



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 5

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

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

รหัสหน่วยสมรรถนะ	เนื้อหา
10201	ดำเนินการขออนุมัติรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ
10202	เจรจาต่อรองเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 5

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นผู้ที่สามารถดำเนินงานการรับประกันภัยที่ต้องส่งขออนุมัติการรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ ตามข้อตกลงในกรมธรรม์ประกันภัยต่อ
สามารถเจรจาต่อรองการกำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัยของแต่ละกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการรับประกันภัยของแต่ละบริษัท
และดำเนินงานการรับประกันภัยที่ต้องส่งขออนุมัติการรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ ตามข้อตกลงในกรมธรรม์ประกันภัยต่อ

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

- ผู้ที่เข้าสู่วิชาชีพคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณาประกันภัย ระดับ 5 จะต้องมีความสมบัตินิดข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้
- o จบการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาที่เกี่ยวข้องกับการแพทย์ และมีประสบการณ์การทำงานด้านประกันชีวิต เกี่ยวกับการพิจารณาประกันภัย ไม่น้อยกว่า 4 ปี
 - o กรณีสอบผ่านผู้พิจารณาประกันภัย สาขาประกันชีวิตขั้น 4 และมีประสบการณ์การทำงานด้านประกันชีวิตในขั้น 4 ไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - o กรณีจบการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาอื่น และมีประสบการณ์การทำงานด้านประกันชีวิต เกี่ยวกับการพิจารณาประกันภัย ไม่น้อยกว่า 7 ปี

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

N/A

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณาประกันภัย

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

- 10201 ดำเนินการขออนุมัติรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ
- 10202 เสร็จต่อการเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ

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	102	จัดการเรื่องการประกันภัยต่อ

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
102	จัดการเรื่องการประกันภัยต่อ	10201	ดำเนินการขออนุมัติรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ	10201.1	วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสุขภาพของผู้ขอเอาประกันภัย
				10201.2	วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการเงินของผู้ขอประกันภัย
				10201.3	สรุปผลการอนุมัติรับประกันภัยเสนอบริษัทประกันภัยต่อ
		10202	เจรจาต่อรองเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ	10202.1	เตรียมเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ
				10202.2	ประสานงานการนำเสนอข้อมูลกับบริษัทประกันภัยต่อ
				10202.3	ประสานงานร่วมกับบริษัทประกันภัยต่อเพื่อปรับปรุงเงื่อนไขการรับประกันภัย

คำอธิบาย

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

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ10201
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะดำเนินการขออนุมัติรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง การดำเนินงานการรับประกันภัยที่ต้องส่งขออนุมัติการรับประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัยต่อ ตามข้อตกลงในกรมธรรม์ประกันภัยต่อ

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)
10201.1 วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสุขภาพของผู้ขอเอาประกันภัย	1.1 ตรวจสอบข้อมูลการทำประกันชีวิต และเอกสารทางการแพทย์เปรียบเทียบกับเกณฑ์การพิจารณา รับประกันภัย 1.2 ระบุปัจจัยเสี่ยงด้านสุขภาพจากผลการตรวจทางการแพทย์ 1.3 ระบุข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมด้านสุขภาพตามปัจจัยเสี่ยง	ข้อสอบข้อเขียน
10201.2 วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการเงินของผู้ขอประกันภัย	2.1 รวบรวมข้อมูลด้านการเงิน 2.2 ประเมินรายได้กับความสามารถในการชำระเบี้ยประกัน 2.3 อนุมัติเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับรายได้ 2.4 อนุมัติจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เหมาะสมกับรายได้	ข้อสอบข้อเขียน
10201.3 สรุปผลการอนุมัติรับประกันภัยเสนอบริษัทประกันภัยต่อ	3.1 จัดเตรียมเอกสารที่จำเป็นต่อการรับประกันภัยต่อ 3.2 ทำการแปลงข้อมูลเป็นภาษาอังกฤษ 3.3 เจาะจาดำรง ให้ได้ผลการอนุมัติตามที่นำเสนอ	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านสื่อสารการเขียนภาษาอังกฤษ
2. มีทักษะการเจรจาต่อรอง
3. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
4. มีทักษะการใช้เทคโนโลยีและใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้น

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ในเงื่อนไขการรับประกัน
2. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
3. ความรู้ด้านภาษาอังกฤษที่สื่อสารเขียนและพูด
4. ความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ความรู้ในระเบียบและข้อปฏิบัติการประกันภัยต่อ
6. ความรู้ ความเข้าใจในเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อ
7. ความรู้ทางด้านการแพทย์
8. ความรู้ทางการเงิน

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
3. หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาประกันภัย (ถ้ามี)
4. หลักฐานความรู้ทางด้านการแพทย์ (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ความรู้ทางการแพทย์ หมายถึง มีความรู้ ความเข้าใจในการอ่าน และวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารทางการแพทย์ และสามารถนำข้อมูลมาประเมินสุขภาพของผู้เอาประกันภัยในขณะที่พิจารณา และแนวโน้มของสุขภาพในอนาคต
2. ความรู้ทางการเงิน หมายถึง มีความรู้ ความเข้าใจในการอ่าน และวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารทางการเงิน และสามารถนำข้อมูลมาประเมินความจำเป็นในการทำประกันชีวิตและความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดความยั่งยืนของกรมธรรม์ประกันภัย
3. การรับประกันภัยต่อ หมายถึง การโอนความเสี่ยงภัยของผู้รับประกันภัยกับผู้รับประกันภัยด้วยตนเอง เนื่องจากความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำกัดจึงโอนความเสี่ยงภัยส่วนที่เหลือให้แก่ผู้รับประกันภัยอื่น
4. ความเสี่ยงด้านสุขภาพของผู้เอาประกันภัย หมายถึง ปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับสุขภาพอธิบายถึงสภาวะสุขภาพของผู้เอาประกันภัย ซึ่งผู้พิจารณาจะต้องประเมินจากข้อมูลต่าง ๆ เพื่อพิจารณาสุขภาพในขณะที่พิจารณาและแนวโน้มของสุขภาพในอนาคต ได้แก่ อายุ เพศ ส่วนสูง น้ำหนัก ประวัติสุขภาพ ประวัติสุขภาพของครอบครัว วิถีดำเนินชีวิต
5. ความเสี่ยงทางการเงินของผู้เอาประกันภัย

หมายถึงข้อมูลการเงินของผู้เอาประกันภัยที่นำมาเป็นปัจจัยในการประเมินถึงความจำเป็นและความสามารถในการทำประกันชีวิต ของผู้เอาประกันภัย ได้แก่ อาชีพ รายได้ ความจำเป็นในการทำประกันภัย การมีส่วนได้เสียในการทำประกันภัย เป็นต้น

6. ความสามารถในการชำระเบี้ยประกัน หมายถึง บุคคลที่ทำประกันภัยมีความสามารถที่จะชำระเบี้ยประกันภัยได้ตลอดอายุของกรมธรรม์ประกันภัย

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ10202
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะเจรจาต่อรองเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ความสามารถในการเจรจาต่อรองการกำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัยของแต่ละกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการรับประกันภัยของแต่ละบริษัท

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)
10202.1 เตรียมเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ	1.1 กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัย 1.2 กำหนดทุนประกันภัยสูงสุดที่ได้รับประกันภัยโดยบริษัท 1.3 กำหนดทุนประกันภัยที่ต้องได้รับประกันการพิจารณาร่วมกับบริษัทประกันภัยต่อ 1.4 กำหนดอัตราธรรมะเพิ่มพิเศษ (ExtraMortality) ที่ต้องได้รับประกันการพิจารณาร่วมกับบริษัทประกันภัยต่อ 1.5 อธิบายคำศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10202.2 ประสานงานการนำเสนอข้อมูลกับบริษัทประกันภัยต่อ	2.1 เตรียมข้อมูลให้ครบถ้วนก่อนนำเสนอ 2.2 ระบุข้อมูลการขออนุมัติรับประกันภัยที่ต้องนำเสนอให้บริษัทประกันภัย 2.3 เสนอความคิดเห็นการรับประกันภัยกับบริษัทประกันภัยต่อ	ข้อสอบข้อเขียน
10202.3 ประสานร่วมกับบริษัทประกันภัยต่อเพื่อปรับปรุงเงื่อนไขการรับประกันภัย	3.1 เปลี่ยนแปลงแนวทางการรับประกัน 3.2 จัดอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ 3.3 ตรวจสอบคุณภาพของการพิจารณารับประกัน	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านสื่อสารการเขียนภาษาอังกฤษ
2. มีทักษะการเจรจาต่อรอง
3. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
4. มีทักษะการใช้เทคโนโลยีและใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้น
5. มีทักษะการแก้ปัญหาโดยเฉพาะการระบุปัญหาที่มีแนวโน้มจะกระทบต่อการทำงานและผลลัพธ์ และพัฒนาทางเลือกหรือกระบวนการแก้ปัญหา
6. มีทักษะในการจัดการตนเองให้อยู่ในกรอบจริยธรรม หลักปฏิบัติ และกฎเกณฑ์
7. มีทักษะจัดการและการวางแผนการทำงาน

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ในเงื่อนไขการรับประกัน
2. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
3. ความรู้ด้านภาษาอังกฤษที่สื่อสารเขียนและพูด
4. ความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ความรู้ทางการแพทย์
6. ความรู้ทางการเงิน
7. ความรู้เกี่ยวกับข้อกำหนดและระเบียบการปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ
8. ความรู้ ความเข้าใจในเงื่อนไขของสัญญารับประกันภัยต่อ

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
3. หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณารับประกันภัย (ถ้ามี)
4. หลักฐานความรู้ทางการแพทย์ (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ความรู้ทางการแพทย์ หมายถึง มีความรู้ ความเข้าใจในการอ่าน และวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารทางการแพทย์ และสามารถนำข้อมูลมาประเมินสุขภาพของผู้เอาประกันภัยในขณะที่พิจารณา และแนวโน้มของสุขภาพในอนาคต
2. ความรู้ทางการเงิน หมายถึง มีความรู้ ความเข้าใจในการอ่าน และวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารทางการเงิน และสามารถนำข้อมูลมาประเมินความจำเป็นในการทำประกันชีวิตและความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดความยั่งยืนของกรรมธรรม์ประกันภัย
3. การรับประกันภัยต่อ หมายถึง การโอนความเสี่ยงภัยของผู้รับประกันภัยกับผู้รับประกันภัยด้วยกันเอง เนื่องจากความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำกัด จึงโอนความเสี่ยงภัยส่วนที่เหลือ ให้กับผู้รับประกันภัยอื่น
4. การกำหนดอัตราธรรม์เพิ่มพิเศษ หมายถึง การประเมินจัดชั้นความเสี่ยงภัยที่ต่ำกว่ามาตรฐาน ทำให้มีความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดการเสียชีวิตที่เพิ่มขึ้น จึงต้องกำหนดอัตราธรรม์เพิ่มขึ้นจากปกติ
5. คำศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไขการรับประกันภัยต่อ ได้แก่
 - 5.1 Retention Limit หมายถึง จำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทจะรับความเสี่ยงไว้ที่บริษัท
 - 5.2 Facultative Reinsurance หมายถึง การประกันภัยซึ่งบริษัทเอาประกันภัยต่อต้องเสนอรายละเอียดของภัยแต่ละรายไปให้แก่บริษัทผู้รับประกันภัยต่อพิจารณา
 - 5.3 Treaty Reinsurance หมายถึง การประกันภัยที่เป็นข้อผูกมัดระหว่างบริษัทเอาประกันภัยต่อ จะต้องประกันภัยต่อให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อและผู้รับประกันภัยต่อสัญญาว่าจะรับประกันภัยต่อในสัดส่วนที่ได้ตกลงกันไว้
 - 5.4 Quota Share หมายถึง กรรมธรรม์ประกันภัยต่อแบบอัตราส่วน

16. หน่วยสมรณรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน