



ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
(Unit – Linked Life Policy) และกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)
พ.ศ. ๒๕๖๕

เพื่อปรับปรุงหลักสูตรและวิธีการการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันภัย
ชีวิตควบการลงทุน (Unit – Linked Life Policy) และกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(Universal Life) สำหรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และ
กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๘ และข้อ ๑๙ แห่ง
ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออก
และเสนอขายกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการดำเนินงานของตัวแทนประกันชีวิต
นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. ๒๕๖๓ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับกรรมธรรม์
ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit – Linked Life Policy) และกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(Universal Life) พ.ศ. ๒๕๖๕”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักสูตรการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
(Unit – Linked Life Policy) และกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ พ.ศ. ๒๕๕๘

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมาย
ว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับ
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

ข้อ ๕ ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ สำนักงานอาจกำหนดให้ใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้

หมวด ๑

หลักสูตรและระยะเวลาการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต สำหรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ข้อ ๖ ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรและระยะเวลาการอบรม ไม่น้อยกว่า
หกชั่วโมง ดังต่อไปนี้

- (๑) ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับกองทุนรวมและหน่วยลงทุน ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที
- (๒) ความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ไม่น้อยกว่าสามชั่วโมง
- (๓) ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที

ข้อ ๗ ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรซึ่งมีหัวข้อวิชาและระยะเวลา
การอบรม ไม่น้อยกว่าหกชั่วโมง ดังต่อไปนี้

- (๑) ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการลงทุน ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที
- (๒) ความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ไม่น้อยกว่าสามชั่วโมง
- (๓) ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที

ข้อ ๘ หลักสูตรการอบรมตาม ข้อ ๖ และ ข้อ ๗ ต้องมีรายละเอียดเนื้อหาในหัวข้อ
วิชาครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ท้ายประกาศนี้ รวมถึงต้องมีเกณฑ์การผ่าน
อบรมหลักสูตรเป็นการอบรมครบระยะเวลาการอบรม และทำการทดสอบเพื่อประเมินความรู้
ภายหลังการอบรม (post-test) โดยมีผลการทดสอบได้คะแนนรวมกันทุกวิชาไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบ

หมวด ๒

หน่วยงานจัดอบรมและการขอรับความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรม

ข้อ ๙ ผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือ
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรและระยะเวลาการอบรม
ตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี จากสำนักงานหรือหน่วยงานจัดอบรม ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และอัตราเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันชีวิต
ดังกล่าว แล้วแต่กรณี และได้รับมอบหมายจากสำนักงานให้เป็นหน่วยงานจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖
หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี

(๒) สถาบัน สมาคม องค์กร หรือหน่วยงานอื่นที่สำนักงานให้ความเห็นชอบเป็น
หน่วยงานจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๐ สถาบัน สมาคม องค์กร หรือหน่วยงานอื่น ที่ประสงค์จัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรมต่อสำนักงาน

สถาบัน สมาคม องค์กร หรือหน่วยงานอื่นที่ยื่นขอความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรมตามวรรคหนึ่ง ต้อง

(๑) มีคุณสมบัติ ดังนี้

(ก) จัดตั้งขึ้นโดยมีการจดทะเบียนวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจจัดอบรมด้านการประกันภัยไม่น้อยกว่าสี่ปี

(ข) มีการจัดอบรมหรือสัมมนาด้านการประกันภัยอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าสี่ปี โดยได้รับการรับรองว่าการอบรมหรือสัมมนาได้มาตรฐานจากภาคธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาการ หรือสมาคมวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง ไม่น้อยกว่าหนึ่งหน่วยงาน

(๒) ไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(ก) อยู่ระหว่างถูกสั่งพักการจัดอบรมหลักสูตรหนึ่งหลักสูตรใดดังต่อไปนี้

๑) หลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗

๒) หลักสูตรเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ตามประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต หรือประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย

(ข) เคยถูกเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรมหลักสูตรหนึ่งหลักสูตรใด ดังต่อไปนี้

๑) หลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ เว้นแต่ได้พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่ขอเป็นหน่วยงานจัดอบรม

๒) หลักสูตรเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ตามประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต และประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย เว้นแต่ได้พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่ขอเป็นหน่วยงานจัดอบรม

ข้อ ๑๑ ในการจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ หน่วยงานจัดอบรมต้องยื่นขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน พร้อมส่งเอกสารหรือหลักฐานว่ามีความพร้อมในการจัดอบรม รายละเอียดหลักสูตร พร้อมทั้งแผนการจัดอบรม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในท้ายประกาศนี้ ให้สำนักงานพิจารณาก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่าสามสิบวัน ทั้งนี้ หน่วยงานจัดอบรมต้องมีความพร้อมในการจัดอบรมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ท้ายประกาศนี้ตลอดเวลาที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานให้เป็นหน่วยงานจัดอบรม

การจัดอบรมจะกระทำไม่ได้จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน และในการให้ความเห็นชอบ สำนักงานจะกำหนดเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้

ข้อ ๑๒ ในกรณีหน่วยงานจัดอบรมมีการแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงแผนการจัดอบรม ต้องแจ้งสำนักงานก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่าห้าวัน

ในกรณีหน่วยงานจัดอบรมมีการแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดหลักสูตร ให้นำความในข้อ ๑๑ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๓ การจัดอบรมที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ไม่ถือเป็นการอบรมตามประกาศนี้

หมวด ๓ วิธีการจัดอบรม

ข้อ ๑๔ การจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ ให้หน่วยงานจัดอบรมดำเนินการจัดอบรมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้แนบท้ายประกาศนี้

ข้อ ๑๕ ในการจัดอบรม หน่วยงานจัดอบรมต้องปฏิบัติอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) ก่อนการฝึกอบรม

(ก) ประกาศกำหนดการรับสมัครผู้เข้ารับการอบรมในที่เปิดเผยหรือผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ช่องทางต่าง ๆ

(ข) รับสมัครการอบรมโดยให้ผู้สมัครเข้ารับการอบรมกรอกใบสมัคร ทั้งนี้ อาจดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

(ค) ประกาศรายชื่อผู้มีสิทธิเข้ารับการอบรมในที่เปิดเผยหรือผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ช่องทางต่าง ๆ ที่ผู้เข้าอบรมสามารถตรวจสอบสิทธิได้ ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนการจัดอบรม

(ง) จัดส่งข้อมูลผู้สมัครเข้ารับการอบรมทั้งหมดก่อนการจัดอบรม ไม่น้อยกว่าหนึ่งวัน ให้สำนักงานตามแบบและวิธีการที่สำนักงานกำหนด

(๒) ระหว่างการอบรม

(ก) ดำเนินการจัดอบรมตามหลักสูตรและวิธีการการจัดอบรมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

(ข) จัดให้มีวิทยากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

(ค) จัดให้ผู้เข้ารับการอบรมลงทะเบียนด้วยวิธีการที่สามารถพิสูจน์และยืนยันตัวตนได้

(ง) กำกับดูแลให้ผู้เข้ารับการอบรม อบรมให้ครบถ้วนตามหลักสูตร และระยะเวลาที่กำหนด และทำการทดสอบเพื่อประเมินความรู้ภายหลังการอบรม (post-test)

(จ) จัดให้ผู้เข้ารับการอบรมกรอกแบบประเมินผลการจัดอบรมเมื่อสิ้นสุดการอบรม

(๓) หลังการอบรม

(ก) ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลผู้ผ่านการอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี และส่งข้อมูลให้สำนักงานตามแบบและวิธีการที่สำนักงานกำหนด ภายในเจ็ดวันทำการ นับแต่สิ้นสุดการอบรม

(ข) จัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง อาทิ การสมัครเข้ารับการอบรม การจัดอบรม ข้อมูลของผู้เข้ารับการอบรม แบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ของผู้เข้ารับการอบรม และแบบประเมินผลการอบรมพร้อมทั้งสรุปผลการประเมินการจัดอบรม เป็นระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดอบรม ทั้งนี้ จะจัดเก็บในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้โดยให้พร้อมแสดงต่อสำนักงานเมื่อร้องขอ

(ค) นำผลการประเมินความรู้ และการประเมินผลการอบรม มาวิเคราะห์และปรับปรุงพัฒนาการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่หน่วยงานจัดอบรมรับสมัครผู้เข้ารับการอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี ตามที่กำหนดในแผนการอบรมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานแล้ว แต่ไม่สามารถจัดการอบรมได้ ให้หน่วยงานจัดอบรมจัดหาหน่วยงานจัดอบรมอื่นตามข้อ ๙ ทำการอบรมให้แก่ผู้สมัครเข้ารับการอบรมดังกล่าว หรือให้ผู้สมัครเข้ารับการอบรมในคราวต่อไปแทน

ข้อ ๑๗ ให้หน่วยงานจัดอบรมออกหนังสือรับรองว่าผ่านการอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี ตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ให้แก่ผู้ผ่านการอบรม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวนำมายื่นต่อสำนักงานเพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ จะออกเป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-certificate) ก็ได้

หมวด ๔

การนับชั่วโมงการอบรมเพื่อขอต่ออายุใบอนุญาต เป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๑๘ ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่ผ่านการอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แล้วแต่กรณี ซึ่งประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่สี่เป็นต้นไป ให้ผ่านการอบรมดังกล่าวนับเป็นจำนวนชั่วโมงการอบรมตามประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตสำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตได้ ดังต่อไปนี้

(๑) หลักสูตรการอบรมความรู้ตามข้อ ๖ ให้นับได้ไม่เกินหกชั่วโมง

(๒) หลักสูตรการอบรมความรู้ตามข้อ ๗ ให้นับได้ไม่เกินหกชั่วโมง

ทั้งนี้ สามารถนำชั่วโมงการอบรมตามวรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) มารวมกันเพื่อนับเป็นชั่วโมงการอบรมในคราวเดียวกันได้ และการนับชั่วโมงการอบรมดังกล่าว ให้ใช้ได้เพียงครั้งเดียวเท่านั้น โดยต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรที่กำหนดให้ครบถ้วนก่อนวันยื่นขอต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ไม่เกินห้าปี

ข้อ ๑๙ ผู้เป็นวิทยากรอบรมตามประกาศนี้ ซึ่งประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่สี่เป็นต้นไป อาจขอรับจำนวนชั่วโมงการบรรยายลดระยะเวลาการอบรมตามประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและ

นายหน้าประกันชีวิต โดยลดลงได้ตามจำนวนชั่วโมงที่ได้บรรยายจริงแต่ไม่เกินสิบห้าชั่วโมง สำหรับตัวแทนประกันชีวิต และไม่เกินยี่สิบห้าชั่วโมง สำหรับนายหน้าประกันชีวิต ภายในระยะเวลาห้าปีก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ

หมวด ๕

การตรวจสอบ การสั่งระงับการดำเนินการและการเพิกถอนการให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๒๐ หน่วยงานจัดอบรมต้องยินยอมให้สำนักงานเข้าไปในหน่วยงานจัดอบรม หรือสถานที่จัดอบรมเพื่อประเมินมาตรฐานการจัดอบรมตามประกาศนี้ รวมทั้งเรียกเอกสารหรือหลักฐานอื่น ๆ จากผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการเกี่ยวกับการจัดการอบรม วิทยากร พนักงาน หรือลูกจ้างที่ดูแลเกี่ยวกับการดำเนินการจัดการอบรมของหน่วยงานจัดอบรม และสอบถามบุคคลดังกล่าว เรียกว่าให้ถ้อยคำ หรือสั่งให้ยื่นคำชี้แจงแสดงข้อเท็จจริงตามที่ต้องการก็ได้ โดยหน่วยงานจัดอบรมและผู้ที่เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกแก่สำนักงานตามสมควร

ข้อ ๒๑ เมื่อปรากฏต่อสำนักงานว่า หน่วยงานจัดอบรมมีพฤติกรรมฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้ สำนักงานมีอำนาจสั่งให้กระทำการ จดเว้นกระทำการ หรือดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนด

ในกรณีที่หน่วยงานจัดอบรมไม่กระทำการ ไม่จดเว้นกระทำการ หรือไม่ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนด โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร สำนักงานมีอำนาจสั่งพักการจัดอบรมจนกว่าจะปฏิบัติตามคำสั่งของสำนักงานให้แล้วเสร็จ

ข้อ ๒๒ สำนักงานมีอำนาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบหรือยกเลิกการมอบหมายเป็นหน่วยงานจัดอบรมตามประกาศนี้ เมื่อปรากฏแก่สำนักงานว่า

- (๑) จงใจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้
- (๒) ออกหนังสือรับรองว่าผ่านการอบรมโดยมิชอบ
- (๓) ขาดลักษณะหรือคุณสมบัติตามที่กำหนด
- (๔) จัดอบรมโดยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้รับความเห็นชอบ
- (๕) จัดการอบรมระหว่างถูกพักการจัดอบรม
- (๖) เคยถูกสั่งพักการจัดอบรม และมีเหตุที่จะต้องถูกสั่งพักการจัดอบรมนั้นอีกไม่ว่า

จะเป็นเหตุเดียวกันหรือไม่ก็ตาม

ข้อ ๒๓ กรณีที่หน่วยงานจัดอบรมถูกสำนักงานเพิกถอนการให้ความเห็นชอบหรือยกเลิกการมอบหมายเป็นหน่วยงานจัดอบรม ไม่กระทบต่อสิทธิของผู้ผ่านการอบรมหรือความสมบูรณ์ของหนังสือรับรองว่าผ่านการอบรมที่หน่วยงานจัดอบรมได้ออกให้แก่ผู้ผ่านการอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ ก่อนหน้านั้น

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๔ หน่วยงานจัดอบรมที่ได้รับความเห็นชอบแผนการจัดอบรม และรายละเอียดหลักสูตรประจำปี ๒๕๖๕ ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักสูตรการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit – Linked Life Policy) และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ พ.ศ. ๒๕๕๘ ก่อนประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการตามแผนการจัดอบรมที่ได้รับความเห็นชอบต่อไปได้

ข้อ ๒๕ กรณีตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ผ่านการอบรมหลักสูตรตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักสูตรการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit – Linked Life Policy) และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ พ.ศ. ๒๕๕๘ ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ถือว่าผู้นั้นผ่านการอบรมตามหลักสูตรที่กำหนดไว้ในประกาศนี้โดยอัตโนมัติ

ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๕



(นายสุเทพ ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เอกสารแนบท้ายประกาศ

หลักสูตรการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต สำหรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (ข้อ ๘ แห่งประกาศฉบับนี้)

๑. การขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรซึ่งมีหัวข้อวิชาและระยะเวลาการอบรม ไม่น้อยกว่าหกชั่วโมง ดังนี้

๑.๑ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับกองทุนรวมและหน่วยลงทุน ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที มีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (๑) ความรู้เกี่ยวกับหลักทรัพย์
- (๒) ประเภทของกองทุนรวม
- (๓) ประโยชน์ของกองทุนรวม
- (๔) ผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวม
- (๕) การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม
- (๖) หลักในการแนะนำกองทุนรวมให้เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงของลูกค้า

๑.๒ ความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ไม่น้อยกว่าสามชั่วโมง มีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) พัฒนาการ รูปแบบ และลักษณะความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบต่าง ๆ

(๒) โครงสร้างและส่วนประกอบของเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(๓) ความแตกต่างในด้านต่าง ๆ ของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

- (๔) ความสำคัญและประโยชน์ของการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
- (๕) โครงสร้างกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ค่าศัพท์หรือคำนิยามที่เกี่ยวข้อง
- (๖) รูปแบบความคุ้มครอง และการจ่ายผลประโยชน์ของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ควบการลงทุน

(๗) การคำนวณเงินผลประโยชน์ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน พร้อมหลักการและเหตุผลในการคำนวณเงินผลประโยชน์ดังกล่าว

๑.๓ ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที มีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต

(๒) กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อปฏิบัติของสำนักงานและสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

๒. การขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรซึ่งมีหัวข้อวิชาและระยะเวลาการอบรม ไม่น้อยกว่าหกชั่วโมง ดังนี้

๒.๑ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการลงทุน ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที มีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) ความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและการลงทุนในตราสารทางการเงิน ประเภทต่าง ๆ

(๒) ผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารทางการเงิน

(๓) ความรู้เกี่ยวกับกองทุนรวมและการเปรียบเทียบผลดำเนินงานของ กองทุนรวม

๒.๒ ความรู้เกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ไม่น้อยกว่า สามชั่วโมง มีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) พัฒนาการ รูปแบบ และลักษณะความคุ้มครองของกรรมธรรม์ประกัน ชีวิตแบบต่าง ๆ

(๒) โครงสร้างและส่วนประกอบของเบี้ยประกันภัยตามกรรมธรรม์ประกัน ชีวิตแบบพื้นฐาน กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(๓) ความแตกต่างในด้านต่าง ๆ ของกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(๔) ความสำคัญและประโยชน์ของการทำกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(๕) โครงสร้างกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ คำศัพท์หรือนิยามที่เกี่ยวข้อง

(๖) รูปแบบความคุ้มครอง และการจ่ายผลประโยชน์ของกรรมธรรม์ประกัน ชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(๗) การคำนวณเงินผลประโยชน์ ตามเงื่อนไขในกรรมธรรม์ประกันชีวิต แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ พร้อมหลักการและเหตุผลในการคำนวณเงินผลประโยชน์ดังกล่าว

๒.๓ ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย ไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงสามสิบ นาที มีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตในส่วนที่เกี่ยวกับตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต

(๒) กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อปฏิบัติของสำนักงาน เกี่ยวกับการเสนอ ขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

หลักเกณฑ์การยื่นขอรับความเห็นชอบการจัดอบรมต่อสำนักงาน (ข้อ ๑๑ แห่งประกาศฉบับนี้)

ในการจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แห่งประกาศฉบับนี้ หน่วยงานจัดอบรมต้องยื่นขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน พร้อมส่งเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ ให้สำนักงานพิจารณาก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่าสามสิบวัน ดังนี้

๑. เอกสารที่แสดงความพร้อมในการจัดอบรม อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑.๑ โครงสร้างของหน่วยงานจัดอบรมโดยสังเขป และโครงสร้างอย่างละเอียดของส่วนงาน ฝ่ายงาน หรือชื่ออื่นใดที่ทำหน้าที่บริหารจัดการรับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดอบรม

๑.๒ รายละเอียดเกี่ยวกับบุคลากรในการจัดอบรม อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหน่วยงานจัดอบรม ซึ่งต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดอบรมของหน่วยงานที่ถูกเพิกถอนการให้ความเห็นชอบหรือยกเลิกการมอบหมายเป็นหน่วยงานจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แห่งประกาศฉบับนี้ หรือหลักสูตรเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต และประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย สำหรับ ผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย ในขณะที่ดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่ได้พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่ประสงค์ขอเป็นหน่วยงานจัดอบรม พร้อมลงนามรับรองข้อมูลดังกล่าว

(๒) รายชื่อ ประวัติการศึกษา และประวัติการทำงานของผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดอบรม ไม่น้อยกว่าหนึ่งคน ซึ่งต้องสำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่าสิบปี และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดอบรมของหน่วยงานที่ถูกเพิกถอนการให้ความเห็นชอบหรือยกเลิกเป็นหน่วยงานจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แห่งประกาศฉบับนี้ หรือหลักสูตรเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต และประกาศสำนักงานว่าด้วยกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย ในขณะที่ดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่ได้พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่ประสงค์ขอเป็นหน่วยงานจัดอบรม พร้อมติดรูปถ่ายหน้าตรง เห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกินหกเดือน และลงนามรับรองข้อมูลดังกล่าว โดยเจ้าของประวัติ

(๓) รายชื่อ ประวัติการศึกษา และประวัติการทำงานของวิทยากรประจำของหน่วยงานจัดอบรมไม่น้อยกว่าสามคน ซึ่งต้องสำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี หรือมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่าสิบปี และมี

ประสบการณ์การบรรยายในด้านประกันภัย ไม่น้อยกว่าสามปี พร้อมติดรูปถ่ายหน้าตรง เห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกินหกเดือน และลงนามรับรองข้อมูลดังกล่าวโดยเจ้าของประวัติ

(๔) รายชื่อ ประวัติการศึกษา และประวัติการทำงานของเจ้าหน้าที่ดูแลการอบรม รวมถึงการบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การสมัครอบรม การตรวจสอบข้อมูลการสมัคร การส่งข้อมูลเข้าระบบสำนักงานการดูแลระหว่างการอบรม เป็นต้น ไม่น้อยกว่าหนึ่งคน ซึ่งต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดอบรม ตาม ข้อ ๑.๒ (๒) พร้อมติดรูปถ่ายหน้าตรง เห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกินหกเดือน และลงนามรับรองข้อมูลดังกล่าวโดยเจ้าของประวัติ

๑.๓ กระบวนการบริหารการอบรมที่มีคุณภาพ ที่แสดงถึงรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) แนวนโยบายและแนวปฏิบัติในการจัดอบรม

(๒) ขั้นตอนการปฏิบัติงาน ได้แก่

(ก) การรับสมัครอบรม

(ข) การเผยแพร่รายชื่อผู้มีสิทธิเข้ารับการอบรม

(ค) การกำกับดูแล ตรวจสอบ และคัดเลือกวิทยากร

(ง) การติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติการจัดอบรมที่กำหนดไว้ เช่น การควบคุมคุณภาพเนื้อหาหลักสูตรและการบรรยายของวิทยากร การตรวจสอบระยะเวลาการเข้าอบรมของผู้เข้าอบรม การพิสูจน์และยืนยันตัวตนของผู้เข้ารับการอบรม การทดสอบความรู้และจำนวนครั้งที่ให้สิทธิทำการทดสอบซ้ำ เป็นต้น

(จ) การจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ให้กับสำนักงานและผู้เกี่ยวข้องตามแบบและวิธีการที่สำนักงานกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงระบบการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว

(ฉ) การบริหารความพึงพอใจ และการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้เข้ารับการอบรม

๑.๔ มีความพร้อมในการให้เจ้าหน้าที่เข้าตรวจประเมินเพื่อเป็นหน่วยงานจัดอบรมทั้งด้านสถานที่ และความรู้ เช่น กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการอบรม กระบวนการบริหารการอบรมที่มีคุณภาพ เป็นต้น

๒. รายละเอียดหลักสูตร และแผนการจัดอบรม มีรายละเอียดดังนี้

๒.๑ หลักสูตรที่จะดำเนินการจัดอบรม และวิธีการอบรมที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้

๒.๒ แผนการจัดอบรม ซึ่งระบุรายละเอียดเกี่ยวกับวันเวลาและที่ตั้งของสถานที่จัดอบรม รวมทั้งกำหนดการอบรมหลักสูตร

๒.๓ เอกสารประกอบการอบรมที่สอดคล้องกับเนื้อหาวิชาในหลักสูตรอบรมตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แห่งประกาศฉบับนี้ โดยให้มีรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อหลักสูตร วัตถุประสงค์การเรียนรู้ ขอบเขตเนื้อหา บทคัดย่อของเนื้อหาวิชา และระยะเวลาการเรียนรู้ของแต่ละหัวข้อวิชา

๒.๔ ประวัติวิทยากรผู้บรรยาย มีรายการที่แสดงอย่างน้อย ได้แก่ ชื่อ-สกุล ประวัติการศึกษาและการทำงาน และประสบการณ์การบรรยายในหัวข้อวิชาที่เกี่ยวข้องกับวิชาที่จะขอบรรยาย พร้อมติดรูปถ่ายหน้าตรงเห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกินหกเดือน และลงนามรับรองข้อมูลโดยเจ้าของประวัติ

ทั้งนี้ วิทยาการผู้บรรยายหัวข้อวิชาตามหลักสูตรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แห่งประกาศฉบับนี้ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(๑) วิทยาการหลักสูตรการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน มีคุณสมบัติตามรายวิชา ดังนี้

(ก) วิชาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับกองทุนรวมและหน่วยลงทุน

๑) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานด้านการลงทุนไม่น้อยกว่าสิบปี ในสถาบันการเงินหรือบริษัทประกันภัย

๒) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือจัดการกองทุน อย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าสามปี และ

๓) ได้รับความเห็นชอบให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นนักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านตลาดทุน หรือนักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือผู้มีคุณสมบัติเทียบเท่า หรือสูงกว่าที่กำหนดข้างต้น โดยมีเอกสารหลักฐานแสดงการเปรียบเทียบอันที่เป็นที่ยอมรับนำมาแสดงประกอบ

(ข) วิชาความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

๑) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันชีวิต ไม่น้อยกว่าสิบปี

๒) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านประกันภัย อย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าสามปี และ

๓) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ไม่น้อยกว่าสามปี

(ค) วิชาความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย

๑) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านกฎหมาย หรือมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันภัย ไม่น้อยกว่าสิบปี

๒) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านกฎหมายประกันภัยอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าสามปี และ

๓) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายประกันภัย ไม่น้อยกว่าสามปี

(๒) วิทยาการหลักสูตรการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ มีคุณสมบัติตามรายวิชา ดังนี้

(ก) วิชาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการลงทุน

๑) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานในด้านการลงทุน ไม่น้อยกว่าสิบปี และ

๒) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านการลงทุน อย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าสามปี

(ข) วิชาความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

๑) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันชีวิต ไม่น้อยกว่าสิบปี

๒) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านประกันภัย อย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าสามปี และ

๓) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ไม่น้อยกว่าสามปี

(ค) วิชาความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย

๑) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านกฎหมาย หรือมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันภัย ไม่น้อยกว่าสิบปี

๒) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านกฎหมายประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ไม่น้อยกว่าสามปี และ

๓) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายประกันภัย ไม่น้อยกว่าสามปี

๒.๕ ตัวอย่างหนังสือรับรองการอบรมพร้อมลายมือชื่อผู้มีอำนาจกระทำการแทนของหน่วยงานจัดอบรม กรณีมอบอำนาจต้องมีหนังสือมอบอำนาจ โดยผู้รับมอบอำนาจต้องเป็นผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป พร้อมแนบเอกสารหลักฐานการดำรงตำแหน่ง

๒.๖ หนังสือมอบอำนาจผู้มีสิทธิเชื่อมต่อข้อมูลการอบรม

๒.๗ ตัวอย่างแบบประเมินผลการจัดอบรมที่เหมาะสมกับวิธีการอบรมตามประกาศฉบับนี้

อนึ่ง สำนักงานมีสิทธิในการขอเอกสารเพิ่มเติม หรือไม่เห็นชอบการจัดอบรมได้ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าหน่วยงานจัดอบรมไม่มีความพร้อมในการจัดอบรม แผนการจัดอบรมประจำปี รายละเอียดหลักสูตร และรูปแบบการจัดอบรม ไม่เป็นไปตามที่ประกาศกำหนด

วิธีการการจํอดบร

หลักรัฐรการอบรคควมรู่ของตัวแทนประกนชีวิตหรือนายหน้าประกนชีวิต ลํหรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็น
ผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกนชีวิตควบการลงทุนหรือกรมธรรม์ประกนชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
(ข้อ ๑๔ แห่งประกาศฉบับนี้)

การจํอดบรหลักรัฐรตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ แห่งประกาศฉบับนี้ ให้ดําเนินการตามวิธีการ
ดังต่อไปนี้

๑. การอบรในห้องเรียน (classroom)

๑.๑ แบบการอบรในสถานที่เดียวกัน เป็นการอบรให้แก่ผู้เข้าอบรทั้งหมดที่
อยู่รวมกันนในสถานที่จํอดบรเดียวกันและอยู่ในสถานที่เดียวกับวิทยากรผู้บรรยาย มีการสื่อสารสอง
ทางระหว่างวิทยากรและผู้เข้าอบรโดยการโต้ตอบแบบทันที หรือ

๑.๒ แบบการอบรทางไกล เป็นการจํอดบรให้แก่ผู้เข้าอบรทั้งหมดที่อยู่
รวมกันนในสถานที่จํอดบรเดียวกัน แต่อยู่ต่างสถานที่กับวิทยากรผู้บรรยาย โดยสามารถนำอุปกรณ์
เครื่องมือ เทคโนโลยี เข้ามาช่วยให้เกิดการอบรได้ และผู้เข้าอบรสามารถสอบถาม โต้ตอบ หรือ
แสดงความคิดเห็นกับวิทยากรได้ เช่น การอบรทางไกลผ่านจอภาพ (video conference)
การอบรผ่านระบบออนไลน์ เป็นต้น ทั้งนี้ ในสถานที่จํอดบรทางไกลจะต้องมีวิทยากรไม่น้อยกว่า
หนึ่งราย เป็นผู้อธิบายตอบคำถาม หรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้เข้าอบร ในกรณีที่มีข้อขัดข้อง
ทำให้ผู้เข้าอบรไม่สามารถสอบถาม โต้ตอบ หรือแสดงความคิดเห็นกับวิทยากรผู้บรรยายที่อยู่ต่าง
สถานที่ได้ทันที

ทั้งนี้ หน่วยงานจํอดบรที่ประสงค์จะดําเนินการจํอดบรแบบห้องเรียน (classroom)
ต้องส่งเอกสารแสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้ประกบการขอรับความเห็นชอบในการจํอดบรตามข้อ
๑๑ แห่งประกาศฉบับนี้

(๑) สถานที่จํอดบรที่มีพื้นที่ใช้สอยเหมาะสมต่อจำนวนผู้เข้าอบร
(๒) เครื่องมือและอุปกรณ์ที่เหมาะสมพร้อมดําเนินการจํอดบร
(๓) มีวิทยากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเป็นผู้บรรยายในแต่ละหัวข้อ
วิชาตามหลักรัฐร ลํหรับการอบรในสถานที่เดียวกัน และในกรณีที่มีการจํอดบรในสถานที่จํอด
บรทางไกลให้มีวิทยากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานบรรยายเพิ่มอีกไม่น้อยกว่าหนึ่งคน

(๔) ระบบที่นำมาใช้ในการอบร ลํหรับการอบรทางไกล รวมถึงการใช้เทคโนโลยี
ทางเสียง เทคโนโลยีทางภาพ เทคโนโลยีทางการสื่อสารคมนาคม อุปกรณ์ที่ใช้ในการอบรทั้งต้นทาง
และปลายทาง และการบริหารความเสี่ยงเมื่อบรการอบรขัดข้องไม่สามารถดําเนินการต่อไปได้

ในการจํอดบรแบบห้องเรียน (classroom) หน่วยงานจํอดบรต้องปฏิบัติดังนี้

(๑) ปฏิบัติตาม ข้อ ๑๕ แห่งประกาศฉบับนี้
(๒) จัดให้มีเจ้าหน้าที่ดูแลการจํอดบรต่อจำนวนผู้เข้าอบรในสัดส่วนที่เหมาะสม
โดยรูปแบบการอบรแบบห้องเรียน (classroom) อย่างน้อยต้องมีเจ้าหน้าที่หนึ่งคน ต่อผู้เข้าอบร
ห้าสิบคน

๒. การอบรมอิเล็กทรอนิกส์ (e-learning)

๒.๑ แบบห้องเรียนเสมือน (virtual classroom) เป็นการอบรมผ่านโปรแกรมออนไลน์ เช่น Microsoft Teams, Zoom, Cisco WebEx เป็นต้น ให้แก่ผู้เข้าอบรมทั้งหมดที่ไม่ได้อยู่รวมกันในสถานที่เดียวกัน และอยู่ต่างสถานที่กับวิทยากรผู้บรรยาย โดยผู้เข้าอบรมต้องอบรมในสถานที่ที่มีสภาพแวดล้อมเหมาะสมแก่การเรียนรู้

ทั้งนี้ หน่วยงานจัดอบรมที่ประสงค์จะดำเนินการจัดอบรมแบบห้องเรียนเสมือน (virtual classroom) ต้องส่งเอกสารแสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้ประกอบการขอรับความเห็นชอบในการจัดอบรมตามข้อ ๑๑ แห่งประกาศฉบับนี้

(๑) ระบบที่ใช้ในการจัดอบรม ที่สามารถถ่ายทอดภาพและเสียงของวิทยากรผู้บรรยายและผู้เข้าอบรมได้ทันที (real time)

(๒) มีวิทยากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเป็นผู้บรรยายในแต่ละหัวข้อวิชาตามหลักสูตร สำหรับการอบรมในสถานที่เดียวกัน

(๓) ระบบการลงทะเบียนที่สามารถตรวจสอบและยืนยันตัวบุคคลที่เข้ารับการอบรมตลอดระยะเวลาการอบรม

(๔) ช่องทางสำหรับการถาม-ตอบ ระหว่างวิทยากรและผู้เข้าอบรมทั้งแบบสอบถามโดยตรงหรือผ่านกระดานสนทนา

ในการจัดอบรมแบบห้องเรียนเสมือน (virtual classroom) หน่วยงานจัดอบรมต้องปฏิบัติตามดังนี้

(๑) ปฏิบัติตามข้อ ๑๕ แห่งประกาศฉบับนี้

(๒) จัดให้มีผู้เข้าอบรมไม่เกินห้าสิบคนต่อครั้ง

(๓) จัดให้มีเจ้าหน้าที่ดูแลการจัดอบรมและระบบที่ใช้ในการอบรม

(๔) จัดให้มีการยืนยันตัวตนบุคคลที่เข้ารับการอบรม และจัดเก็บข้อมูลการเข้าอบรมของผู้เข้าอบรมผ่านระบบตลอดระยะเวลาการอบรม

๒.๒ แบบศึกษาด้วยตนเอง ผ่านระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System : LMS) เป็นการอบรมผ่านระบบเครือข่ายโดยผู้เข้าอบรมต้องแสดงการตอบโต้เพื่อให้ระบบดำเนินการได้ต่อไป ซึ่งครอบคลุมถึงระบบการทดสอบและประเมินผล รวมถึงระบบจัดการและบันทึกข้อมูลของผู้เข้ารับการอบรม

ทั้งนี้ หน่วยงานจัดอบรมที่ประสงค์จะดำเนินการจัดอบรมแบบศึกษาด้วยตนเองผ่านระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System : LMS) ต้องส่งเอกสารแสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้ประกอบการขอรับความเห็นชอบในการจัดอบรมตามข้อ ๑๑ แห่งประกาศฉบับนี้

(๑) ระบบที่ใช้ในการจัดอบรมที่มีฟังก์ชันป้องกันการเลื่อนข้ามเนื้อหาไปข้างหน้า (ไม่สามารถ skip forward) และฟังก์ชันป้องกันการเพิ่มความเร็ว (speed limit) สำหรับการเรียนเนื้อหาใด ๆ ในครั้งแรก พร้อมเอกสารคู่มือการใช้งานระบบสำหรับผู้เข้ารับการอบรม ที่แสดงขั้นตอนวิธีการใช้งานระบบ และเงื่อนไขการอบรมแต่ละหลักสูตร

(๒) ระบบการลงทะเบียนที่สามารถตรวจสอบและยืนยันตัวบุคคลที่เข้ารับการอบรมตลอดระยะเวลาการอบรม และระบบติดตามความคืบหน้าของการเข้าอบรม ช่องทางสำหรับการถาม-ตอบ ระหว่างวิทยากรและผู้เข้าอบรมทั้งแบบสอบถามโดยตรงหรือผ่านกระดานสนทนา

ซึ่งจะต้องได้รับการตอบกลับภายในเจ็ดสิบสองชั่วโมงนับแต่วันที่สอบถาม หรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็น

(๓) ระบบบันทึกข้อมูลการอบรมของผู้เข้าอบรม ซึ่งสำนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูล (log) เพื่อตรวจสอบได้ว่าผู้เข้าอบรมได้เข้าใช้ระบบการอบรมจริง โดยเก็บข้อมูลไว้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปี สำหรับแสดงต่อสำนักงาน หากได้รับการร้องขอ

(๔) เอกสารบทเรียน โดยให้มีรายละเอียดชื่อหลักสูตร เนื้อหาและบทบรรยาย ประกอบ กรอบแสดงเรื่องราว (storyboard) ข้อสอบสำหรับการประเมินความรู้หลังการอบรม จำนวนชั่วโมงหรือความยาวของเนื้อหา และเงื่อนไขการอบรมต่าง ๆ เช่น ลำดับหัวข้อที่ต้องอบรม ก่อนหลัง ระยะเวลาสิ้นสุดการอบรม จำนวนครั้งที่อนุญาตให้ทำการทดสอบประเมินความรู้หลังการอบรม เป็นต้น พร้อมทั้งบทเรียนรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรูปแบบการนำเสนอเนื้อหามากกว่าหนึ่งรูปแบบ เช่น VDO, clip, text, audio, interactive, animation, diagram เป็นต้น

ทั้งนี้ ในการจัดอบรมแบบศึกษาด้วยตนเอง ผ่านระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System : LMS) หน่วยงานจัดอบรมต้องปฏิบัติดังนี้

(๑) ปฏิบัติตามข้อ ๑๕ แห่งประกาศฉบับนี้

(๒) จัดให้มีการพิสูจน์และยืนยันตัวตนผู้เข้ารับการอบรมตลอดระยะเวลาการอบรม หากไม่มีการตอบสนองจากผู้เข้าอบรมนานเกินสิบห้านาที ผู้เข้าอบรมจะถูกให้ออกจากระบบทันที และต้องเริ่มต้นเรียนใหม่ในเนื้อหาส่วนที่ไม่ได้รับการตอบสนองจากผู้เข้าอบรม รวมถึงเก็บข้อมูลการเข้าอบรมของผู้เข้าอบรมผ่านระบบตลอดระยะเวลาการอบรม

นาย/นาง/นางสาว.....

จัดโดย.....

()

ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของหน่วยงาน



หนังสือฉบับนี้แสดงว่า

นาย/นาง/นางสาว.....

ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรความรู้ของนายหน้าประกันชีวิต สำหรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit - linked Life Policy) (ด้านเทคนิคเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย จำนวน ๖ ชั่วโมง)

จัดโดย.....

ให้ไว้ ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

.....
(.....)

ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของหน่วยงาน



หนังสือฉบับนี้แสดงว่า

นาย/นาง/นางสาว.....

ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรความรู้ของตัวแทนประกันชีวิต สำหรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) (ด้านเทคนิคเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย จำนวน ๖ ชั่วโมง)

จัดโดย.....

ให้ไว้ ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

.....
(.....)

ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของหน่วยงาน



หนังสือฉบับนี้แสดงว่า

นาย/นาง/นางสาว.....

ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรความรู้ของนายหน้าประกันชีวิต สำหรับผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life) (ด้านเทคนิคเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย จำนวน ๖ ชั่วโมง)

จัดโดย.....

ให้ไว้ ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

.....
(.....)

ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของหน่วยงาน