

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

ตอบถูก 7 ข้อถึงผ่าน
90% ข้อสอบออก
เรียงตามหัวข้อ

1. มีความ**ซื่อ**สัตย์สุจริตต่อผู้เอาประกัน บริษัทและเพื่อนร่วมอาชีพ
2. ให้**บริ**การที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และชี้แจงให้ผู้เอาประกันทราบถึงสิทธิ และหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกัน
3. รักษาความ**ลับ**อันสมควรเปิดเผยของผู้เอาประกัน และของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก
4. เปิด**เผ**ยข้อความจริงของผู้เอาประกันในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อการพิจารณารับประกัน หรือเพื่อความสมบูรณ์แห่งกรมธรรม์
5. ไม่เสนอแนะผู้ขอเอาประกันทำประกัน**เกิน**ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันหรือเสนอขายนอกเหนือเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

6. ไม่**ลค**หรือเสนอที่จะลดค่าบำเหน็จเพื่อเป็นการจูงใจให้เอาประกันชีวิต
7. ไม่แนะนำให้ผู้เอาประกัน**สละ**กรมธรรม์เดิม เพื่อทำสัญญาใหม่หากทำให้ผู้เอาประกันเสียผลประโยชน์
8. ไม่กล่าวร้าย**ทับทม**นายหน้า หรือบริษัทอื่น
9. หมั่น**ศึกษา**หาความรู้ในวิชาชีพเพิ่มเติมอยู่เสมอ
10. ประพฤติตนอยู่ใน**ศีลธรรม**ประเพณีอันดีงาม เพื่อธำรงไว้ซึ่งเกียรติศักดิ์ศรีและคุณธรรมแห่งอาชีพปฏิญาณ

มินิเพลเซอร์

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

คู่กรณี ที่เกิดขึ้นก่อน
นาย ก ผิดต่อนาง ข

1. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่งได้ขายประกันชีวิตให้กับนาง ข. โดยได้บอกกับนาง ข. ว่าต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี ปีละ 6,000 บาท แต่เมื่อนาง ข. ได้รับใบเสร็จรับเงินเป็นจำนวน 12 ใบ นาง ข. จึงหยิบกรมธรรม์มาอ่านดูในกรมธรรม์ระบุว่าจ่ายเบี้ยประกันภัยเดือนละ 500 บาท โดยต้องจ่ายภายในวันที่ 1 ของทุกเดือน ท่านคิดว่า นาย ก. ทำผิดจรรยาบรรณหรือไม่

ก. ไม่ผิด เพราะถึงอย่างไร นาง ข. ก็ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัย 6,000 บาทต่อปี

ข. ผิด เพราะนาย ก. ไม่มีความซื่อสัตย์ต่อผู้เอาประกันภัย

ค. ไม่ผิด เพราะนาง ข. ยินดีจ่ายเงินให้นาย ก. ก่อน เพื่อว่านาย ก. จะได้ไม่ต้องมาเก็บเงินทุกเดือน

ง. ผิด เพราะนาย ก. ไม่มีความซื่อสัตย์ต่อบริษัทประกันชีวิต

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

2. นาย ก. ได้ทำประกันชีวิตกับนาย ข. ซึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต่อมา นาย ก. กับนาย ข. ได้มีเรื่องบาดหมางกันและทะเลาะกัน นาย ข. จึงไม่ดูแลกรมธรรม์ประกันชีวิตของนาย ก. และได้ให้นาย ค. ซึ่งเป็นลูกน้องของตนดูแลแทน ดังนี้ นาย ข. ทำผิดจรรยาบรรณหรือไม่

ก. ผิด เพราะเป็นหน้าที่ของนายหน้าที่จะต้องคอยดูแลผู้เอาประกันในทุกกรณี

ข. ผิด เพราะเป็นเรื่องส่วนตัวไม่เกี่ยวกับจรรยาบรรณ

ค. ไม่ผิด เพราะเป็นทางออกที่ดีเพื่อประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

ง. ไม่ผิด เพราะนาย ข. มีอำนาจที่สามารถมอบหมายให้ลูกน้องดูแลแทนได้

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

3. นาย ก.เป็นนายหน้าประกันชีวิต ได้ชักชวนให้นาย ข. ซึ่งเป็นเพื่อนสนิทกันทำประกันชีวิต แต่นาย ข. ไม่มีเงินจึงปฏิเสธ นาย ก. คิดว่านาย ข. โกหกเรื่องไม่มีเงินจึงโกรธมากและได้เอาเรื่องส่วนตัวของ นาย ข. ไปเล่าให้เพื่อนฟัง นาย ก. ประพฤติผิดจรรยาบรรณหรือไม่

ก. ไม่ผิด เพราะ นาย ข. ไม่ได้เป็นผู้เอาประกันภัย

ข. ไม่ผิด เพราะ นาย ก. เล่าเรื่องส่วนตัวของนาย ข. ที่ไม่เป็นความลับ

ค. ผิด เพราะนำเอาความลับของผู้เอาประกันภัยไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก

ง. ผิด เพราะ นาย ก. ทำให้นาย ข. ถูกเพื่อน ๆ รังแก

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

จรรยาบรรณ ข้อ 4

4. หากท่านได้เป็นนายหน้าประกันชีวิตแล้ว ท่านควรจะแนะนำผู้เอาประกันภัยอย่างไร จึงจะได้ชื่อว่าเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดี

- ก. แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยเปิดเผยข้อความจริงของผู้เอาประกันภัยในส่วนที่เป็นสาระสำคัญเพื่อการพิจารณารับประกันภัย หรือความสมบูรณ์ของกรมธรรม์
- ข. แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์เดิม เพื่อทำกรมธรรม์ใหม่ที่ให้ความคุ้มครองและผลประโยชน์ที่ดีกว่า
- ค. แนะนำให้ผู้เอาประกันภัยทำประกันชีวิตหลาย ๆ กรมธรรม์ เพื่อให้ได้วงเงินเอาประกันชีวิตสูง ๆ
- ง. ถูกทั้ง ข้อ ก. ข. และ ค.

5. การเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ดีนั้น ในการเสนอขายประกันชีวิตให้กับ
ผู้เอาประกันภัยควรคำนึงถึงอะไรบ้าง

- ก. ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยและความต้องการ
ของผู้เอาประกันภัย
- ข. ความต้องการของผู้เอาประกันภัย และความต้องการของนายหน้า
ประกันชีวิต
- ค. ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย และลักษณะของแบบ
ประกันชีวิตของบริษัท
- ง. ความต้องการของบริษัท และความต้องการของนายหน้าประกันชีวิต

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

6. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิต ได้เสนอขายกรมธรรม์ให้กับเพื่อน ๆ ที่ทำงาน ร่วมกันไม่ว่าจะเป็นเพื่อนสนิทหรือเจ้านายที่ให้ความดีความชอบหรือเพื่อน คนอื่น ๆ นาย ก. ไม่เคยลดค่าบำเหน็จให้ใครเลย แต่นาย ก. จะใช้วิธีเลี้ยงอาหาร กลางวันหรือให้เป็นของขวัญที่ระลึกเป็นการขอบคุณ ท่านคิดว่าการกระทำของนาย ก. ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่ เพราะเหตุใด

ก. ไม่ผิด เพราะไม่ได้ลดค่าบำเหน็จให้แก่ผู้เอาประกันภัย

ข. ไม่ผิด เพราะเป็นการให้ภายหลังจากที่ทำประกันภัยแล้ว มิใช่เป็นการจูงใจ ให้ทำประกันชีวิต

ค. ผิด เพราะการให้เท่ากับเป็นการลดค่าบำเหน็จให้แก่ผู้เอาประกันภัย

ง. ผิด เพราะมีเจตนาเพื่อจูงใจให้ผู้อื่นทำประกัน

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

7. บริษัทประกันชีวิตออกกรมธรรม์ใหม่ ผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นลูกค้าของท่าน ต้องการเปลี่ยนกรมธรรม์เป็นแบบที่ออกใหม่ ท่านจะทำอย่างไร

ก. เปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้า

ข. ศึกษาผลประโยชน์ของกรมธรรม์ใหม่ พร้อมทั้งชี้แจงข้อดีข้อเสียของการเปลี่ยนกรมธรรม์ใหม่

ค. ไม่เปลี่ยนให้ เพราะผิดจรรยาบรรณ

ง. ศึกษาผลประโยชน์ของกรมธรรม์ใหม่ แล้วเปลี่ยนให้ตามความต้องการของลูกค้า

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

ไม่กล่าวร้ายทับถม

8. ปัจจุบันข้อมูลข่าวสารของธุรกิจประกันชีวิตมีปริมาณมากและทันกับสถานการณ์มากกว่าในอดีต ทุกคนสามารถรับรู้ถึงสภาพธุรกิจของบริษัทประกันชีวิตได้จากสื่อซึ่งเป็นสิ่งพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ และอินเทอร์เน็ต นายหน้าประกันชีวิตได้ใช้ข้อมูลข่าวสารนี้มาเป็นปัจจัยในการหาประกันภัย ด้วยการเปรียบเทียบฐานะการเงินรายได้ กับบริษัทอื่นให้ลูกค้าเห็นเพื่อให้ลูกค้ามั่นใจ และเชื่อถือในฐานะของบริษัท ท่านเห็นว่าการใช้ข้อมูลข่าวสาร ดังกล่าว ของนายหน้าประกันชีวิต ถูกต้องหรือไม่
- ก. ถูกต้อง เพราะเป็นความสามารถของนายหน้าประกันชีวิตที่รู้จักใช้ข้อมูลให้เป็นประโยชน์
 - ข. ถูกต้อง เพราะเป็นการแข่งขันและจำเป็นต้องให้ข้อมูลกับลูกค้าเพื่อเป็นการตัดสินใจ
 - ค. ถูกต้อง เพราะข้อมูลข่าวสารเหล่านี้เป็นข้อมูลที่เปิดเผยใครๆ ก็สามารถนำไปใช้ได้
 - ง. ผิดทุกข้อ

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

9. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตบริษัท หนึ่ง จำกัด ได้รับการชักชวนจาก นาย ข. ซึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิตบริษัท สอง จำกัด ให้ไปเข้าฟังการบรรยายเรื่องเทคนิคการขายประกันชีวิตแบบต่าง ๆ ของบริษัท สอง จำกัด เพราะ นาย ข. ต้องการให้ นาย ก. มาเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริษัทสอง จำกัด นาย ก. ตอบตกลงเนื่องจาก นาย ก. ต้องการทราบว่าบริษัท สอง จำกัด มีเทคนิคการขายประกันชีวิตอย่างไรบ้าง การกระทำของนาย ก. และนาย ข. ผิดจรรยาบรรณอาชีพนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่

ก. นาย ก. และนาย ข. ไม่กระทำผิดจรรยาบรรณ

ข. นาย ข. กระทำผิดจรรยาบรรณ แต่ นาย ก. ไม่ผิด

ค. นาย ก. และนาย ข. กระทำผิดจรรยาบรรณเพียงเล็กน้อย

ง. นาย ก. กระทำผิดจรรยาบรรณ แต่นาย ข. ไม่ผิด

52:49 / 56:47

จรรยาบรรณนายหน้าประกันชีวิต

ข้อนี้ถามศีลธรรม

ไม่ได้ถามการทำงาน

10. นาย ก. เป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ชอบดื่มเหล้าครั้งละมากๆ เป็นประจำ และมีภรรยาหลายคน เพื่อให้ช่วยบริการลูกค้า แต่นาย ก. ก็ไม่เคยก่อความเสียหายใดๆ แก่ผู้เอาประกันภัย รวมทั้งยังคงให้บริการที่ดีแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ การกระทำของนาย ก. ผิดจรรยาบรรณและศีลธรรมอาชีพนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่

ก. ไม่ผิด เพราะว่า เป็นเรื่องส่วนตัวของนาย ก.

ข. ไม่ผิด เพราะว่า นาย ก. ไม่ได้ก่อให้เกิดความเสียหายใดๆ แก่ผู้เอาประกันภัย

ค. ผิด เพราะว่า นาย ก. ไม่ประพฤติตนอยู่ในศีลธรรมประเพณีอันดีงาม

ง. ผิด เพราะว่า นาย ก. มีภรรยาหลายคนโดยไม่ได้จดทะเบียนสมรส

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

ความหมายของการประกันชีวิต

- ☐ การทดแทนการสูญเสียรายได้
- ☐ วิธีการชดเชยความสูญเสียอันเนื่องเกิดจากภัย
- ☐ วิธีการคนกลุ่มหนึ่งรวมตัวเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องจากการทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ การตาย รวมถึงการสูญเสียรายได้ในยามชรา

ความแตกต่างระหว่างประกันกับการฝากเงินธนาคาร

เป็นการออมเหมือนกัน แตกต่างกันที่ การประกันชีวิตให้ความคุ้มครองการ
มรณกรรม แต่การฝากเงินไม่คุ้มครองการมรณกรรม

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

ประโยชน์การประกันชีวิต

- ☐ ต่อตนเอง
- ☐ ต่อธุรกิจ
- ☐ ต่อสังคม
- ☐ ต่อเศรษฐกิจ

ประกันชีวิตกับประกันวินาศภัย

ต่างกันตรงวิธีการจ่ายสินไหมทดแทน ประกันชีวิตจ่ายสินไหมตามทุนเอาประกันที่แน่นอน ส่วนประกันวินาศภัย จ่ายตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงไม่เกินทุนเอาประกัน

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

การพิจารณารับประกัน

❖ ใบคำขอเอาประกัน

❖ ใบแถลงสุขภาพ

❖ ประวัติสุขภาพผู้เอาประกัน/คนในครอบครัว

❖ นิสัยและพฤติกรรมส่วนตัว

❖ สภาพแวดล้อม ความเป็นอยู่ ฐานะทางการเงิน

❖ งานอดิเรก การเสี่ยงภัย

รายละเอียดใบคำขอ ข้อใดต่อไปนี้เป็นข้อที่ต้อง
หรือ ข้อใดไม่ถูกต้อง (ออก 1 ข้อ)

การเสี่ยงภัย = ความเป็นไปได้ที่จะเกิดหรือไม่เกิด ความสูญเสีย
เช่น อุบัติเหตุ การเจ็บป่วย

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

การแบ่งความเสี่ยงภัยส่วนบุคคล

- ☐ ภัยมาตรฐาน รับประกันได้เลย คิดเบี้ยประกันปกติ
- ☐ ภัยต่ำกว่ามาตรฐาน อาจจะรับหรือไม่ก็ได้ คิดเบี้ยภัยพิเศษเพิ่มเติม
- ☐ ภัยที่ไม่อยู่ในเกณฑ์จะรับประกันภัยได้

พระสงฆ์ นักบวช คนพิการ ผู้เยาว์

สามารถรับประกันได้

นิติบุคคล คนวิกลจริต หรือคนอายุเกินพิสัย

ไม่รับประกัน

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

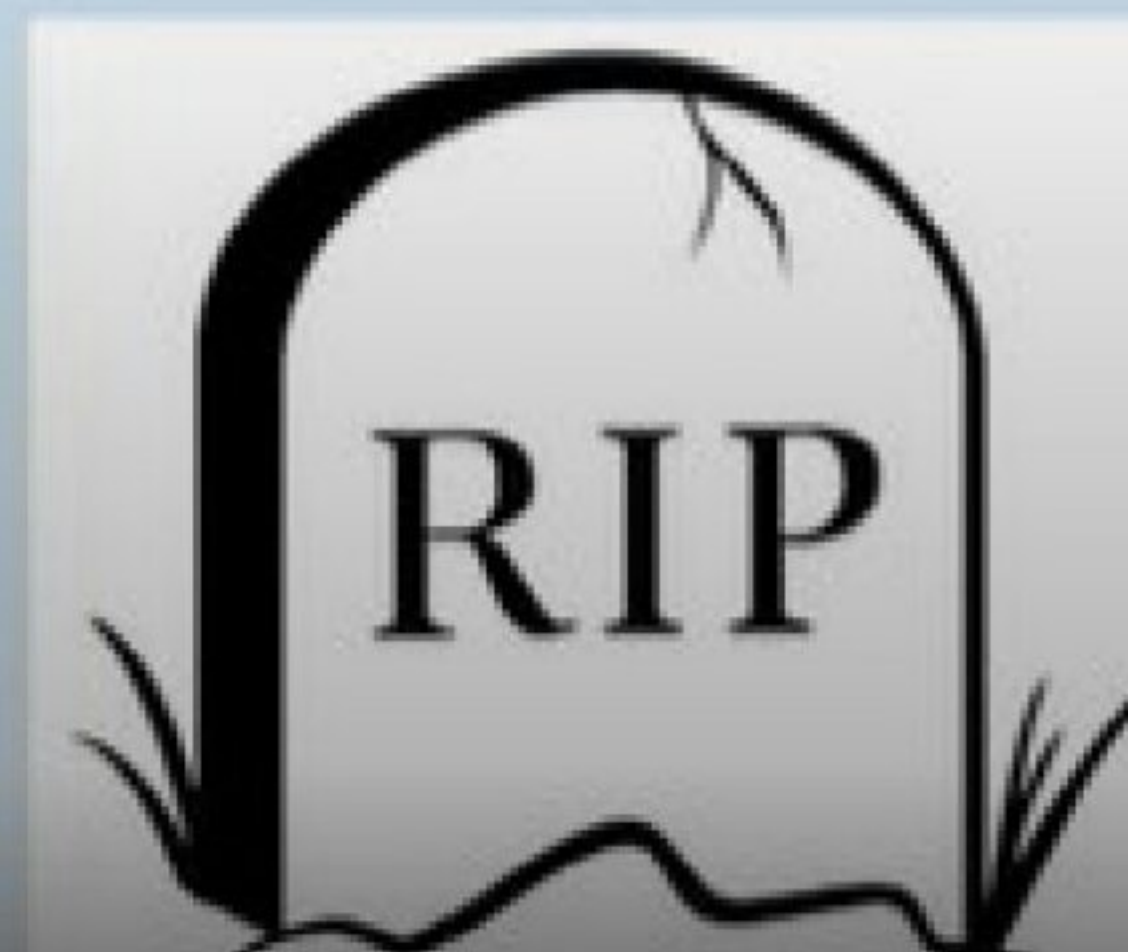
องค์ประกอบในการคำนวณอัตราเบี้ยประกัน

1. อัตราภาระ

2. อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุน

3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท

อัตราภาระ คือ สถิติการเสียชีวิตของผู้เอาประกันโดย
แยกเป็น ช่วงอายุ เพศ มีการปรับปรุงอัตราภาระกรรม
ทุก 10 ปี ปรับล่าสุด ปี 2560



อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

กรมธรรม์ประกันชีวิต คืออะไร ?

คือ สัญญาที่บริษัทรับประกัน ออกให้กับ ผู้เอาประกันเป็นผู้ถือไว้ เพื่อเป็นหลักฐาน ในการเรียกร้องสิทธิ และผลประโยชน์ที่จะ ได้รับตามเงื่อนไข

ออกสอบ 3 ข้อ

กรมธรรม์ประกันชีวิต ให้ความคุ้มครองทั่วโลก

กรณีเสียชีวิต ให้แจ้งบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับแต่เสียชีวิต

กรณีไม่ทราบว่ามีการประกันหรือเสียชีวิต ให้แจ้งภายใน 7 วันนับแต่ทราบ (อายุความ 10 ปี)

การเปลี่ยนกรมธรรม์ สามารถทำได้ หากบริษัทตกลงและยินยอม

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

การประกันภัยต่อ

- ☐ การประกันภัยต่อตามสัญญา
- ☐ การประกันภัยต่อเฉพาะราย

การประกันภัยต่อในต่างประเทศ

- ☐ การประกันภัยต่อเฉพาะราย อันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับ 4
- ☐ การประกันภัยต่อตามสัญญา

- อันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ 1-3 ไม่จำกัด

ปีละเสียง (ก)

- อันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ 4 ไม่เกินร้อยละ 50

อัปเดตข้อมูลดีวสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

ลักษณะพื้นฐานของการประกันชีวิต

แบ่งเป็น 2 ชนิด

1. มีเงินปันผล
2. ไม่มีเงินปันผล

แบ่งเป็น 3 ประเภท

1. สามัญ
2. อุตสาหกรรม
3. กลุ่ม

แบ่งเป็น 4 แบบ

1. ชั่วระยะเวลา
2. ตลอดชีพ
3. สะสมทรัพย์
4. เงินได้ประจำ(บำนาญ)



ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองและการลงทุน

Universal Life
Unit Link

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ **Universal Life Insurance**

กรมธรรม์ประกันชีวิตที่บริษัทประกันออกให้ผู้เอาประกัน โดยผู้เอาประกันตกลงจะชำระเบี้ยประกันที่ระบุในสัญญา **Regular Premium** รวมถึงเบี้ยประกันส่วนที่เป็นเงินออม **Top-Up** คือ ส่วนที่ผู้เอาประกันมีสิทธิลงทุนเพิ่ม และบริษัทจะหักค่าธรรมเนียมต่างๆ และค่าความคุ้มครองการมรณกรรมจากกรมธรรม์ประกันชีวิต และจ่ายผลตอบแทนเป็นครั้งคราว โดยมีการรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำ

ลูกค้าไม่สามารถเลือกหน่วยลงทุนได้
บริษัทประกันจะเป็นผู้นำเงินไปลงทุนให้

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564



การประกัน **Universal Life**



เบี้ยประกันภัยหลัก
RP



เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม
Top Up ,TP

เน้นความคุ้มครอง
เน้นการออม

ส่งแต่ **RP**
ส่ง **RP+Top Up**

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ Universal Life Insurance

ลักษณะการจ่ายผลประโยชน์ 2 ลักษณะ

แบบที่ 1

- 1) กรณีเสียชีวิต จ่ายจำนวนเงินเอาประกัน หรือ มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ บวกด้วย ความเสี่ยงภัยสุทธิขั้นต่ำ แล้วแต่จำนวนใดมากกว่ากัน
- 2) กรณีอยู่สัญญา บริษัทจะจ่ายมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย

แบบที่ 2

- 1) กรณีเสียชีวิต จ่ายจำนวนเงินเอาประกัน บวกด้วย มูลค่าบัญชีกรมธรรม์
- 2) กรณีอยู่สัญญา บริษัทจะจ่ายมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

คุณสมบัติผู้ที่จะขาย Universal Life Insurance

- มีใบอนุญาตมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- ขายประกันชีวิตแบบรายบุคคล ประเภทสามัญ ไม่ต่ำกว่า 15 ราย หรือ เงินเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่า 2 ล้านบาท
- ผ่านการอบรมความรู้พื้นฐานตามที่นายทะเบียนเห็นชอบ ไม่เกิน 2 ปี
- ขึ้นทะเบียนเป็นผู้ขาย UL กับนายทะเบียน

ออกสอบ 1-2 ข้อ

อัปเดตข้อมูลดีวสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิตลิงค์ Unit Linked

กรมธรรม์ประกันชีวิตที่บริษัทประกันออกให้ผู้เอาประกัน โดยผู้เอาประกันตกลงจะชำระเบี้ยประกันที่ระบุในสัญญา **Regular Premium** รวมถึงเบี้ยประกันส่วนที่เป็นเงินออม **Top-Up** คือ ส่วนที่ผู้เอาประกันมีสิทธิลงทุนเพิ่ม และบริษัทจะหักค่าธรรมเนียมต่างๆ และค่าความคุ้มครองการมรณกรรมจากกรมธรรม์ประกันชีวิต และจ่ายผลตอบแทนเป็นครั้งคราว โดยมีการรับประกันผลตอบแทน

ลูกค้าสามารถเลือกหน่วยลงทุนเองได้
และสามารถปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ด้วยตนเอง

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564



การประกัน Unit Linked



เบี้ยประกันภัยหลัก

RP

RPP

(Protection)

RSP

(Saving)



เบี้ยประกันภัยส่วนออมเพิ่มเติม

Top Up ,TP

เน้นความคุ้มครอง
เน้นการออม

ส่งแค่ **RP**
ส่ง **RP+Top Up**

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

คุณสมบัติผู้ที่จะขาย Unit Linked

- 1) เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต และได้รับอนุญาตให้ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิตลิงค์
- 2) เป็นผู้ผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิต แบบยูนิตลิงค์ ตามหลักสูตรที่สำนักงานคปภ. ประกาศกำหนด และได้รับความเห็นชอบให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นนักวิเคราะห์การลงทุน หรือผู้แนะนำการลงทุนตามตาม กฎหมายว่าด้วย **หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (IC)**
- 3) ได้รับการขึ้นทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียน กำหนด

ออกสอบ 1 ข้อ



IC กำกับโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

จุดเด่นของ UL - UK

- ☐ มีความยืดหยุ่นในการชำระเบี้ยประกัน
- ☐ ความคุ้มครองชีวิตได้มากกว่าทุนเอาประกัน (เพราะมีส่วนของการออม)
- ☐ เพิ่มหรือลดทุนประกันได้
- ☐ เพิ่มหรือลดส่วนของการออมหรือการลงทุนได้

NAV = Net Asset Value

ควรมีการปรับพอร์ตการลงทุน ทุก ๆ 6 เดือน หรือ ทุก ๆ 12 เดือน

ความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk)

- 1) ความเสี่ยงทางเครดิต
- 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- 3) ความเสี่ยงด้านราคา
- 4) ความเสี่ยงจากเงินเฟ้อหรืออำนาจซื้อ
- 5) ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด
- 6) ความเสี่ยงอื่น ๆ

อัปเดตข้อมูลตัวสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

สัญญาเพิ่มเติม

- สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยทุพพลภาพ
- สัญญาเพิ่มเติมการประกันอุบัติเหตุ
- สัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ
- สัญญาเพิ่มเติมการถูกฆาตกรรม

อัปเดตข้อมูลติวสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

สัญญาพิเศษเพิ่มเติมหรือเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ

อุบัติเหตุ หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลัน

จากปัจจัยภายนอกร่างกาย และทำให้เกิดผลที่ผู้เอาประกันมิได้

เจตนาหรือมุ่งหวัง

ไม่เกิน 150มก.

(ต้องทราบช้อยกเว้นด้วย เช่น ไม่คุ้มครองฆาตกรรม ผลจากแอลกอฮอล์)

อบ.1 ความคุ้มครอง น้อยกว่า อบ.2

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

สัญญาพิเศษเพิ่มเติมหรือเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาเพิ่มเติมการถูกฆาตกรรม

- เป็นสัญญาที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมประกันอุบัติเหตุ หากผู้เอาประกัน

ถูกฆาตกรรมหรือถูกทำร้ายร่างกายโดยเจตนา เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือ

ทุพพลภาพเนื่องจาก สงครามกลางเมือง การปฏิวัติหรือรัฐประหาร การกบฏ

การจลาจล และการนัดหยุดงาน

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

เงินสำรองประกันชีวิต

- เงินที่บริษัทประกันชีวิตจัดสรรให้ผู้ถือกรมธรรม์เพื่อจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไข
- เงินที่บริษัทประกันชีวิตจัดสรรไว้ตามความผูกพันของกรมธรรม์
- หนี้สินหรือพันธะผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์

ปัจจัยที่กำหนดสัดส่วนของเงินสำรองประกันชีวิต

- ✓ อายุของผู้เอาประกันภัย
- ✓ แบบของกรมธรรม์และอัตราดอกเบี้ย
- ✓ ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยและตารางมรณะ

← ออกสอบ ↓

เงินที่บริษัทสำรองไว้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน **ไม่ใช่** เงินสำรองประกันชีวิต

อัปเดตข้อมูลติวสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

การคุ้มครองธรรม์ประกันชีวิต

กั้ได้ไม่เกินมูลค่าเงินสด
อัตราดอกเบี้ยทบต้น
สามัญ ร้อยละ 8
อุตสาหกรรม ร้อยละ 10 (ดอกเบี้ยไม่ทบต้น ร้อยละ 12)

หากเลยระยะเวลาผ่อนผันในการชำระเบี้ยประกัน คุ้มครองจะกั้
คุ้มครองอัตโนมัติมาชำระเบี้ยประกัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกัน

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

ช่องทางการจำหน่าย

- **ตัวแทน** **ต้องมีสังกัด**
- นายหน้า อิสระ / นายหน้านิติบุคคล
- ธนาคาร
- **ไปรษณีย์ เฉพาะบริษัทประกันชีวิต**
- โทรศัพท์
- ทางอิเล็กทรอนิกส์
- อื่น ๆ

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

หลักพื้นฐานการประกันชีวิต ประกอบด้วย

- 1) หลักเกี่ยวกับ **ส่วนได้เสียอันอาจเอาประกันภัยได้**
- 2) หลัก **สุจริตอย่างยิ่ง**
- 3) **หลักการใช้จำนวนเงินแน่นอน**

ออกสอบ



กรณีที่บริษัทประกันมีการเก็บเบี้ยประกันภัยพิเศษเพิ่มเติม หากผู้เอา
ประกันกลับมาอยู่ในสภาวะภัยปกติ ย่อมที่จะได้รับส่วนลดค่าเบี้ย
ประกันภัยพิเศษลงมาในอัตราปกติ

การจัดตั้งบริษัทประกันชีวิต

หลักทรัพย์ 20 ล้าน
(เพื่อชำระหนี้)

ดำรงเงินกองทุน
ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2
หรือไม่ต่ำกว่า 50 ล้าน

สำรองเงินประกันภัย
ไม่เก็บร้อยละ 25



กรรมการ
คนไทย 3 ใน 4 ต่างชาติถือหุ้นไม่
เกิน ร้อยละ 49

บริษัทมหาชน
แยกออกจากวินาศภัย

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

กองทุนประกันชีวิต

ที่มาของเงินกองทุน

- ❖ โอนมาจากกองทุนพัฒนารูรกิจประกันชีวิต
- ❖ **สินไหมขาดอายุความ เกิน 10 ปี**
- ❖ เงินที่บริษัทประกันต้องส่งเข้ากองทุน
- ❖ เงินค่าปรับ
- ❖ ดอกผลหรือกำไรจากทรัพย์สินกองทุน
- ❖ เงินสนับสนุนจากรัฐ
- ❖ บริจาค

ออกสอบ

คณะกรรมการบริหารกองทุน

- **ปลัดกระทรวงการคลัง (ปธ)**
- เลขาธิการ คปภ. (รอง ปธ)
- ธปท
- สมาคมประกันชีวิต **2 คน**
- **ผู้ทรงคุณวุฒิ ** ไม่เกิน 4 คน**

รวม 9 คน

**** ผู้ทรงคุณวุฒิดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ติดกันไม่เกิน 2 วาระ**

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

คณะกรรมการบริหารกองทุน

- สัญชาติไทย
- อายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์
- สามารถปฏิบัติงานได้เต็มเวลา
- ไม่เคยต้องโทษคดีเกี่ยวกับทรัพย์
- ไม่ล้มละลาย
- ไม่เป็นข้าราชการ / ข้าราชการทางการเมือง
- ไม่ดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น ที่มีลักษณะเดียวกับกองทุน

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

นายหน้านิติบุคคล

การจัดตั้งนายหน้านิติบุคคล ต้องมีกรรมการ อย่างน้อย 5 คน และไม่มากกว่า 2 คน ต้องเข้ารับการทดสอบความรู้

คุณสมบัตินายหน้านิติบุคคล

- มีใบอนุญาต นายหน้าไม่น้อยกว่า 1 ปี
- มีความเข้าใจในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- ไม่เคยเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันภัยของนิติบุคคลที่เคยฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการประกาศกำหนดในระยะเวลา 1 ปีก่อนวันสอบ
- ไม่เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย ในช่วงเวลาที่บริษัท นั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาต

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยฯ

ICPs

วัตถุประสงค์

ออกสอบ

- 1) เพื่อให้เป็นพื้นฐานโครงสร้างของการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยซึ่ง เป็นที่ยอมรับในระดับสากล
- 2) เพื่อใช้เป็นมาตรฐานกำหนดบทบาทและหน้าที่ของผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัย
- 3) เพื่อใช้เป็นมาตรฐานเปรียบเทียบหาข้อบกพร่องในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย
- 4) เพื่อใช้เป็นมาตรฐานสำหรับการประเมินด้านการกำกับดูแล เช่น การประเมินภาคการเงินตามมาตรฐานสากล (Financial Sector Assessment Program: FSAP)

อัปเดตข้อมูลตรวจสอบนายหน้าประกันชีวิต ใหม่ ปี 2564

IFRS17 คืออะไร

เป็น**มาตรฐาน**ใหม่ที่จะมาแทน IFRS 4 และจะเป็นมาตรฐานแรกที่ทำให้บริษัทประกันซึ่งเคยใช้**นโยบายการบัญชี**ที่แตกต่างกันในการวัดสัญญาประกันมาเป็นแบบเดียว ด้วยมาตรฐานการวัดเดียวกัน เช่น การบันทึกรายได้ซึ่งเคยรับรู้ทั้งหมดในปีเดียวจะต้องมีการกระจายออกไปตามจำนวนปีที่สัญญารับประกันมีผลคุ้มครอง ดังนั้น IFRS 17 จะช่วยให้ข้อมูล**มีความโปร่งใสมากยิ่งขึ้น**

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

สัญญาประกันภัยเกิดขึ้นเมื่อใด ?

ออกสอบ

- ✓ สัญญาประกันภัยเกิดขึ้นทันทีที่ผู้รับประกันตกลงรับประกันภัย

แม้ว่ายังมิได้ออกกรมธรรม์ก็ถือว่าสัญญามีผลบังคับแล้ว

- ✓ สัญญาประกันภัยเป็นสัญญาที่ไม่ต้องทำตามแบบ คู่สัญญา

ตกลงกันด้วยวาจาก็ถือว่าสัญญาสมบูรณ์

- ✓ กรมธรรม์/ ใบคำขอ เป็นหลักฐานที่ผู้เอาประกันผู้รับ

ประกันใช้เป็นหลักฐานในการฟ้องร้องคดี

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

ส่วนได้เสีย คืออะไร ?

- ✓ หมายถึง ผู้ที่จะได้รับความเสียหาย หรือสูญเสียประโยชน์หากชีวิต หรือทรัพย์สินนั้นต้องสูญเสียไป
- ✓ ผู้เอาประกันต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่ประกันภัยไว้ มิฉะนั้นสัญญาจะขาดความสมบูรณ์
- ✓ ส่วนได้เสียจะถือเอาขณะวันเริ่มสัญญาเป็นสำคัญ



ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

ส่วนได้เสีย ที่สามารถเอาประกันได้มี 2 กรณี

1. การขอเอาประกันชีวิตตนเอง
2. การขอเอาประกันชีวิตบุคคลอื่น
 - ✓ ส่วนได้เสียทางสายโลหิต
 - ✓ ส่วนได้เสียทางการสมรส
 - ✓ ส่วนได้เสียทางธุรกิจ



ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

สัญญาประกันชีวิต คืออะไร

- สัญญาประกันชีวิต คือ สัญญาซึ่งผู้รับประกันตกลงจะใช้เงินให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่เสียชีวิต หรือ มีชีวิตอยู่จนถึงเวลาที่ ได้ตกลงไว้
- สัญญาประกันชีวิตกระทำได้ 2 แบบ
 - แบบอาศัยการทรงชีพ (สะสมทรัพย์ , เงินได้ประจำ)
 - แบบอาศัยการมรณะ (ชั่วระยะเวลา, ตลอดชีพ, สะสมทรัพย์)



ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

กรมธรรม์ต้องมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

■ วัตถุประสงค์เอาประกัน

- ภัยที่ผู้รับประกันรับเสี่ยง
- ราคาแห่งมูลประกันภัย
- จำนวนเงินเอาประกัน
- จำนวนเบี้ยประกันและวิธีส่ง
- เวลาเริ่มต้นและสิ้นสุดสัญญา

■ ลายมือชื่อผู้รับประกันภัย

- ชื่อ-ยี่ห้อของผู้รับประกันภัย
- ชื่อ-ยี่ห้อของผู้เอาประกันภัย
- สถานที่/วันที่ทำประกันภัย
- ชื่อผู้รับประกันประโยชน์พึงมี

ออกสอบ

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

อายุความในการฟ้องร้อง

อายุความในการฟ้องร้องมีระยะเวลาภายใน 10 ปี



การกลายเป็นบุคคลสาบสูญ (ตายทางกฎหมาย)

- ✓ จากภูมิลำเนาไปโดยไม่ทราบว่าเป็นตายร้ายดีอย่างไรครบกำหนด 5 ปี
- ✓ อยู่ในสมรภูมิสงคราม หรือตกอยู่ในเรืออัปปาง หรือตกอยู่ในภยันอันตราย
แก่ชีวิตประการใดๆ ผ่านมาแล้ว 2 ปี โดยไม่ทราบว่าเป็นตายร้ายดีอย่างไร

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

การจ่ายสินไหมทดแทน

- ✓ สัญญาประกันชีวิต จะชดใช้เงินจำนวนแน่นอนตามที่ตกลงไว้
- ✓ สัญญาประกันวินาศภัย จะชดใช้ตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

แต่ไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันไว้

ออกสอบ



24:04 / 55:17



ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

ผู้รับประโยชน์

- ✓ หมายถึง บุคคลที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทน ในกรณีที่ผู้เอาประกันเสียชีวิตในระหว่างสัญญาที่มีผลบังคับ
- ✓ ผู้รับประโยชน์ตามกฎหมายจะเป็นใครก็ได้ อาจจะเป็นบุคคลเดียวกับผู้เอาประกันก็ได้ หรืออาจจะเป็นนิติบุคคลก็ได้
- ✓ ผู้รับประโยชน์อาจจะมีคนเดียว หรือหลายคนก็ได้ หรืออาจจะไม่ระบุผู้รับประโยชน์เลยก็ไม่ทำให้สัญญาขาดความสมบูรณ์

การเปลี่ยนแปลง ผู้รับประโยชน์

ออกสอบ 2-3 ข้อ

ผู้เอาประกันมีสิทธิเปลี่ยนตัวผู้รับประโยชน์ได้เสมอ...เว้นแต่

ได้ส่งมอบกรมธรรม์ฯ ให้ผู้รับประโยชน์ครอบครองแล้ว และผู้รับประโยชน์บอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังผู้รับประกันว่าตนประสงค์จะถือเอาประโยชน์แห่งสัญญานั้น

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

การแถลงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริง

สัญญาประกันภัย อาศัยความซื่อสัตย์สุจริตของผู้เอาประกัน หากผู้เอาประกันปกปิดข้อเท็จจริงหรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จ ในการทำสัญญา สัญญานั้นจะเป็น โฉมยี่ยะ (มาตรา 865)

ออกสอบ 2-3 ข้อ และ
มาตรา 864=1ข้อ

การใช้สิทธิบอกล้างสัญญาประกันภัย

ภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่ผู้รับประกันทราบข้อมูลอันจะบอกล้าง

ภายในเวลา 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา

(กรณีปฏิบัติของบริษัทต่าง ๆ จะกำหนดไว้ภายใน 2 ปี นับแต่วันที่ทำสัญญา)

**โฉมยี่ยะ หมายถึง สัญญานั้นยังมีผลสมบูรณ์ ใช้บังคับได้ตาม
กฎหมาย จนกว่าจะถูกฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งบอกล้าง

(แต่!...ถ้ามิได้ใช้สิทธิบอกล้างสัญญาในเวลาดังกล่าวสัญญานั้นสมบูรณ์ทุกประการ)

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

การยกเลิกสัญญา

ผู้เอาประกันสามารถที่จะยกเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้ด้วยการจัดส่งเบี้ยประกัน และถ้ากรมธรรม์มีมูลค่าเงินเวนคืนจะรับเงินสดคืน ตามมูลค่าที่เกิดขึ้น

สิทธิของเจ้าหนี้ในจำนวนเงินเอาประกัน

- ✓ ถ้าไม่ได้ระบุผู้รับประโยชน์ไว้ จำนวนเงินเอาประกันทั้งหมดจะเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก ซึ่งเจ้าหนี้จะเอาไปใช้หนี้ได้
- ✓ ถ้าระบุผู้รับประโยชน์ไว้ จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ส่งไปแล้วเท่านั้นที่เป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก ซึ่งเจ้าหนี้จะเอาไปใช้หนี้ได้

ระยะเวลาการตรวจสอบกรรมธรรม์ประกันภัย (Free look period)

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้มีระยะเวลาการตรวจสอบกรรมธรรม์ประกันภัยโดยให้สิทธิผู้เอาประกันภัยสามารถยกเลิกกรรมธรรม์ได้ภายใน

ออกสอบ

15 วัน สำหรับการซื้อประกันฯผ่านตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต

30 วัน สำหรับการซื้อประกันฯผ่านทางโทรศัพท์

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และประมวลรัษฎากร

ข้อยกเว้นที่ผู้รับประกันไม่ต้องจ่ายเงินเอาประกัน

ออกสอบ

- ✓ ผู้เอาประกันกระทำการอัตวินิบาตกรรมภายใน 1 ปี นับตั้งแต่วันทำสัญญา
- ✓ ผู้เอาประกันถูกผู้รับประกันฆ่าตายโดยเจตนา (ตลอดสัญญา)

ข้อยกเว้นภาษีเงินได้ของเบี้ยประกันชีวิต

- ✓ ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
- ✓ เฉพาะกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
- ✓ เฉพาะบริษัทและกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักร
- ✓ หักลดหย่อนได้ทั้งสามีและภรรยา (ถ้าทำประกันชีวิตทั้งคู่)

ช่องทางการขาย

- 
- ☐ ตัวแทน มี 61 เป็นช่องทางที่เป็นเยอะที่สุด
 - ☐ นายหน้า / บุคคลธรรมดา / นิติบุคคล
 - ☐ ธนาคาร หรือสถาบันการเงิน
 - ☐ ไปรษณีย์ บริษัทประกันต้องเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น
 - ☐ โทรศัพท์ (บริษัท จะต้องแจ้งให้นายหน้าไปบอก ทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ)
 - ☐ อื่น ๆ

ข้อออกสอบ ก) ตัวแทน+ธนาคาร, ข) ไปรษณีย์+โทรศัพท์
คู่ไหนเยอะสุด

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

พรบ. ฉบับนี้ เป็นกฎหมายที่ตราขึ้นไว้เพื่อใช้กำกับดูแล

1. บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย รวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ และบริษัทประกันต่อที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจด้วย
2. บุคคลากรที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ได้แก่ ตัวแทนประกันชีวิต , นายหน้าประกันชีวิต และนักคณิตศาสตร์ประกันภัย **ออกสอบ**
3. กองทุนคุ้มครองผู้เอาประกันภัย

การกำกับดูแลคนกลางประกันภัย

ตัวแทน



ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวน
ให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท

นายหน้า



ออกสอบ

ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิต
กับบริษัท โดยกระทำเพื่อบำเหน็จ เนื่องจากการนั้น

ตัวแทน

ชักชวน

ทำสัญญาประกันชีวิตในนามบริษัทได้
เมื่อมีหนังสือมอบอำนาจ

บุคคลธรรมดา

ต้องมีสังกัดบริษัทใดบริษัทหนึ่ง

นายหน้า

ซื้อ

รับเบี้ยประกันภัยในนามบริษัท
เมื่อมีหนังสือมอบอำนาจ

ออกสอบ

บุคคลธรรมดา / นิติบุคคล

บริษัทประกันชีวิตใดก็ได้

สรุปตัวแทนประกันชีวิต กับ นายหน้าประกันชีวิต

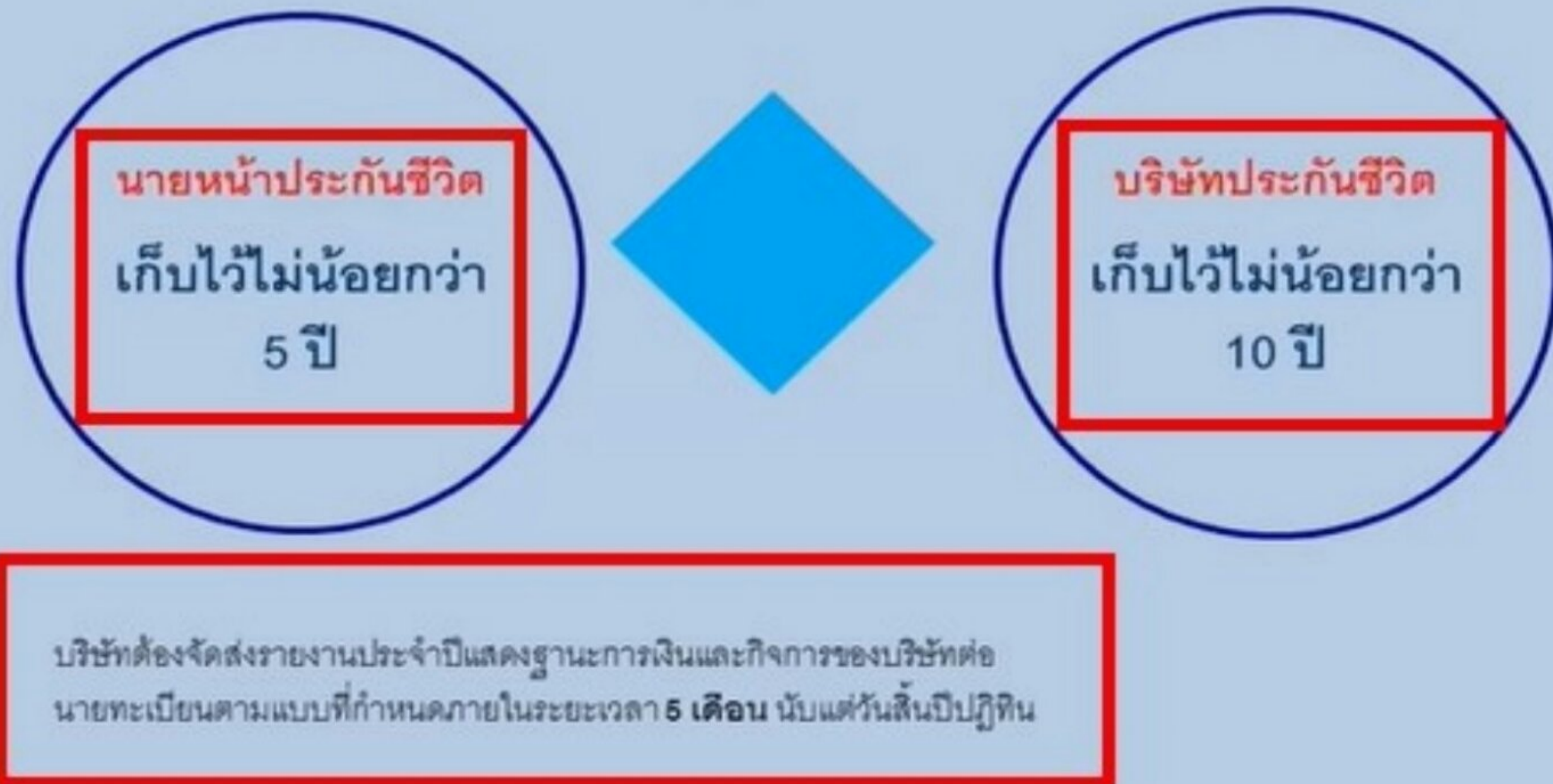
ตัวแทน

1. ชักชวน
2. บุคคลธรรมดา
3. ไม่ต้องมีสำนักงาน
4. ไม่เป็นนายหน้า
5. ไม่ต้องจัดทำสมุดทะเบียน, บัญชี
6. กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทประกันชีวิตสามารถเป็นตัวแทนได้
7. รับเบี้ยประกันในนามบริษัทได้ เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท
8. ไม่ต้องเก็บรักษา สมุดบัญชี สมุดทะเบียน

นายหน้า

1. ชี้อ่ง
2. บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล
3. ต้องมีสำนักงาน (ย้ายต้องแจ้งภายใน 5 วัน)
4. ไม่เป็นตัวแทน
5. ต้องจัดทำสมุดทะเบียน, บัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจ (7 วัน)
6. กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทประกันชีวิตไม่สามารถเป็นนายหน้าได้
7. รับเบี้ยประกันในนามบริษัทได้ เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท
8. ต้องเก็บรักษา สมุดบัญชี สมุดทะเบียน (5 ปี)

การเก็บรักษาสมุดทะเบียนและบัญชี



พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

บทบัญญัติศัพท์ที่น่าสนใจ

- **พระราชบัญญัติประกันชีวิต** กฎหมายที่ใช้บังคับเฉพาะบริษัทประกันชีวิต
- **บริษัท** หมายถึง บริษัทมหาชน จำกัด ที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันฯ ซึ่งรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่เข้ามาทำธุรกิจด้วย
- **ตัวแทนประกันชีวิต** หมายถึง ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
- **นายหน้าประกันชีวิต** หมายถึง ผู้ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิต
- **คณะกรรมการ** หมายถึง คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- **กองทุน** หมายถึง กองทุนประกันชีวิต
- **พนักงานเจ้าหน้าที่** หมายถึง ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตาม พรบ.นี้
- **นายทะเบียน** หมายถึง เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการมอบหมาย

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

บทบัญญัติศัพท์ที่น่าสนใจ

- **พระราชบัญญัติประกันชีวิต** กฎหมายที่ใช้บังคับเฉพาะบริษัทประกันชีวิต
- **บริษัท** หมายถึง บริษัทมหาชน จำกัด ที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันฯ ซึ่งรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่เข้ามาทำธุรกิจด้วย
- **ตัวแทนประกันชีวิต** หมายถึง ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
- **นายหน้าประกันชีวิต** หมายถึง ผู้ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิต
- **คณะกรรมการ** หมายถึง คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- **กองทุน** หมายถึง กองทุนประกันชีวิต
- **พนักงานเจ้าหน้าที่** หมายถึง ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตาม พรบ.นี้
- **นายทะเบียน** หมายถึง เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการมอบหมาย

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

บทบัญญัติศัพท์ที่น่าสนใจ

- **พระราชบัญญัติประกันชีวิต** กฎหมายที่ใช้บังคับเฉพาะบริษัทประกันชีวิต
- **บริษัท** หมายถึง บริษัทมหาชน จำกัด ที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันฯ ซึ่งรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่เข้ามาทำธุรกิจด้วย
- **ตัวแทนประกันชีวิต** หมายถึง ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท
- **นายหน้าประกันชีวิต** หมายถึง ผู้ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิต
- **คณะกรรมการ** หมายถึง คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- **กองทุน** หมายถึง กองทุนประกันชีวิต
- **พนักงานเจ้าหน้าที่** หมายถึง ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตาม พรบ.นี้
- **นายทะเบียน** หมายถึง เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการมอบหมาย

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

บทบัญญัติศัพท์ที่น่าสนใจ

- **เลขานุการ คปภ.** หมายถึง **เลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย**
- **รัฐมนตรี** หมายถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ผู้รักษาการตามพรบ.นี้

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

การจัดตั้งและการควบคุมบริษัทประกันชีวิต

- ✓ กระทำได้โดยจดทะเบียนในรูปบริษัท มหาชนจำกัด และได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี
- ✓ ต้องวางหลักทรัพย์เป็นประกันไว้กับนายทะเบียน ไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท (ถ้าบริษัทยังไม่เลิกกิจการ ห้ามนำหลักทรัพย์นี้ไปชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ใดๆ)
- ✓ ดำรงกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด ไม่น้อยกว่า 2% ของเงินสำรอง หรือไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า
- ✓ ต้องจัดสรรเบี้ยประกันไว้เป็นเงินสำรองประกันภัย ตามที่รัฐมนตรี กำหนดไม่เกิน ร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยที่บริษัทต้องจัดสรร
- ✓ บริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ จะเปิดสาขา ณ ที่ใดๆ มิได้

การกำกับดูแลบริษัทประกันชีวิต

➤ ข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

การประกอบธุรกิจประกันชีวิตจะกระทำได้
ตั้งอยู่ในรูปของบริษัทมหาชนจำกัด เท่านั้น (พ.ร.บ. 2551)



ขออนุญาต

รัฐมนตรี

อนุมัติโดย
คณะรัฐมนตรี

ข้อห้าม

1. ห้ามประกอบธุรกิจวินาศภัย
2. ห้ามจ่ายเงินให้กับบุคคลอื่นที่มีใช้ตัวแทนหรือนายหน้า

กรรมการของบริษัทประกันชีวิต



บุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยถือ
หุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวน
หุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและ
จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ได้รับความเห็นชอบ

คปภ.

หลักทรัพย์



- เงินสด พันธบัตร ทรัพย์สินอย่างอื่นตามที่ คปภ. กำหนด ไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันแก่ผู้เอาประกัน ผู้รับประโยชน์ในอันที่จะได้รับชำระหนี้ก่อนเจ้าอื่น

- บริษัทมีสิทธิขอเปลี่ยนแปลงทรัพย์ที่วางไว้กับนายทะเบียนได้ แต่
 1. ต้องมีมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง
 2. ต้องเป็นเงินสด พันธบัตรรัฐบาลไทย หรือทรัพย์สินอย่างอื่นตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- กรณีหลักทรัพย์มีมูลค่าลดลงกว่าที่บริษัทกำหนด บริษัทประกันชีวิตจะต้องนำหลักทรัพย์ประกันมาเพิ่มจนครบกำหนด

ภายในระยะเวลา 2 เดือน นับแต่ได้รับคำสั่ง

เงินกองทุน



- ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2 ของเงินสำรอง
หรือไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาทแล้วแต่
จำนวนใดจะมากกว่า

- ต้องเป็นหลักทรัพย์ ที่ไม่อยู่ในความรับผิดชอบการบังคับคดี
- บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพัน หรือตามระดับความเสี่ยง
- หากเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตลดลงต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ บริษัทประกันชีวิตต้องเสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุนภายใน 30 วัน นับแต่
 - ได้รับแจ้งจากนายทะเบียน
 - วันที่ผู้สอบบัญชีตรวจพบ
 - บริษัทประกันชีวิตตรวจพบ
- ในระหว่างดำเนินการตามโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุน บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ แต่จะดำเนินการ ขยายธุรกิจไม่ได้ จนกว่าจะดำรงเงินกองทุนได้ครบถ้วน

เงินสำรอง ประกันภัย



- ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัย

- เป็นส่วนหนึ่งของเบี้ยประกันภัยหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่างๆ
- จัดเป็นหนี้สินหรือพันธะผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีต่อผู้เอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์ (ต้องจัดสรรให้ครบถ้วนตลอดเวลา)

“ **คปภ.** มีอำนาจกำหนดกฎเกณฑ์ของเงินสำรอง
แต่ต่อนวางเงินสำรองต้องวางกับ **นายทะเบียน** ”



46:22 / 1:26:59



การกำกับดูแลบริษัทประกันชีวิต

➤ การให้ความเห็นชอบสัญญาประกันชีวิต



ฝ่าฝืน ระวังโทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท

ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิเลือก ดังนี้

- ให้บริษัทต้องรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้
- บอกเลิกสัญญาประกันชีวิต
- ให้บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยทั้งหมด

หากมีข้อความต่างจากที่นายทะเบียนเห็นชอบให้ถือว่า "สัญญาสมบูรณ์" ส่วนจะบังคับอย่างไรแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยจะเลือก

หากข้อความหรือภาพโฆษณาในกรมธรรม์ประกันภัยขัดกับข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยให้ ตีความไปในทางที่เป็นคุณแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

กองทุนประกันชีวิต



แยกจาก

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

1. คู่ครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย
ในกรณีบริษัทล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต

➤ ไม่เกินมูลค่าหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย

ไม่เกิน 1,000,000 บาท

2. พัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

คุณสมบัติของผู้ขอรับใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต

1. บรรลุนิติภาวะแล้ว(บุคคลธรรมดา)
2. มีภูมิลำเนาในประเทศไทย
3. ไม่เป็นนายหน้าประกันชีวิต (กรณีตัวแทน)
4. ไม่เป็นตัวแทน (กรณีนายหน้า)
5. ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
6. ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุด **ในความผิดเกี่ยวกับ**
ทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต(เว้นแต่พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี)

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

เกี่ยวกับนายหน้าประกันชีวิต

- การขอรับใบอนุญาต – ยื่นคำขอรับใบอนุญาต (พร้อมหนังสือแสดงความต้องการของบริษัท) + หนังสือรับรองผ่านการอบรมจาก คปภ./ตามหลักสูตรและวิธีการที่ คปภ. กำหนด
- นายหน้า/พนักงานบริษัทที่มีหน้าที่เกี่ยวกับการเงิน อาจมีสิทธิรับเบี้ยประกันภัยในนามบริษัท – เมื่อได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท
- ห้ามไม่ให้นายหน้านำข้อความ/ภาพโฆษณา/หนังสือชักชวน ที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทไปใช้ชักชวนทำสัญญา
- ต้องไม่แสดงข้อความอันเป็นเท็จ/ปกปิดความจริง ที่ควรบอก

พรบ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พรบ.(ฉบับที่ 2) 2551

อำนาจหน้าที่ของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

- ✓ รักษาการตาม พ.ร.บ ฉบับนี้
- ✓ ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมติคณะรัฐมนตรี
- ✓ สั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- ✓ กรณีบริษัทถูกควบคุมกิจการ รัฐมนตรีมีหน้าที่ตั้งคณะกรรมการควบคุมบริษัทนั้น

**** สรุป.... เรื่องใหญ่ ๆ รัฐมนตรีฯ เรื่องเล็ก ๆ นายทะเบียน ****

การจัดตั้งนายหน้านิติบุคคล

การขอรับใบอนุญาต

การต่ออายุใบอนุญาต

การเปลี่ยนแปลงรายการ
ทางทะเบียน

การยกเลิกประกอบกิจการ



การขอรับใบอนุญาต

การจัดตั้งนายหน้านิติบุคคล

นิติบุคคลที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้ ต้องปฏิบัติตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติ ประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 และมาตรา 67 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551

1. มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
2. มีวัตถุประสงค์ที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- มีพนักงาน หรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยเป็น
ผู้กระทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว
- นิติบุคคลต้อง ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตในระยะเวลา 5 ปี ก่อนวันขอ
รับใบอนุญาต
- มีผู้ถือหุ้นได้ใช้หุ้นแล้ว และมีทุนชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 2 ล้านบาท



คณะกรรมการนิติบุคคล

การจัดตั้งนายหน้านิติบุคคล ต้องมีกรรมการ อย่างน้อย 5 คน และไม่มากกว่า 2 คน ต้องเข้ารับการทดสอบความรู้

คุณสมบัติกรรมการนายหน้านิติบุคคล

- มีใบอนุญาตนายหน้า ไม่น้อยกว่า 1 ปี
- มีความเข้าใจในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- ไม่เคยเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันภัยของนิติบุคคลที่เคยฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการประกาศกำหนดใน ระยะเวลา 1 ปีก่อนวันสอบ
- ไม่เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย ในช่วงเวลาที่บริษัท นั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาต

กรรมการ ลาออก จะต้องส่งผู้แทนนิติบุคคลที่อำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการ เข้ารับการทดสอบความรู้ แทนกรรมการเดิมที่ลาออก โดยให้แจ้ง นายทะเบียนเป็นหนังสือภายใน 15 วัน นับจากวันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง

ขั้นตอนการขอรับใบอนุญาตนายหน้านิติบุคคล

ออกสอบ

ขอจดวัตถุประสงค์ต่อกรม
พัฒนาธุรกิจการค้า

ยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์ ต่อ
คปภ.

ขอจัดตั้งบริษัท กับกรมพัฒนา
ธุรกิจ พร้อมหนังสือแสดง
ความเห็นชอบจาก คปภ.

เอกสารประกอบ

1. หนังสือนำส่งจากผู้เริ่มก่อการ เรื่อง ขออนุมัติวัตถุประสงค์เพื่อประกอบกิจการนายหน้า
2. ใบจองชื่อ
3. รายละเอียดวัตถุประสงค์
4. บริคณห์สนธิ
5. ใบอนุญาตนายหน้า บุคคลธรรมดา 5 คน

ขั้นตอนการขอรับใบอนุญาตนายหน้านิติบุคคล

1. นิติบุคคลยื่นขอรับใบอนุญาต

2. ผู้แทนนิติบุคคลเข้ารับการทดสอบความรู้

3. นิติบุคคลชำระค่าธรรมเนียม 10,000 บาท

4. นิติบุคคลรับใบอนุญาต

สอบ 2 ส่วน
ขอเขียนแบบอัตราย
สอบสัมภาษณ์

เอกสารประกอบการยื่นขอรับใบอนุญาต

1. ใบคำร้อง
2. หนังสือรับรองบริษัท
3. รายละเอียดวัตถุประสงค์
4. บัญชีผู้ถือหุ้น
5. เงินดำรง กองทุนตามกฎหมาย (1 ล้านบาท ประกันภัยต่อ 1 ล้าน ถ้ารวมกัน 1.5 ล้าน)*
6. บัญชีสำหรับ การรับ/จ่าย เบี้ย
7. แผนธุรกิจ / แผนที่ตั้ง
8. หนังสือรับรองคุณสมบัติกรรมการ / ประวัติผู้เข้าสอบ (อย่างน้อย 2 คน)
9. หนังสือยินยอมกระทำการแทนเป็นนายหน้านิติบุคคล (ไม่น้อยกว่า 5 คน)

การต่ออายุใบอนุญาต

1. นิติยื่นคำขอต่อใบอนุญาต (ต่อล่วงหน้าได้ 2 เดือน ก่อนวันที่ใบอนุญาตหมดอายุ)
2. นิติชำระค่าธรรมเนียม
 - ต่ออายุ 1 ปี ค่าธรรมเนียม 5,000 บาท
 - ต่ออายุ 5 ปี ค่าธรรมเนียม 20,000 บาท

เอกสารประกอบ

1. คำร้อง
2. หนังสือรับรองบริษัท
3. รายละเอียดวัตถุประสงค์
4. บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ ปัจจุบัน
5. ใบอนุญาตฉบับที่กำลังจะหมดอายุ
6. แผนธุรกิจ (สำหรับต่อ 5 ปี)**

นายหน้ำนิตินุคผลขาดต่ออายุ
ขั้นตอนเหมือนการขอใหม่