



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 จะต้องมีความสอดคล้องข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- 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 Key Purpose	บทบาทหลัก Key Roles		หน้าที่หลัก 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 Key Function		หน่วยสมรรถนะ Unit of Competence		หน่วยสมรรถนะย่อย 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)

หน่วยสมรรถนะนี้ อธิบายถึง 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 1.2 ตอบข้อซักถามที่เกี่ยวกับเงื่อนไขการรับประกัน 1.3 พิจารณารับประกันภัยภายใต้เงื่อนไขของการรับประกัน 1.4 ให้ความคิดเห็นในการปรับปรุง เงื่อนไขการรับประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน
10101.2 เข้าใจหลักการและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย	2.1 อธิบายเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตและสัญญาเพิ่มเติม 2.2 ตอบข้อซักถามในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย 2.3 ระบุเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลต่อการพิจารณารับประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10101.3 ตัดสินใจรับประกันภายใต้เงื่อนไขของสัญญาในกรมธรรม์ประกันภัย	3.1 ระบุผลการพิจารณารับประกันตรงตามเงื่อนไขของสัญญา 3.2 ตอบข้อซักถามผลการพิจารณาที่ใช้เงื่อนไขของสัญญา 3.3 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.ก.)
- 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 รวบรวมเอกสารประกอบการขอประกันภัย	1.1 ตรวจสอบเอกสารให้ครบถ้วนตามข้อกำหนด 1.2 บันทึกข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการพิจารณารับประกัน 1.3 ตรวจสอบข้อมูลในระบบให้ถูกต้องตามเอกสาร	ข้อสอบข้อเขียน
10102.2 เตรียมเอกสารการออกกรมธรรม์ประกันภัย	2.1 รวบรวมเอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย 2.2 จัดลำดับการเรียงเงื่อนไขสัญญากรมธรรม์ประกันภัยให้สัมพันธ์กับหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย 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
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตมาตรฐาน

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

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

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10103.2 ดำเนินการขอข้อมูลเพิ่มเติม	2.1 ระบุแหล่งข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมเพื่อการพิจารณารับประกันภัย 2.2 ระบุวิธีการขอข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมจากหน่วยงานที่ควบคุมข้อมูล 2.3 กำหนดวิธีการติดตามผลการขอข้อมูลเพิ่มเติมให้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	ข้อสอบข้อเขียน
10103.3 สรุปผลการรับประกันภัยตามระดับความเสี่ยง	3.1 ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลทั้งหมดในการรับประกันภัย 3.2 ระบุลำดับความเสี่ยงของผู้ขอเอาประกันภัย 3.3 อนุมัติรับประกันภัยตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยและตามอำนาจดำเนินการแต่ละบุคคล 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 ยามพักอาวุธ

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