



มาตรฐานอาชีพและคุณวุฒิวิชาชีพ  
Occupational Standard and Professional Qualifications

สาขาวิชาชีพประกันภัย

จัดทำโดย สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)  
ร่วมกับ มหาวิทยาลัยมหิดล

1. ชื่อมาตรฐานอาชีพ

สาขาวิชาชีพประกันภัย

2. ประวัติการปรับปรุงมาตรฐาน

N/A

3. ทะเบียนอ้างอิง (Imprint)

N/A

4. ข้อมูลเบื้องต้น

จากการศึกษาแนวโน้มของธุรกิจประกันภัยพบว่า ประกันชีวิตและประกันวินาศภัยนั้นมีการเติบโตที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง  
 เนื่องจากประชาชนเริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันภัย ผลิตภัณฑ์ประกันที่เป็นที่นิยมและมีผลกระทบต่อประชาชนเป็นจำนวนมาก  
 โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ดังนั้น  
 มาตรฐานอาชีพและคุณวุฒิวิชาชีพนี้จะครอบคลุมบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยที่กล่าวมาข้างต้นเท่านั้น

5. ประวัติการปรับปรุงมาตรฐานในแต่ละครั้ง

N/A

6. ครั้งที่

1 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2566

ข้อสังเกต

N/A

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

N/A

7. คุณวุฒิวิชาชีพที่ครอบคลุม (Professional Qualifications included)

สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย

สาขาประกันชีวิต

อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 3

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

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

| รหัสหน่วยสมรรถนะ | เนื้อหา  |
|------------------|--|
| 10101            | ดำเนินการตามหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย |
| 10102            | จัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย                      |
| 10103            | พิจารณารับประกันภัย                                |

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 3

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นบุคคลที่สามารถพิจารณารับประกันภัยให้ตรงตามความเสี่ยงของผู้ขอเอาประกันภัย  
 โดยนำหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยมาประยุกต์ใช้ให้สอดคล้องกับแนวทางในการพิจารณารับประกันภัย

และประเมินความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยให้สอดคล้องกับการพิจารณารับประกันภัยได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

### การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

ผู้ที่เข้าสู่งานทดสอบคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 3 จะต้องมีความสัมพันธ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

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

### หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

N/A

### กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

### หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

- 10101 ดำเนินการตามหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
- 10102 จัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย
- 10103 พิจารณารับประกันภัย

### ตารางแผนผังแสดงหน้าที่

#### 1. ตารางแสดงหน้าที่ 1

ประกาศใช้ ณ 01/01/2564

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

| ความมุ่งหมายหลัก<br>Key Purpose  | บทบาทหลัก<br>Key Roles |  | หน้าที่หลัก<br>Key Function |  |
|--|------------------------|--|-----------------------------|--|
|  | รหัส                   | คำอธิบาย   | รหัส                        | คำอธิบาย   |
| ส่งเสริมธุรกิจประกันภัยและพัฒนาบุคลากรภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้มีมาตรฐานในระดับสากลสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชนเพื่อความแข็งแกร่งของระบบเศรษฐกิจ และ สังคม | 10                     | พัฒนาบุคลากรด้านธุรกิจประกันชีวิตให้มีมาตรฐานในระดับสากล | 101                         | ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยชีวิต |

คำอธิบาย ตารางแผนผังแสดงหน้าที่เป็นแผนผังที่ใช้วิเคราะห์หน้าที่งานเพื่อให้ได้หน้าที่หลัก (Key Function)

2. ตารางแสดงหน้าที่ 1 (ต่อ)

ประกาศใช้ ณ 01/01/2564

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

| หน้าที่หลัก<br>Key Function |  | หน่วยสมรรถนะ<br>Unit of Competence |  | หน่วยสมรรถนะย่อย<br>Element of Competence |  |
|-----------------------------|--|------------------------------------|--|---|--|
| รหัส                        | คำอธิบาย   | รหัส                               | คำอธิบาย   | รหัส                                      | คำอธิบาย   |
| 101                         | ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยชีวิต | 10101                              | ดำเนินการตามหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย | 10101.1                                   | ปฏิบัติตามเงื่อนไขการรับประกันภัย                          |
|                             |  |                                    |  | 10101.2                                   | เข้าใจหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย               |
|                             |  |                                    |  | 10101.3                                   | ตัดสินใจรับประกันภายใต้เงื่อนไขของสัญญาในกรมธรรม์ประกันภัย |
|                             |  | 10102                              | จัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย                      | 10102.1                                   | รวบรวมเอกสารประกอบการขอประกันภัย                           |
|                             |  |                                    |  | 10102.2                                   | เตรียมเอกสารการออกกรมธรรม์ประกันภัย                        |
|                             |  | 10103                              | พิจารณารับประกันภัย                                | 10103.1                                   | วิเคราะห์ความเสี่ยงของการทำประกันภัย                       |
|                             |  |                                    |  | 10103.2                                   | ดำเนินการขอข้อมูลเพิ่มเติม                                 |
|                             |  |                                    |  | 10103.3                                   | สรุปผลการรับประกันภัยตามระดับความเสี่ยง                    |

คำอธิบาย

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

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

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
 ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง การพิจารณารับประกันภัยภายใต้ความเสี่ยงของผู้ขอเอาประกันภัยแต่ละราย โดยนำหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยมาประยุกต์ใช้ให้สอดคล้องกับแนวทางในการพิจารณารับประกันภัย

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)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

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

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

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

| สมรรถนะย่อย (Element)   | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)   | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|---|---|-----------------------------|
| 10101.3<br>ตัดสินใจรับประกันภายใต้เงื่อนไขของสัญญาในกรมธรรม์ประกันภัย | 3.1 ระบุผลการพิจารณารับประกันตรงตามเงื่อนไขของสัญญา<br>3.2 ตอบข้อซักถามผลการพิจารณาที่ใช้เงื่อนไขของสัญญา<br>3.3<br>ระบุประเด็นที่ไม่ตรงกับเงื่อนไขของสัญญาที่ทำให้เกิดการสูญเสียโอกาสในการรับประกันภัย | ข้อสอบข้อเขียน              |

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

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

**13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)**

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการบริการและสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
2. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ในเงื่อนไขการรับประกัน
2. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย

**14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)**

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

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

1. หลักฐาน/หนังสือรับรองการทำงานหรือการผ่านงาน หรือ
2. เอกสารรับรองคุณวุฒิที่เป็นที่ยอมรับ

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
  2. ผลการทดสอบความรู้
- (ค) คำแนะนำในการประเมิน  
อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน
- (ง) วิธีการประเมิน  
อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

**15. ขอบเขต (Range Statement)**

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. เงื่อนไขการรับประกันภัย หมายถึง ข้อกำหนดในการรับประกันภัย โดยมีการกำหนดปัจจัยที่มีผลต่อการรับประกัน เช่น อายุที่รับประกันภัย การกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัย เป็นต้น
2. เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง ข้อกำหนดที่เป็นมาตรฐานในกรมธรรม์ประกันภัย เช่นระยะเวลาในการไม่โต้แย้งสัญญา (Contestable period) ระยะเวลาที่ไม่คุ้มครอง (Waiting period) และข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย (Exclusion) เป็นต้น
3. สัญญาเพิ่มเติม หมายถึง เป็นสัญญาเพิ่มเติมที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมจากสัญญาหลักของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพ และสัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรง เป็นต้น
4. ระดับความเสียหายในการรับประกัน หมายถึง ลำดับชั้นความเสียหายที่แตกต่างกันในแต่ละบุคคล ได้แก่ ความเสียหายมาตรฐาน ต่ำกว่ามาตรฐาน ความเสียหายที่ไม่สามารถรับประกันภัยได้ เป็นต้น
5. ผู้ที่เกี่ยวข้องในการตอบข้อซักถามที่เกี่ยวกับเงื่อนไขการรับประกันและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ ผู้ขอเอาประกันภัย ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ตัวแทนประกันชีวิต และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ฝึกอบรม ผู้ออกแบบผลิตภัณฑ์ เป็นต้น

**16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)**

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 10102
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ จัดการเอกสารการขอเอาประกันภัย
3. ทบทวนครั้งที่ N/A
4. สร้างใหม่  ปรับปรุง

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
 ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง กระบวนการในการรับใบคำขอเอาประกันชีวิต การบันทึกรายละเอียดข้อมูลการเอาประกันชีวิต รวมถึงกระบวนการออกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

| 1                        | 2                        | 3                                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <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)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

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

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

| สมรรถนะย่อย (Element)                       | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)   | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|---|---|-----------------------------|
| 10102.1 รวบรวมเอกสารประกอบการขอเอาประกันภัย | 1.1 ตรวจสอบเอกสารให้ครบถ้วนตามข้อกำหนด<br>1.2 บันทึกข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการพิจารณารับประกันภัย<br>1.3 ตรวจสอบข้อมูลในระบบให้ถูกต้องตามเอกสาร   | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 10102.2 เตรียมเอกสารการออกกรมธรรม์ประกันภัย | 2.1 รวบรวมเอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย<br>2.2 จัดลำดับการเรียงเงื่อนไขสัญญากรมธรรม์ประกันภัยให้สัมพันธ์กับหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย<br>2.3 ตรวจสอบเอกสารที่ต้องใช้ในการประกอบการออกกรมธรรม์ประกันภัยให้ครบถ้วน | ข้อสอบข้อเขียน              |

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)



(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะการใช้เทคโนโลยีและใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้น
2. มีทักษะการบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล
3. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป

(ข) ความต้องการด้านความรู้

ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย

#### 14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

1. หลักฐาน/หนังสือรับรองการทำงานหรือการผ่านงาน หรือ
2. เอกสารรับรองคุณวุฒิที่เป็นที่ยอมรับ

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
2. ผลการทดสอบความรู้

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

#### 15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

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

#### 16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

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

N/A

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

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 10103
2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ พิจารณารับประกันภัย
3. ทบทวนครั้งที่ N/A
4. สร้างใหม่  ปรับปรุง

5. สำหรับชื่ออาชีพและรหัสอาชีพ (Occupational Classification)

ISCO 3321 ผู้รับประกันภัย  
 ISIC J6601 องค์กรที่ทำการประเมินเบี้ยประกันชีวิต

6. คำอธิบายหน่วยสมรรถนะ (Description of Unit of Competency)

หน่วยสมรรถนะนี้อธิบายถึง การประเมินความเสี่ยงภัยของผู้ขอเอาประกันภัยให้สอดคล้องกับการพิจารณารับประกันภัยได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                        | 2                        | 3                                   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        | 8                        |
| <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)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

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

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

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

| สมรรถนะย่อย (Element)                           | เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)   | วิธีการประเมิน (Assessment) |
|---|---|-----------------------------|
| 10103.2 ดำเนินการขอข้อมูลเพิ่มเติม              | 2.1 ระบุแหล่งข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมเพื่อการพิจารณารับประกันภัย<br>2.2 ระบุวิธีการขอข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมจากหน่วยงานที่ควบคุมข้อมูล<br>2.3 กำหนดวิธีการติดตามผลการขอข้อมูลเพิ่มเติมให้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด                            | ข้อสอบข้อเขียน              |
| 10103.3 สรุปผลการรับประกันภัยตามระดับความเสี่ยง | 3.1 ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลทั้งหมดในการรับประกันภัย<br>3.2 ระบุลำดับความเสี่ยงของผู้ขอเอาประกันภัย<br>3.3 อนุมัติรับประกันภัยตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยและตามอำนาจดำเนินการแต่ละบุคคล<br>3.4 ระบุวิธีการแจ้งผลการพิจารณารับประกันภัย | ข้อสอบข้อเขียน              |

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

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

## 13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

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

(ข) ความต้องการด้านความรู้

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

## 14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

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

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

1. หลักฐาน/หนังสือรับรองการทำงานหรือการผ่านงาน หรือ
2. เอกสารรับรองคุณวุฒิที่เป็นที่ยอมรับ

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

1. หลักฐานคุณวุฒิการศึกษา
2. ผลการทดสอบความรู้
3. หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาประกันภัย

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

#### 15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ลำดับความเสี่ยงภัย แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

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

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

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

2. เกณฑ์การพิจารณาประกันภัย หมายถึง หลักเกณฑ์ภายในที่บริษัทกำหนดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาประกันภัย เช่น ทุนประกันภัยที่ต้องตรวจสอบสุขภาพ รายการเรียกตรวจสุขภาพตามแบบประกัน และอายุในการรับประกันภัย เป็นต้น

#### 16. หน่วยสมรรถนะรวม (ถ้ามี)

N/A

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

N/A

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

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน