ไม่สามารถแบ่งแยกจากกันได้ แต่เมื่อเขาหรือเธอที่รับรู้ว่าเป็น LGBTQ+ มักจะถูกแบ่งแยกจากสังคม ไม่ว่าจะเป็นด้านอาชีพ ด้านสิทธิต่าง ๆ จึงถูกผลักดันให้กลายเป็นคนที่แตกต่าง ถูกละเลยสิทธิในการเข้าถึงโอกาส เข้าถึงทรัพยากร ตลอดจนถูกเลือกปฏิบัติ ซึ่งในสังคมไทยกฎหมายมักถูกรวบคลุมไว้สองเพศ คือเพศหญิงและเพศชาย โดยกำหนดไว้ว่าหญิงชายสามารถทำอะไรได้บ้างตามกฎหมาย โดยละเลยไปว่าในสังคมนั้นยังมีเพศสภาพหรือเพศสภาพที่หลากหลาย ทำให้ที่ผ่านมามีการร้องเรียนหรือฟ้องร้องกันมากกว่าเพศสภาพมักถูกเลือกปฏิบัติ ไม่ได้รับสิทธิต่าง ๆ เท่าที่ควร ซึ่งมีความไม่เป็นธรรมทางเพศเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้สิทธิทางกฎหมายยังไม่ครอบคลุมเพศสภาพมากนัก โดยเฉพาะคนข้ามเพศต้องเผชิญกับการตีตราและการเลือกปฏิบัติที่ชัดเจนไม่ให้พวกเขาเข้าถึงบริการด้านสุขภาพ มีปัจจัยหลายประการที่ส่งผลให้คนข้ามเพศเข้าถึงการรักษาพยาบาลได้ไม่ดี ซึ่งรวมถึงทัศนคติของผู้ให้บริการด้านสุขภาพ การขาดนโยบายที่ครอบคลุม การขาดความรู้เฉพาะด้านเกี่ยวกับสุขภาพของคนข้ามเพศ การขาดบริการด้านสุขภาพที่ราคาไม่แพง และลักษณะเฉพาะที่ไม่เหมาะสมของการดูแลสุขภาพสำหรับคนข้ามเพศ เพียงเพราะสิทธิทางกฎหมายยังไม่ครอบคลุมถึงเพศสภาพ (สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.), 2565)

สถิติตัวเลขประมาณการของ LGBT Capital พบว่าในปี 2562 กลุ่ม LGBT+ ชาวไทยที่มีอายุมากกว่า 15 ปี มีประมาณ 3.6 ล้านคน คิดเป็นร้อยละ 5 ของประชากรไทยทั้งหมด (กรุงเทพมหานคร, 2564) ซึ่งเป็นกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ โดย LGBT เป็นตัวอักษรย่อของคำที่ใช้เรียกกลุ่มบุคคลที่มีลักษณะความหลากหลายทางเพศใน

แบบต่าง ๆ LGBT จึงเป็นการอธิบายถึงบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ โดยอิงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับอัตลักษณ์ทางเพศ (Gender Identity) และเพศวิถี (อัญมณี สัจจาชัย, 2564)

จากนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้ภาคธุรกิจประกันภัยของประเทศมีส่วนร่วมในการพัฒนาศักยภาพ และขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ รวมทั้งให้มีบทบาทในการระดมเงินออม และมีส่วนร่วมในการพัฒนาตลาดทุนของประเทศให้มากขึ้น การจัดทำแผนพัฒนาการประกันภัยจึงเป็นความพยายามที่จะกำหนดแนวทางการดำเนินงานของสำนักงาน คปภ. และ ภาคธุรกิจประกันภัย ผู้ซึ่งมีบทบาทหลักในการดำเนินงานให้มียุทธศาสตร์และแนวทางในการปรับปรุงพฤติกรรม ทั้งระบบบริหารงาน การพัฒนาบุคลากรและกลไกต่าง ๆ ให้อยู่ในภาวะที่เหนือกว่าและทันสมัยกว่า ภายใต้ข้อจำกัดของสภาวะแวดล้อม ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยแผนพัฒนาการประกันภัยมีเป้าประสงค์ที่เกิดจากการระดมสมองร่วมกันของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย และมีการวิเคราะห์สภาวะแวดล้อมที่ทำให้เราเห็นว่า เพื่อให้สามารถเลือกยุทธศาสตร์ในการดำเนินงานได้อย่างคุ้มค่า เพื่อให้สามารถเร่งรัดขบวนการทำงานได้อย่างเหมาะสม และสามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินงานได้อย่างคล่องตัว (สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย, 2564) ทั้งนี้ สมาคมประกันชีวิตไทย (2566) เปิดเผยข้อมูลภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตของปี 2565 ระหว่าง มกราคม - ธันวาคม มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมอยู่ที่ 611,374 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 0.45 เมื่อเทียบกับ ปี 2564 จำแนกเป็น เบี้ยประกันภัยรับรายใหม่ 169,878 ล้านบาท อัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.49 และเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป 441,496 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.43 โดยมีอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ร้อยละ 82 ในปัจจุบัน จะมีบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยบางบริษัท ออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสำหรับ กลุ่ม LGBT มาบ้างก็ตาม แต่ยังไม่เคยมีการศึกษาความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มผู้ที่มีความหลากหลายทางเพศ ตลอดจนยังไม่มีการศึกษารูปแบบ เงื่อนไขของประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่ม LGBT เช่น เรื่องการยกผลประโยชน์จากการทำประกันชีวิตให้กับคู่ของตนเอง หรือสิทธิในการรับมรดกอำนาจในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการประกันชีวิต

จากปัญหาดังกล่าวข้างต้นจึงส่งผลให้ผู้วิจัยต้องการศึกษาความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย เพื่อให้ข้อมูลงานวิจัยเป็นความรู้ที่มาจากฝ่ายผู้เอาประกันชีวิต (Assured/Insured) อีกทั้งผู้รับประกันชีวิต (Insurer) สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้สูงสุดรวมถึงการวางแผนรูปแบบประกันชีวิตสมัยใหม่ของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่มีความเหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ ทั้งนี้ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรูปแบบใหม่ออกมา อีกทั้งยังเติบโตอย่างต่อเนื่อง จึงทำให้ต้องปรับตัวและรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น โดยหวังว่าผลการศึกษานี้สามารถนำไปใช้เพื่อประกอบการวางแผน และการตัดสินใจในการส่งเสริมธุรกิจประกันชีวิตให้สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) มากยิ่งขึ้น

2. เอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และสมมติฐานของการวิจัย

2.1 เอกสารงานวิจัย ที่เกี่ยวข้อง

องค์ความรู้เกี่ยวกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์, ทฤษฎีความต้องการและกลุ่มผู้มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ผู้วิจัยได้รวบรวมในงานวิจัยเรื่อง ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศสามารถสรุปได้ดังนี้

ทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ กล่าวถึง ลักษณะทางประชากร (Demographic) เช่นอายุ เพศ การศึกษา อาชีพ รายได้ ศาสนา เชื้อชาติ เป็นต้น เป็นลักษณะพื้นฐานที่นักการตลาดมักจะนำมาพิจารณา เพื่อแบ่งส่วนตลาด โดยนำมาเชื่อมโยงกับความต้องการ ความชอบและอัตราการใช้จ่ายของผู้บริโภค ซึ่ง เป็นข้อมูลที่มีหน่วยงานจำนวนมากได้รวบรวมไว้ การนำข้อมูลเหล่านี้มาใช้ประโยชน์จึงทำได้โดยง่าย อีกทั้งยังสะดวกต่อการวัดและประเมินผลอีกด้วย

ทฤษฎีความต้องการ กล่าวถึง สิ่งผลักดันที่เกิดขึ้นภายในตัวบุคคลในชีวิตรมนุษย์นั้นเราต้องพยายามค้นหา เพื่อสนองความต้องการต่าง ๆ และทิศทางของพฤติกรรมจะถูกกำหนดโดยแรงผลักดันของความต้องการต่าง ๆ ของมนุษย์ ความต้องการเป็นแรงจูงใจอย่างหนึ่งที่ทำให้มนุษย์ถูกกระตุ้นให้เกิดความปรารถนาที่จะสนองตอบต่อความต้องการของตนเอง การเรียนรู้ถึงความต้องการของมนุษย์เป็นวิชาการหนึ่งที่จะช่วยให้การทำงานดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ (ชุดิกาญจน์ สลาหลง, 2563) ได้สรุปลักษณะของความต้องการของมนุษย์จะมี ลำดับขั้น 5 ประการ คือ 1. ความต้องการด้านร่างกาย (Physiological Needs) 2. ความต้องการทางด้านความปลอดภัยและความมั่นคง (Security or safety Needs) 3. ความต้องการทางด้านสังคมและความรัก (Social and Love Needs) 4. ความต้องการที่จะมีฐานะเด่นในสังคม (Esteem or Status Needs) 5. ความต้องการความสำเร็จในชีวิต (Needs for Self Actualization)

กลุ่มผู้มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) กล่าวถึง กลุ่มผู้บริโศกที่ระบุตัวตนว่า เป็นกลุ่มเลสเบี้ยน (Lesbian) กลุ่มเกย์ (Gay) กลุ่มชอบทั้งผู้ชายและผู้หญิง (Bisexual) และกลุ่มคนข้ามเพศ (Transgender) โดยแต่ละกลุ่มมีลักษณะสำคัญ ดังนี้ (บุญยิ่ง คงอาชาภัทร, 2561) ได้แก่ กลุ่มเลสเบี้ยน (Lesbian) หมายถึง ผู้หญิงที่มีความต้องการทางเพศและความต้องการฉันคู่รัก (Romantic Desire) ระหว่างผู้หญิงด้วยกัน ,กลุ่มเกย์ (Gay) หมายถึง ผู้ชายที่มีลักษณะทางกายภาพเป็น ผู้ชายโดยจะมีความรักและความปรารถนาในระหว่างเพศเดียวกัน การมีความสัมพันธ์ในแบบคู่รักหรือการมีเพศสัมพันธ์ (Sex) อาจจะไม่กำหนดว่าฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งต้องเป็นฝ่ายรับหรือรุกเท่านั้นแต่อาจจะเป็นได้ทั้งสองฝ่าย ,กลุ่มชอบทั้งผู้ชายและผู้หญิง (Bisexual) หมายถึงบุคคลที่สามารถมีความรักได้ทั้งเพศชายและเพศหญิง เป็นรสนิยมทางเพศ (Sexual Orientation) หรือความสนใจทางเพศที่มีต่อบุคคลอื่น คนที่มีรสนิยมแบบไบเซ็กชวลอาจมีประสบการณ์ทางเพศ อารมณ์ ความรัก กับคนที่ มีลักษณะทางเพศ (Sexual Characteristics) ที่เป็นเพศเดียวกับตัวเองหรือเพศตรงข้ามและยังหมายถึงความรู้สึกส่วนตัว และอัตลักษณ์ทางเพศ (Gender Identity) โดยยึดจากความรู้สึกทางเพศ (Sexual Orientation) และการแสดงออกทาง พฤติกรรม (Gender Expression) และกลุ่มคนข้ามเพศ (Transgender) หมายถึง ผู้ที่ได้รับการแปลงเพศตามที่ต้องการ ซึ่งกลุ่มคนข้ามเพศ (Transgender) คือบุคคลที่รู้สึกพึงพอใจกับอัตลักษณ์ทางเพศ (Gender Identity) ที่ตรงข้ามกับเพศ กำหนดของตน ซึ่งมักจะหมายถึงผู้ที่ได้รับการแปลงเพศที่ตัวเองต้องการแล้ว

หลักพื้นฐานของการประกันภัย กล่าวถึง ส่วนได้เสียในการประกันภัย (Insurable Interest) ตามมาตรา 863 ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ได้บัญญัติว่า “อันสัญญาประกันภัยนั้น ถ้าผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้เสียในเหตุที่ ประกันภัยไว้แล้วไซ้ ท่านว่ายอมไม่ผูกพันคู่สัญญาแต่อย่างใด” (วิกรม รัชชูปวงชน และวิมาน กฤตพลวิมาน, 2562)

การประกันชีวิตบุคคลใดบุคคลหนึ่ง นอกจากทำประกันชีวิตตนเองได้แล้วยังสามารถทำประกันชีวิตบุคคลอื่นได้ อีกแต่บุคคลนั้นจะต้องมีส่วนได้เสียกับ เช่น ภรรยาทำประกันชีวิตให้กับสามีของตนเอง มารดาบิดาทำประกันชีวิตให้กับบุตร หรือบุตรทำประกันชีวิตให้กับมารดาหรือบิดา นายจ้างทำประกันชีวิตให้กับลูกจ้าง หรือเจ้านายทำประกันชีวิตให้กับลูกหนี้

ภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ในการบริหารงานเศรษฐกิจระดับประเทศ เป้าหมายหลักส่วนใหญ่ จะมุ่งเน้นไปที่การสร้างรายได้ทางเศรษฐกิจ ซึ่งเครื่องมือดัชนีชี้วัดภาวะเศรษฐกิจที่สำคัญและใช้กันอย่าง แพร่หลายในนานาประเทศ คือ GDP : Gross Domestic Product หรือ ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ คือ มูลค่ารวมที่ เป็นตัวเงินหรือมูลค่าตลาดของสินค้าและบริการสำเร็จรูปทั้งหมดที่ผลิตขึ้นภายในประเทศในช่วงเวลาหนึ่ง ซึ่ง เปิดเผยตัวเลข ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ หรือ (GDP) ในไตรมาสที่ 4/2563 และภาพรวม GDP ปี 2563 ว่า เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4/2563 ลดลงร้อยละ 4.2 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับการลดลงร้อยละ 6.4 ในไตรมาสที่ 3 เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4/2563 ขยายตัวจากไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 ร้อยละ 1.3 (QOQ_SA) รวมทั้งปี 2563 เศรษฐกิจไทยลดลงร้อยละ 6.1 เทียบ กับการขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2562 สำหรับในช่วงครึ่งปีหลัง (เดือนกรกฎาคม – เดือนธันวาคม พ.ศ.2565) นั้นธุรกิจประกัน ชีวิตมีการเติบโตรวมประมาณ 612,000 – 629,500 ล้านบาท อัตราการเติบโตอยู่ที่ 0 ถึง 2.5 และอัตราความคงอยู่ประมาณ ร้อยละ 82 ถึง 83 โดยปัจจัยหลัก ๆ มาจากการกระตุ้นธุรกิจประกันชีวิตในช่วงสถานการณ์แพร่ระบาดโควิด-19 ที่ทำให้

ประชาชนคนหันมาใส่ใจและดูแลสุขภาพมากขึ้น และขณะนี้ยังมีการซื้อประกันแบบออนไลน์และ Digital Face To Face เริ่มมีสัดส่วนที่เพิ่มจำนวนขึ้นอย่างรวดเร็ว เพราะสามารถกรอกข้อมูลในการขอสมัครเอาประกันชีวิตได้อย่างรวดเร็วและสะดวก ทำให้ธุรกิจประกันชีวิตนั้นสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ในช่วงครึ่งปีหลังมานี้ธุรกิจประกันยังต้องเผชิญกับความท้าทายต่าง ๆ เช่น สงครามการค้าระหว่างประเทศ การเกิดใหม่ของสงครามเทคโนโลยี (Cyber War) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์แพร่ระบาดและการบังคับใช้กฎหมายใหม่และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) พ.ศ.2562 และสัญญาการประกันสุขภาพแบบใหม่ (New Health Standard) ทำให้แต่ละบริษัทประกันจำเป็นต้องพัฒนาและตอบโจทย์ลูกค้าให้มากขึ้นและปรับกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินบริษัท นอกจากนี้ยังสนับสนุนจากสมาคมประกันชีวิตไทยให้บริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้มีความหลากหลายและเหมาะสมเจาะจงกับผู้ใช้มากขึ้น อีกทั้งยังสนับสนุนให้แต่ละบริษัทนำเทคโนโลยีสมัยใหม่หรือนวัตกรรมใหม่ ๆ มาใช้ในการนำเสนอและบริการหลังการขายมากขึ้น

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นแสดงให้เห็นว่า ธุรกิจประกันชีวิตตั้งแต่ปีพ.ศ.2563 – พ.ศ.2565 มีผลการดำเนินการในลักษณะที่มีการเติบโตขึ้นในทุก ๆ ปี ซึ่งในกรณีที่เกิดวิกฤตการณ์โรคระบาดโควิด-19 ก็มีส่วนทำให้ประชาชนทุกกลุ่มมีความตื่นตัวและเห็นความสำคัญของการประกันชีวิต / การประกันสุขภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งสามารถคาดการณ์ได้ว่าธุรกิจประกันชีวิตจะมีโอกาสเติบโตขึ้นในอนาคต

ดังนั้น การทำประกันชีวิต เป็นสิ่งที่ผู้บริโภคควรถึงกลุ่มผู้มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) โดยส่วนใหญ่มีความต้องการ เนื่องจากเป็นสินค้าและ บริการที่ตอบโจทย์ในด้านการสร้างความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน จากการสำรวจการเติบโตและส่วนแบ่งตลาดของบริษัทประกันชีวิต สรุปดังตารางที่ 1

ตาราง 1 การเติบโตและส่วนแบ่งตลาดของบริษัทประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิต	เบี้ยประกันภัยรับรวมปี 2564-2565	ส่วนแบ่งตลาด
AIA	157,446 ล้านบาท	25.6%
ไทยประกันชีวิต	90,564 ล้านบาท	14.7%
FWD	81,056 ล้านบาท	13.2%
เมืองไทยประกันชีวิต	72,977 ล้านบาท	11.9%
กรุงไทย – แอक्ซ่า	50,021 ล้านบาท	8.1%
กรุงเทพประกันชีวิต	35,762 ล้านบาท	5.8%
อลิอันซ์ อยุธยา	32,068 ล้านบาท	5.2%
อื่นๆ	94,222 ล้านบาท	15.5%
เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกบริษัทปี 2564-2565	614, 116 ล้านบาท	100%

ที่มา: <https://www.thebusinessplus.com/insurance-market-share/>

2.2 วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT)
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT)
3. เพื่อนำเสนอรูปแบบประกันชีวิตสมัยใหม่ที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT)

2.3 ขอบเขตการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตการวิจัยไว้ ดังนี้

1. ในการศึกษางานวิจัยครั้งนี้ผู้ศึกษาได้กำหนดขอบเขตของการศึกษา ทั้งในแง่ของพฤติกรรมการณ์ซื้อประกันชีวิต รวมไปถึงพฤติกรรมที่ส่งผลต่อความสนใจซื้อประกันชีวิตในแต่ละกลุ่มของผู้บริโภคในกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ผู้วิจัยใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ใช้วิธีการสัมภาษณ์ (In-depth Interview)

2. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ศึกษาเป็นกลุ่มผู้บริโภคที่มีเพศเป็นหญิงและชายและระบุตัวตนว่า เป็นกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) มีอายุตั้งแต่ 25 ปีขึ้นไป โดยการสุ่มแบบเจาะจง (Purposive Sampling) จำนวน 10 คน

3. ขอบเขตด้านระยะเวลาวิจัย

การศึกษานี้มีระยะเวลาดำเนินการศึกษาวิจัยในตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 25 ธันวาคม 2565 รวมระยะเวลาในดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลการศึกษาวิจัยและจัดทำรายงานวิจัยเป็นเวลา 4 เดือน 10 วัน

2.4 กรอบแนวคิดในการวิจัย

งานวิจัยครั้งนี้ใช้กรอบแนวคิดเรื่อง ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย เพื่อการศึกษาความต้องการแผนการประกันชีวิตที่เหมาะสม โดยวิเคราะห์บทสัมภาษณ์ รูปแบบการพรรณนาเชิงวิเคราะห์ (Descriptive Analysis) และรวบรวมนำเสนออภิปรายผลการวิจัยต่อไป

3. วิธีการดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในงานวิจัย คือ กลุ่มผู้บริโภคที่มีความหลากหลายทางเพศ LGBT ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล กลุ่มตัวอย่าง (Sample) ที่ใช้ในการวิจัย คือ กลุ่มผู้บริโภคที่มีความหลากหลายทางเพศ LGBT ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 10 คน มีอายุตั้งแต่ 25 ปีขึ้นไป โดยการสุ่มแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยวิธีการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-Depth Interview) ใช้วิธีการสัมภาษณ์ (In-depth Interview)

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ เป็นแบบสอบถามแบบ โดยครอบคลุมเนื้อหาความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย เพื่อนำเสนอข้อมูลผลการวิจัยในรูปแบบการพรรณนาเชิงวิเคราะห์ (Descriptive Analysis)

4. สมมติฐานของการวิจัย

การทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย

5. ผลลัพธ์การวิจัยและการอภิปรายผล

จากการศึกษาวิจัยเรื่อง “ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย” โดยใช้เครื่องมือแบบสัมภาษณ์แบบมีโครงสร้าง (Structured Interview) ด้วยการสัมภาษณ์เชิงลึกรายบุคคลจากผู้ให้ข้อมูลหลัก คือ กลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศจำนวน 10 ท่าน สามารถสรุปผลของการวิจัยตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยดังนี้

5.1 ผลการวิจัย

ข้อมูลเฉพาะของผู้ให้สัมภาษณ์ของการศึกษาวิจัยเรื่อง “ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย” มีดังนี้

ตาราง 2 ข้อมูลเฉพาะของผู้ให้ข้อมูลหลัก

ผู้ให้ข้อมูลหลัก	เพศโดยกำเนิด / กลุ่มที่ระบุตัวตน	รายละเอียด
1	เพศโดยกำเนิด ชาย กลุ่ม Gay (Queen)	- อายุ 30 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 บาท - อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน
2	เพศโดยกำเนิด ชาย กลุ่ม Transgender	- อายุ 35 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 16,000 บาท - อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน
3	เพศโดยกำเนิด หญิง กลุ่ม Lesbian	- อายุ 50 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 บาท - อาชีพ ครูสอนพิเศษวิชาภาษาอังกฤษ
4	เพศโดยกำเนิด หญิง กลุ่ม Lesbian	- อายุ 53 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,000 – 50,000 บาท - อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน
5	เพศโดยกำเนิด ชาย กลุ่ม Transgender	- อายุ 36 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,000 บาท - อาชีพ มัคคุเทศก์
6	เพศโดยกำเนิด ชาย กลุ่ม Gay (Queen)	- อายุ 35 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 บาท - อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน
7	เพศโดยกำเนิด หญิง กลุ่ม Lesbian	- อายุ 50 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 500,000 – 600,000 บาท - อาชีพ นักธุรกิจ
8	เพศโดยกำเนิด ชาย กลุ่ม Gay	- อายุ 32 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,000 บาท - อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน

ตาราง 2 ข้อมูลเฉพาะของผู้ให้ข้อมูลหลัก (ต่อ)

ผู้ให้ข้อมูลหลัก	เพศโดยกำเนิด / กลุ่มที่ระบุตัวตน	รายละเอียด
9	เพศโดยกำเนิด ชาย กลุ่ม Gay	- อายุ 43 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาโท - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,000 บาท - อาชีพ นักการตลาด บริษัทเอกชน
10	เพศโดยกำเนิด ชาย กลุ่ม Gay (King)	- อายุ 36 ปี - ระดับการศึกษา ปริญญาตรี - รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,000 – 50,000 บาท - อาชีพ วิทยากรประจำบริษัทเอกชน

ที่มา: ผู้วิจัย, 2565

ตาราง 3 ประเด็นสำคัญและข้อค้นพบ เกี่ยวกับ “ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT)”

ประเด็นสำคัญและข้อค้นพบ	สาระสำคัญ / รายละเอียด
ความเห็นต่อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT)	- การประกันสุขภาพที่ลดเงื่อนไขในเรื่องการตรวจสุขภาพ / การตรวจโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ในกลุ่ม LGBT ให้มีความเท่าเทียมกับคนในกลุ่มเพศชาย / เพศหญิงทั่วไป - ความคุ้มครองควรครอบคลุมให้เท่าเทียมกับคนที่เป็นเพศชาย / เพศหญิง - ขั้นตอนในการออกกรมธรรม์เน้นในเรื่องการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันกับกลุ่มเพศชาย / เพศหญิง - กรมธรรม์ประกันสุขภาพที่ครอบคลุมการรักษาโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคมะเร็งโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ แม้จะมีการเพิ่มเบี้ยประกัน - โครงการที่ครอบคลุมการรักษาพยาบาลทั้งในโรคทั่วไปและโรคเฉพาะของคนในกลุ่ม LGBT ให้เท่าเทียมกับคนในกลุ่มเพศชาย / เพศหญิงทั่วไป - การคุ้มครองการรักษาพยาบาลและการคืนผลประโยชน์เป็นช่วง ๆ ตลอดอายุกรมธรรม์ - การให้สิทธิกับคู่รักเพศเดียวกันในการตัดสินใจในเรื่องการรักษาพยาบาลและการรับผลประโยชน์จากกรมธรรม์ - จัดเงื่อนไขเฉพาะกลุ่มในเรื่องของการประกันสุขภาพ / การคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการทำหัตถการและเสียหายจากอุบัติเหตุให้กลับมาเหมือนหรือใกล้เคียงกับของเดิมมากที่สุด - โครงการออมเงินเพื่อชีวิตหลังวัยเกษียณโดยมีเงินคืนให้อาจเป็นรายเดือนหรือรายปี - กรมธรรม์ที่สามารถระบุให้ผู้รับผลประโยชน์เป็นคู่รักที่เป็นเพศเดียวกันซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่ใช่ทายาทตามกฎหมาย

ตาราง 3 ประเด็นสำคัญและข้อค้นพบ เกี่ยวกับ “ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) (ต่อ)”

ประเด็นสำคัญและข้อค้นพบ	สาระสำคัญ / รายละเอียด
	- เพิ่มความคุ้มครองสำหรับโรคที่เป็นความเสี่ยงของกลุ่ม LGBT เช่น เอดส์ หรือโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์อื่น ๆ หากพบหลังจากทำประกันแล้วให้กรมธรรม์มีผลคุ้มครองต่อไปจนครบอายุกรมธรรม์

จากตารางที่ 3 ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ควรมีการประกันสุขภาพที่ลดเงื่อนไขในเรื่องการตรวจสุขภาพ / ตรวจโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ในกลุ่ม LGBT ให้มีความเท่าเทียมกับคนในกลุ่มเพศชาย / เพศหญิงทั่วไป, มีความคุ้มครองครอบคลุมให้เท่าเทียมกับคนที่เป็เพศชาย / เพศหญิง, ขั้นตอนในการออกกรมธรรม์เน้นในเรื่องการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันกับกลุ่มเพศชาย / เพศหญิง, กรมธรรม์ประกันสุขภาพที่ครอบคลุมการรักษาโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคมะเร็ง โรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ แม้จะมีการเพิ่มเบี้ยประกัน, โครงการที่ครอบคลุมการรักษาพยาบาลทั้งในโรคทั่วไปและโรคเฉพาะของคนในกลุ่ม LGBT ให้เท่าเทียมกับคนในกลุ่มเพศชาย/เพศหญิงทั่วไป และกรมธรรม์ที่สามารถระบุให้ผู้รับผลประโยชน์เป็นคู่รักที่เป็นเพศเดียวกันซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่ใช่ทายาทตามกฎหมายและความคิดเห็นต่อผลิตภัณฑ์ข้อสุดท้ายคือ ควรเพิ่มความคุ้มครองสำหรับโรคที่เป็นความเสี่ยงของกลุ่ม LGBT เช่น เอดส์ หรือโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์อื่น ๆ หากพบหลังจากทำประกันแล้วให้กรมธรรม์มีผลคุ้มครองต่อไปจนครบอายุกรมธรรม์

4.2 การอภิปรายผล

ในการวิจัยเรื่อง “ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย”

วัตถุประสงค์ข้อที่ 1 ความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) จากผู้ให้ข้อมูลหลัก 10 ท่าน พบว่า เหตุผลของความต้องการในการทำประกันชีวิตคือ เพื่อออมเงินไว้ยามเกษียณ, เพื่อคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วยหรือเมื่อเป็นโรคร้ายแรงและเพื่อเป็นหลักประกันให้กับคู่รัก กรณีที่ผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อน ส่วนการรับข้อมูลข่าวสารการประกันชีวิตนั้นได้รับข้อมูลจากสื่อออนไลน์ เช่น Facebook / Line / Tiktok, การโฆษณาทางโทรทัศน์, การให้ข้อมูลทางโทรศัพท์ (Telesales), บูธของบริษัทประกันภายในห้างสรรพสินค้า, ตัวแทนประกันและเจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันในอนาคตนั้นอยู่ระหว่าง 6,000 – 10,000,000 บาทต่อปี และเหตุผลหลักที่มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันชีวิต ได้แก่ ค่าเบี้ยประกันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับรายได้, ผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมสอดคล้องกับค่าเบี้ยประกัน, ระยะเวลาของการส่งเบี้ยประกันและอายุของกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสม, ความคุ้มครองของกรมธรรม์ตรงกับจุดประสงค์ที่ต้องการอย่างแท้จริง, มีการจ่ายผลตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์, ความต้องการมีเงินสำรองในวัยหลังเกษียณ, ความต้องการมีเงินสำรองให้กับคนที่ห่วงใยในกรณีที่เสียชีวิตก่อนวัยอันควร, ผลตอบแทนของกรมธรรม์มีความเหมาะสมกับตัวผู้ทำประกันและสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน, รายละเอียดของเงื่อนไขในกรมธรรม์ที่เชื่อถือได้และมีความชัดเจน, ตัวแทนประกันให้ข้อมูลและดูแลอย่างดีตลอดอายุกรมธรรม์และการประกันครอบคลุมในเรื่องสุขภาพและค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลทั้งในระหว่างการรักษาและระยะพักฟื้น ซึ่งสอดคล้องกับงานเขียนของ **อัญมณี สัจจาสัย (2564)** ที่กล่าวว่า แม้คนกลุ่ม LGBT จะมีให้เห็นมากขึ้นในสังคมไทย แต่การยอมรับในทางกฎหมายในประเทศไทยนั้นยังต้องยอมรับว่ายังไม่เท่าเทียมกันมากนัก จึงทำให้การใช้ชีวิตของกลุ่มนี้มีอุปสรรคและยากลำบาก ดังนั้นสิ่งที่กลุ่ม LGBT คาดหวังสำหรับการใช้ชีวิตในปัจจุบันก็คือ สิทธิในการทำธุรกรรม การเซ็นยินยอมในเรื่องต่าง ๆ สิทธิในการเข้ารับการรักษาพยาบาล สิทธิในการจัดการทรัพย์สินมรดก การลดหย่อนภาษี รวมถึงสิทธิในการทำประกันชีวิตที่ไม่แตกต่างจากเพศชาย / เพศหญิงทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้ความยินยอมในการรักษาพยาบาลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

และผู้ป่วยไม่สามารถให้ความยินยอมได้ด้วยตนเอง บุคคลที่สามารถให้ความยินยอมได้ ได้แก่ ทายาทโดยธรรมตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แต่สำหรับบุคคลที่รักเพศเดียวกันนั้นไม่สามารถที่จะเซ็นยินยอมให้รักษาพยาบาลในกรณีดังกล่าวได้เนื่องจากไม่ใช่คู่สมรสตามกฎหมายจึงไม่ใช่ทายาทโดยธรรม กรณีเหล่านี้จะสร้างปัญหาต่อคุณภาพในการดูแลผู้ป่วย LGBTQ อย่างมาก

วัตถุประสงค์ข้อที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) พบว่า ปัจจัยการสื่อสารทางการตลาดของบริษัทประกันชีวิตที่มีประสิทธิภาพส่งผลให้กลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) มีความต้องการทำประกันชีวิต โดยการสื่อสารทางการตลาดของบริษัทประกันชีวิตที่มีประสิทธิภาพ ได้แก่ การที่ตัวแทนประกันให้ข้อมูลทางโทรศัพท์หรือให้ข้อมูลต่อผู้ทำประกันชีวิตโดยตรง, การโฆษณาในโทรทัศน์หรือ Social Network, การตั้งบูธของบริษัทประกันภายในห้างสรรพสินค้าและการพัฒนา Application หรือ Platform ของบริษัทประกันให้มีความสะดวกในการใช้งานทั้งการทำประกันภัยและการเรียกร้องค่าสินไหม ซึ่งสอดคล้องกับ วุฒิรัตน์ ทองเพชรนิล (2564) ที่พบว่า ปัจจัยด้านประสิทธิภาพการสื่อสารทางการตลาดของบริษัทประกันชีวิต ส่งผลต่อความต้องการซื้อประกันชีวิตของผู้บริโภคที่เป็นลูกค้าบริษัทอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับ ณัฐยา ภัทรกิจจามรรักษ์ (2560) ที่พบว่าความสามารถในการขาย ความมีมารยาท บุคลิกภาพที่ดี จะสามารถให้ข้อมูลและบริการได้อย่างรวดเร็วและมีความถูกต้องก็จะส่งผลต่อการเลือกซื้อประกันชีวิตของผู้บริโภคได้ และสอดคล้องกับ Renuka (2020) พบว่า ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้มีรายได้น้อยมีความต้องการต่ออายุสัญญากรมธรรม์หรือเลือกซื้อแบบประกันภัยประเภทอื่นเพิ่ม คือ ความพึงพอใจอัตราเบี้ยประกันภัย แต่ทั้งนี้บริษัทประกันภัยจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับความคาดหวังของผู้เอาประกันภัยโดยจะส่งผลต่อความพึงพอใจ ทำให้บริษัทประกันภัยรายย่อยให้ความสำคัญกับการนำนวัตกรรมมาใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์โดยการลดความซับซ้อนของเบี้ยประกันภัย สามารถยืดหยุ่นในการชำระเงินได้ ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้น้อย

วัตถุประสงค์ข้อที่ 3 รูปแบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) พบว่า ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ควรมีความคุ้มครองครอบคลุมให้เท่าเทียมกับคนที่เป็นเพศและขั้นตอนในการออกกรมธรรม์เน้นในเรื่องการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันกับกลุ่มเพศชาย / เพศหญิงทั่วไป, กรมธรรม์ประกันสุขภาพที่ครอบคลุมการรักษาโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคมะเร็ง โรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ แม้จะมีการเพิ่มเบี้ยประกัน, โครงการที่ครอบคลุมการรักษาพยาบาลทั้งในโรคทั่วไปและโรคเฉพาะของคนในกลุ่ม LGBT ให้เท่าเทียมกัน, การประกันสุขภาพที่ลดเงื่อนไขในเรื่องการตรวจสุขภาพ / ตรวจโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ในกลุ่ม LGBT ให้มีความเท่าเทียมกัน, การคุ้มครองการรักษาพยาบาลและการคืนผลประโยชน์เป็นช่วง ๆ ตลอดอายุกรมธรรม์, การให้สิทธิกับคู่รักที่เป็นเพศเดียวกันในการตัดสินใจในเรื่องการรักษาพยาบาลและการรับผลประโยชน์จากกรมธรรม์, จัดเงื่อนไขเฉพาะกลุ่มในเรื่องของการประกันสุขภาพ / การคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการทำหัตถการและเสียหายจากอุบัติเหตุให้กลับมาเหมือนหรือใกล้เคียงกับของเดิมมากที่สุด, โครงการออมเงินเพื่อชีวิตหลังวัยเกษียณโดยมีเงินคืนให้อาจเป็นรายเดือนหรือรายปี, กรมธรรม์ที่สามารถระบุให้ผู้รับผลประโยชน์เป็นคู่รักที่เป็นเพศเดียวกันซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่ใช่ทายาทตามกฎหมาย, เพิ่มความคุ้มครองสำหรับโรคที่เป็นความเสี่ยงของกลุ่ม LGBT เช่น เอชไอวี หรือโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์อื่น ๆ หากพบหลังจากทำประกันแล้วให้กรมธรรม์มีผลคุ้มครองต่อไปจนครบอายุกรมธรรม์ สอดคล้องกับ อัญมณี สัจจาสัย (2564) กล่าวว่า การยอมรับในทางกฎหมายในประเทศไทยนั้นยังไม่เท่าเทียมกันมากนัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการทำประกันชีวิตซึ่งยังมีทัศนคติต่อกลุ่มผู้ที่มีความหลากหลายทางเพศในรูปแบบการดำเนินชีวิต ทำให้เกิดการถูกกีดกันสิทธิในทางเพศ เป็นอุปสรรคอันสำคัญที่ทำให้กลุ่มผู้ที่มีความหลากหลายทางเพศไม่สามารถทำประกันชีวิต หรือยกผลประโยชน์อันเกิดจากการทำประกันชีวิตให้กับคู่ของตนเอง หรือสิทธิในการรับมรดกอำนาจในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการประกันชีวิต โดยกลุ่ม LGBT ไม่สามารถแสดงหรือเปิดเผยตัวตนที่แท้จริงและได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประกันชีวิต

5. ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยในอนาคตและประโยชน์ของงานวิจัย

5.1 ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยในอนาคต

การวิจัยในครั้งนี้ พบว่า ผลการวิจัยเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ การทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย ดังนั้น ในการวิจัยในอนาคต ผู้ที่สนใจศึกษาคือ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจซื้อของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย ซึ่งจะทำให้ได้งานวิจัยที่มีความหลากหลายมากขึ้น นอกจากนี้ ในการวิจัยครั้งต่อไปนอกจากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามแล้ว ควรใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยวิธีอื่นบ้าง เช่น การใช้การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation Coefficient) การแปลผลระดับความสัมพันธ์ (r) เพื่อให้ได้ข้อมูลรายละเอียดที่ตรงประเด็นและสามารถนำผลการวิจัยไปใช้ให้เกิดประโยชน์ตรงตามวัตถุประสงค์มากขึ้น

5.2 ประโยชน์ของงานวิจัย

การวิจัย ความต้องการการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย นั้น มาจากประเด็นดังนี้

- 1) เหตุผลของการในการทำประกันชีวิต ของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) เพื่อออมเงินไว้ยามเกษียณและเพื่อคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล หากเมื่อเจ็บป่วยหรือเมื่อเป็นโรคร้ายแรงและโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์
- 2) การสื่อสารทางการตลาดของบริษัทประกันชีวิตที่มีประสิทธิภาพ ได้แก่ การที่ตัวแทนประกันให้ข้อมูลทางโทรศัพท์หรือให้ข้อมูลต่อผู้ทำประกันชีวิตโดยตรง, การโฆษณาในโทรทัศน์หรือ Social Network, การตั้งบูธของบริษัทประกันภายในห้างสรรพสินค้าและการพัฒนา Application หรือ Platform ของบริษัทประกันให้มีความสะดวกในการใช้งานทั้งการทำประกันภัยและการเรียกร้องค่าสินไหม
- 3) รูปแบบการประกันชีวิตสมัยใหม่ ควรเหมาะสมกับกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ควรมีความคุ้มครองครอบคลุมให้เท่าเทียมและมีขั้นตอนในการออกกรมธรรม์เน้นในเรื่องการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันที่ครอบคลุมการรักษาโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคมะเร็ง โรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์ ถึงแม้ว่าบริษัทประกันชีวิตจะมีการเพิ่มเบี้ยประกัน แต่ต้องสามารถระบุให้ผู้รับผลประโยชน์เป็นคู่รักที่เป็นเพศเดียวกัน

6. สรุปผลการวิจัย ความต้องการการทำประกันชีวิตของกลุ่มบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBT) ในประเทศไทย ผลลัพธ์จากการวิจัยไปเป็นแนวทางด้านการทำประกันชีวิตซึ่งยังมีทัศนคติต่อกลุ่มผู้ที่มีความหลากหลายทางเพศในรูปแบบการดำเนินชีวิต ทำให้เกิดการถูกกีดกันในทางเพศ เป็นอุปสรรคอันสำคัญที่ทำให้กลุ่มผู้ที่มีความหลากหลายทางเพศไม่สามารถทำประกันชีวิต หรือยกผลประโยชน์อันเกิดจากการทำประกันชีวิตให้กับคู่ของตนเอง หรือสิทธิในการรับมอบอำนาจในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการประกันชีวิต โดยกลุ่ม LGBT ไม่สามารถแสดงหรือเปิดเผยตัวตนที่แท้จริงและได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประกันชีวิต

เอกสารอ้างอิง

- Kotler P. (2016). *Marketing management: Analyzing consumer marketing and Buyer behavior (The Millennium)*. New Jersey: Prentice Hall.
- Miles, M. B., & Huberman, A. M. (1994). *Qualitative data analysis: An expanded sourcebook (2nd ed.)*. Sage Publications, Inc.
- Renuka A. (2020). Expectation and satisfaction of policyholders towards life micro-insurance plans in Salem District. *A Journal of Composition Theory*, 8(1), 122-132.

- กรุงเทพธุรกิจ. (2564). อสังหาฯเจาะอำนาจซื้อ LGBT 'พร้อมจ่าย'ตอบใจทยไฉฟ์สไตล์. ค้นเมื่อ 5 มิถุนายน 2566, จาก <https://www.bangkokbiznews.com/business/ 933909>.
- กสิกรไทย. (2565). แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2565: โอกาสขยายกำลังซื้อใหม่ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ. ค้นเมื่อ 5 มิถุนายน 2566, จาก <https://www.kasikornresearch.com/th/analysis/k-econ/financial/Pages/Insurance-z3307.aspx>.
- ชุดิภาญจน์ สลาหลง. (2563). *ความต้องการและคาดหวังในการพัฒนาตนเองของข้าราชการครูสังกัด สำนักงานเขตพื้นที่ การศึกษามัธยมศึกษา เขต 13 จังหวัดตรัง. วิทยานิพนธ์การศึกษา มหาวิทยาลัย สาขาการศึกษาเพื่อพัฒนา ทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยทักษิณ.*
- บุญยิ่ง คงอาชาภัทร. (2561). *เพศก็เหมือนเสื้อผ้า-อาหาร กระทั่งอินไซด์ความหลากหลายเพศมากกว่าแค่ LGBT แต่มีถึง 30 กลุ่ม.* ค้นเมื่อ 11 กรกฎาคม 2566, จาก Brandbuffet: <https://www.brandbuffet.in.th/2018/09/diversity-of-genders-cmmu-insight-spectrum-marketing/>
- ณัฐยา ภัทรกิจจามรรักษ์. (2560). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกซื้อประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.*
- วชิรรัตน์ ทองเพชรนิล. (2564). *ประสิทธิภาพการสื่อสารทางการตลาดและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมที่ส่งผลต่อความต้องการซื้อของผู้เอาประกันและรูปแบบประกันชีวิตสมัยใหม่. วิทยานิพนธ์หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร.*
- สมาคมประกันชีวิตไทย. (2566). *สมาคมประกันชีวิตไทยเผยภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตไทย ปี 65 และแนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทย ปี 66.* ค้นเมื่อ 11 กรกฎาคม 2566, จาก https://www.tlaa.org/page_bx.php?cid=23&cname=&cno=1526
- สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.). (2565). *สร้างความเท่าเทียม สร้างเสริมบริการสุขภาพคนข้ามเพศ.* ค้นเมื่อ 11 กรกฎาคม 2566, จาก <https://www.thaihealth.or.th/สร้างความเท่าเทียม-สร้าง>.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2564). *แผนพัฒนาธุรกิจประกันภัย.* ค้นเมื่อ 11 กรกฎาคม 2566, จาก. <https://www.oic.or.th/th/insurance-business-development-plan>.
- อัญมณี สัจจาสัย. (2564). *ความหลากหลายทางเพศ ตอนที่ 1 เพศสภาพและ LGBTQI คืออะไร. กลุ่มงานกฎหมาย 2 สำนักกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร.*