



มาตรฐานอาชีพและคุณวุฒิวิชาชีพ
Occupational Standard and Professional Qualifications

สาขาวิชาชีพประกันภัย

จัดทำโดย สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
ร่วมกับ มหาวิทยาลัยมหิดล

1. ชื่อมาตรฐานอาชีพ

สาขาวิชาชีพประกันภัย

2. ประวัติการปรับปรุงมาตรฐาน

N/A

3. ทะเบียนอ้างอิง (Imprint)

N/A

4. ข้อมูลเบื้องต้น

จากการศึกษาแนวโน้มของธุรกิจประกันภัยพบว่า ประกันชีวิตและประกันวินาศภัยนั้นมีการเติบโตที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง
เนื่องจากประชาชนเริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันภัย ผลิตภัณฑ์ประกันที่เป็นที่นิยมและมีผลกระทบต่อประชาชนเป็นจำนวนมาก
โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ดังนั้น
มาตรฐานอาชีพและคุณวุฒิวิชาชีพนี้จะครอบคลุมบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยที่กล่าวมาข้างต้นเท่านั้น

5. ประวัติการปรับปรุงมาตรฐานในแต่ละครั้ง

N/A

6. ครั้งที่

1 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2566

ข้อสังเกต

N/A

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

N/A

7. คุณวุฒิวิชาชีพที่ครอบคลุม (Professional Qualifications included)

สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย

สาขาประกันชีวิต

อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 3

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

9. หน่วยสมรรถนะทั้งหมดในมาตรฐานอาชีพ (List of All Units of Competence within this Occupational Standards)

รหัสหน่วยสมรรถนะ	เนื้อหา
10101	ดำเนินการตามหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
10102	จัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย
10103	พิจารณารับประกันภัย

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 3

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นบุคคลที่สามารถพิจารณารับประกันภัยให้ตรงตามความเสี่ยงของผู้ขอเอาประกันภัย
โดยนำหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยมาประยุกต์ใช้ให้สอดคล้องกับแนวทางในการพิจารณารับประกันภัย

และประเมินความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยให้สอดคล้องกับการพิจารณารับประกันภัยได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

ผู้ที่เข้ารับการทดสอบคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 3 จะต้องมีความสอดคล้องข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- o จบการศึกษาระดับปริญญาตรี
 - สาขาที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย
 - สาขาที่เกี่ยวข้องกับการแพทย์
- o กรณีจบการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาอื่น โดย
 - มีประสบการณ์การทำงานด้านประกันชีวิต ไม่น้อยกว่า 1 ปี หรือ
 - ผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณารับประกันภัยจากหน่วยงานในวิชาชีพประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ ไม่น้อยกว่า 12 ชั่วโมง
- o สอบผ่านคุณวุฒิต่อไปนี้
 - LOMA 280 Principles of Insurance หรือ LOMA 281 Meeting Customer Needs with Insurance and Annuities หรือเทียบเท่า และ
 - LOMA 290 Insurance Company Operations หรือ LOMA 291 Improving the Bottom Line : Insurance Company Operations หรือเทียบเท่า

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

N/A

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

- 10101 ดำเนินการตามหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
- 10102 จัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย
- 10103 พิจารณารับประกันภัย

ตารางแผนผังแสดงหน้าที่

1. ตารางแสดงหน้าที่ 1

ประกาศใช้ ณ 01/01/2564

ตาราง 1 : FUNCTIONAL MAP แสดง KEY PURPOSE , KEY ROLES , KEY FUNCTION

ความมุ่งหมายหลัก Key Purpose	บทบาทหลัก Key Roles		หน้าที่หลัก Key Function	
	รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย
ส่งเสริมธุรกิจประกันภัยและพัฒนาบุคลากรภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้มีมาตรฐานในระดับสากลสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชนเพื่อความแข็งแกร่งของระบบเศรษฐกิจ และ สังคม	10	พัฒนาบุคลากรด้านธุรกิจประกันชีวิตให้มีมาตรฐานในระดับสากล	101	ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยชีวิต

คำอธิบาย ตารางแผนผังแสดงหน้าที่เป็นแผนผังที่ใช้วิเคราะห์หน้าที่งานเพื่อให้ได้หน้าที่หลัก (Key Function)

2. ตารางแสดงหน้าที่ 1 (ต่อ)

ประกาศใช้ ณ 01/01/2564

ตาราง 2 : FUNCTIONAL MAP แสดง KEY FUNCTION , UNIT OF COMPETENCE , ELEMENT OF COMPETENCE

หน้าที่หลัก Key Function		หน่วยสมรรถนะ Unit of Competence		หน่วยสมรรถนะย่อย Element of Competence	
รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย
101	ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันชีวิต	10101	ดำเนินการตามหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย	10101.1	ปฏิบัติตามเงื่อนไขการรับประกันภัย
				10101.2	เข้าใจหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
				10101.3	ตัดสินใจรับประกันภัยได้เงื่อนไขของสัญญาในกรมธรรม์ประกันภัย
		10102	จัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย	10102.1	รวบรวมเอกสารประกอบการขอประกันภัย
				10102.2	เตรียมเอกสารการออกกรมธรรม์ประกันภัย
		10103	พิจารณารับประกันภัย	10103.1	วิเคราะห์ความเสี่ยงของการทำประกันภัย
				10103.2	ดำเนินการขอข้อมูลเพิ่มเติม
				10103.3	สรุปผลการรับประกันภัยตามระดับความเสี่ยง

คำอธิบาย

ตารางแผนผังแสดงหน้าที่ (ต่อ) เป็นแผนผังที่ใช้วิเคราะห์หน้าที่งานหลังจากได้หน้าที่หลัก (Key Function) เพื่อให้ได้ หน่วยสมรรถนะ (Unit of Competence) และหน่วยสมรรถนะย่อย (Element of Competence)

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 10101
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ ดำเนินการตามหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
3. ทบทวนครั้งที่ N/A
4. สร้างใหม่ ☒ ปรับปรุง ☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้ อธิบายถึง การพิจารณารับประกันภัยภายใต้ความเสี่ยงของผู้ขอเอาประกันภัยแต่ละราย
โดยนำหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยมาประยุกต์ใช้ให้สอดคล้องกับแนวทางในการพิจารณารับประกันภัย

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐	☐

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

- พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
- ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
- ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตมาตรฐาน

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10101.1 ปฏิบัติตามเงื่อนไขการรับประกันภัย	1.1 อธิบายเงื่อนไขการรับประกันตามข้อกำหนดและระดับความเสี่ยงในการรับประกัน 1.2 ตอบข้อซักถามที่เกี่ยวกับเงื่อนไขการรับประกัน 1.3 พิจารณารับประกันภัยภายใต้เงื่อนไขของการรับประกัน 1.4 ให้ความคิดเห็นในการปรับปรุง เงื่อนไขการรับประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน
10101.2 เข้าใจหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย	2.1 อธิบายเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตและสัญญาเพิ่มเติม 2.2 ตอบข้อซักถามในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย 2.3 ระบุเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลต่อการพิจารณารับประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10101.3 ตัดสินใจรับประกันภายใต้เงื่อนไขของสัญญาในกรมธรรม์ประกันภัย	3.1 ระบุผลการพิจารณารับประกันตรงตามเงื่อนไขของสัญญา 3.2 ตอบข้อซักถามผลการพิจารณาที่ใช้เงื่อนไขของสัญญา 3.3 ระบุประเด็นที่ไม่ตรงกับเงื่อนไขของสัญญาที่ทำให้เกิดการสูญเสียโอกาสในการรับประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการบริการและสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้เกี่ยวข้อง
2. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ในเงื่อนไขการรับประกัน
2. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

หลักฐานที่ต้องการจะกำหนดข้อแนะนำเกี่ยวกับการประเมินและควรที่จะใช้ประกอบร่วมกันกับเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Criteria) และความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

1. หลักฐาน/หนังสือรับรองการทำงานหรือการผ่านงาน หรือ
2. เอกสารรับรองคุณวุฒิที่เป็นที่ยอมรับ

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
2. ผลการทดสอบความรู้

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. เงื่อนไขการรับประกันภัย หมายถึง ข้อกำหนดในการรับประกันภัย โดยมีการกำหนดปัจจัยที่มีผลต่อการรับประกัน เช่น อายุที่รับประกันภัย การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย เป็นต้น
2. เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง ข้อกำหนดที่เป็นมาตรฐานในกรมธรรม์ประกันภัย เช่นระยะเวลาในการไม่โต้แย้งสัญญา (Contestable period) ระยะเวลาที่ไม่คุ้มครอง (Waiting period) และข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย (Exclusion) เป็นต้น
3. สัญญาเพิ่มเติม หมายถึง เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมจากสัญญาหลักของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพ และสัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรง เป็นต้น
4. ระดับความเสี่ยงภัยในการรับประกัน หมายถึง ลำดับชั้นความเสี่ยงภัยที่แตกต่างกันในแต่ละบุคคล ได้แก่ ความเสี่ยงภัยมาตรฐาน ต่ำกว่ามาตรฐาน ความเสี่ยงภัยที่ไม่สามารถรับประกันภัยได้ เป็นต้น
5. ผู้ที่เกี่ยวข้องในการตอบข้อซักถามเกี่ยวกับเงื่อนไขการรับประกันและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ ผู้ขอเอาประกันภัย ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ตัวแทนประกันชีวิต และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ฝึกอบรม ผู้ออกแบบผลิตภัณฑ์ เป็นต้น

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. utschahrrmร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ10102
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะจัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง กระบวนการในการรับใบคำขอเอาประกันชีวิต การบันทึกรายละเอียดข้อมูลการเอาประกันชีวิต รวมถึงกระบวนการออกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐	☐

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

1. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตมาตรฐาน

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10102.1 รวบรวมเอกสารประกอบการขอเอาประกันภัย	1.1 ตรวจสอบเอกสารให้ครบถ้วนตามข้อกำหนด 1.2 บันทึกข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการพิจารณารับประกัน 1.3 ตรวจสอบข้อมูลในระบบให้ถูกต้องตามเอกสาร	ข้อสอบข้อเขียน
10102.2 เตรียมเอกสารการออกกรมธรรม์ประกันภัย	2.1 รวบรวมเอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย 2.2 จัดลำดับการเรียงเงื่อนไขสัญญากรมธรรม์ประกันภัยให้สัมพันธ์กับหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย 2.3 ตรวจสอบเอกสารที่ต้องใช้ในการประกอบการออกกรมธรรม์ประกันภัยให้ครบถ้วน	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะการใช้เทคโนโลยีและใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้น
2. มีทักษะการบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล
3. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป

(ข) ความต้องการด้านความรู้

ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

1. หลักฐาน/หนังสือรับรองการทำงานหรือการผ่านงาน หรือ
2. เอกสารรับรองคุณวุฒิที่เป็นที่ยอมรับ

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
2. ผลการทดสอบความรู้

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. เอกสารประกอบการขอประกันภัยและข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการพิจารณารับประกัน ประกอบด้วย
 - 1.1 ใบคำขอเอาประกันชีวิต
 - 1.2 สำเนาเอกสารการยืนยันตัวตนของผู้ขอเอาประกันภัย เช่น บัตรประจำตัวประชาชน สุนัขบัตร (ผู้เยาว์) และหนังสือเดินทาง (ชาวต่างชาติ)
 - 1.3 รายงานผลการตรวจสุขภาพ (ถ้ามี)
 - 1.4 รายงานประวัติการรักษาจากสถานพยาบาล (ถ้ามี)
 - 1.5 แบบสอบถามข้อมูลสุขภาพเฉพาะโรคหรืออาชีพ (ถ้ามี)
 - 1.6 ใบเสนอขาย (รายละเอียดแบบประกัน)
 - 1.7 เอกสารการชำระเบี้ยประกัน
2. เอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย
 - 2.1 ใบคำขอเอาประกันชีวิต
 - 2.2 รายงานผลการตรวจสุขภาพ (ถ้ามี)
 - 2.3 แบบสอบถามข้อมูลสุขภาพเฉพาะโรคหรืออาชีพ (ถ้ามี)
 - 2.4 ใบเสนอขาย (รายละเอียดแบบประกัน)
 - 2.5 ข้อเสนอใหม่ (ถ้ามี)
 - 2.6 ใบคำขอเปลี่ยนแปลง (ถ้ามี)
 - 2.7 ใบเสร็จรับเงิน

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ10103
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะพิจารณารับประกันภัย
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง การประเมินความเสี่ยงภัยของผู้ขอเอาประกันภัยให้สอดคล้องกับการพิจารณารับประกันภัยได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐	☐

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

10. ข้อกำหนดหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Licensing or Regulation Related) (ถ้ามี)

1. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตมาตรฐาน

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10103.1 วิเคราะห์ความเสี่ยงของการทำประกันภัย	1.1 ตรวจสอบข้อมูลการทำประกันชีวิตในใบคำขอเปรียบเทียบกับเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัย 1.2 ระบุปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอเอาประกันภัย 1.3 ระบุข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมตามข้อกำหนดเบื้องต้นในการทำประกันภัย 1.4 วิเคราะห์ความแตกต่างของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อการพิจารณารับประกันได้	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10103.2 ดำเนินการขอข้อมูลเพิ่มเติม	2.1 ระบุแหล่งข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมเพื่อการพิจารณาประกันภัย 2.2 ระบุวิธีการขอข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมจากหน่วยงานที่ควบคุมข้อมูล 2.3 กำหนดวิธีการติดตามผลการขอข้อมูลเพิ่มเติมให้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	ข้อสอบข้อเขียน
10103.3 สรุปผลการรับประกันภัยตามระดับความเสี่ยง	3.1 ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลทั้งหมดในการรับประกันภัย 3.2 ระบุลำดับความเสี่ยงของผู้ขอเอาประกันภัย 3.3 อนุมัติรับประกันภัยตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยและตามอำนาจดำเนินการแต่ละบุคคล 3.4 ระบุวิธีการแจ้งผลการพิจารณาประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
2. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
3. มีทักษะการคำนวณ
4. มีทักษะการใช้เทคโนโลยีและใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้น
5. มีทักษะการบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล
6. มีทักษะด้านการวิเคราะห์และเรียบเรียงข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ในเงื่อนไขการรับประกัน
2. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
3. ความรู้ด้านภาษาอังกฤษเกี่ยวกับคำศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับศัพท์ประกันชีวิตเบื้องต้น
4. ความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ความรู้แนวปฏิบัติในการรับประกันชีวิต

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

หลักฐานที่ต้องการกำหนดข้อแนะนำเกี่ยวกับการประเมินและควรที่จะใช้ประกอบร่วมกันกับเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Criteria) และความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

1. หลักฐาน/หนังสือรับรองการทำงานหรือการผ่านงาน หรือ
2. เอกสารรับรองคุณวุฒิที่เป็นที่ยอมรับ

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
2. ผลการทดสอบความรู้
3. หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาประกันภัย

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ลำดับความเสี่ยงภัย แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

1.1 ภัยมาตรฐาน (standard risk) เป็นกลุ่มผู้ขอเอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงภัยอยู่ในเกณฑ์ปกติทั้งทางด้านสุขภาพ อาชีพและอื่นๆ ซึ่งสามารถรับประกันได้ในอัตราเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ตัวอย่างความเสี่ยงด้านสุขภาพที่จัดอยู่ในภัยมาตรฐาน เช่น มีน้ำหนักส่วนสูงสัมพันธ์กัน ไม่มีประวัติการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง ไม่มีความพิการทางร่างกาย ตัวอย่างอาชีพที่จัดอยู่ในกลุ่มนี้ เช่น ค้าขายเสื้อผ้า/ของใช้ทั่วไป แพทย์ อาจารย์ หรือพนักงานประจำสำนักงาน

1.2 ภัยต่ำกว่ามาตรฐาน (substandard risk) เป็นกลุ่มผู้ขอเอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงภัยสูงกว่าเกณฑ์ปกติอันเนื่องมาจากปัญหาสุขภาพ หรือประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยง กลุ่มนี้สามารถรับประกันได้โดยมีเบี้ยประกันภัยเพิ่ม ซึ่งอัตราการเรียกเก็บเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของแต่ละบุคคล ตัวอย่างความเสี่ยงด้านสุขภาพที่จัดอยู่ในกลุ่มภัยต่ำกว่ามาตรฐาน เช่น มีน้ำหนักตัวเกินและโรคอ้วน โรคเบาหวานหรือความดันโลหิตสูงที่ไม่มีภาวะแทรกซ้อน ตัวอย่างอาชีพที่จัดอยู่ในกลุ่มนี้ เช่น ขับรถบรรทุกสิบล้อ ขับรถจักรยานยนต์รับจ้าง ยามพักอาวุธ

1.3 ภัยที่ไม่สามารถรับประกันได้ (uninsurable risk) เป็นกลุ่มผู้ขอเอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงมากจนไม่สามารถรับประกันได้อันเนื่องมาจากปัญหาสุขภาพ ประกอบอาชีพหรือมีรูปแบบการดำเนินชีวิตที่มีความเสี่ยงสูง ตัวอย่างความเสี่ยงด้านสุขภาพที่ไม่สามารถรับประกันได้ เช่น โรคมะเร็งระยะสุดท้าย โรคเบาหวานร่วมกับหลอดเลือดหัวใจตีบ โรคเอดส์หรือโรคภูมิคุ้มกันบกพร่อง ตัวอย่างอาชีพที่จัดอยู่ในกลุ่มนี้ เช่น นักบินลองเครื่อง ทหารหน่วยรบ ลาดตระเวน หรือประกอบอาชีพที่มีลักษณะผิดกฎหมาย เช่น บ่อนการพนัน

2. เกณฑ์การพิจารณาประกันภัย หมายถึง หลักเกณฑ์ภายในที่บริษัทกำหนดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาประกันภัย เช่น ทุนประกันภัยที่ต้องตรวจสอบสุขภาพ รายการเรียกตรวจสุขภาพตามแบบประกัน และอายุในการรับประกันภัย เป็นต้น

16. หน่วยสมรณรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน