



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
Office of Insurance Commission

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ในการมอบรางวัลตัวแทนประกันภัย และนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น
ประจำปี ๒๕๖๓

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้มีการมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นแก่ผู้ประกอบการภาคอุตสาหกรรมประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรางวัลดังกล่าว มีเจตจำนงเพื่อส่งเสริมบทบาทของอุตสาหกรรมประกันภัยให้เป็นที่เชื่อถือศรัทธาและเป็นที่ยอมรับของประชาชน และหนึ่งในรางวัลที่มีการจัดประกวดเป็นประจำทุกปีคือรางวัลตัวแทนประกันภัยและนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลดีเด่นประจำปี ซึ่งผู้ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการนโยบายและคัดเลือกผู้ได้รับรางวัลประกันภัยดีเด่นที่สำนักงาน คปภ. แต่งตั้งขึ้นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง จะมีความภาคภูมิใจเป็นที่สุดเพราะจะแสดงให้เห็นถึงการเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจ มีทักษะและค่านิยมเกี่ยวกับการประกันภัยที่เป็นเลิศ สัมกับเป็นปรากฏการณ์ที่น่าไปสู่ระบบการประกันภัยของประชาชน

ดังนั้นเพื่อเป็นการส่งเสริมการเป็นตัวแทนประกันภัยและนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลมืออาชีพ สำนักงาน คปภ. จึงจัดให้มีการประกวดและคัดเลือกตัวแทนประกันภัย และนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่นประจำปี ๒๕๖๓ เพื่อรับรางวัล ดังนี้

ประเภทที่ ๑ ตัวแทนประกันชีวิต	จำนวนรางวัลไม่เกิน ๒๐ รางวัล
ประเภทที่ ๒ ตัวแทนประกันวินาศภัย	จำนวนรางวัลไม่เกิน ๔ รางวัล
ประเภทที่ ๓ นายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคล	จำนวนรางวัลไม่เกิน ๒ รางวัล
ประเภทที่ ๔ นายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล	จำนวนรางวัลไม่เกิน ๔ รางวัล

โดยมีหลักเกณฑ์ตามประเภทต่างๆ ดังต่อไปนี้

ประเภทที่ ๑

ตัวแทนประกันชีวิต

๑. คุณสมบัติพื้นฐาน

- ๑.๑ เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนและยังคงมีสภาพอยู่ในวันที่ยื่นใบสมัคร
- ๑.๒ เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ปฏิบัติงานอยู่ในกรอบมาตรฐานจรรยาบรรณของวิชาชีพ และกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.
- ๑.๓ เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่ไม่มีประวัติการถูกลงโทษเพิกถอนใบอนุญาตมาก่อนในช่วง ๕ ปี ก่อนยื่นใบสมัคร
- ๑.๔ เป็นตัวแทนประกันชีวิตในสังกัดบริษัทเดียวกันติดต่อกันไม่น้อยกว่า ๓ ปี ที่ผ่านมา (๒๕๖๑ – ๒๕๖๓)

๒. การพิจารณาประสิทธิภาพด้านการปฏิบัติงาน (๕๐ คะแนน)

มีผลงานการขายประกันชีวิตรายใหม่แบบรายบุคคล (ระหว่าง ๑ มกราคม ๒๕๖๒-๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓)

๒.๑ จำนวนราย ไม่ต่ำกว่าปีละ ๒๕ รายขึ้นไป ๒ ปีต่อเนื่องกัน (๑๐ คะแนน)

๒.๒ จำนวนเงินเอาประกันภัย ไม่ต่ำกว่าปีละ ๒.๕ ล้านบาทขึ้นไป ๒ ปีต่อเนื่องกัน (๑๕ คะแนน)

๒.๓ อัตราความคงอยู่ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๙๐ ทั้งด้านจำนวนรายและจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ขายได้จะต้องมีผลบังคับ ๑๔ เดือนหรือเกินกว่า และกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ขาดผลบังคับจะด้วยสาเหตุใดก็ตามทุกกรณีถือเป็นขาดอายุ (๒๕ คะแนน)

๓. การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเองและการบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม (๕๐ คะแนน)

๓.๑ การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเอง (๒๕ คะแนน)

ได้รับการฝึกอบรมหรือสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพของตัวแทนประกันชีวิตภายในปี ๒๕๖๓ ระบุไม่เกิน ๑๐ กิจกรรม (กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน) เช่น หลักสูตรการอบรมหรือสัมมนา จัดโดยสำนักงาน คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย สมาคมนักวางแผนการเงินไทย สถาบันประกันภัยไทย บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

หมายเหตุ: ๑. การอบรมหรือสัมมนาคนละหลักสูตรแม้จะจัดโดยสถาบันเดียวกันก็ถือว่าเป็นคนละกิจกรรม

๒. ไม่นับรวมหลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย การอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบลงทุน กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และหลักสูตรการอบรมภาคบังคับของบริษัทต้นสังกัด เพื่อขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว

๓.๒ การพิจารณาการบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม (๒๕ คะแนน)

การบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม ภายในปี ๒๕๖๓ (กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน)

๓.๒.๑ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับศาสนา (ยกเว้นการบริจาคเงิน)

๓.๒.๒ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับการศึกษา

๓.๒.๓ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับโรงพยาบาล

๓.๒.๔ กิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมในการป้องกันอุบัติภัยต่างๆ

๓.๒.๕ กิจกรรมเพื่อการสนับสนุนส่งเสริมสุขภาพ และพละนาถมิยที่ตีของประชาชน

๓.๒.๖ กิจกรรมเพื่อการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้ประชาชนเกี่ยวกับการประกัน

ชีวิตสำหรับการประกันภัยรายย่อย (Micro insurance) เพื่อส่งเสริมให้ผู้มีรายได้น้อยสามารถใช้ประโยชน์จากระบบประกันภัยได้

๓.๒.๗ เป็นวิทยากรจิตอาสาบรรยายความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตให้กับองค์กรกลาง

๓.๒.๘ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สำนักงาน คปภ.

๓.๒.๙ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สมาคมในภาคธุรกิจประกันภัย

ที่เกี่ยวข้อง

๓.๒.๑๐ กิจกรรมอื่นๆ เพื่อการบำเพ็ญสาธารณกุศล

หมายเหตุ: ระบุวัน เดือน ปี ของแต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบตามลำดับ
(กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน)

๔. วิธีการให้คะแนนและการพิจารณาให้รางวัล

๔.๑ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๒ ตัวแทนประกันชีวิตที่มีผลงานจำนวนราย
จำนวนเงินเอาประกันภัยและอัตราความคงอยู่ที่ดีที่สุด โดยต้องได้คะแนนไม่น้อยกว่า ๒๕ คะแนน จากคะแนนเต็ม
๕๐ คะแนน เพื่อจะได้นำไปพิจารณาตามหลักเกณฑ์ข้อ ๓ ต่อไป

๔.๒ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๓ คณะกรรมการนโยบายและคัดเลือกผู้ได้รับรางวัล
ประกันภัยดีเด่น จะเป็นผู้พิจารณาโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบเท่านั้น หากไม่แนบเอกสารประกอบจะไม่ได้รับ
การพิจารณาในกิจกรรมนั้นๆ

๔.๓ นำผลคะแนน ตามข้อ ๔.๑ และ ๔.๒ มารวมกันแล้วเรียงลำดับตามคะแนนรวมสูงสุด
ลดหลั่นกันลงมาโดยต้องได้คะแนนรวมไม่น้อยกว่า ๖๐ คะแนน จากคะแนนเต็ม ๑๐๐ คะแนน เพื่อคัดเลือก
ตัวแทนประกันชีวิตคุณภาพดีเด่น ประจำปี ๒๕๖๓

หมายเหตุ: สำหรับข้อ ๓.๑ และข้อ ๓.๒ ระบุวัน เดือน ปี ของแต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบ เช่น
หนังสือรับรองผ่านการอบรม วุฒิบัตร หรือสำเนาใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น โดยจัดส่งเป็นรูปแบบสำเนา
ภาพถ่าย หรือซีดีโดยบันทึกไฟล์รูปแบบ PDF

ประเภทที่ ๒

ตัวแทนประกันวินาศภัย

๑. คุณสมบัติพื้นฐาน

๑.๑ เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนและยังคงมีสภาพอยู่ใน
วันที่สมัคร

๑.๒ เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยที่ปฏิบัติอยู่ในกรอบมาตรฐานจรรยาบรรณของวิชาชีพ
และกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

๑.๓ เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยที่ไม่มีประวัติการถูกลงโทษเพิกถอนใบอนุญาตมาก่อน
ในช่วง ๕ ปี ก่อนยื่นใบสมัคร

๑.๔ เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยในสังกัดเดียวกันติดต่อกันไม่น้อยกว่า ๒ ปี ที่ผ่านมา
(๒๕๖๒ - ๒๕๖๓)

๒. การพิจารณาประสิทธิภาพด้านการปฏิบัติงาน (๕๐ คะแนน)

มีผลงานการขายประกันวินาศภัยรายใหม่ (ระหว่าง ๑ มกราคม - ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓)

๒.๑ จำนวนเบี้ยประกันภัยรวม (ตั้งแต่ ๑ ล้านบาทขึ้นไป) (๑๐ คะแนน)

๒.๒ จำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ปี ๒๕๖๓ (๑๐ คะแนน)

๒.๓ การขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรวมเปรียบเทียบระหว่างปี ๒๕๖๒ และปี ๒๕๖๓
(๑๕ คะแนน)

๒.๔ การขยายตัวของกรมธรรม์ประกันวินาศภัยเปรียบเทียบระหว่างปี ๒๕๖๒ และ
ปี ๒๕๖๓ (๑๕ คะแนน)

๓. การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเองและการบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม (๕๐ คะแนน)

๓.๑ การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเอง (๒๕ คะแนน)

ได้รับการฝึกอบรมหรือสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพ ตัวแทนประกันวินาศภัย ภายในปี ๒๕๖๓ ระบุไม่เกิน ๑๐ กิจกรรม (กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน) เช่น หลักสูตรการอบรมหรือสัมมนา จัดโดยสำนักงาน คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย สมาคมนักวางแผนการเงินไทย สถาบันประกันภัยไทย บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

หมายเหตุ: ๑. การอบรมหรือสัมมนาคนละหลักสูตรแม้จะจัดโดยสถาบันเดียวกันก็ถือว่าเป็นคนละกิจกรรม
๒. ไม่นับรวมหลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย และการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ เพื่อขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว และหลักสูตรการอบรมภาคบังคับของบริษัทต้นสังกัด

๓.๒ การพิจารณาด้านการบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม (๒๕ คะแนน)

การบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม ภายในปี ๒๕๖๓ (กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน)

๓.๒.๑ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับศาสนา (ยกเว้นการบริจาคเงิน)

๓.๒.๒ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับการศึกษา

๓.๒.๓ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับโรงพยาบาล

๓.๒.๔ กิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมในการป้องกันอุบัติภัยต่างๆ

๓.๒.๕ กิจกรรมเพื่อการสนับสนุนส่งเสริมสุขภาพ และพละนาถมิยที่ตีของประชาชน

๓.๒.๖ กิจกรรมเพื่อการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้ประชาชนเกี่ยวกับการประกัน

วินาศภัย สำหรับการประกันภัยรายย่อย (Micro insurance) เพื่อส่งเสริมให้ผู้มีรายได้น้อยสามารถใช้ประโยชน์จากระบบประกันภัยได้

๓.๒.๗ เป็นวิทยากรจิตอาสาบรรยายความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยให้กับ
องค์กรกลาง

๓.๒.๘ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สำนักงาน คปภ.

๓.๒.๙ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สมาคมในภาคธุรกิจประกันภัย
ที่เกี่ยวข้อง

๓.๒.๑๐ กิจกรรมอื่นๆ เพื่อการบำเพ็ญสาธารณกุศล

หมายเหตุ: โป้ดระบุนวัน เดือน ปี แต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบตามลำดับ
(กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน)

๔. วิธีการให้คะแนนและการพิจารณาให้รางวัล

๔.๑ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๒ ตัวแทนประกันวินาศภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรวมจำนวนกรมธรรม์ประกันภัย การขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรวม และการขยายตัวของกรมธรรม์ประกันภัยที่ดีที่สุด โดยต้องได้คะแนนไม่น้อยกว่า ๒๕ คะแนน จากคะแนนเต็ม ๕๐ คะแนน เพื่อนำไปพิจารณาตามหลักเกณฑ์ข้อ ๓ ต่อไป

๔.๒ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๓ คณะกรรมการนโยบายและคัดเลือกผู้ได้รับรางวัลประภัยดีเด่น จะเป็นผู้พิจารณาโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบเท่านั้น หากไม่แนบเอกสารประกอบจะไม่ได้รับการพิจารณาในกิจกรรมนั้นๆ

๔.๓ นำผลคะแนน ตามข้อ ๔.๑ และ ๔.๒ มารวมกันแล้วเรียงลำดับตามคะแนนรวมสูงสุดลดหลั่นกันลงมาโดยจะต้องได้คะแนนรวมไม่น้อยกว่า ๖๐ คะแนน จากคะแนนเต็ม ๑๐๐ คะแนน เพื่อคัดเลือกตัวแทนประกันวินาศภัยคุณภาพดีเด่น ประจำปี ๒๕๖๓

หมายเหตุ: สำหรับข้อ ๓.๑ และข้อ ๓.๒ ระบุวัน เดือน ปี ของแต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบ เช่น หนังสือรับรองผ่านการอบรม วุฒิบัตร หรือสำเนาใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น โดยจัดส่งเป็นรูปแบบสำเนาภาพถ่าย หรือซีดีโดยบันทึกไฟล์รูปแบบ PDF

ประเภทที่ ๓

นายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคล

๑. คุณสมบัติพื้นฐาน

๑.๑ เป็นนายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนและยังคงมีสภาพอยู่ในวันที่สมัคร

๑.๒ เป็นนายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลที่อยู่ในกรอบมาตรฐานจรรยาบรรณของวิชาชีพ และ กฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. เช่น

๑.๒.๑ การจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย แยกจากบัญชีที่ใช้ในการดำเนินการอื่น ๆ ของนิติบุคคล โดยบัญชีดังกล่าวต้องปราศจากภาระผู้พัน

๑.๒.๒ สำนักงานของนายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลมีป้ายชื่อติดไว้ด้านหน้าให้เห็น โดยชัดเจน และมีพื้นที่ใช้สอยและอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมเป็นสัดส่วนที่ชัดเจน

๑.๒.๓ มีนายหน้าประกันชีวิตบุคคลธรรมดาปฏิบัติงานประจำ ณ สำนักงาน ไม่น้อยกว่า ๑ คน

๑.๒.๔ เป็นนายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลที่ไม่มีประวัติการถูกลงโทษเพิกถอนใบอนุญาตมาก่อนในช่วง ๕ ปีก่อนยื่นใบสมัคร

๑.๒.๕ เป็นนายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลทั่วไปที่มีใช้นายหน้านิติบุคคลประเภทสถาบันการเงิน

๑.๒.๖ นายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลที่ไม่ถูกลงโทษจากคณะกรรมการเปรียบเทียบ คดีความผิดอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้ การฝ่าฝืนคำสั่งพนักงานเจ้าหน้าที่ ไม่ส่งเอกสารหลักฐานตามที่พนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ หรือการส่งงบการเงินประจำปีล่าช้า หรือรายงานประจำปีไตรมาสล่าช้า

๑.๒.๗ ได้รับการรับรองจากสมาคมนายหน้าประกันภัยไทย หรือ บริษัทประกันชีวิตที่มีการส่งงานผ่านในรอบปีนั้น อย่างน้อย ๒ บริษัท

๒. การพิจารณาประสิทธิภาพด้านการปฏิบัติงาน (๓๕ คะแนน)

๒.๑ การซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตในปี ๒๕๖๓ (ระหว่างวันที่ ๑ มกราคม - ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓) (๑๕ คะแนน)

๒.๒ อัตราส่วนกำไรสุทธิปี ๒๕๖๓ ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยระหว่าง ปี ๒๕๖๒ และปี ๒๕๖๓ (๕ คะแนน)

๒.๓ การขยายตัวของเบี้ยประกันชีวิตเปรียบเทียบระหว่างปี ๒๕๖๒ และปี ๒๕๖๓ (๑๐ คะแนน)

๒.๔ การขยายตัวของกรมธรรม์ประกันชีวิต สำหรับการประกันภัยรายย่อย เปรียบเทียบระหว่างปี ๒๕๖๒ และ ปี ๒๕๖๓ (๕ คะแนน)

๓. การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเองและการบำเพ็ญประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันภัยและสังคม (๒๕ คะแนน)

๓.๑ การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเอง (๒๕ คะแนน)

นิติบุคคลได้ส่งเสริมให้พนักงานหรือนายหน้าประกันชีวิตบุคคลธรรมดาในสังกัดพัฒนาตนเอง โดยการเข้ารับการฝึกอบรมหรือสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพของนายหน้าประกันชีวิตและการเงิน ที่เห็นว่าสำคัญได้ไม่เกิน ๑๐ กิจกรรม (กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน) ภายในปี ๒๕๖๓ เช่น หลักสูตรการอบรมหรือสัมมนา จัดโดยสำนักงาน คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย สมาคมนักวางแผนการเงินไทย สถาบันประกันภัยไทย บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

หมายเหตุ: ๑. การอบรมหรือสัมมนาคนละหลักสูตรแม้จะจัดโดยสถาบันเดียวกันก็ถือว่าเป็นคนละกิจกรรม

๒. ไม่นับรวมหลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย การอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควมการลงทุน กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ เพื่อขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว และหลักสูตรการอบรมภาคบังคับของบริษัทต้นสังกัด

๓.๒ การพิจารณาการบำเพ็ญประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันภัยและสังคม (๑๕ คะแนน)

การบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม ภายในปี ๒๕๖๓ (กิจกรรมละไม่เกิน ๑.๕ คะแนน)

๓.๒.๑ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับศาสนา (ยกเว้นการบริจาคเงิน)

๓.๒.๒ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับการศึกษา

๓.๒.๓ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับโรงพยาบาล

๓.๒.๔ กิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมในการป้องกันอุบัติภัยต่างๆ

๓.๒.๕ กิจกรรมเพื่อการสนับสนุนส่งเสริมสุขภาพ และพละการที่ดีของประชาชน

๓.๒.๖ กิจกรรมเพื่อการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้ประชาชนเกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับการประกันภัยรายย่อย (Micro insurance) เพื่อส่งเสริมให้ผู้มีรายได้น้อยสามารถใช้ประโยชน์จากระบบประกันภัยได้

๓.๒.๗ เป็นวิทยากรจิตอาสาบรรยายความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตให้กับองค์กรกลาง

๓.๒.๘ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สำนักงาน คปภ.

๓.๒.๘ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สมาคมในภาคธุรกิจประกันภัย
ที่เกี่ยวข้อง

๓.๒.๑๐ กิจกรรมอื่นๆ เพื่อการบำเพ็ญสาธารณกุศล

หมายเหตุ: ระบุวัน เดือน ปี ของแต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบตามลำดับ (กิจกรรมละไม่เกิน

๑.๕ คะแนน)

๓.๓ การพิจารณาด้านการดำเนินงานและการให้บริการเชิงคุณภาพ (๒๕ คะแนน)

๓.๓.๑ มีกรมธรรม์ประกันภัยวิชาชีพ (Professional Indemnity) (๕ คะแนน)

๓.๓.๒ มีความรู้ในเชิงลึกและความเข้าใจถึงสภาพตลาดประกันภัย เช่น จัดทำเอกสาร
เผยแพร่ให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในกฎระเบียบ และสภาพการเปลี่ยนแปลงของตลาดประกันภัย
และข้อเสนอแนะที่ดีแก่ลูกค้าเพื่อประกอบการตัดสินใจในการทำประกันภัยต่อไปเป็นต้น (๕ คะแนน)

๓.๓.๓ มีการพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ ในการให้บริการลูกค้า รวมถึงการให้คำแนะนำ
เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภัยโดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ศูนย์ออนไลน์ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัย
การจัดทำวารสารประกันภัย หรือเอกสารเผยแพร่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ๆ ให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้อง
ทราบ เป็นต้น (๕ คะแนน)

๓.๓.๔ มีการบริหารธุรกิจที่ดี ดังนี้ (๑๐ คะแนน)

๓.๓.๔.๑ มุ่งเน้นธรรมาภิบาล เช่น เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการของ
นิติบุคคล ข้อมูลผู้ถือหุ้น งบการเงินให้กับสาธารณชน เป็นต้น

๓.๓.๔.๒ มีระบบงานบริการรับเรื่องร้องเรียนด้านการประกันภัยที่มี
ประสิทธิภาพ

๔. วิธีการให้คะแนนและการพิจารณาให้รางวัล

๔.๑ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๒ นายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลจะต้องมีผลงาน
การซื้อหรือการจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือ
หุ้นเฉลี่ย การขยายตัวของเบี้ยประกันชีวิตและการขยายตัวของกรมธรรม์ประกันชีวิต สำหรับการประกันภัยราย
ย่อยโดยจะต้องได้คะแนนไม่น้อยกว่า ๑๗.๕ คะแนน จากคะแนนเต็ม ๓๕ คะแนน เพื่อนำไปพิจารณาหลักเกณฑ์
ข้อ ๓ ต่อไป

๔.๒ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๓ คณะกรรมการนโยบายและคัดเลือกผู้ได้รับรางวัล
ประกายดีเด่น จะเป็นผู้พิจารณาโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบเท่านั้น หากไม่แนบเอกสารประกอบจะไม่ได้รับ
การพิจารณาในกิจกรรมนั้นๆ

๔.๓ นำผลคะแนน ตามข้อ ๔.๑ และ ๔.๒ มารวมกันแล้วเรียงลำดับตามคะแนนรวมสูงสุด
ลดหลั่นกันลงมาโดยต้องได้คะแนนรวมไม่น้อยกว่า ๖๐ คะแนน จากคะแนนเต็ม ๑๐๐ คะแนน เพื่อคัดเลือก
นายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น ประจำปี ๒๕๖๓

หมายเหตุ: สำหรับข้อ ๓.๑ และข้อ ๓.๒ ระบุวัน เดือน ปี ของแต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบ เช่น
หนังสือรับรองผ่านการอบรม วุฒิบัตร หรือสำเนาใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น โดยจัดส่งเป็นรูปแบบสำเนา
ภาพถ่าย หรือซีดีโดยบันทึกไฟล์รูปแบบ PDF

ประเภทที่ ๔

นายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล

๑. คุณสมบัติพื้นฐาน

๑.๑ เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนและยังคงมีสภาพอยู่ในวันที่สมัคร

๑.๒ เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลที่ได้ปฏิบัติอยู่ในกรอบมาตรฐานจรรยาบรรณของวิชาชีพ และกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. เช่น

๑.๒.๑ การจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย แยกจากบัญชีที่ใช้ในการดำเนินการอื่น ๆ ของนิติบุคคล โดยบัญชีดังกล่าวต้องปราศจากภาระผูกพัน

๑.๒.๒ สำนักงานของนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลมีป้ายชื่อติดไว้ด้านหน้าให้เห็นโดยชัดเจน และมีพื้นที่ใช้สอยและอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมเป็นสัดส่วนที่ชัดเจน

๑.๒.๓ มีนายหน้าประกันวินาศภัยบุคคลธรรมดาปฏิบัติงานประจำ ณ สำนักงานไม่น้อยกว่า ๑ คน

๑.๒.๔ เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลที่ไม่มีประวัติการถูกลงโทษเพิกถอนใบอนุญาตมาก่อนในช่วง ๕ ปี ก่อนยื่นใบสมัคร

๑.๒.๕ เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลทั่วไปที่มีใช้นายหน้านิติบุคคลประเภทสถาบันการเงิน

๑.๒.๖ นายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลที่สมัครจะต้องไม่ถูกลงโทษจากคณะกรรมการเปรียบเทียบคดีความผิดอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้ การฝ่าฝืนคำสั่งพนักงานเจ้าหน้าที่ไม่ส่งเอกสารหลักฐานตามที่พนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ หรือการส่งงบการเงินประจำปีล่าช้า หรือรายงานประจำปีไตรมาสล่าช้า

๑.๒.๗ ได้รับการรับรองจากสมาคมนายหน้าประกันภัยไทย หรือ บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการส่งงานผ่านในรอบปีนั้น อย่างน้อย ๒ บริษัท

๒. การพิจารณาประสิทธิภาพด้านการปฏิบัติงาน (๓๕ คะแนน)

๒.๑ การซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันวินาศภัยกับบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในปี ๒๕๖๓ (ระหว่างวันที่ ๑ มกราคม - ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓) (๑๕ คะแนน)

๒.๒ อัตราส่วนกำไรสุทธิปี ๒๕๖๓ ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยระหว่างปี ๒๕๖๒ และปี ๒๕๖๓ (๕ คะแนน)

๒.๓ การขยายตัวของเบี้ยประกันวินาศภัยเปรียบเทียบระหว่างปี ๒๕๖๒ และปี ๒๕๖๓ (๑๐ คะแนน)

๒.๔ การขยายตัวของกรมธรรม์ประกันวินาศภัย สำหรับการประกันภัยรายย่อย เปรียบเทียบระหว่างปี ๒๕๖๒ และ ปี ๒๕๖๓ (๕ คะแนน)

๓. การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเองและการบำเพ็ญประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันภัยและสังคม (๖๕ คะแนน)

๓.๑ การพิจารณาด้านการพัฒนาตนเอง (๒๕ คะแนน)

นิติบุคคลได้ส่งเสริมให้พนักงานหรือนายหน้าประกันวินาศภัยบุคคลธรรมดาในสังกัดพัฒนาตนเอง โดยการเข้ารับการฝึกอบรมหรือสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยและการเงิน ที่เห็นว่าสำคัญได้ไม่เกิน ๑๐ กิจกรรม (กิจกรรมละไม่เกิน ๒.๕ คะแนน) ภายในปี ๒๕๖๓ เช่น หลักสูตรการอบรมหรือสัมมนา จัดโดยสำนักงาน คปภ. สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมตัวแทน

ประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย สมาคมนักวางแผนการเงินไทย สถาบันประกันภัยไทย บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

หมายเหตุ: ๑. การอบรมหรือสัมมนาคนละหลักสูตรแม้จะจัดโดยสถาบันเดียวกันก็ถือว่าเป็นคนละกิจกรรม
๒. ไม่นับรวมหลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย การอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ เพื่อขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว และหลักสูตรการอบรมภาคบังคับของบริษัทต้นสังกัด

๓.๒ การบำเพ็ญประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันภัยและสังคม (๑๕ คะแนน)

การบำเพ็ญประโยชน์ให้กับสังคม ภายในปี ๒๕๖๓ (กิจกรรมละไม่เกิน ๑.๕ คะแนน)

๓.๒.๑ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับศาสนา (ยกเว้นการบริจาคเงิน)

๓.๒.๒ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับการศึกษา

๓.๒.๓ กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์เกี่ยวกับโรงพยาบาล

๓.๒.๔ กิจกรรมเพื่อการมีส่วนร่วมในการป้องกันอุบัติภัยต่างๆ

๓.๒.๕ กิจกรรมเพื่อการสนับสนุนส่งเสริมสุขภาพ และพลาณามัยที่ดีของประชาชน

๓.๒.๖ กิจกรรมเพื่อการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้ประชาชนเกี่ยวกับการประกัน

วินาศภัย สำหรับการประกันภัยรายย่อย (Micro insurance) เพื่อส่งเสริมให้ผู้มีรายได้น้อยสามารถใช้ประโยชน์จากระบบประกันภัยได้

๓.๒.๗ เป็นวิทยากรจิตอาสาบรรยายความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยให้กับ

องค์กรกลาง

๓.๒.๘ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สำนักงาน คปภ.

๓.๒.๙ กิจกรรมเพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ร่วมกับ สมาคมในภาคธุรกิจประกันภัยที่

เกี่ยวข้อง

๓.๒.๑๐ กิจกรรมอื่นๆ เพื่อการบำเพ็ญสาธารณกุศล

หมายเหตุ: ระบุวัน เดือน ปี ของแต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบตามลำดับ (กิจกรรมละไม่เกิน

๑.๕ คะแนน)

๓.๓ การดำเนินงานและการให้บริการเชิงคุณภาพ (๒๕ คะแนน)

๓.๓.๑ มีกรมธรรม์ประกันภัยวิชาชีพ (Professional Indemnity) (๕ คะแนน)

๓.๓.๒ มีความรู้ในเชิงลึกและความเข้าใจถึงสภาพตลาดประกันภัย เช่น จัดทำเอกสารเผยแพร่ให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในกฎระเบียบ และสภาพการเปลี่ยนแปลงของตลาดประกันภัย และข้อเสนอแนะที่ดีแก่ลูกค้าเพื่อประกอบการตัดสินใจ ในการทำประกันภัยต่อไป (๕ คะแนน)

๓.๓.๓ มีการพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ ในการให้บริการลูกค้า รวมถึงการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภัย โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ศูนย์ออนไลน์ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัย การจัดทำวารสารประกันภัย หรือเอกสารเผยแพร่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ๆ ให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องทราบ เป็นต้น (๕ คะแนน)

๓.๓.๔ มีการบริหารธุรกิจที่ดี ดังนี้ (๑๐ คะแนน)

๓.๓.๔.๑ มุ่งเน้นธรรมาภิบาล เช่น เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการของนิติบุคคล ข้อมูลผู้ถือหุ้นงบการเงิน ให้กับสาธารณชน เป็นต้น

๓.๓.๔.๒ มีระบบงานบริการรับเรื่องร้องเรียนด้านการประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ

๔. วิธีการให้คะแนนและการพิจารณาให้รางวัล

๔.๑ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๒ นายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล ที่มีผลงานซึ่งร้องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันวินาศภัยกับบริษัทประกันภัย อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย การขยายตัวของเบี้ยประกันวินาศภัยและการขยายตัวของกรมธรรม์ประกันวินาศภัย สำหรับการประกันภัยรายย่อยโดยต้องได้คะแนนไม่น้อยกว่า ๑๗.๕ คะแนน จากคะแนนเต็ม ๓๕ คะแนน เพื่อนำไปพิจารณาตามหลักเกณฑ์ข้อ ๓ ต่อไป

๔.๒ การให้คะแนนตามหลักเกณฑ์ข้อ ๓ คณะกรรมการนโยบายและคัดเลือกผู้ได้รับรางวัลประกันภัยดีเด่น จะเป็นผู้พิจารณาโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบเท่านั้น หากไม่แนบเอกสารประกอบจะไม่ได้รับการพิจารณาในกิจกรรมนั้น ๆ

๔.๓ นำผลคะแนนตามข้อ ๔.๑ และ ๔.๒ มารวมกันแล้วเรียงลำดับตามคะแนนรวมสูงสุดลดหลั่นกันลงมาโดยจะต้องได้คะแนนรวมไม่น้อยกว่า ๖๐ คะแนน จากคะแนนเต็ม ๑๐๐ คะแนน เพื่อคัดเลือกนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลคุณภาพดีเด่น ประจำปี ๒๕๖๓

หมายเหตุ: สำหรับข้อ ๓.๑ และข้อ ๓.๒ ระบุวัน เดือน ปี ของแต่ละกิจกรรมและส่งเอกสารประกอบ เช่น หนังสือรับรองผ่านการอบรม วุฒิบัตร หรือสำเนาใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น โดยจัดส่งเป็นรูปแบบสำเนาภาพถ่าย หรือซีดีโดยบันทึกไฟล์รูปแบบ PDF

สำนักงาน คปภ. จะมอบรางวัลให้แก่ตัวแทนประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคล และนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล ที่ได้รับการคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด ทั้งนี้สำนักงาน คปภ. จะมอบรางวัลให้แก่ผู้ได้รับการคัดเลือกไม่เกินไปกว่าจำนวนที่กำหนด และหากในการพิจารณาของคณะกรรมการนโยบายและคัดเลือกผู้ได้รับรางวัลประกันภัยดีเด่นที่สำนักงาน คปภ. แต่งตั้งจากผู้ที่เกี่ยวข้องเห็นว่าผู้สมัครเข้ารับรางวัลมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนหรือได้รับคะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด สำนักงาน คปภ. ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่มีการมอบรางวัลในปีที่พิจารณา

การพิจารณาเอกสารและหลักฐานประกอบการสมัคร สำนักงาน คปภ. จะเชื่อถือตามข้อมูลที่ผู้สมัครบริษัทประกันภัย และสมาคมนายหน้าประกันภัยไทย รับรองมา แต่หากพบภายหลังว่าข้อมูล หรือเอกสารใดๆ ที่ส่งประกอบการพิจารณาเป็นเท็จหรือเจตนาปกปิดข้อความจริง คณะกรรมการนโยบายและคัดเลือกผู้ได้รับรางวัลประกันภัยดีเด่นจะตัดสิทธิ์ผู้สมัครรายนั้นจากทุกรางวัล และถือว่าเป็นที่ยอมรับว่าการตัดสินใจของคณะกรรมการในการคัดเลือกหรือการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับการคัดเลือกและตัดสินเป็นที่ยุติ

ประกาศ ณ วันที่ ๔ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย