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 3

8. คุณวุฒิวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง (Related Professional Qualifications)

N/A

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

รหัสหน่วยสมรรถนะ	เนื้อหา
20101	พิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดี่ยว
20104	ดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
20106	ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว
20108	แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
20110	ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

10. ระดับคุณวุฒิ

10.1 สาขาวิชาชีพการเงินและประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 3

คุณลักษณะของผลการเรียนรู้ (Characteristics of Outcomes)

เป็นบุคคลที่มีทักษะฝีมือในการปฏิบัติงานพิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดี่ยวและต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายเดิมรายเดี่ยวได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ขององค์กร
สามารถดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์และสลักหลังแก้ไขสัญญาประกันภัยรถยนต์ประเภทที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัยได้ถูกต้อง
รวมถึงการระบุผู้มีสิทธิ์ในการแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย การคำนวณคืนเบี้ยประกันภัยและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างถูกต้อง

การเลื่อนระดับคุณวุฒิวิชาชีพ (Qualification Pathways)

ผู้ที่เข้าสู่การทดสอบคุณวุฒิวิชาชีพ สาขาวิชาชีพประกันภัย สาขาประกันวินาศภัย อาชีพผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ ระดับ 3
จะต้องมีคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- o จบการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีสาขาที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย
- o กรณีจบการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีในสาขาอื่น โดย
  - มีประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 1 ปี หรือ
  - ผ่านการอบรมหลักสูตรวิชาความรู้ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ จากหน่วยงานในวิชาชีพประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ ไม่ต่ำกว่า 6 ชั่วโมง
- o กรณีจบการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) หรือประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) โดย
  - มีประสบการณ์การทำงานด้านพิจารณารับประกันภัยรถยนต์ไม่น้อยกว่า 2 ปี หรือ
  - ผ่านการอบรมหลักสูตรวิชาความรู้ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์ จากหน่วยงานในวิชาชีพประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ ไม่ต่ำกว่า 12 ชั่วโมง

หลักเกณฑ์การต่ออายุหนังสือรับรองมาตรฐานอาชีพ

กลุ่มบุคคลในอาชีพ (Target Group)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

หน่วยสมรรถนะ (หน่วยสมรรถนะทั้งหมดของคุณวุฒิวิชาชีพนี้)

20101 พิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดี่ยว
20104 ดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
20106 ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว
20108 แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย
20110 ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

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	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	20101	พิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดี่ยว	20101.1	เข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่ (รายเดี่ยว)
				20101.2	ตรวจสอบข้อมูลการรับประกันภัยให้ตรงตามเงื่อนไขการรับประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) ที่กำหนด
				20101.3	พิจารณาออกข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายเดี่ยวตามนโยบายการรับประกันภัย
				20101.4	นำเสนอข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)
				20101.5	ทบทวนข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) เมื่อมีการขอต่อรอง
		20104	ดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์	20104.1	พิจารณาผลการตรวจสภาพยานยนต์
				20104.2	ตรวจสอบข้อมูลการประกันภัยให้สอดคล้องกับข้อเสนอ
				20104.3	ดำเนินการออกกรมธรรม์ประกันภัย
		20106	ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว	20106.1	ประเมินประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ารายเดี่ยว
				20106.2	ทบทวนกรมธรรม์ประกันภัยของลูกค้ารายเดี่ยวและเงื่อนไขตามนโยบายการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย
				20106.3	ดำเนินการออกข้อเสนอใบเตือนต่ออายุสำหรับลูกค้ารายเดี่ยว
		20108	แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย	20108.1	ตรวจสอบข้อมูลการขอแก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
				20108.2	จัดทำเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัยแก้ไขตามแบบที่ได้รับอนุมัติ
				20108.3	ตรวจสอบเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย
		20110	ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์	20110.1	ดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
				20110.2	จัดทำเอกสารยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

คำอธิบาย

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

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 20101

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ พิจารณารับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดี่ยว

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 ผู้ซึ่งสามารถคัดกรองและระบุประเภทของยานยนต์ ประเมินความเสี่ยง กำหนดวงเงินคุ้มครอง
และใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่รายเดี่ยวขององค์กรได้

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)
20101.1 เข้าใจผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้ารายใหม่ (รายเดี่ยว)	1.1 อธิบายเงื่อนไขการรับประกันตามข้อกำหนดและระดับความเสี่ยงของประกันภัยรถยนต์ 1.2 เปรียบเทียบข้อคุ้มครองและข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์แต่ละประเภทได้ 1.3 อธิบายเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์และสัญญาเพิ่มเติม 1.4 ตอบข้อซักถามในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรายใหม่(รายเดี่ยว) ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20101.2 ตรวจสอบข้อมูลการรับประกันภัยให้ตรงตามเงื่อนไขการรับประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) ที่กำหนด	2.1 ระบุรหัสและประเภทของกรมธรรม์ประกันภัยตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ 2.2 กำหนดประเภทของยานยนต์ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริงของรถยนต์คันนั้น 2.3 เลือกใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ได้อย่างถูกต้อง	ข้อสอบข้อเขียน
20101.3 พิจารณาออกข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายเดี่ยวตามนโยบายการรับประกันภัย	3.1 กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)ให้สอดคล้องกับความเสี่ยง 3.2 กำหนดวงเงินความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์รายใหม่(รายเดี่ยว) 3.3 ดำเนินการออกข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายใหม่(รายเดี่ยว) ตามแบบเงื่อนไขที่กำหนด	ข้อสอบข้อเขียน
20101.4 นำเสนอข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)	4.1 อธิบายหลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงประกันภัยรถยนต์รายใหม่(รายเดี่ยว) ให้กับผู้เกี่ยวข้องได้ 4.2 อธิบายเงื่อนไขความคุ้มครองตามข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายใหม่(รายเดี่ยว) 4.3 อธิบายข้อยกเว้นความคุ้มครองตามข้อเสนอประกันภัยรถยนต์รายใหม่(รายเดี่ยว) หรือข้อยกเว้นความคุ้มครองตามกฎหมาย	ข้อสอบข้อเขียน
20101.5 ทบทวนข้อเสนอการประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว) เมื่อมีการขอต่อรอง	5.1 เก็บรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัยรถยนต์รายใหม่(รายเดี่ยว) เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา 5.2 กำหนดเงื่อนไขประกันภัยรถยนต์รายใหม่ (รายเดี่ยว)และอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ที่เหมาะสม 5.3 รวมรวบข้อมูลสนับสนุนหรือสาเหตุของการต่อรองของประกันภัยรถยนต์รายใหม่(รายเดี่ยว) เพื่อนำเสนอผู้มีอำนาจลำดับถัดไปพิจารณา	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

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

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. การพิจารณารับประกันภัย หมายถึง กระบวนการประเมิน วิเคราะห์ และจัดระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย
2. ลูกค้ารายใหม่ หมายถึง ลูกค้าที่ไม่เคยเป็นลูกค้าประกันภัยที่นี่มาก่อน
3. ลูกค้ารายเดี่ยว หมายถึง ลูกค้าประกันภัยรถยนต์ไม่เกิน 1 คัน
4. ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ) ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประเภท 2 ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์แบบเฉพาะ ตามประกาศประเภทกรมธรรมประกันภัยของ คปภ.
5. กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ หมายถึง สัญญาระบุเงื่อนไขและความคุ้มครองอุบัติเหตุหรือภัยที่เกิดกับยานยนต์ที่เอาประกันภัย
6. พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ หมายถึง การจำแนกประเภทรถยนต์ รหัสรถยนต์ ลักษณะการใช้รถยนต์ และขนาดรถยนต์ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
7. หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยง หมายถึง วิธีการคำนวณและจัดระดับความเสี่ยงภัยของยานยนต์หรือตัวผู้เอาประกันภัย และวิธีการคำนวณ
8. ประเภทของยานยนต์ ประกอบด้วย รถยนต์นั่ง รถยนต์โดยสาร รถยนต์บรรทุก รถยนต์ลากจูง รถพ่วง รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่งรับจ้างสาธารณะ รถยนต์เบ็ดเตล็ด
9. ประกาศคำสั่ง “นายทะเบียน” หมายถึงประกาศที่ออกมาจาก คปภ.เพื่อให้มีผลบังคับตามรายละเอียดที่แจ้งในประกาศ หากฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามอาจจะมีความผิดและถูกเรียกค่าปรับ

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 20104

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ ดำเนินการออกสัญญากรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

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 ผู้ซึ่งสามารถพิจารณาสภาพยานยนต์ได้อย่างละเอียดรอบคอบ เพื่อนำไปปรับเงื่อนไขและอัตราเบี้ยได้อย่างเหมาะสม เลือกใช้แบบกรมธรรม์ประกันภัย บันทึกข้อมูลสำคัญและเงื่อนไขในการรับประกันภัย ตรวจสอบและจัดพิมพ์กรมธรรม์ประกันภัย นำเสนอเพื่อลงนามต่อไป

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)
20104.1 พิจารณาผลการตรวจสภาพยานยนต์	1.1 ประเมินสภาพยานยนต์ได้ตรงกับสภาพความเป็นจริง 1.2 บ่งชี้ลักษณะยานยนต์ที่ไม่ตรงตามข้อกำหนดการรับประกันภัย 1.3 ให้คำแนะนำความคุ้มครองยานยนต์ที่เหมาะสมกับสภาพยานยนต์หรือข้อยกเว้นความคุ้มครองของยานยนต์ตามผลการตรวจสภาพกับผู้ที่เกี่ยวข้องได้ 1.4 พิจารณาปรับเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20104.2 ตรวจสอบข้อมูลการประกันภัยให้สอดคล้องกับข้อเสนอ	2.1 ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลสำคัญในการออกกรมธรรม์ประกันภัย 2.2 ตรวจสอบความสอดคล้องตรงกันกับข้อเสนอการรับประกัน 2.3 บ่งชี้สิ่งที่ไม่ตรงกับเงื่อนไขการรับประกัน 2.4 เปลี่ยนแปลงข้อเสนอหรือเงื่อนไขการรับประกันให้มีความสอดคล้องกัน	ข้อสอบข้อเขียน
20104.3 ดำเนินการออกกรมธรรม์ประกันภัย	3.1 เลือกใช้แบบกรมธรรม์ตามพิกัดฯ ประกันภัยรถยนต์หรือแบบกรมธรรม์ที่ได้รับอนุมัติจากคปภ. 3.2 รวบรวมเอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย 3.3 บันทึกข้อมูลสำคัญและเงื่อนไขการประกันภัยในฐานข้อมูลของการออกกรมธรรม์ประกันภัย 3.4 ตรวจสอบเอกสารประกอบการออกกรมธรรม์ประกันภัยและความถูกต้องของกรมธรรม์ประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ความรู้เบื้องต้นการประกันวินาศภัยและการบริหารความเสี่ยง

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
2. มีทักษะการคำนวณและการใช้เทคโนโลยี
   2.1 ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
   2.2 การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์ และแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้รับการอนุมัติ
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. ผลการตรวจสภาพรถยนต์ หมายถึง รายงานการตรวจสภาพรถตามรายการในเอกสารแบบฟอร์มที่กำหนด โดยผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมอบหมายให้ตรวจสภาพรถ
2. ลักษณะยานยนต์ที่ไม่ตรงตามข้อกำหนดการรับประกันภัย ได้แก่ การดัดแปลงยานยนต์ หรือการติดอุปกรณ์อื่นเพื่อการใช้ยานพาหนะผิดวัตถุประสงค์ เช่น การติดระบบลากจูงในรถส่วนบุคคล
3. ผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย
4. ข้อมูลสำคัญในการออกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย ชื่อ-นามสกุล ผู้เอาประกันภัย ที่อยู่ วันที่มีผลคุ้มครอง รายละเอียดของยานยนต์ที่เอาประกันภัย เช่น ยี่ห้อ รุ่น ปีที่ผลิต เลขตัวถัง จำนวนที่นั่ง น้ำหนักบรรทุก
5. เอกสารที่จำเป็นในการออกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย สำเนาทะเบียนยานยนต์ที่เอาประกัน ผลการตรวจสถาพรถยนต์ ประวัติการใช้งานของยานยนต์ที่เอาประกัน

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 20106

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ ประเมินการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว

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 ผู้ซึ่งสามารถตรวจสอบประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนปีที่ผ่านมา ระบุความเสี่ยงที่มีผลต่อการพิจารณารับประกัน ทบทวนเงื่อนไข จำนวนเงินเอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยปีต่ออายุ บันทึกข้อมูลและจัดพิมพ์เอกสารใบเตือนต่ออายุประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยวได้

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)
20106.1 ประเมินประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ารายเดี่ยว	1.1 ตรวจสอบประวัติการเรียกร้องสินไหมทดแทนของลูกค้ารายเดี่ยวปีที่ผ่านมา 1.2 อธิบายลักษณะพฤติกรรมของลูกค้ารายเดี่ยวที่ส่งผลต่อการปรับเบี้ยประกันภัยหรือการปฏิเสธการรับประกันภัยตามนโยบายการรับประกันภัย 1.3 ระบุความเสี่ยงของลูกค้ารายเดี่ยวที่มีผลต่อการพิจารณารับประกันภัยปีต่ออายุ	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20106.2 ทบทวนกรมธรรม์ประกันภัยของลูกค้ารายเดี่ยวและเงื่อนไขตามนโยบายการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย	2.1 ทบทวนเงื่อนไขการต่ออายุลูกค้ารายเดี่ยวที่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยที่เปลี่ยนแปลงไปตามนโยบายการรับประกันภัย 2.2 ปรับเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยลูกค้ารายเดี่ยวให้สอดคล้องกับข้อมูลความเสี่ยงภัยและประวัติการเรียกร้องสินไหม 2.3 คำนวณส่วนลดส่วนเพิ่มของประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว 2.4 ระงับการต่ออายุประกันภัยลูกค้ารายเดี่ยวเมื่อพบความเสี่ยงภัยที่ไม่พึงประสงค์หรือมีการเรียกร้องสินไหมที่ขัดต่อนโยบายการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย	ข้อสอบข้อเขียน
20106.3 ดำเนินการออกข้อเสนอใบเตือนต่ออายุสำหรับลูกค้ารายเดี่ยว	3.1 จัดทำเอกสารใบเตือนต่ออายุประกันภัยรถยนต์ลูกค้ารายเดี่ยว 3.2 อธิบายข้อเปลี่ยนแปลงในการต่ออายุสัญญาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยลูกค้ารายเดี่ยวให้กับผู้เกี่ยวข้อง	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

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

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. ประวัติการเรียกร้องสินไหม หมายถึง จำนวนครั้ง มูลค่าการเรียกร้องสินไหม และลักษณะของภัยที่เกิดกับยานยนต์ของผู้เอาประกันภัย เฉพาะภัยที่ผู้เอาประกันเป็นฝ่ายผิด
2. การทบทวนกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง การพิจารณารับประกันภัยในการต่ออายุ
เพื่อทำการปรับเงื่อนไขการรับประกันภัยและ/หรือเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับลูกค้าที่ได้ทำประกันภัยรถยนต์ในปีก่อนหน้า
3. ความเสี่ยงภัยตามนโยบายการรับประกันภัย ประกอบด้วย รายละเอียดยานยนต์ ประวัติการเรียกร้องสินไหม สถานที่ใช้ยานยนต์เป็นประจำ
4. การต่ออายุประกันภัย หมายถึง การรับประกันภัยรถยนต์ต่อเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยฉบับเดิมที่ทำไว้กับบริษัทในปีที่ผ่านมา
5. การระงับการต่ออายุประกันภัย หมายถึง การปฏิเสธการรับประกันภัยรถยนต์ที่บริษัทได้รับประกันภัยในปีที่ผ่านมา

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 20108

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ แก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย

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 ผู้ซึ่งสามารถอธิบายรายละเอียดและเลือกใช้เอกสารแนบท้าย สำหรับการแก้ไขรายละเอียดที่ไม่กระทบกับความเสี่ยงภัยได้อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งบันทึกการแก้ไขเข้าสู่ระบบและเสนอสลักหลังการแก้ไขเพื่อนำส่งหัวหน้างานพิจารณาลงนามอนุมัติต่อไป

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)
20108.1 ตรวจสอบข้อมูลการขอแก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์	1.1 ตรวจสอบข้อเรียกร้องการแก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย 1.2 ระบุข้อแก้ไขที่ไม่กระทบกับความเสี่ยงภัย 1.3 อธิบายผลกระทบที่จะเกิดจากการแก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย	ข้อสอบข้อเขียน

สมรรถนะย่อย (Element)	เกณฑ์ในการปฏิบัติงาน (Performance Criteria)	วิธีการประเมิน (Assessment)
20108.2 จัดทำเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัยแก้ไขตามแบบที่ได้รับอนุมัติ	2.1 เลือกใช้แบบเอกสารแนบท้ายประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัยที่ถูกต้องตรงกับแบบที่ได้รับอนุมัติ 2.2 รวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการจัดทำเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย 2.3 ระบุเงื่อนไขในเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัยให้สอดคล้องกับแบบที่ได้รับอนุมัติ	ข้อสอบข้อเขียน
20108.3 ตรวจสอบเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย	3.1 ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีมีความเสี่ยงภัย 3.2 ตรวจสอบความสอดคล้องตรงกันกับคำขอแก้ไขเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัย 3.3 อธิบายผลการแก้ไขเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีความเสี่ยงภัยให้กับผู้เกี่ยวข้อง	ข้อสอบข้อเขียน

12. ความรู้และทักษะก่อนหน้าที่จำเป็น (Pre-requisite Skill & Knowledge)

ผู้พิจารณารับประกันภัยยานยนต์

13. ทักษะและความรู้ที่ต้องการ (Required Skills and Knowledge)

(ก) ความต้องการด้านทักษะ

1. มีทักษะการเรียนรู้เพื่อให้ทราบกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
2. มีทักษะการใช้เทคโนโลยี
   2.1 ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เบื้องต้นได้
   2.2 การบันทึกและเข้าถึงระบบข้อมูล

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

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. การแก้ไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่กระทบกับความเสี่ยงภัย หมายถึง การแก้ไขข้อมูลพื้นฐานทั่วไปของผู้เอาประกันภัยที่อาจเกิดจากการบันทึกผิดพลาดจากความเป็นจริง หรืออาจตกหล่นไม่ได้ทำการบันทึก หรืออาจเป็นการแจ้งเพิ่มเติมภายหลังในเอกสารแนบท้ายเพื่อให้กรมธรรม์ประกันภัยบันทึกให้ตรงกับความเป็นจริงในปัจจุบัน

2. เอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ที่ไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยงภัย หมายถึง เอกสารที่ใช้ในการเปลี่ยนแปลงสัญญากรมธรรม์ประกันภัย เช่น การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้เอาประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้รับประโยชน์ เป็นต้น

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน

1. รหัสหน่วยสมรรถนะ 20110

2. ชื่อหน่วยสมรรถนะ ยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

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 ผู้ซึ่งสามารถระบุผู้มีสิทธิ์ในการแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย รวบรวมและตรวจสอบเอกสารที่ต้องได้รับคืนจากการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย คำนวณคืนเบี้ยประกันภัย ออกจดหมายบอกเลิก และคืนเบี้ย พร้อมทั้งออกเอกสารการเอกสารแนบท้ายยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยได้อย่างถูกต้อง

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)
20110.1 ดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์	1.1 ตรวจสอบการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ 1.2 ระบุประเภทการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ 1.3 คำนวณเบี้ยประกันรถยนต์คืน	ข้อสอบข้อเขียน
20110.2 จัดทำเอกสารยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย	2.1 รวบรวมเอกสารที่ต้องได้รับคืนในการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ 2.2 จัดทำเอกสารแนบท้ายการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ตามแบบที่กำหนด และสอดคล้องกับประเภทของกรมธรรม์ประกันภัย 2.3 อธิบายผลกระทบที่เกิดจากการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	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

(ข) ความต้องการด้านความรู้

1. ความรู้ด้านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์
2. ความรู้ในพิกัดอัตราประกันภัยรถยนต์
3. ความรู้ในนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์

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. การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย หมายถึง การแสดงเจตนายุติสัญญากรมธรรม์ประกันภัย
2. ประเภทการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่
   2.1 การยกเลิกโดยผู้เอาประกันภัยเป็นผู้บอกเลิก
   2.2 การยกเลิกโดยบริษัทรับประกันภัย
3. เอกสารยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วย
   3.1 คำสั่งยกเลิกที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้เอาประกันหรือตัวแทนนายหน้าของผู้เอาประกันภัย
   3.2 กรณียกเลิกตั้งแต่วันเริ่มประกันภัย ให้ส่งคืนเอกสารกรมธรรม์ประกันภัยพร้อมเอกสารทางการเงิน (ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละบริษัทประกันภัย)
4. ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น ผู้เอาประกันภัย ผู้ให้เช่าซื้อ ตัวแทนประกันภัย เป็นต้น

16. หน่วยสมรรถนะร่วม (ถ้ามี)

N/A

17. อุตสาหกรรมร่วม/กลุ่มอาชีพร่วม (ถ้ามี)

N/A

18. รายละเอียดกระบวนการและวิธีการประเมิน (Assessment Description and Procedure)

อ้างอิงตามคู่มือการประเมิน