



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

อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ ระดับ 6

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

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

รหัสหน่วยสมรรถนะ

เนื้อหา

20114

กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยรถยนต์

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ ระดับ 6

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นบุคคลที่เชี่ยวชาญการจัดทำนโยบายประกันภัยรถยนต์ที่ใช้การวิเคราะห์ผลประกอบการการรับประกันภัย สถิติ ข้อมูล
และสร้างนวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง และสามารถตัดสินใจวิธีการบริหารความเสี่ยงภัยเชิงกลยุทธ์ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ ทำการวิเคราะห์ผลกำไร
ขาดทุน ทางด้านการรับประกันภัยลูกค้าแต่ละลักษณะภัยเพื่อกำหนดกลยุทธ์ด้านการรับประกันภัยรถยนต์
และสามารถปรับกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

ผู้ที่เข้าสู่วิชาชีพคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 6 จะต้องมีความสมบัตินิดข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- o จบการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย และมีประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 7 ปี
- o จบการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาอื่น และมีประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 10 ปี
- o กรณีไม่เป็นไปตามข้อ 1 และ ข้อ 2 ผู้สมัครจะต้องสอบผ่านผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ สาขาประกันวินาศภัยระดับ 5 และมีประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัยรถยนต์ หลังสอบผ่านผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ สาขาประกันวินาศภัยระดับ 5 ไม่น้อยกว่า 3 ปี

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

N/A

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

20114 กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยรถยนต์

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 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 Key Function		หน่วยสมรรถนะ Unit of Competence		หน่วยสมรรถนะย่อย Element of Competence	
รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย
201	ประเมินและพิจารณาความเสี่ยงภัย	20114	กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยรถยนต์	20114.1	วิเคราะห์ข้อมูลการประกันภัยที่ผ่านมาและทิศทางตลาดประกันภัยรถยนต์
				20114.2	วางแผนนโยบายและกลยุทธ์ในการรับประกันภัยรถยนต์
				20114.3	กำหนดแนวทางปฏิบัติการรับประกันภัยรถยนต์ (Action Plan) ตามนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยที่วางไว้

คำอธิบาย

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

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ20114
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะกำหนดนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยรถยนต์
3. ทบทวนครั้งที่N/A
4. สร้างใหม่☒ปรับปรุง☐

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย
ISIC J6603 ประกันภัยรถยนต์

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง ผู้ซึ่งสามารถวิเคราะห์ข้อมูลการประกันภัยที่จากข้อมูลทางสถิติ และสามารถระบุแนวโน้มและทิศทางของอุตสาหกรรมยานยนต์เพื่อนำไปกำหนดเป็นนโยบาย กลยุทธ์ รวมถึงแนวปฏิบัติด้านการรับประกันภัยรถยนต์

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)
20114.1 วิเคราะห์ข้อมูลการประกันภัยที่ผ่านมาและทิศทางตลาดประกันภัยรถยนต์	1.1 อธิบายผลประกอบการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทในช่วงเวลาที่ผ่านม 1.2 ระบุแนวโน้มและทิศทางของอุตสาหกรรมยานยนต์ 1.3 ระบุแหล่งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการรับประกันภัยรถยนต์ 1.4 จัดทำ SWOT เพื่อนำไปสู่การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการรับประกันภัยรถยนต์	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20114.2 วางแผนนโยบายและกลยุทธ์ในการรับประกันภัยรถยนต์	2.1 กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยรถยนต์ให้สอดคล้องกับทิศทางตลาดประกันภัยรถยนต์และเป้าหมายขององค์กร 2.2 คำนวณผลกระทบที่อาจเกิดจากนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยรถยนต์ 2.3 อธิบายถึงเหตุผลในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ได้อย่างชัดเจน 2.4 กำหนดดัชนีชี้วัดผลงานและกรอบระยะเวลาในการวัดผลสำเร็จของนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยรถยนต์	ข้อสอบข้อเขียน
20114.3 กำหนดแนวทางปฏิบัติการรับประกันภัยรถยนต์ (Action Plan) ตามนโยบายและกลยุทธ์การรับประกันภัยที่วางไว้	3.1 กำหนดแนวทางปฏิบัติ (Action Plan) ที่มีความเป็นไปได้จริงและสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ 3.2 ให้คำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับแนวทางปฏิบัติให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการสื่อสารและการดำเนินการกับลูกค้า หรือ ลูกค้าน่าได้อย่างถูกต้อง 3.3 สร้างเครื่องมือสนับสนุนแนวทางปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จ	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

1. ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง
2. ความรู้ด้านสถิติและ/หรือคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary of Insurance)
3. ความรู้ภาพรวมตลาดประกันภัย (Insurance Overview)

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการคิดวิเคราะห์ข้อมูล
2. มีทักษะด้านการวางแผนกลยุทธ์
3. มีทักษะด้านการตลาดประกันภัย
4. มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
5. มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
 - 5.1 ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
 - 5.2 การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล
6. มีทักษะด้านการนำเสนอ

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในเชิงบริหารนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์
4. ความรู้ด้านการบริหารบุคลากร
5. ความรู้ด้านการเป็นผู้นำ
6. ความรู้เชิงบูรณาการ (ความรู้รอบตัวอาทิ อุตสาหกรรมประกันภัยและอื่น ๆ)

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. ผลประกอบการรับประกันภัยรถยนต์ หมายถึง รายรับที่ได้มาจากการดำเนินการรับประกันภัยรถยนต์ ผลกำไร-ขาดทุนจากการรับประกันภัยรถยนต์ในแต่ละรอบปีประกัน

2. กลยุทธ์ในการรับประกันภัยรถยนต์ หมายถึง แนวทางการรับประกันภัยรถยนต์หรือเงื่อนไขการรับประกันภัยรถยนต์

3. การวิเคราะห์ SWOT หมายถึง การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรคของหน่วยงาน

4. ดัชนีชี้วัดผลงาน หมายถึง เทคนิคสำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยแสดงให้เห็นถึงรายละเอียดของความสำเร็จหรือความล้มเหลวของงานนั้น ๆ

16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน