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 4

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

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

รหัสหน่วยสมรรถนะ	**เนื้อหา**
10104	พิจารณาความเสี่ยงผู้ขอเอาประกันภัยกรณีมีข้อมูลสุขภาพ (medical risks)
10105	พิจารณาความเสี่ยงด้านการเงิน

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 4

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นบุคคลที่สามารถประยุกต์ใช้ความรู้ทางการแพทย์ เพื่อประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลสุขภาพของผู้ขอเอาประกัน ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยได้อย่างเหมาะสม สามารถประยุกต์ใช้ความรู้ทางการเงิน ในการพิจารณาความจำเป็นในการทำประกันชีวิต และความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์การรับประกันภัย เพื่อให้เกิดความยั่งยืนของกรมธรรม์

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

ผู้ที่เข้าสู่การทดสอบคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันชีวิต อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัย ระดับ 4 จะต้องมีคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- o จบการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีสาขาที่เกี่ยวข้องกับการแพทย์ และมีประสบการณ์การทำงานด้านประกันชีวิต เกี่ยวกับการพิจารณารับประกันภัย ไม่น้อยกว่า 2 ปี
- o กรณีสอบผ่านผู้พิจารณารับประกันภัย สาขาประกันชีวิตชั้น 3 และมีประสบการณ์การทำงานด้านประกันชีวิตในชั้น 3 ไม่น้อยกว่า 2 ปี
- o กรณีจบการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีในสาขาอื่น และมีประสบการณ์การทำงานด้านประกันชีวิต เกี่ยวกับการพิจารณารับประกันภัย ไม่น้อยกว่า 5 ปี

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

N/A

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

10104 พิจารณาความเสี่ยงผู้ขอเอาประกันภัยกรณีมีข้อมูลสุขภาพ (medical risks)

10105 พิจารณาความเสี่ยงด้านการเงิน

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	
คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย	รหัส	คำอธิบาย
ส่งเสริมธุรกิจประกันภัยและพัฒนาบุคลากรภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้มีมาตรฐานในระดับสากลสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชนเพื่อความแข็งแกร่งของระบบเศรษฐกิจ และ สังคม	10	พัฒนาบุคลากรด้านธุรกิจประกันชีวิตให้มีมาตรฐานในระดับสากล	101	ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันชีวิต

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	ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันชีวิต	10104	พิจารณาความเสี่ยงผู้ขอเอาประกันภัยกรณีมีข้อมูลสุขภาพ (medical risks)	10104.1	วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสุขภาพของผู้ขอเอาประกันภัย
				10104.2	สรุปผลการรับประกันภัยตามระดับความเสี่ยงด้านสุขภาพ
		10105	พิจารณาความเสี่ยงด้านการเงิน	10105.1	วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการเงินของผู้ขอเอาประกันภัย
				10105.2	สรุปผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน
				10105.3	พิจารณาอนุมัติการทำประกันตามความเสี่ยงทางด้านการเงิน

คำอธิบาย

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

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 10104

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ พิจารณาความเสี่ยงผู้ขอเอาประกันภัยกรณีมีข้อมูลสุขภาพ (medical risks)

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 การประยุกต์ใช้ความรู้ทางการแพทย์ เพื่อประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลสุขภาพของผู้ขอเอาประกัน ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยได้อย่างเหมาะสม

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☑	☐	☐	☐	☐

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

1. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตมาตรฐาน

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10104.1 วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสุขภาพของผู้ขอเอาประกันภัย	1.1 ระบุปัจจัยเสี่ยงด้านสุขภาพจากผลการตรวจทางการแพทย์ 1.2 เปรียบเทียบข้อมูลผู้ขอเอาประกันตามเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัย 1.3 ระบุข้อมูลที่ต้องการเพิ่มเติมด้านสุขภาพตามปัจจัยเสี่ยง	ข้อสอบข้อเขียน
10104.2 สรุปผลการรับประกันภัยตามระดับความเสี่ยงด้านสุขภาพ	2.1 ประมวลผลข้อมูลในเอกสารทั้งหมดเพื่อประเมินความเสี่ยง 2.2 ระบุลำดับความเสี่ยง ของผู้ขอเอาประกันภัย 2.3 อนุมัติรับประกันภัยตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย 2.4 ทบทวนผลการพิจารณารับประกันภัย	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. ความรู้ทางด้านการแพทย์เบื้องต้น ได้แก่ คำศัพท์ทางการแพทย์ การวิเคราะห์ผลจาก ห้องปฏิบัติการ
2. ความรู้ในเงื่อนไขการรับประกันและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
3. ความรู้ด้านภาษาอังกฤษเกี่ยวกับคำศัพท์ด้านการประกันชีวิตเบื้องต้น
4. ความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ความรู้แนวปฏิบัติในการรับประกันชีวิต

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

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

(ก) หลักฐานการปฏิบัติงาน (Performance Evidence)

1. หลักฐาน/หนังสือรับรองการทำงานหรือการผ่านงาน หรือ
2. เอกสารรับรองคุณวุฒิที่ยอมรับ

(ข) หลักฐานความรู้ (Knowledge Evidence)

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

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ความรู้ทางด้านการแพทย์ หมายถึง มีความรู้ ความเข้าใจในการอ่าน และวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารทางการแพทย์ และสามารถนำข้อมูลมาประเมินสุขภาพของผู้ขอเอาประกันภัยในขณะที่พิจารณา และแนวโน้มของสุขภาพในอนาคต

2. เอกสารทางการแพทย์ หมายถึง เอกสารที่มีข้อมูลเกี่ยวข้องกับสุขภาพของผู้ขอเอาประกันชีวิต

3. ลำดับความเสี่ยงด้าน แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

3.1 ภัยมาตรฐาน (standard risk) เป็นกลุ่มผู้ขอเอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงภัยอยู่ในเกณฑ์ปกติทั้งทางด้านสุขภาพ อาชีพและอื่น ๆ ซึ่งสามารถรับประกันได้ในอัตราเบี้ยประกันภัยมาตรฐาน ตัวอย่างความเสี่ยงด้านสุขภาพที่จัดอยู่ในภัยมาตรฐาน เช่น มีน้ำหนักส่วนสูงสัมพันธ์กัน ไม่มีประวัติการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง ไม่มีความพิการทางร่างกาย ตัวอย่างอาชีพที่จัดอยู่ในกลุ่มนี้ เช่น ค้าขายเสื้อผ้า/ของใช้ทั่วไป แพทย์ อาจารย์ หรือพนักงานประจำสำนักงาน

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

3.3 ภัยที่ไม่สามารถรับประกันได้ (uninsurable risk) เป็นกลุ่มผู้ขอเอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงมากจนไม่สามารถรับประกันได้อันเนื่องมาจากปัญหาสุขภาพ

ประกอบอาชีพหรือมีรูปแบบการดำเนินชีวิตที่มีความเสี่ยงสูง ตัวอย่างความเสี่ยงด้านสุขภาพที่ไม่สามารถรับประกันได้ เช่น โรคมะเร็งระยะสุดท้าย โรคเบาหวานร่วมกับหลอดเลือดหัวใจตีบ โรคเอดส์หรือโรคภูมิคุ้มกันบกพร่อง ตัวอย่างอาชีพที่จัดอยู่ในกลุ่มนี้ เช่น นักบินลองเครื่อง ทหารหน่วยรบ ลาดตระเวน หรือประกอบอาชีพที่มีลักษณะผิดกฎหมาย เช่น บ่อนการพนัน

4. วิธีการแจ้งผลการพิจารณารับประกันภัย หมายถึง การกำหนดแนวปฏิบัติที่ต้องดำเนินการเกี่ยวกับการแจ้งผลการพิจารณารับประกันภัย ได้แก่

4.1 การแจ้งขอเสนอใหม่ในการรับประกันภัย

4.2 การแจ้งผลไม่รับประกันภัย

4.3 การแจ้งรับประกันภัย

5. การกำหนดอัตรามรณะเพิ่มพิเศษ หมายถึง การประเมินจัดชั้นความเสี่ยงภัยที่ต่ำกว่ามาตรฐาน ทำให้มีความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดการเสียชีวิตที่เพิ่มขึ้น จึงต้องกำหนดอัตรามรณะเพิ่มขึ้นจากปกติ

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 10105

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ พิจารณาความเสี่ยงด้านการเงิน

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 การประยุกต์ใช้ความรู้ทางการเงิน ในการพิจารณาความจำเป็นในการทำประกันชีวิต และความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์การรับประกันภัย เพื่อให้เกิดความยั่งยืนของกรมธรรม์ประกันภัย

7. สำหรับระดับคุณวุฒิ

1	2	3	4	5	6	7	8
☐	☐	☐	☑	☐	☐	☐	☐

8. กลุ่มอาชีพ (Sector)

ผู้พิจารณารับประกันภัย

9. ชื่ออาชีพและรหัสอาชีพอื่นที่หน่วยสมรรถนะนี้สามารถใช้ได้ (ถ้ามี)

N/A

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

1. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
2. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย
3. ประกาศหรือคำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
5. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
6. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
7. เงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตมาตรฐาน

11. สมรรถนะย่อยและเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Elements and Performance Criteria)

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10105.1 วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการเงินของผู้ขอเอาประกันภัย	1.1 ตรวจสอบแหล่งที่มาของรายได้กับหลักฐานการเงินให้มีความสอดคล้อง 1.2 เปรียบเทียบความสอดคล้องของรายได้กับอาชีพ 1.3 ประเมินการมีส่วนได้ส่วนเสียในการขอเอาประกันภัย(Insurable Interest) 1.4 วิเคราะห์เอกสารทางการเงินของผู้ขอเอาประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน
10105.2 สรุปผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน	2.1 ระบุเหตุความจำเป็นในการทำประกันภัย 2.2 ระบุจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ประเมินได้ในแต่ละประเภทของสัญญา 2.3 ระบุจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยที่ประเมินได้ในแต่ละสัญญา	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
10105.3 พิจารณาอนุมัติการทำประกันตามความเสี่ยงทางด้านการเงิน	3.1 รวบรวมข้อมูลด้านการเงินของผู้ขอเอาประกันภัย 3.2 ประเมินรายได้กับความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย 3.3 อนุมัติเบี้ยประกันภัยให้สอดคล้องกับรายได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด 3.4 อนุมัติจำนวนเงินเอาประกันภัยให้เหมาะสม	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันชีวิต

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะด้านการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
2. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
3. มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
   3.1 ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
   3.2 การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล
4. มีทักษะด้านการเขียนเพื่อเรียบเรียงเอกสารและจัดทำรายงานจากหลายแหล่งข้อมูล และรวบรวมเป็นข้อมูลที่ร้อยเรียงกัน
5. มีทักษะการแก้ปัญหาโดยเฉพาะการระบุปัญหาที่มีแนวโน้มจะกระทบต่อการทำงานและผลลัพธ์ และพัฒนาทางเลือกหรือกระบวนการแก้ปัญหา
6. มีทักษะในจัดการตนเองให้อยู่ในกรอบจริยธรรม หลักปฏิบัติ และกฎเกณฑ์
7. มีทักษะจัดการและการวางแผนการทำงาน

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1 ความรู้ในเงื่อนไขการรับประกัน
2. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย
3. ความรู้ด้านภาษาอังกฤษเกี่ยวกับคำศัพท์ด้านการประกันชีวิตเบื้องต้น
4. ความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ความรู้แนวปฏิบัติในการรับประกันชีวิต
6. ความรู้ด้านการวิเคราะห์การเงิน

14. หลักฐานที่ต้องการ (Evidence Guide)

หลักฐานที่ต้องการจะกำหนดข้อแนะนำเกี่ยวกับการประเมินและควรที่จะใช้ประกอบร่วมกันกับเกณฑ์การปฏิบัติงาน (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. หลักฐานการผ่านการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณารับประกันภัย (ถ้ามี)

(ค) คำแนะนำในการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

(ง) วิธีการประเมิน

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

15. ขอบเขต (Range Statement)

(ก) คำแนะนำ

N/A

(ข) คำอธิบายรายละเอียด

1. ความเสี่ยงทางด้านการเงิน หมายถึง ปัจจัยเสี่ยงทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบการเอาประกันภัย ได้แก่ ข้อมูลทางการเงินของผู้ขอเอาประกันภัย ความจำเป็นในการเอาประกันภัย ความสัมพันธ์ของอาชีพและรายได้ การมีส่วนได้เสียระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์ในการทำประกันภัย
2. ความสอดคล้องของอาชีพกับรายได้ หมายถึง อาชีพและรายได้มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสัมพันธ์ เช่น อาชีพทำนา จำนวน 5 ไร่ มีรายได้ 10 ล้านต่อปี เป็นต้น
3. การมีส่วนได้ส่วนเสียในการขอเอาประกันภัย (Insurable Interest) หมายถึง ผู้ขอเอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์จะต้องเป็นบุคคลที่มีส่วนได้เสียในการเอาประกันชีวิตซึ่งขึ้นอยู่กับความจำเป็นหรือวัตถุประสงค์ในการ ขอเอาประกันชีวิต เช่น ในกรณีทำประกันเพื่อคุ้มครองการสูญเสียรายได้ ผู้รับประโยชน์ควรจะเป็นบุคคลในครอบครัว ที่มีความสัมพันธ์ทางสายเลือด หรือกรณีทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองภาระหนี้สิน ผู้รับประโยชน์ควรเป็นธนาคารในฐานะเจ้าหนี้ เป็นต้น
4. ความสามารถในการชำระเบี้ยประกัน หมายถึง บุคคลที่ทำประกันภัยมีความสามารถที่จะชำระเบี้ยประกันภัยได้ตลอดอายุของกรมธรรม์ประกันภัย
5. จำนวนเงินเอาประกันภัยที่เหมาะสม หมายถึง การอนุมัติจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยที่เหมาะสมกับค่าตัวของผู้เอาประกันภัยที่มีเกณฑ์กำหนด
6. เอกสารทางการเงิน เช่น งบดุล งบกำไร-ขาดทุน แบบสอบถามสถานะทางการเงิน วงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ และรายงานของผู้รับรองงบการเงิน เป็นต้น

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน