



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

การยื่นรายงานผลการประกอบธุรกิจในรูปแบบสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ และแนวทางการจัดทำรายละเอียด เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย

28 และ 29 มีนาคม 2556
13:00-16:00 น.

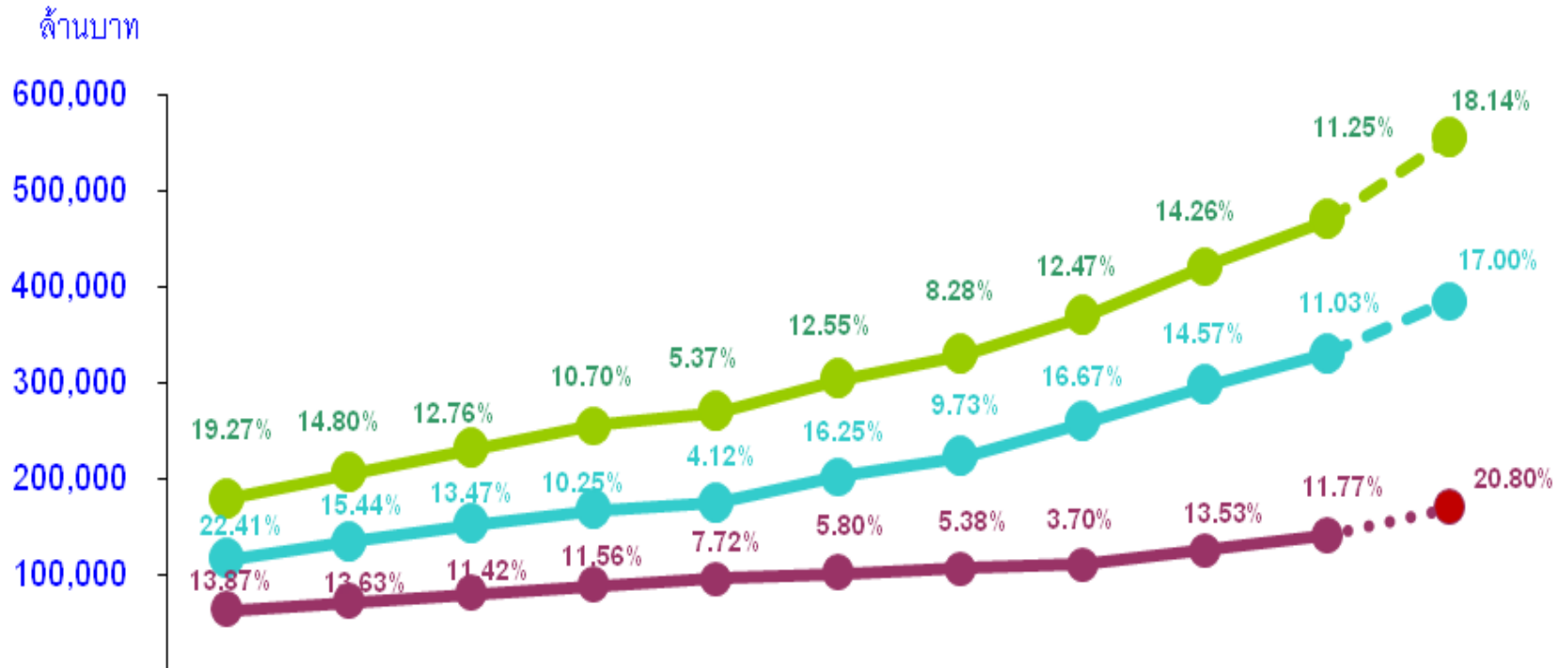
ฝ่ายพัฒนาตลาดประกันภัย
สำนักงาน คปภ.

ประเด็นนำเสนอ

- ภาพรวมของธุรกิจประกันภัย
- แผนพัฒนาการประกันภัย
- การยื่นรายงาน
- รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

แนวโน้มธุรกิจประกันภัยไทย

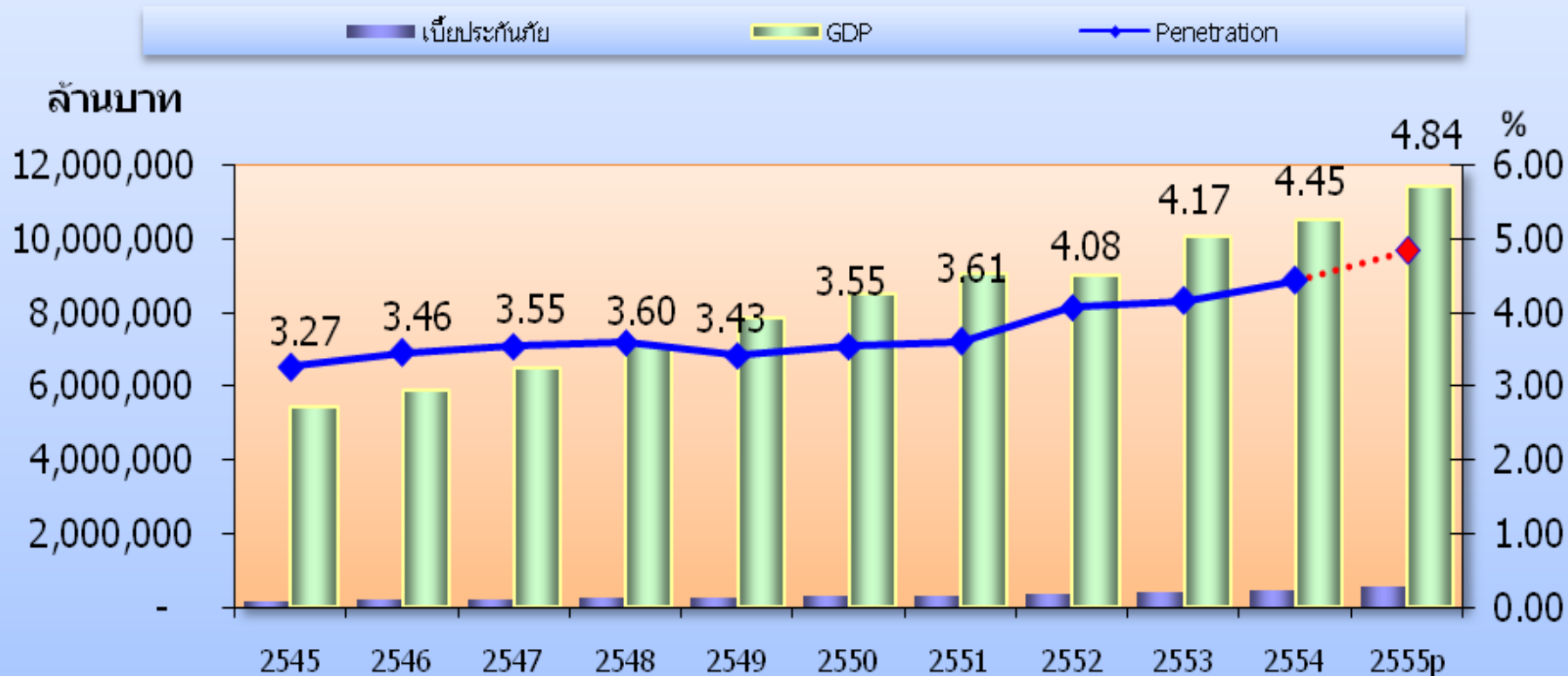
อัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย ปี 2545-2554 และแนวโน้มปี 2555



	2545	2546	2547	2548	2549	2550	2551	2552	2553	2554	2555p
ประกันชีวิต	115,518	133,365	151,313	166,830	173,708	201,941	221,598	258,533	296,213	328,894	384,806
ประกันวินาศภัย	62,627	71,160	79,289	88,454	95,287	100,816	106,239	110,173	125,075	139,792	168,890
ประกันภัย	178,145	204,515	230,602	255,284	268,995	302,757	327,837	368,706	421,288	468,686	553,696

แนวโน้มธุรกิจประกันภัยไทย

Insurance Penetration ปี 2545-2554 และแนวโน้มปี 2555



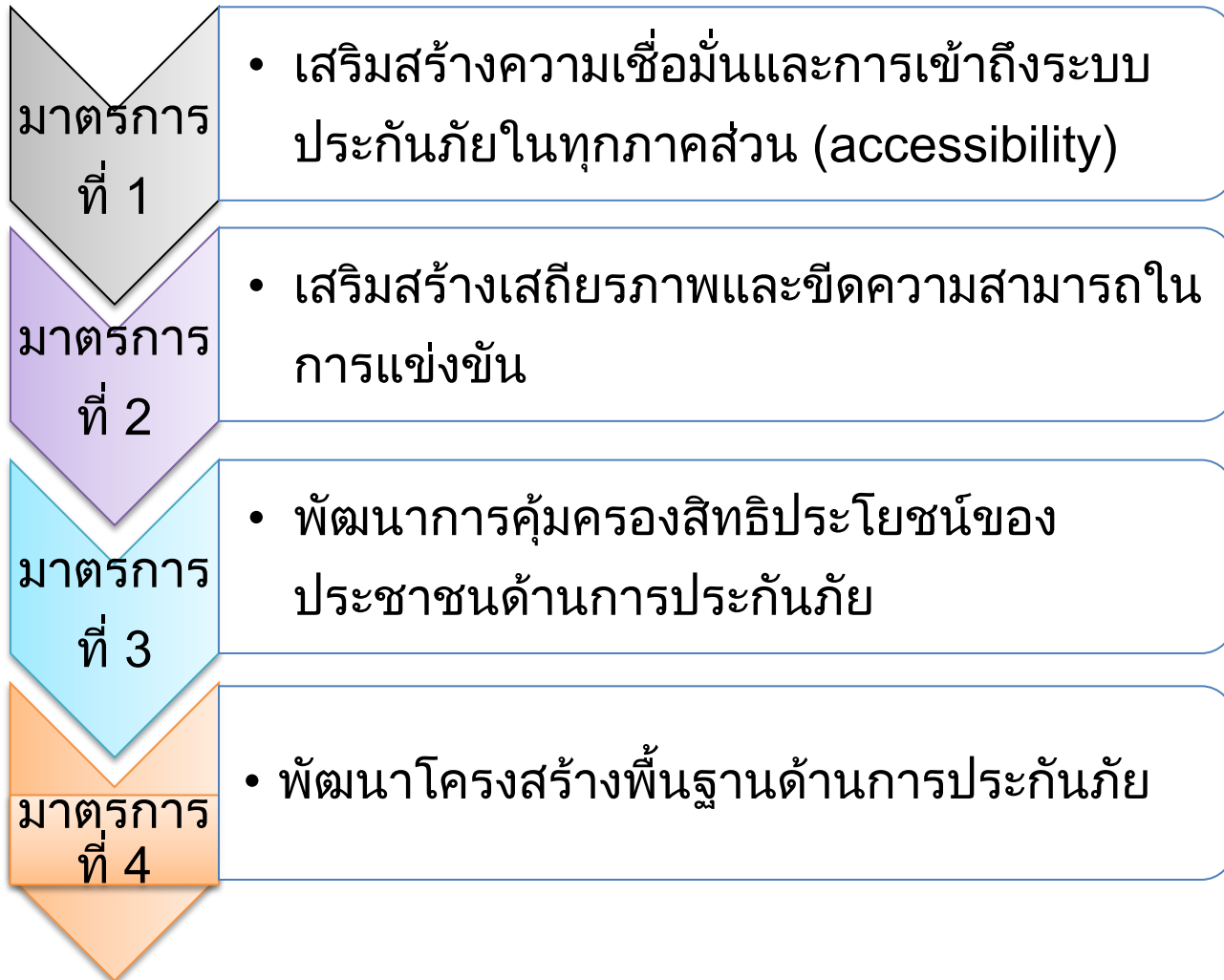
จำนวนนายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล

ประเภท	31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2555	25 มี.ค. 2556
1. ประกันชีวิต	217	218	217
2. ประกันวินาศภัย			
2.1 ประกันวินาศภัยโดยตรง	390	402	398
2.2 ธนาकार	1	1	1
2.3 ประกันวินาศภัยโดยตรงและต่อ	42	43	43
รวม (ราย)	433	446	442
3. นายหน้าประกันชีวิตและวินาศภัย			
3.1 นิติบุคคล	12	15	19
3.2 ธนาकार	18	17	17
รวม (ราย)	30	32	36
รวมนายหน้าทั้งสิ้น (ราย)	680	696	695

ที่มา: ฝ่ายพัฒนาตลาดประกันภัย สำนักงาน คปภ.

มาตรการหลัก

แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2553-2557)



ผลการดำเนินงาน

มาตรการที่ 1 เสริมสร้างความเชื่อมั่นและเข้าถึงระบบประกันภัย

1. การสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการประกันภัย (insurance literacy)
2. การสร้างความเชื่อมั่นต่อธุรกิจประกันภัยจากเหตุการณ์อุทกภัย
3. การเพิ่มช่องทางการเข้าถึงระบบประกันภัยให้กับประชาชนทุกระดับได้ โดยสะดวกและมีคุณภาพมากขึ้น
4. การบริการออกและต่ออายุใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้าประกันภัย
5. การพัฒนากรมธรรม์ประกันภัย

มาตรการที่ 2 เสริมสร้างเสถียรภาพของระบบประกันภัย

1. การพัฒนาระบบการกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk-based capital - RBC)
2. การประกันภัยต่อ โดยการออกและปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการกำกับการประกันภัยต่อ
3. การดำเนินงานด้านตรวจสอบ
4. ด้านความร่วมมือระหว่างประเทศ

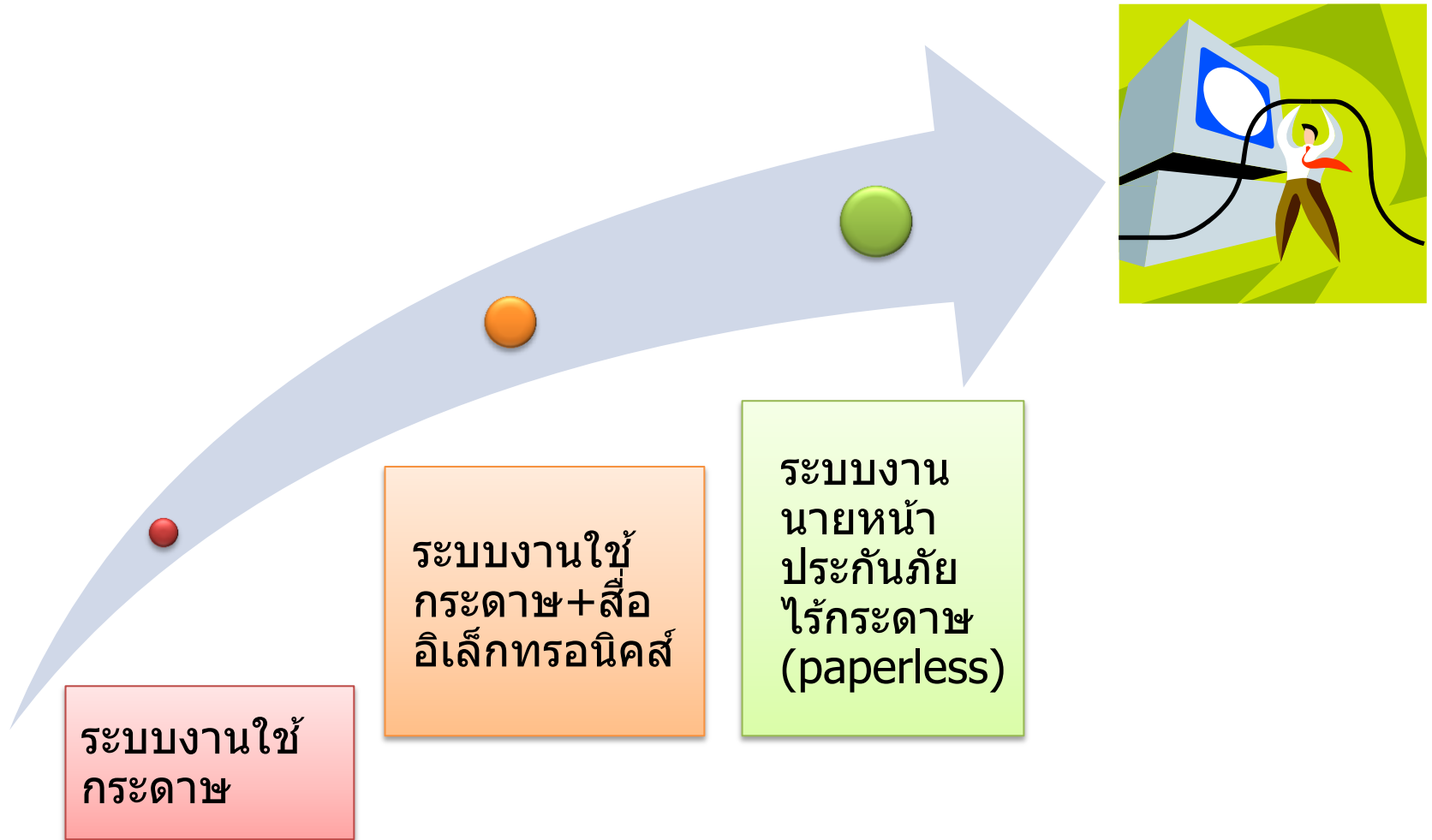
มาตรการที่ 3 พัฒนากฎหมายและระบบการคุ้มครองสิทธิประโยชน์แบบครบวงจร

1. การช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์อุทกภัย
2. การปรับปรุงระบบการจ่ายค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยฉุกเฉินกรณีประสบภัยจากรถ
3. การพัฒนามาตรฐานการให้บริการของคนกลางประกันภัย
4. การดำเนินงานด้านคุ้มครองสิทธิประโยชน์
5. การพัฒนากระบวนการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการของสำนักงาน คปภ.
6. การดำเนินงานด้านกฎหมาย

มาตรการที่ 4 ส่งเสริมโครงสร้างพื้นฐานด้านการประกันภัย

1. การพัฒนาระบบทรัพยากรบุคคลและการพัฒนาองค์กร
2. การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานระบบสารสนเทศในอุตสาหกรรม
3. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. การกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงาน คปภ.
5. การจัดทำหลักสูตรเพื่อส่งเสริมโครงสร้างพื้นฐานด้านการประกันภัยตามแผนพัฒนาการประกันภัยฉบับที่ 2

ระบบงานนายหน้าประกันภัย



กฎเกณฑ์

- ประกาศ คปก. เรื่อง กำหนดแบบและรายการสมุดทะเบียนเกี่ยวกับธุรกิจของ นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2551
- คำสั่งนายทะเบียนที่ 6/2556 ยกเลิกคำสั่งนายทะเบียนที่ 24/2551 เรื่อง ให้นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ยื่นรายงานเกี่ยวกับผลของการประกอบธุรกิจ
- คำสั่งนายทะเบียนที่ 7/2556 ยกเลิกคำสั่งนายทะเบียนที่ 25/2551 เรื่อง ให้นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ยื่นรายงานเกี่ยวกับผลของการประกอบธุรกิจ
- ประกาศ คปก. เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต และการต่อใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2554
 - การยื่นรายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

การยื่นรายงาน

- คำสั่งนายทะเบียนที่ 6/2556, 7/2556 ให้นายหน้าประกันภัยยื่นรายงานต่อนายทะเบียนในรูปสื่ออิเล็กทรอนิกส์
- ยื่นรายงานเป็นรายไตรมาส ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส
 - แบบ นปช./นปว. 1 การประกันภัยโดยตรง
 - แบบ นปช./นปว. 2 การประกันภัยต่อ
 - ข้อมูลสะสม 3, 6, 9, 12 เดือน (ม.ค.-มี.ค., ม.ค.- มิ.ย., ม.ค.- ก.ย., ม.ค.- ธ.ค.)
- ยื่นรายงานภายใน 5 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี
 - แบบ รปช./รปว. รายงานผลของการประกอบธุรกิจและเงินกองทุน
 - สถาบันการเงิน: งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
 - สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะ: งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีตามที่กฎหมายเฉพาะกำหนด
 - นิติบุคคล: งบการเงินที่ผ่านการสอบบัญชีตามที่อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยความเห็นชอบของ รมว. พาณิชย์ กำหนด

รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

- บทสรุปผู้บริหาร
- ข้อมูลของนิติบุคคล
- แนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
- การวิเคราะห์อุตสาหกรรม และการวิเคราะห์ตลาด
- แผนภาพ ระบบงาน เทคโนโลยี
- รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงานและสาขา
- ภาคผนวก

บทสรุปผู้บริหาร

- แนวความคิดและเหตุผลในการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- วิสัยทัศน์ (vision) อธิบายถึงอนาคตของนิติบุคคลที่ต้องการจะให้เกิดขึ้น และสะท้อนถึงศักยภาพของนิติบุคคลในปัจจุบัน
- พันธกิจ (mission) อธิบายถึงภารกิจหลักที่นิติบุคคลต้องการดำเนินการ และแสดงถึงขอบเขตในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ประสงค์จะนำเสนอขายต่อลูกค้า
- รูปแบบการโฆษณาประชาสัมพันธ์
- สภาพะตลาด สภาพทั่วไปตลาดประกันภัย และสภาวะการแข่งขันในธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- ความสามารถทางการแข่งขันของนิติบุคคล วิธีการเลือกผลิตภัณฑ์ประกันภัย การใช้ช่องทางการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ตลาดเป้าหมายและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บทสรุปผู้บริหาร

- กลยุทธ์ทางการตลาด การเลือกช่องทางจัดจำหน่ายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ช่องทางการให้บริการ วิธีการส่งเสริมการตลาด
- รูปแบบโครงสร้างการบริหารจัดการของนิติบุคคล นโยบายหรือแผนงานในอนาคตของนิติบุคคล
- สรุปผลทางการเงินประมาณการเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สรุปผลกำไรธุรกิจ พร้อมทั้งอธิบายถึงการประสบความสำเร็จของนิติบุคคลโดยการกำหนดวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจ ตัวอย่างเช่น การกำหนดรายได้ในปีแรกของการดำเนินงาน การขยายสาขาและเพิ่มจำนวนพนักงานในการดำเนินงานปีที่สอง และการเติบโตของรายได้และ ผลกำไรจากการดำเนินงานปีที่สาม เป็นต้น
- แหล่งเงินทุน วิธีการที่จะได้มาซึ่งเงินทุน

ข้อมูลของนิติบุคคล

- ประวัติความเป็นมา สรุปรูปประวัติความเป็นมาในการก่อตั้งนิติบุคคล
- ข้อมูลธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- รายนามคณะกรรมการของนิติบุคคล
- รายนามผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล
- รายชื่อผู้ถือหุ้น/สัดส่วนการถือครอง
- ประวัติของกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันภัย
- แผนผังองค์กร
- หน้าที่ความรับผิดชอบและคุณสมบัติของบุคลากร

แนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจ

- แผนการประกอบธุรกิจในระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปีข้างหน้า
- วัตถุประสงค์ในการนำเสนอแนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจ
- เงินลงทุน
- ประมาณการรายได้
- ประมาณการค่าใช้จ่าย
- ผลกระทบที่ประกันภัย
- ปริมาณธุรกรรม
- บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
- งบแสดงฐานะการเงิน
- งบกำไรขาดทุน

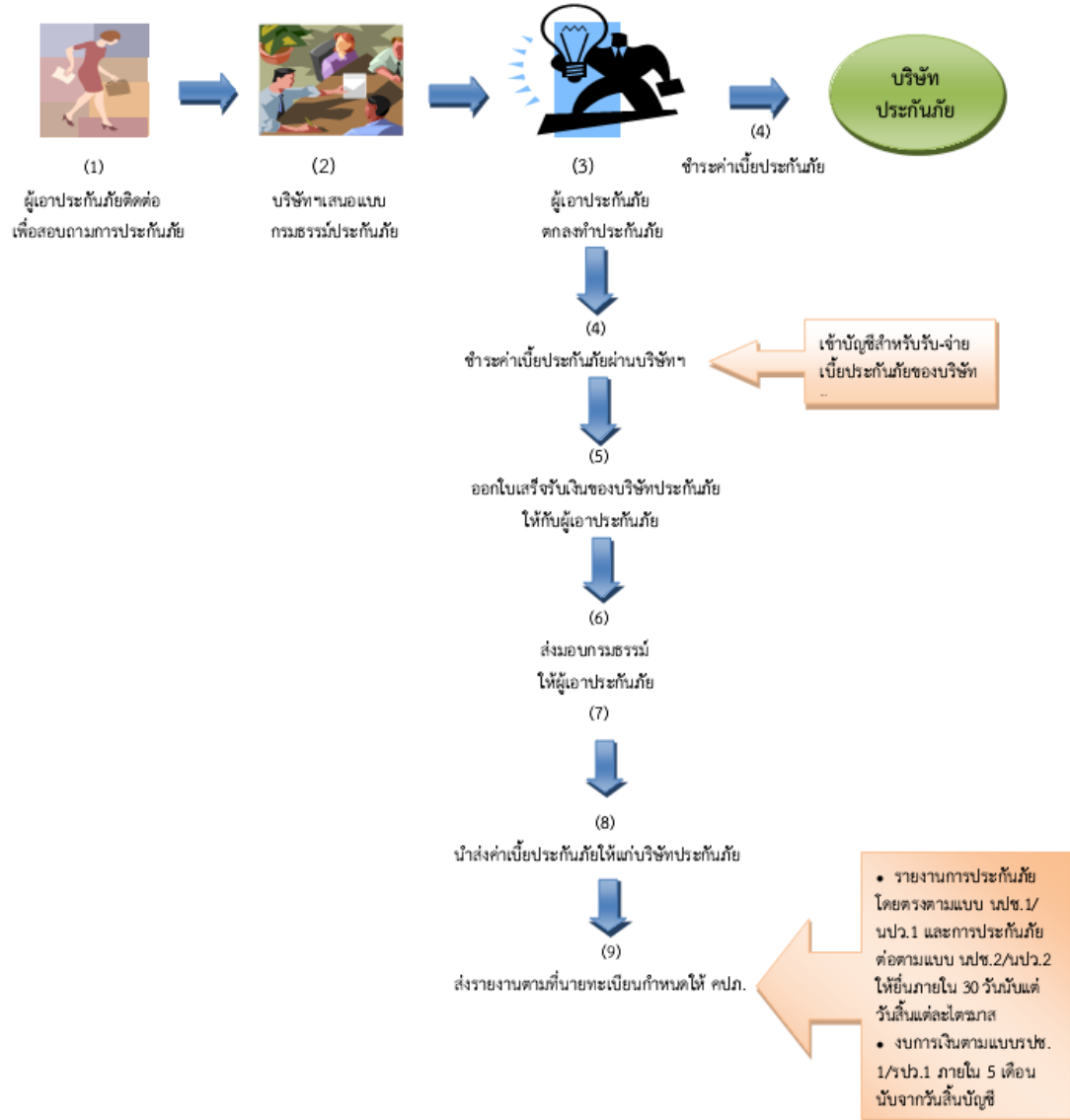
การวิเคราะห์อุตสาหกรรมและตลาด

- สภาวะอุตสาหกรรม และสภาวะตลาด
- ส่วนแบ่งทางการตลาด
- แนวโน้มทางการตลาด
- ตลาดเป้าหมาย
- ลักษณะของลูกค้า
- สภาพการแข่งขัน
- แผนการตลาด

แผนภาพ ระบบงาน เทคโนโลยี

- การรับเบี้ยประกันภัย
- การนำส่งเบี้ยประกันภัย
- การส่งรายงาน

แผนภาพแสดงขั้นตอนการปฏิบัติงานการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย





คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ขอบคุณ

www.oic.or.th

email: broker@oic.or.th