



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

สาขาประกันวินาศภัย

อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 3

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

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

| รหัสหน่วยสมรรถนะ | เนื้อหา                                                   |
|------------------|-----------------------------------------------------------|
| 20101            | พิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดียว      |
| 20104            | ดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์                  |
| 20106            | ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดียว    |
| 20108            | แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสียหาย |
| 20110            | ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์                             |

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 3

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นบุคคลที่มีทักษะฝีมือในการปฏิบัติงานพิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดียวและต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายเดิมรายเดียวได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ขององค์กร  
สามารถดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์และสลักหลังแก้ไขสัญญาประกันภัยรถยนต์ประเภทที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัยได้ถูกต้อง  
รวมถึงการระบุผู้มีสิทธิในการแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย การคำนวณคืนเบี้ยประกันภัยและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างถูกต้อง

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

ผู้ที่เข้ารับการทดสอบคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 3 จะต้องมีความสมบัตินิดข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- จบการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย
- กรณีจบการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาอื่น โดย
  - มีประสบการณ์การทำงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 1 ปี หรือ
  - ผ่านการอบรมหลักสูตรวิชาความรู้ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ จากหน่วยงานในวิชาชีพประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ ไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง
- กรณีจบการศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) หรือประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) โดย
  - มีประสบการณ์การทำงานด้านการพิจารณารับประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 2 ปี หรือ
  - ผ่านการอบรมหลักสูตรวิชาความรู้ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ จากหน่วยงานในวิชาชีพประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ ไม่น้อยกว่า 12 ชั่วโมง

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

- 20101 พิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดียว
- 20104 ดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- 20106 ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดียว
- 20108 แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
- 20110 ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

ตารางแผนผังแสดงหน้าที่

1. ตารางแสดงหน้าที่ 1

ประกาศใช้ ณ 01/01/2564

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

| ความมุ่งหมายหลัก<br>Key Purpose                                                                                                                        | บทบาทหลัก<br>Key Roles |                                                             | หน้าที่หลัก<br>Key Function |                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                        | รหัส                   | คำอธิบาย                                                    | รหัส                        | คำอธิบาย                       |
| ส่งเสริมธุรกิจประกันภัยและพัฒนาบุคลากรภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้มีมาตรฐานในระดับสากลสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชนเพื่อความแข็งแกร่งของระบบเศรษฐกิจ และ สังคม | 20                     | พัฒนาบุคลากรด้านธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีมาตรฐานในระดับสากล | 201                         | ประเมินและพิจารณาความเสี่ยงภัย |

คำอธิบาย ตารางแผนผังแสดงหน้าที่เป็นแผนผังที่ชี้วิเคราะห์หน้าที่งานเพื่อให้ได้หน้าที่หลัก (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<br>Key Function |                                | หน่วยสมรรถนะ<br>Unit of Competence |                                                           | หน่วยสมรรถนะย่อย<br>Element of Competence |                                                                                               |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| รหัส                        | คำอธิบาย                       | รหัส                               | คำอธิบาย                                                  | รหัส                                      | คำอธิบาย                                                                                      |
| 201                         | ประเมินและพิจารณาความเสี่ยงภัย | 20101                              | พิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดียว      | 20101.1                                   | เข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่ (รายเดียว)                                  |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20101.2                                   | ตรวจสอบข้อมูลการรับประกันภัยให้ตรงตามเงื่อนไขการรับประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดียว) ที่กำหนด |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20101.3                                   | พิจารณาออกข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายเดียวตามนโยบายการรับประกันภัย                              |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20101.4                                   | นำเสนอข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดียว)                                             |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20101.5                                   | ทบทวนข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดียว) เมื่อมีการขอต่อรอง                           |
|                             |                                | 20104                              | ดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์                  | 20104.1                                   | พิจารณาผลการตรวจสอบสภาพยานยนต์                                                                |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20104.2                                   | ตรวจสอบข้อมูลการประกันภัยให้สอดคล้องกับข้อเสนอ                                                |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20104.3                                   | ดำเนินการออกกรมธรรม์ประกันภัย                                                                 |
|                             |                                | 20106                              | ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดียว    | 20106.1                                   | ประเมินประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ารายเดียว                                        |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20106.2                                   | ทบทวนกรมธรรม์ประกันภัยของลูกค้ารายเดียวและเงื่อนไขตามนโยบายการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย        |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20106.3                                   | ดำเนินการออกข้อเสนอใบเตือนต่ออายุสำหรับลูกค้ารายเดียว                                         |
|                             |                                | 20108                              | แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสียหาย | 20108.1                                   | ตรวจสอบข้อมูลการขอแก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์                                                |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20108.2                                   | จัดทำเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัยแก้ไขตามแบบที่ได้อนุมัติ        |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20108.3                                   | ตรวจสอบเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย                              |
|                             |                                | 20110                              | ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์                             | 20110.1                                   | ดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์                                                        |
|                             |                                |                                    |                                                           | 20110.2                                   | จัดทำเอกสารยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย                                                            |

### คำอธิบาย

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

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20101
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะพิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดียว
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถคัดกรองและระบุประเภทของยานยนต์ ประเมินความเสี่ยง กำหนดวงเงินคุ้มครอง และใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดียวขององค์กรได้

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                        | 2                        | 3                                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

1. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
8. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

| สมรรถนะย่อย (Element)                                                   | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                                                               | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20101.1<br>เข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่ (รายเดียว) | 1.1 อธิบายเงื่อนไขการรับประกันตามข้อกำหนดและระดับความเสี่ยงของประกันภัยรถยนต์<br>1.2 เปรียบเทียบข้อคุ้มครองและข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์แต่ละประเภทได้<br>1.3 อธิบายเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์และสัญญาเพิ่มเติม<br>1.4 ตอบข้อซักถามในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรายใหม่(รายเดียว) ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง | ข้อสอบข้อเขียน              |

| สมรรถนะย่อย (Element)                                                                                     | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20101.2<br>ตรวจสอบข้อมูลการรับประกันภัยให้ตรงตามเงื่อนไขการรับประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) ที่กำหนด | 2.1<br>ระบุรหัสและประเภทของกรมธรรม์ประกันภัยตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์<br>2.2<br>กำหนดประเภทของยานยนต์ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริงของรถยนต์คันนั้น<br>2.3<br>เลือกใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ได้อย่างถูกต้อง                                                                                                           | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 20101.3<br>พิจารณาออกข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายเดี่ยวตามนโยบายการรับประกันภัย                              | 3.1 กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) ให้สอดคล้องกับความเสี่ยง<br>3.2<br>กำหนดวงเงินความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)<br>3.3<br>ดำเนินการออกข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) ตามแบบเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                  | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 20101.4 นำเสนอข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)                                                | 4.1<br>อธิบายหลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) ให้กับผู้เกี่ยวข้องได้<br>4.2<br>อธิบายเงื่อนไขความคุ้มครองตามข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)<br>4.3<br>อธิบายข้อยกเว้นความคุ้มครองตามข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) หรือข้อยกเว้นความคุ้มครองตามกฎหมาย                                   | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 20101.5 ทบทวนข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) เมื่อมีการขอต่อรอง                              | 5.1<br>เก็บรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา<br>5.2 กำหนดเงื่อนไขประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) และอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ที่เหมาะสม<br>5.3<br>รวบรวมข้อมูลสนับสนุนหรือสาเหตุของการต่อรองของประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)<br>เพื่อนำเสนอผู้มีอำนาจลำดับถัดไปพิจารณา | ข้อสอบข้อเขียน              |

## 12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง

## 13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการคิดวิเคราะห์ข้อมูล
2. มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
3. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
4. มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
  - 4.1 ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
  - 4.2 การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกิตอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

#### 14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

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

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

หลักฐานการผ่านงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
2. ผลการทดสอบความรู้
3. หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณารับประกันภัย (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

#### 15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. การพิจารณารับประกันภัย หมายถึง กระบวนการประเมิน วิเคราะห์ และจัดระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย
2. ลูกค้ายายใหม่ หมายถึง ลูกค้ายายที่ไม่เคยเป็นลูกค้ายายประกันภัยที่นี้มาก่อน
3. ลูกค้ายายเดี่ยว หมายถึง ลูกค้ายายประกันภัยรถยนต์ไม่เกิน 1 คัน
4. ผลลัพธ์รับประกันภัยรถยนต์ ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ. ค้ำครองผู้ประสภภัยจากรถ) ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประเภท 2 ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์แบบเฉพาะ ตามประกาศประเภทกรมธรรม์ประกันภัยของ คปภ.
5. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ หมายถึง สัญญาระบุเงื่อนไขและความคุ้มครองอุบัติเหตุหรือภัยที่เกิดกับยานยนต์ที่เอาประกันภัย
6. พิกิตอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ หมายถึง การจำแนกประเภทรถยนต์ รหัสรถยนต์ ลักษณะการใช้รถยนต์ และขนาดรถยนต์ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
7. หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยง หมายถึง วิธีการคำนวณและจัดระดับความเสี่ยงภัยของยานยนต์หรือตัวผู้เอาประกันภัย และวิธีการคำนวณ
8. ประเภทของยานยนต์ ประกอบด้วย รถยนต์นั่ง รถยนต์โดยสาร รถยนต์บรรทุก รถยนต์ลากจูง รถพ่วง รถจักรยายนต์ รถยนต์นั่งรับจ้างสาธารณะ รถยนต์เบ็ดเตล็ด
9. ประกาศคำสั่ง “นายทะเบียน” หมายถึงประกาศที่ออกมาจาก คปภ.เพื่อให้มีผลบังคับตามรายละเอียดที่แจ้งในประกาศ

หากฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามอาจมีความผิดและถูกเรียกค่าปรับ

#### 16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

#### 17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20104
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถพิจารณาสภาพยานยนต์ได้อย่างละเอียดรอบคอบ เพื่อนำไปปรับเงื่อนไขและอัตราเบี้ยได้อย่างเหมาะสม เลือกใช้แบบกรมธรรม์ประกันภัย บันทึกข้อมูลสำคัญและเงื่อนไขในการรับประกันภัย ตรวจสอบและจัดพิมพ์กรมธรรม์ประกันภัย นำเสนอเพื่อลงนามต่อไป

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                        | 2                        | 3                                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

1. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
8. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

| สมรรถนะย่อย (Element)                  | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                                                      | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20104.1 พิจารณาผลการตรวจสอบสภาพยานยนต์ | 1.1 ประเมินสภาพยานยนต์ได้ตรงกับสภาพความเป็นจริง<br>1.2 บ่งชี้ลักษณะยานยนต์ที่ไม่ตรงตามข้อกำหนดการรับประกันภัย<br>1.3 ให้คำแนะนำความคุ้มครองยานยนต์ที่เหมาะสมกับสภาพยานยนต์หรือขอยกเว้นความคุ้มครองของยานยนต์ตามผลการตรวจสอบสภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้องได้<br>1.4 พิจารณาปรับเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม | ข้อสอบข้อเขียน              |

| สมรรถนะย่อย (Element)                                     | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                                                                 | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20104.2<br>ตรวจสอบข้อมูลการประกันภัยให้สอดคล้องกับข้อเสนอ | 2.1<br>ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลสำคัญในการออกกรมธรรม์ประกันภัย<br>2.2<br>ตรวจสอบความสอดคล้องตรงกันกับข้อเสนอการรับประกัน<br>2.3 บ่งชี้สิ่งที่ไม่ตรงกับเงื่อนไขการรับประกัน<br>2.4<br>เปลี่ยนแปลงข้อเสนอหรือเงื่อนไขการรับประกันให้มีความสอดคล้องกัน                                                                           | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 20104.3 ดำเนินการออกกรมธรรม์ประกันภัย                     | 3.1 เลือกใช้แบบกรมธรรม์ตามพิถีฯ ประกันภัยรถยนต์ หรือแบบกรมธรรม์ที่ได้รับอนุมัติจากคปภ.<br>3.2 รวบรวมเอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย<br>3.3<br>บันทึกข้อมูลสำคัญและเงื่อนไขการประกันภัยในฐานข้อมูลของการออกกรมธรรม์ประกันภัย<br>3.4<br>ตรวจสอบเอกสารประกอบการออกกรมธรรม์ประกันภัยและความถูกต้องของกรมธรรม์ประกันภัย | ข้อสอบข้อเขียน              |

## 12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง

## 13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

- มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
  - ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
  - การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

- ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในพิถีอัตราประกันภัยรถยนต์ และแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้รับการอนุมัติ
- ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

## 14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

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

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

- หลักฐานการผ่านงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์
- แบบบันทึกผลการปฏิบัติงาน

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

- หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
- ผลการทดสอบความรู้
- หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณารับประกันภัย (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

**15. ขอบเขต (Range Statement)**

(ก) คำแนะนำ

N/A

ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ผลการตรวจสอบสภาพรถยนต์ หมายถึง รายงานการตรวจสอบสภาพรถตามรายการในเอกสารแบบฟอร์มที่กำหนด โดยผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมอบหมายให้ตรวจสอบสภาพรถ
2. ลักษณะยานยนต์ที่ไม่ตรงตามข้อกำหนดการรับประกันภัย ได้แก่ การดัดแปลงยานยนต์ หรือการติดอุปกรณ์อื่นเพื่อการใช้นานพาหนะผิดวัตถุประสงค์ เช่น การติดระบบลากจูงในรถส่วนบุคคล
3. ผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย
4. ข้อมูลสำคัญในการออกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย ชื่อ-นามสกุล ผู้เอาประกันภัย ที่อยู่ วันที่มีผลคุ้มครอง รายละเอียดของยานยนต์ที่เอาประกันภัย เช่น ยี่ห้อ รุ่น ปีที่ผลิต เลขตัวถัง จำนวนที่นั่ง น้ำหนักบรรทุก
5. เอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย สำเนาทะเบียนยานยนต์ที่เอาประกัน ผลการตรวจสอบสภาพรถยนต์ ประวัติการใช้งานของยานยนต์ที่เอาประกัน

**16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)**

N/A

**17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)**

N/A

**18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)**

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20106
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดียว
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถตรวจสอบประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนปีที่ผ่านมา ระบุความเสี่ยงที่มีผลต่อการพิจารณารับประกัน ทบทวนเงื่อนไขจำนวนเงินเอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยปีต่ออายุ บันทึกข้อมูลและจัดพิมพ์เอกสารใบเตือนต่ออายุประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดียวได้

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                        | 2                        | 3                                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

1. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
8. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

| สมรรถนะย่อย (Element)                                             | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                               | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20106.1<br>ประเมินประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ารายเดียว | 1.1<br>ตรวจสอบประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ารายเดียวปีที่ผ่านมา<br>1.2<br>อธิบายลักษณะพฤติกรรมของลูกค้ารายเดียวที่ส่งผลต่อการรับประกันภัยหรือการปฏิเสธการรับประกันภัยตามนโยบายการรับประกันภัย<br>1.3<br>ระบุความเสี่ยงของลูกค้ารายเดียวที่มีผลต่อการพิจารณารับประกันภัยปีต่ออายุ | ข้อสอบข้อเขียน              |

| สมรรถนะย่อย (Element)                                                                             | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20106.2 ทบทวนกรรมธรรม์ประกันภัยของลูกค้ารายเดี่ยวและเงื่อนไขตามนโยบายการต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัย | 2.1 ทบทวนเงื่อนไขการต่ออายุลูกค้ารายเดี่ยวที่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยที่เปลี่ยนแปลงไปตามนโยบายการรับประกันภัย<br>2.2 ปรับเงื่อนไขกรรมธรรม์ประกันภัยลูกค้ารายเดี่ยวให้สอดคล้องกับข้อมูลความเสี่ยงภัยและประวัติการเรียกร้องสินไหม<br>2.3 คำนวณส่วนลดส่วนเพิ่มของประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว<br>2.4 ระบุการต่ออายุประกันภัยลูกค้ารายเดี่ยวเมื่อพบความเสี่ยงภัยที่ไม่พึงประสงค์หรือมีการเรียกร้องสินไหมที่ขัดต่อนโยบายการต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัย | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 20106.3 ดำเนินการออกข้อเสนอบริการต่ออายุสำหรับลูกค้ารายเดี่ยว                                     | 3.1 จัดทำเอกสารใบเตือนต่ออายุประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว<br>3.2 อธิบายข้อเปลี่ยนแปลงในการต่ออายุสัญญาประกันภัยตามกรรมธรรม์ประกันภัยลูกค้ารายเดี่ยวให้กับผู้เกี่ยวข้อง                                                                                                                                                                                                                                                                          | ข้อสอบข้อเขียน              |

## 12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง

## 13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

- มีทักษะด้านการคิดวิเคราะห์ข้อมูล
- มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
- มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
- มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
  - ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
  - การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

- ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในพิกัตอัตราประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

## 14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

หลักฐานการผ่านงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

- หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
- ผลการทดสอบความรู้
- หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณารับประกันภัย (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

## 15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ประวัติการเรียกร้องสินไหม หมายถึง จำนวนครั้ง มูลค่าการเรียกร้องสินไหม และลักษณะของภัยที่เกิดกับยานยนต์ของผู้เอาประกันภัย เฉพาะภัยที่ผู้เอาประกันเป็นฝ่ายผิด
2. การทบทวนกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง การพิจารณารับประกันภัยในการต่ออายุ เพื่อทำการปรับเงื่อนไขการรับประกันภัยและ/หรือเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับลูกค้าที่ได้ทำประกันภัยรถยนต์ในปีก่อนหน้า
3. ความเสี่ยงภัยตามนโยบายการรับประกันภัย ประกอบด้วย รายละเอียดยานยนต์ ประวัติการเรียกร้องสินไหม สถานที่ใช้ยานยนต์เป็นประจำ
4. การต่ออายุประกันภัย หมายถึง การรับประกันภัยรถยนต์ต่อเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยฉบับเดิมที่ทำไว้กับบริษัทในปีที่ผ่านมา
5. การระงับการต่ออายุประกันภัย หมายถึง การปฏิเสธการรับประกันภัยรถยนต์ที่บริษัทได้รับประกันภัยในปีที่ผ่านมา

#### 16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

#### 17. ชุดสาขารวม/กลุ่มอาชีพรวม (ถ้ามี)

N/A

#### 18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20108
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะแก้ไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถอธิบายรายละเอียดและเลือกใช้เอกสารแนบท้าย สำหรับการแก้ไขรายละเอียดที่ไม่กระทบกับความเสี่ยงภัยได้อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งบันทึกการแก้ไขเข้าสู่ระบบและเสนอหลักฐานหลังการแก้ไขเพื่อนำส่งหัวหน้างานพิจารณาลงนามอนุมัติต่อไป

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                        | 2                        | 3                                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

1. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
8. กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

| สมรรถนะย่อย (Element)                                      | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                             | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20108.1<br>ตรวจสอบข้อมูลการขอแก้ไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ | 1.1<br>ตรวจสอบข้อเรียกร้องการแก้ไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย<br>1.2 ระบุข้อแก้ไขที่ไม่กระทบกับความเสี่ยงภัย<br>1.3<br>อธิบายผลกระทบที่จะเกิดจากการแก้ไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย | ข้อสอบข้อเขียน              |

| สมรรถนะย่อย (Element)                                                                                     | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20108.2<br>จัดทำเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัยแก้ไขตามแบบที่ได้รับอนุมัติ | 2.1<br>เลือกใช้แบบเอกสารแนบท้ายประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัยที่ถูกต้องตรงกับแบบที่ได้รับอนุมัติ<br>2.2<br>รวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการจัดทำเอกสาร<br>แนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัย<br>2.3<br>ระบุเงื่อนไขในเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์<br>ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัยให้สอดคล้องกับแบบที่ได้รับอนุมัติ | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 20108.3<br>ตรวจสอบเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัย                          | 3.1<br>ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกัน<br>ภัยรถยนต์ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัย<br>3.2<br>ตรวจสอบความสอดคล้องตรงกันกับคำขอแก้ไขเอกสารแนบ<br>ท้าย<br>กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัย<br>3.3<br>อธิบายผลการแก้ไขเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัย<br>รถยนต์ที่ไม่มี<br>ความเสี่ยงภัยให้กับผู้เกี่ยวข้อง                          | ข้อสอบข้อเขียน              |

## 12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ผู้พิจารณาประกันภัยยานยนต์

## 13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

- มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
- มีทักษะการใช้เทคโนโลยี
  - ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
  - การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

- ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในพิกิตอัตราประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

## 14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

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

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

หลักฐานการผ่านงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

- หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
- ผลการทดสอบความรู้
- หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาประกันภัย (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

## 15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. การแก้ไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่กระทบกับความเสียหาย หมายถึง

การแก้ไขข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของผู้เอาประกันภัยที่อาจเกิดจากการบันทึกผิดพลาดจากความเป็นจริง หรืออาจตกหล่นไม่ได้ทำการบันทึก หรืออาจเป็นการแจ้งเพิ่มเติมภายหลังในเอกสารแนบท้ายเพื่อให้กรรมธรรม์ประกันภัยบันทึกให้ตรงกับความเป็นจริงในปัจจุบัน

2. เอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบต่อความเสียหาย หมายถึง เอกสารที่ใช้ในการเปลี่ยนแปลงสัญญากรรมธรรม์ประกันภัย เช่น การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้เอาประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้รับประโยชน์ เป็นต้น

#### 16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

#### 17. ชุดสาหรณ์รวม/กลุ่มอาชีพรวม (ถ้ามี)

N/A

#### 18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20110
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถระบุผู้มีสิทธิในการแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย รวบรวมและตรวจสอบเอกสารที่ต้องได้รับคืนจากการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย  
คำนวณคืนเบี้ยประกันภัย ออกจดหมายบอกเลิก และคืนเบี้ย พร้อมทั้งออกเอกสารการเอกสารแนบท้ายยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างถูกต้อง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                        | 2                        | 3                                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

1. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
8. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

| สมรรถนะย่อย (Element)                             | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)                                                                                                                                                                                                                                           | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 20110.1<br>ดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ | 1.1 ตรวจสอบการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์<br>1.2 ระบุประเภทการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์<br>1.3 คำนวณเบี้ยประกันภัยคืน                                                                                                                                                           | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 20110.2<br>จัดทำเอกสารยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย     | 2.1<br>รวบรวมเอกสารที่ต้องได้รับคืนในการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์<br>2.2<br>จัดทำเอกสารแนบท้ายการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ตามแบบที่กำหนด<br>และสอดคล้องกับประเภทของกรมธรรม์ประกันภัย<br>2.3<br>อธิบายผลกระทบที่เกิดจากการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย | ข้อสอบข้อเขียน              |

## 12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง

## 13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการคิดวิเคราะห์ข้อมูล
2. มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
3. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
4. มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
  - 4.1 ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
  - 4.2 การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิสัยอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

## 14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

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

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

หลักฐานการผ่านงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
2. ผลการทดสอบความรู้
3. หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณารับประกันภัย (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

## 15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง การแสดงเจตนายุติสัญญากรมธรรม์ประกันภัย
2. ประเภทการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่
  - 2.1 การยกเลิกโดยผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ยกเลิก
  - 2.2 การยกเลิกโดยบริษัทรับประกันภัย
3. เอกสารยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย
  - 3.1 คำสั่งยกเลิกที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้เอาประกันภัยหรือตัวแทนนายหน้าของผู้เอาประกันภัย
  - 3.2 กรณียกเลิกตั้งแต่วันเริ่มประกันภัย ให้ส่งคืนเอกสารกรมธรรม์ประกันภัยพร้อมเอกสารทางการเงิน (ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละบริษัทประกันภัย)
4. ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น ผู้เอาประกันภัย ผู้ให้สินเชื่อ ตัวแทนประกันภัย เป็นต้น

## 16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

## 17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน