



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 4

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

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

รหัสหน่วยสมรรถนะ	เนื้อหา
20102	พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ลูกค้ายาใหม่รายกลุ่ม
20105	พิจารณาอนุมัติสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
20107	ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ายาใหม่
20109	แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย
20111	พิจารณาอนุมัติการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
20113	จัดการเรื่องการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 4

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นบุคคลที่มีทักษะฝีมือในการปฏิบัติงานพิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายกลุ่มและต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายเดิมรายกลุ่มได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ขององค์กร
สามารถดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์และสลักหลังแก้ไขสัญญาประกันภัยรถยนต์ประเภทที่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัยได้ถูกต้อง
รวมถึงการระบุผู้มีสิทธิในการแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย การคำนวณคืนเบี้ยประกันภัยและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างถูกต้อง
และมีความสามารถในการจัดการเรื่องการประกันภัยต่อ

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

ผู้ที่เข้าสู่วิชาทดสอบคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 4
จะต้องมีคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- o จบการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย และมีประสบการณ์การทำงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - o จบการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาอื่น และมีประสบการณ์การทำงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 3 ปี
- และผ่านการอบรมหลักสูตรวิชาความรู้ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์จากหน่วยงานในวิชาชีพประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ ไม่ต่ำกว่า 12 ชั่วโมง
- o กรณีไม่เป็นไปตามข้อ 1 และ ข้อ 2 ผู้สมัครจะต้องสอบผ่านผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ สาขาประกันวินาศภัยชั้น 3
- และมีประสบการณ์การทำงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 2 ปี

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

N/A

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

- 20102 พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายใหม่รายกลุ่ม
- 20105 พิจารณาอนุมัติสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- 20107 ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายกลุ่ม
- 20109 แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
- 20111 พิจารณาอนุมัติการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- 20113 จัดการเรื่องการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย

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	20	พัฒนาบุคลากรด้านธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีมาตรฐานในระดับสากล	201	ประเมินและพิจารณาความเสี่ยงภัย

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
201	ประเมินและพิจารณาความเสี่ยงภัย	20102	พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายใหม่รายกลุ่ม	20102.1	เข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายกลุ่ม)
				20102.2	ประเมินลักษณะความเสี่ยงภัยเฉพาะกลุ่ม
				20102.3	พิจารณาออกข้อเสนอตามนโยบายการรับประกันภัยรายกลุ่ม
				20102.4	นำเสนอและอธิบายข้อเสนอการรับประกันภัยรายกลุ่ม
				20102.5	ทบทวนข้อเสนอการรับประกันภัยรถยนต์รายกลุ่มเมื่อมีการขอต่อรอง
		20105	พิจารณาอนุมัติสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์	20105.1	ตรวจสอบรายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ก่อนลงนามอนุมัติ
				20105.2	ตรวจสอบเอกสารตามแบบกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ก่อนลงนามอนุมัติ
		20107	ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายกลุ่ม	20107.1	ประเมินประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ารายกลุ่ม
				20107.2	ทบทวนกรมธรรม์ประกันภัยและเงื่อนไขของลูกค้ารายกลุ่มตามนโยบายการรับประกันภัย
				20107.3	วิเคราะห์ผลกระทบจากการพิจารณาการรับประกันภัยรถยนต์รายกลุ่มโดยใช้ภาพรวมประวัติการรับประกันภัยทุกประเภทของลูกค้า
				20107.4	ดำเนินการออกข้อเสนอใบเตือนต่ออายุยานยนต์รายกลุ่ม
		20109	แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย	20109.1	พิจารณาความเสี่ยงภัยและระยะเวลาคุ้มครองที่เปลี่ยนไป
				20109.2	จัดทำเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
				20109.3	ตรวจทานความถูกต้องของเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
		20111	พิจารณาอนุมัติการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์	20111.1	ตรวจสอบการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ก่อนอนุมัติยกเลิก
				20111.2	ควบคุมการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ให้เป็นไปตามประกาศของ คปภ.
		20113	จัดการเรื่องการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย	20113.1	เข้าใจนโยบายการเอาประกันภัยต่อ
				20113.2	จัดทำเอกสารสำหรับการทำประกันภัยต่อ

คำอธิบาย

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

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20102
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะพิจารณารับประกันภัยรถยนต์ลูกค้ายาใหม่รายกลุ่ม
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 และใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ลูกค้ายาใหม่ (รายกลุ่ม) ขององค์กรได้

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐

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)
20102.1 เข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายกลุ่ม)	1.1 อธิบายเงื่อนไขการรับประกันตามข้อกำหนดและระดับความเสี่ยงของประกันภัยรายกลุ่ม 1.2 เปรียบเทียบข้อคุ้มครองและข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยรายกลุ่มแต่ละประเภทได้ 1.3 อธิบายเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์รายกลุ่มและสัญญาเพิ่มเติม 1.4 ตอบข้อซักถามในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรายกลุ่มให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20102.2 ประเมินลักษณะความเสี่ยงภัยเฉพาะกลุ่ม	2.1 คัดแยกระดับความเสี่ยงภัยของกลุ่มยานยนต์แต่ละประเภทธุรกิจได้ 2.2 ใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์รายกลุ่มได้อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงของประเภทธุรกิจ 2.3 สืบค้นข้อมูลสนับสนุนระดับความเสี่ยงภัยจากแหล่งข้อมูลอ้างอิงเพิ่มเติมเพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยรายกลุ่มได้อย่างเหมาะสมถูกต้อง	ข้อสอบข้อเขียน
20102.3 พิจารณาออกข้อเสนอตามนโยบายการรับประกันภัยรายกลุ่ม	3.1 กำหนดเงื่อนไขการรับประกันเฉพาะกลุ่มให้สอดคล้องกับความเสี่ยง 3.2 กำหนดวงเงินความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยรายกลุ่ม 3.3 ดำเนินการออกข้อเสนอประกันภัยรายกลุ่มตามแบบเงื่อนไขที่กำหนด	ข้อสอบข้อเขียน
20102.4 นำเสนอและอธิบายข้อเสนอการประกันภัยรายกลุ่ม	4.1 อธิบายหลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงการประกันภัยรายกลุ่มให้กับผู้เกี่ยวข้องได้ 4.2 อธิบายเงื่อนไขความคุ้มครองการประกันภัยรายกลุ่มตามข้อเสนอ 4.3 ระบุผลตอบแทนของข้อเสนอการประกันภัยรายกลุ่มให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง	ข้อสอบข้อเขียน
20102.5 ทบทวนข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายกลุ่มเมื่อมีการขอต่อรอง	5.1 ทบทวนข้อมูลความเสี่ยงการประกันภัยรายกลุ่มเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา 5.2 กำหนดเงื่อนไขประกันภัยรายกลุ่มและอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ที่เหมาะสม 5.3 รวบรวมข้อมูลสนับสนุนหรือสาเหตุของการขอต่อรองข้อเสนอประกันภัยรายกลุ่มเพื่อนำเสนอผู้มีอำนาจลำดับถัดไปพิจารณา	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
5. มีทักษะด้านการเขียนเพื่อเรียบเรียงเอกสาร
6. มีทักษะด้านการนำเสนอ

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์
4. ความรู้รอบตัวเกี่ยวกับประเภทธุรกิจที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงของยานยนต์

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(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. ลูกค้ายกกลุ่ม หมายถึง ลูกค้ายกประกันภัยรถยนต์ที่ทำประกันภัยรถยนต์มากกว่า 1 คันขึ้นไป
3. ความเสี่ยงภัยเฉพาะกลุ่ม หมายถึง ความเสี่ยงภัยของกลุ่มบุคคล กลุ่มธุรกิจ หรือกลุ่มของยานยนต์ที่ขอเอาประกันภัย เช่น กลุ่มยานยนต์เพื่อการพาณิชย์ กลุ่มรถยนต์นั่งรับจ้างสาธารณะ เป็นต้น
4. ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ) ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประเภท 2 ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์แบบเฉพาะ ตามประกาศประเภทกรมธรรม์ประกันภัยของ คปภ.
5. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ หมายถึง สัญญาระบุเงื่อนไขและความคุ้มครองอุบัติเหตุหรือภัยที่เกิดขึ้นกับยานยนต์ที่เอาประกันภัย
6. พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ หมายถึง การจำแนกประเภทรถยนต์ รหัสรถยนต์ ลักษณะการใช้รถยนต์ และขนาดรถยนต์ ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และวิธีการคำนวณ
7. หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยง หมายถึง วิธีการคำนวณและจัดระดับความเสี่ยงภัยของยานยนต์หรือตัวผู้เอาประกันภัย
8. ประเภทของยานยนต์ ประกอบด้วย รถยนต์นั่ง รถยนต์โดยสาร รถยนต์บรรทุก รถยนต์ลากจูง รถพ่วง รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่งรับจ้างสาธารณะ รถยนต์เบ็ดเตล็ด
9. ประกาศคำสั่ง “นายทะเบียน” หมายถึง ประกาศที่ออกมาจาก คปภ.เพื่อให้มีผลบังคับตามรายละเอียดที่แจ้งในประกาศ หากฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามอาจมีความผิดและถูกเรียกค่าปรับ

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20105
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะพิจารณาอนุมัติสัญญากรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง การพิจารณาตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในกรรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ให้สัมพันธ์กับข้อเสนอบริการและใบคำขอเอาประกันภัยก่อนลงนามอนุมัติกรรมธรรม์ประกันภัย

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัยรถยนต์

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)
20105.1 ตรวจสอบรายละเอียดของกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ก่อนลงนามอนุมัติ	1.1 ตรวจสอบข้อมูลในกรรมธรรม์ประกันภัยให้สัมพันธ์กับข้อเสนอบริการรับประกันภัยและใบคำขอเอาประกันภัย 1.2 ตรวจสอบเอกสารสัญญาที่ต้องแนบกับกรรมธรรม์ประกันภัยตามแบบที่ได้รับการอนุมัติ 1.3 ตรวจสอบเอกสารแนบท้ายสัญญาให้สอดคล้องกับกรรมธรรม์ประกันภัยหลักตามแบบที่ได้รับการอนุมัติ	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20105.2 ตรวจสอบเอกสารตามแบบกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ก่อนลงนามอนุมัติ	2.1 ระบุถึงความไม่ถูกต้องของเอกสารแนบในการออกกรมธรรม์ประกันภัย 2.2 ปรับแก้ไขสัญญาให้สอดคล้องกับเอกสารและแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้รับอนุมัติ 2.3 อธิบายถึงสาเหตุความผิดปกติของเอกสารประกอบการพิจารณาเพื่อนำไปสู่การทบทวนเงื่อนไขและอัตราเบี้ยรับประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

- 1. ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง
- 2. ความรู้ภาพรวมตลาดประกันภัย (Insurance Overview)

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

- (ก) ความต้องการด้านทักษะ
 - 1. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
 - 2. มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
 - 3. มีทักษะด้านการตลาดประกันภัย
 - 4. มีทักษะด้านการเขียนเพื่อเรียบเรียงเอกสาร
- (ข) ความต้องการด้านความรู้
 - 1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
 - 2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
 - 3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

- หลักฐานที่ต้องการจะกำหนดข้อแนะนำเกี่ยวกับการประเมินและควรที่จะใช้ประกอบร่วมกันกับเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Criteria) และความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)
- (ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)
 - 1. หลักฐานการผ่านงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์
 - 2. แบบบันทึกผลการปฏิบัติงาน
 - (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. รายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ประกอบด้วย ประเภทยานยนต์ ประวัติผู้เอาประกันภัย ประเภทประกันภัย ความคุ้มครองตามประเภทของประกันภัย เบี้ยประกันภัย และเอกสารแนบท้ายสัญญา
 - 2. ข้อเสนอการรับประกันภัย หมายถึง ข้อเสนอเบี้ยประกันภัยและความคุ้มครองยานยนต์

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20107
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ายกกลุ่ม
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 สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ายกกลุ่มได้

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐

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)
20107.1 ประเมินประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ายานยนต์รายกลุ่ม	1.1 ตรวจสอบประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนรายกลุ่มปีที่ผ่านมา 1.2 อธิบายลักษณะพฤติกรรมของลูกค้ายกกลุ่มที่ส่งผลต่อการปรับเบี้ยประกันภัยหรือการปฏิเสธการรับประกันภัยตามนโยบายการรับประกันภัย 1.3 ประเมินอัตราสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ตามนโยบายการรับประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20107.2 ทบทวนกรรมธรรม์ประกันภัยและเงื่อนไขของลูกค้ายานยนต์รายกลุ่มตามนโยบายการรับประกันภัย	2.1 ทบทวนเงื่อนไข การต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัยของลูกค้ายานยนต์รายกลุ่ม 2.2 กำหนดมาตรการปรับปรุงความเสี่ยงภัยยานยนต์รายกลุ่ม 2.3 ระงับการต่ออายุประกันภัยกรรมธรรม์ประกันภัยรายกลุ่มกรณีพบความเสี่ยงภัยที่ไม่พึงประสงค์	ข้อสอบข้อเขียน
20107.3 วิเคราะห์ผลกระทบจากการพิจารณาการรับประกันภัยรถยนต์รายกลุ่มโดยใช้ภาพรวมประวัติการรับประกันภัยทุกประเภทของลูกค้า	3.1 รวบรวมประวัติการรับประกันภัยของกรรมธรรม์ประกันภัยรายกลุ่มทุกประเภท 3.2 คัดการณ์ผลกระทบของการรับประกันภัยของกรรมธรรม์ประกันภัยทุกประเภทของลูกค้าประกันภัยรถยนต์รายกลุ่ม 3.3 ตัดสินใจกำหนดเงื่อนไขการรับประกันให้สอดคล้องกับความเสี่ยง	ข้อสอบข้อเขียน
20107.4 ดำเนินการออกข้อเสนอใบเตือนต่ออายุยานยนต์รายกลุ่ม	4.1 จัดทำเอกสารใบเตือนต่ออายุประกันภัยรายกลุ่ม 4.2 อธิบายข้อเสนอที่เปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อนให้กับลูกค้ายานยนต์รายกลุ่มหรือผู้เกี่ยวข้อง 4.3 ปรับปรุงข้อเสนอกรณีได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงภัยยานยนต์รายกลุ่มเพิ่มเติม	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

1. ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง
2. ความรู้ภาพรวมตลาดประกันภัย (Insurance Overview)

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการคิดวิเคราะห์ข้อมูล
2. มีทักษะด้านการตลาดประกันภัย
3. มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
4. มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
 - 4.1 ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
 - 4.2 การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัตอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์
4. ความรู้รอบตัวเกี่ยวกับประเภทธุรกิจที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงของยานยนต์

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

หลักฐานที่ต่อการจะกำหนดข้อแนะนำเกี่ยวกับการประเมินและควรที่จะใช้ประกอบร่วมกันกับเกณฑ์การปฏิบัติงาน (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. ลูกค้ายานยนต์รายกลุ่ม หมายถึง ลูกค้ายานยนต์ที่ทำประกันภัยรถยนต์พร้อมกันมากกว่า 3 คันขึ้นไป

2. ประวัติการเรียกร้องสินไหม หมายถึง จำนวนครั้ง มูลค่าการเรียกร้องสินไหม อัตราสินไหมทดแทน และลักษณะของภัยที่เกิดขึ้นกับยานยนต์ของผู้เอาประกันภัยที่ผู้เอาประกันเป็นฝ่ายผิด

3. การทบทวนกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง การพิจารณาประกันภัยซ้ำ เพื่อทำการปรับปรุงเงื่อนไขการรับประกันภัยและ/หรือเบี้ยประกันภัย ยานยนต์ให้กับลูกค้าที่ได้ทำประกันภัยรถยนต์ในปีก่อนหน้า

4. ความเสี่ยงภัยตามนโยบายการรับประกันภัย ประกอบด้วย รายละเอียดยานยนต์ ประวัติการเรียกร้องสินไหม สถานที่ใช้ยานยนต์เป็นประจำ ลักษณะการใช้งาน หรือประเภทธุรกิจ

5. การต่ออายุประกันภัย หมายถึง การรับประกันภัยรถยนต์ต่อเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยฉบับเดิมที่ทำไว้กับบริษัทในปีที่ผ่านมา

6. การระงับการต่ออายุประกันภัย หมายถึง การปฏิเสธการรับประกันภัยรถยนต์ที่บริษัทได้รับประกันภัยในปีที่ผ่านมา

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20109
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะแก้ไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถอธิบายรายละเอียดและเลือกใช้ออกสารแนบท้าย สำหรับการแก้ไขรายละเอียดที่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัยได้อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งบันทึกการแก้ไขเข้าสู่ระบบและเสนอหลักฐานหลังการแก้ไขเพื่อนำส่งหัวหน้างานพิจารณาอนุมัติต่อไป

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐

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)
20109.1 พิจารณาความเสี่ยงภัยและระยะเวลาคุ้มครองที่เปลี่ยนไป	1.1 ตรวจสอบข้อมูลการขอแก้ไขประกันภัยรถยนต์ที่ส่งผลกระทบกับความเสี่ยงภัยและความสอดคล้องกับนโยบายรับประกันภัย 1.2 ระบุความเสี่ยงภัยและระยะเวลาที่เปลี่ยนแปลงไป 1.3 กำหนดเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยและระยะเวลาที่เปลี่ยนแปลงไป	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20109.2 จัดทำเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย	2.1 เลือกใช้แบบเอกสารแนบท้ายแก้ไขกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหายที่ถูกต้องตรงกับแบบที่ได้รับอนุมัติ 2.2 รวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการจัดทำเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย 2.3 ระบุและจัดทำเงื่อนไขในเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบความเสียหายให้สอดคล้องกับแบบที่ได้รับอนุมัติ	ข้อสอบข้อเขียน
20109.3 ตรวจทานความถูกต้องของเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย	3.1 ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย 3.2 ตรวจสอบความสอดคล้องตรงกันกับคำขอแก้ไขเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย 3.3 อธิบายผลการแก้ไขเอกสารแนบท้ายกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบความเสียหายให้กับผู้เกี่ยวข้อง	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

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

(ข) ความต้องการด้านความรู้

- ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในพิกัตอัตราประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

หลักฐานที่ต้องพิจารณากำหนดข้อแนะนำเกี่ยวกับการประเมินและควรที่จะใช้ประกอบร่วมกันกับเกณฑ์การปฏิบัติงาน (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. การแก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย หมายถึง

การแก้ไขข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญของกรมธรรม์ประกันภัยที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงความเสียหายที่รับประกันภัยในครั้งแรก

ซึ่งต้องพิจารณาความเสียหายใหม่อันเนื่องจากความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นหรือลดน้อยลง นำไปสู่การปรับปรุงเบี้ยประกันภัย หรืออาจรวมถึงการระงับกรมธรรม์ประกันภัยตามความเสียหายที่เปลี่ยนแปลงไป

2. เอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่มีผลกระทบกับความเสียหาย หมายถึง เอกสารที่ใช้ในการเปลี่ยนแปลงสัญญากรมธรรม์ประกันภัย เช่น

การขยายระยะเวลาการคุ้มครอง การแก้ไขรายการรถยนต์ การขยายอาณาเขต เป็นต้น

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20111
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะพิจารณาอนุมัติการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถตรวจสอบเอกสารการยกเลิก ทบทวนการคำนวณเบี้ยประกันภัย และอนุมัติการยกเลิกและคืนเบี้ยประกันภัยตามที่ได้เสนอมาได้อย่างถูกต้อง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐

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)
20111.1 ตรวจสอบการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ก่อนอนุมัติยกเลิก	1.1 ตรวจสอบความประสงค์ขอยกเลิกประกันภัยรถยนต์ของผู้เอาประกัน 1.2 ตรวจสอบประเภทการคืนเบี้ยประกันภัยตามสาเหตุของการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ 1.3 ตรวจสอบการคำนวณเบี้ยประกันภัยคืน	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20111.2 ควบคุมการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ให้เป็นไปตามประกาศของ คปภ.	2.1 ตรวจสอบเอกสารการยกเลิกให้ถูกต้องสอดคล้องกับรหัสเอกสารแนบท้ายและประเภทของกรมธรรม์ประกันภัย 2.2 กำหนดเงื่อนไขเวลาการบอกเลิกและการคืนเบี้ยประกันภัยให้เป็นไปตามประกาศ คปภ. 2.3 จัดเก็บหลักฐานการดำเนินการตามประกาศ คปภ.	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ผู้พิจารณาประกันภัยยานยนต์

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

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

(ข) ความต้องการด้านความรู้

- ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
- ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์
- ความรู้รอบตัวเกี่ยวกับประเภทธุรกิจที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงของยานยนต์

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

- การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง การแสดงเจตนายุติสัญญากรมธรรม์ประกันภัย
- ประเภทการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่
 - การยกเลิกโดยผู้เอาประกันภัยเป็นผู้บอกเลิก
 - การยกเลิกโดยบริษัทรับประกันภัย
- ผู้มีสิทธิ์ในการบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง ผู้เอาประกันภัยที่ระบุในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย หรือตัวแทนนายหน้าของผู้เอาประกันภัย

โดยกระทำการแทนตามคำสั่งของผู้เอาประกันภัย

4. เอกสารยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย

4.1 คำสั่งยกเลิกที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้เอาประกันภัยหรือตัวแทนนายหน้าของผู้เอาประกันภัย

4.2 กรณียกเลิกตั้งแต่วันเริ่มประกันภัย ให้ส่งคืนเอกสารกรมธรรม์ประกันภัยพร้อมเอกสารทางการเงิน (ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละบริษัทประกันภัย)

5. การคำนวณเบี้ยประกันภัยคืน หมายถึง การคำนวณเบี้ยประกันภัยคืนคงเหลือตามอัตราการประกันภัยระยะสั้นที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย

6. เงื่อนไขเวลาในการบอกเลิกกรมธรรม์ เมื่อ บ. เป็นผู้บอกเลิก เป็นระยะเวลาตามประกาศ คปภ.

7. หลักฐานการดำเนินการตามประกาศ คปภ. เช่น สำเนาการจ่ายเงิน สำเนาจดหมายลงทะเบียนตอบรับ เป็นต้น

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ

20113
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ

จัดการเรื่องการเอาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย
3. ทบทวนครั้งที่

N/A
4. สร้างใหม่

☒

ปรับปรุง

☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย

ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถกำหนดเงื่อนไข กำหนดทุนประกัน และอัตราเบี้ยประกันภัย ออกเอกสารสำหรับการประกันภัยต่อ รวมถึงสรุปและบันทึกผลการประกันภัยต่อได้อย่างถูกต้อง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐

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)
20113.1 เข้าใจนโยบายการเอาประกันภัยต่อ	1.1 กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทรับความเสี่ยงภัยไว้เองได้สูงสุด 1.2 กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ต้องพิจารณาการรับประกันภัยร่วมกับบริษัทรับประกันภัยต่อ 1.3 กำหนดเงื่อนไขการเอาประกันภัยต่อ	ข้อสอบข้อเขียน
20113.2 จัดทำเอกสารสำหรับการทำประกันภัยต่อ	2.1 รวบรวมเอกสารประกันภัยต่อในระบบได้ถูกต้องตามสัญญา 2.2 คำนวณสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยต่อ 2.3 จัดทำและตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารประกันภัยต่อ	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
5. มีทักษะด้านการเขียนเพื่อเรียบเรียงเอกสาร
6. มีทักษะด้านการนำเสนอ
7. มีทักษะด้านการเจรจาต่อรอง

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์
4. ความรู้รอบตัวเกี่ยวกับประเภทธุรกิจที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยงของยานยนต์
5. ความรู้เรื่องประเภทและลักษณะของกรมธรรม์ประกันภัยต่อ คำศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

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. การประกันภัยต่อ หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยโอนความเสี่ยงภัยทั้งหมดหรือบางส่วนของความรับผิดชอบตามสัญญาประกันภัยที่ตนรับไว้ไปเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยอีกรายหนึ่งหรือหลายราย ซึ่งเรียกว่าผู้รับประกันภัยต่อ
2. การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด หมายถึง การกำหนดระดับจำนวนเงินเอาประกันภัยที่รับได้สูงสุดตามมูลค่าความคุ้มครอง
3. เอกสารประกอบการประกันภัยต่อ เช่น กรมธรรม์ประกันภัยต่อ ใบคำขอเอาประกันภัยต่อ
4. สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ หมายถึง สัดส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทรับประกันภัยตกลงเอาประกันภัยต่อบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน