

สำนักหอสมุดกลาง พระจอมเกล้าลาดกระบัง

การจัดการระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์
ในธุรกิจประกันชีวิต

Management System of Sale Illustration Insurer Agent and Inventory Policy in Life Insurance



T097394

โดย

นายจิรพัส	ยิ่งแสง	42040406
นางสาวชุติมา	ศรีรางกูล	42040414
นายทรงพล	มีระหงษ์	42040417
นายณมิตร	ใจมัน	42040423

รฟ.

๑๕๑๑ ก

๒๕๔๕

เลขหมู่.....
เลขทะเบียน..... ๑๗๓๙๔
วัน,เดือน,ปี..... ๘ JUN ๒๐๐๙

เสนอ

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (เทคโนโลยีการจัดการ)

พ.ศ. ๒๕๔๕

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ใบรับรองปัญหาพิเศษ

สาขาเทคโนโลยีการจัดการ ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร
คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง
การจัดการระบบการบริการลูกค้า ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ในธุรกิจประกันชีวิต
Management System of Sale Illustration Insurer Agent and Inventory Policy in Life Insurance

โดย

นายจิรพัส	ยิ่งเฮง	42040406
นางสาวชุติมา	ศรีรางกูล	42040414
นายทรงพล	มีระหงษ์	42040417
นายณฤมิตร	ใจมั่น	42040423

รายงานฉบับนี้ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาวิชาปัญหาพิเศษ หลักสูตร วท.บ. (เทคโนโลยีการจัดการ)

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2546

ประธานกรรมการปัญหาพิเศษ.....

จันทิยา

อักษรกิจดี

(อาจารย์นันทิยา อักษรกิจดี)

หัวหน้าภาควิชา.....

Abh Pk

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์อภิสิทธิ์ แก้วฉา)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้ภายในเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้จัดทำขึ้นจนสำเร็จเรียบร้อยได้ ทั้งนี้ด้วยความกรุณาในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำ ตลอดจนการตรวจสอบ เสนอแนวทางแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่องต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความถูกต้องและสมบูรณ์จาก อาจารย์นันทิยา อักษรกิตติ ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาในการทำปัญหาพิเศษ รองศาสตราจารย์ ศิริจรยา เครือวิริยะพันธ์ คณะกรรมการสอบปัญหาพิเศษ อาจารย์ประจำหลักสูตรเทคโนโลยีการจัดการและหลักสูตรบริหารธุรกิจเกษตรทุกท่าน ที่ให้ความช่วยเหลือตั้งแต่เริ่มศึกษา ผู้วิจัยทุกคนขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบคุณ คุณวาสนา เสรีกิตติกุล ผู้บริหารหน่วยช่างฝึก 61 ตลอดจนตัวแทน และพนักงานทุกท่าน ที่เอื้อเฟื้อข้อมูลและรายละเอียดอันเป็นประโยชน์ต่อการจัดทำปัญหาพิเศษ และขอขอบคุณอาจารย์ปราโมทย์ ภูสายน ที่ช่วยสอนและปูพื้นฐานความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์และออกแบบระบบ อาจารย์ธนโชค ภูมิศิริชโย ที่กรุณาให้คำแนะนำปรึกษาด้านโปรแกรมวิซวลเบสิก และคุณสมศักดิ์ เกตุณี คุณอดิศักดิ์ พุ่มอิม และคุณมารยาท เฌรเกตุ ที่ให้ความช่วยเหลือด้วยดีตลอดมา

สุดท้ายนี้ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อคุณแม่ ผู้เป็นที่รักและเคารพอย่างสูง พี่น้องและเพื่อน ๆ ที่เป็นกำลังใจด้วยดี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่ง

คณะผู้จัดทำ
กุมภาพันธ์ 2546

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง : การจัดการระบบการบริการลูกค้า ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์
ในธุรกิจประกันชีวิต

นักศึกษา : (1) นายจิรพัศ ยิ่งเฮง
(2) นางสาวชุตินา ศรีรางกูล
(3) นายทรงพล มีระหงษ์
(4) นายณฤมิตร ใจมัน

ระดับการศึกษา : ปริญญาตรี

สาขาวิชา : เทคโนโลยีการจัดการ

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ : อาจารย์นันทิยา อักษรกิตติ์ 18 / กุมภาพันธ์ / 2546

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการจัดการระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ในธุรกิจประกันชีวิต โดยวิเคราะห์การดำเนินงานและขั้นตอนในการทำงานของหน่วยตัวแทนข้างเผือก 61 ของบริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลเอสซีวีวันส์ จำกัด หรือ เอไอเอ ซึ่งการทำงานในระบบเดิมไม่สามารถบันทึก สืบค้น และเปลี่ยนแปลงข้อมูลได้อย่างถูกต้อง และรวดเร็ว ทั้งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกัน ตัวแทนที่มีความแตกต่างกันได้ นอกจากนี้การทำงานในระบบเดิมบางขั้นตอนยังไม่มีความปลอดภัยที่แน่นอนส่งผลกระทบต่อการทำงานโดยรวมของระบบ ระบบคลังกรมธรรม์ไม่มีกฎเกณฑ์การจัดเรียงกรมธรรม์ประกันชีวิตให้เป็นระบบ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นการจัดเก็บรายละเอียดข้อมูลในรูปแบบของแฟ้มข้อมูลหรือในเอกสารต่าง ๆ ดังนั้นจึงได้จัดการระบบบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ของหน่วยข้างเผือก 61 ขึ้นเพื่อช่วยให้การดำเนินงานของแต่ละระบบมีความสะดวก รวดเร็วมากยิ่งขึ้นรวมทั้งจัดทำโปรแกรมต้นแบบโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์วิซวลเบสิกเวอร์ชัน 6.0 ในการจัดการระบบงาน และใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์เอกเซลเวอร์ชัน 97 ในการจัดการฐานข้อมูล ทำให้การดำเนินงานของการจัดทำใบเสนอกรมธรรม์สะดวก รวดเร็ว และถูกต้อง สามารถเสนอกรมธรรม์ได้ตรงตามความต้องการของผู้เอาประกัน รวมไปถึงการคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ถูกต้อง รวดเร็ว ด้านการบริการผู้เอาประกันระบบจะช่วยดูแลกรมธรรม์ฉบับนั้น และแจ้งผู้เอาประกันให้ทราบวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย ด้านของการบริการตัวแทนระบบจะสนับสนุนการทำงานของตัวแทนให้มีประสิทธิภาพทั้งในด้านการบริการผู้เอาประกันและด้านการบริหารผลงานของเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตนเอง ด้านการจัดเก็บค่าธรรมเนียมระบบจะช่วยให้การจัดเก็บค่าธรรมเนียมมีระบบ สามารถทราบจำนวน
ค่าธรรมเนียมทั้งหมดของหน่วย และจำนวนค่าธรรมเนียมของตัวแทนแต่ละคนได้ ซึ่งจะช่วยให้ทราบถึง
มูลค่าของค่าธรรมเนียมแต่ละฉบับได้ นอกจากนี้ระบบยังสามารถจัดทำรายงานสรุป เพื่อเสนอให้
ผู้บริหารหน่วยใช้วางแผนนโยบายต่อไป สำหรับโปรแกรมที่ได้พัฒนาขึ้นยังเป็นแนวทางในการ
พัฒนาระบบและประยุกต์ใช้กับการทำงานอื่น ๆ ได้ อย่างไรก็ตามระบบที่พัฒนาขึ้นนี้ยังมีจุดที่ควร
พัฒนาคือควรมีการขยายขอบเขตการทำงานให้สามารถใช้กับการประกันประกันชีวิตได้ทั้งหมด
เพื่อให้มีความสมบูรณ์มากขึ้น



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ

	หน้า
คำนิยม	(1)
บทคัดย่อ	(2)
สารบัญตาราง	(6)
สารบัญภาพ	(7)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
ขอบเขตการศึกษา	5
การตรวจเอกสาร	5
วิธีการศึกษา	6
บทที่ 2 วิธีการศึกษาและขั้นตอนการดำเนินงาน	9
ลักษณะกิจการ	9
ประวัติความเป็นมา	10
โครงสร้างของบริษัท	11
สินค้าของบริษัท	12
การคำนวณเบี่ยประกันภัย	16
ข้อกำหนดเกี่ยวกับมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย	17
ขั้นตอนการดำเนินงานในปัจจุบัน	18
ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบการเสนอกกรมธรรม์	21
ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบการบริการผู้เอาประกัน	22
ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบตัวแทน	23
ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบคลังกรมธรรม์	26
ปัญหาจากการดำเนินงานในปัจจุบัน	27
แนวทางการแก้ไขปัญหา	29
ความเป็นไปได้ในการแก้ไขปัญหา	31
แนวความคิดในการแก้ไขปัญหา	32

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
แนวความคิดในการเปลี่ยนแปลงจากระบบเดิมไปสู่ระบบใหม่	33
บทที่ 3 การวิเคราะห์และออกแบบระบบ	34
แนวความคิดในการวิเคราะห์และออกแบบระบบ	34
การวิเคราะห์ระบบ	34
การออกแบบระบบ	47
ขั้นตอนการดำเนินงานใหม่	59
ผลการทดสอบระบบและการอภิปรายผล	59
บทที่ 4 สรุปและข้อเสนอแนะ	61
สรุป	61
ข้อเสนอแนะ	62
เอกสารอ้างอิง	64
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก ตัวอย่างเอกสาร	65
ภาคผนวก ข เอกสารและแบบฟอร์มของระบบงานใหม่	93
ภาคผนวก ค ตัวอย่างแบบสอบถาม	103
ภาคผนวก ง พจนานุกรมข้อมูล	105
ภาคผนวก จ ข้อมูลที่ใช้ในระบบ	126
ภาคผนวก ฉ คู่มือการใช้งาน	131

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรรมวิธีแบบตลอดชีพ	16
2 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรรมวิธีแบบสะสมทรัพย์	16
3 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรรมวิธีแบบมีกำหนดระยะเวลา	17
4 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรรมวิธีแบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว	17
ตารางผนวกที่	หน้า
1 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพ (ไม่มีเงินปันผล)	87
2 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพ (มีเงินปันผล)	88
3 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 15 ปี (มีเงินปันผล)	89
4 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี (มีเงินปันผล)	90
5 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี (ไม่มีเงินปันผล)	91
6 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 30 ปี (มีเงินปันผล)	92
7 เพิ่มข้อมูลตัวแทน	126
8 เพิ่มข้อมูลผู้รับผลประโยชน์	126
9 เพิ่มข้อมูลผู้เอาประกัน	127
10 เพิ่มข้อมูลแบบประกัน	128
11 เพิ่มข้อมูลประเภทการประกัน	128
12 เพิ่มข้อมูลผู้ใช้ระบบ	128
13 เพิ่มข้อมูลกรรมวิธี	129
14 เพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมวิธี	129
15 เพิ่มข้อมูลสถานะกรรมวิธี	129
16 เพิ่มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิต	130
17 เพิ่มข้อมูลมูลค่ากรรมวิธี	130

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า	
1	โครงสร้างองค์การของหน่วยช่างเฟือก 61	11
2	ขั้นตอนการดำเนินการในปัจจุบัน	19
3	ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบการนำเสนอกรรมธรรม์	22
4	ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบผู้เอาประกัน	24
5	ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบตัวแทน	25
6	ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบคลังกรรมธรรม์	27
7	ผังรายละเอียดรวมของระบบ	36
8	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 0 ของระบบบริการผู้เอาประกัน ตัวแทน และคลังกรรมธรรม์ในธุรกิจประกันชีวิต	38
9	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบการนำเสนอกรรมธรรม์)	39
10	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 จัดการข้อมูลการเสนอกรรมธรรม์)	40
11	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบการบริการผู้เอาประกัน)	41
12	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (2.1 จัดการข้อมูลผู้เอาประกัน)	42
13	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบตัวแทน)	43
14	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (3.1 จัดการข้อมูลตัวแทน)	44
15	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (4.0 ระบบคลังกรรมธรรม์)	45
16	ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (4.1 จัดการข้อมูลกรรมธรรม์)	46
17	ความสัมพันธ์ของข้อมูล โดยใช้โมเดลเชิงสัมพันธ์แบบ E-R	49
18	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลในฐานข้อมูล	50
19	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดชีวิต	51
20	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลผู้เอาประกัน	51
21	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลผู้รับผลประโยชน์	51
22	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลประเภทประกันชีวิตกับเพิ่มข้อมูลแบบประกัน	52
23	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลตัวแทนกับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์	52
24	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลมูลค่ากรรมธรรม์	53
25	ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิตกับเพิ่มข้อมูลแบบประกัน	53

เอกสารนี้เป็นเอกสารของกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ เมื่อผู้ผู้จัดทำให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ (ต่อ)

ภาพที่	หน้า
26 ความสัมพันธ์ของข้อมูลสถานะกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์	53
27 ความสัมพันธ์ของข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลเบ็ยประกันชีวิต	54
28 การออกแบบหน้าจอ	57
29 การออกแบบผลลัพธ์ทางหน้าจอ	58
30 การออกแบบผลลัพธ์ทางเครื่องพิมพ์	58
ภาพผนวกที่	หน้า
1 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี (หน้า 1)	65
2 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี (หน้า 2)	66
3 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี (หน้า 3)	67
4 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี (หน้า 4)	68
5 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุ 16 ปี ขึ้นไป (หน้า 1)	69
6 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุ 16 ปี ขึ้นไป (หน้า 2)	70
7 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุ 16 ปี ขึ้นไป (หน้า 3)	71
8 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุ 16 ปี ขึ้นไป (หน้า 4)	72
9 ตัวอย่างบันทึกแสดงความเข้าใจเกี่ยวกับการสมัครประกันชีวิต	73
10 ตัวอย่างใบรายงานลับตัวแทน (หน้า 1)	74
11 ตัวอย่างใบรายงานลับตัวแทน (หน้า 2)	75
12 ตัวอย่างใบนำส่งกิจการใหม่ (หน้า 1)	76
13 ตัวอย่างใบนำส่งกิจการใหม่ (หน้า 2)	77
14 ตัวอย่างข้อมูลกรรมธรรม์	78
15 ตัวอย่างใบแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันภัย	79
16 ตัวอย่างตารางแห่งมูลค่ากรรมธรรม์	80
17 ตัวอย่างใบแสดงคำขอเปลี่ยนแปลง	81
18 ตัวอย่างใบรับเงินชั่วคราว	82

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ (ต่อ)

ภาพผนวกที่	หน้า
19 ตัวอย่างบัตรประจำตัวผู้เอาประกัน	83
20 ตัวอย่างบัตรเลขที่กรมธรรม์ (หน้า 1)	84
21 ตัวอย่างบัตรเลขที่กรมธรรม์ (หน้า 2)	84
22 ตัวอย่างใบนำเสนอกรมธรรม์ (แบบสะสมคุ้มครอง 15 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว)	85
23 ตัวอย่างใบนำเสนอกรมธรรม์ (แบบสะสมคุ้มครอง 21 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว)	86
24 ตัวอย่างรายงานใบเสนอกรมธรรม์	93
25 ตัวอย่างรายงานผู้เอาประกัน	94
26 ตัวอย่างรายงานรายละเอียดกรมธรรม์	95
27 ตัวอย่างรายงานผู้เอาประกันตามวันเกิด	96
28 ตัวอย่างรายงานผู้เอาประกันตามวันครบกำหนดชำระเบี้ย	97
29 ตัวอย่างรายงานตัวแทน	98
30 ตัวอย่างรายงานกรมธรรม์ (หน้าแรก)	99
31 ตัวอย่างรายงานกรมธรรม์ (หน้าสุดท้าย)	100
32 ตัวอย่างรายงานมูลค่ากรมธรรม์	101
33 ตัวอย่างรายงานสรุปยอดรวมกรมธรรม์ของตัวแทน	102
34 การเข้าสู่โปรแกรมการจัดการประกันชีวิต	132
35 หน้าจอการตรวจสอบผู้ใช้ระบบ	132
36 หน้าจอหลักของโปรแกรม	133
37 เมนูข้อมูลการประกันภัย	134
38 หน้าจอการคำนวณเบี้ยประกัน	135
39 หน้าจอการเลือกแบบประกัน	135
40 หน้าจอการกรอกรายละเอียดการประกันชีวิต	136
41 หน้าจอรายละเอียดการประกันชีวิต	137
42 เมนูผู้เอาประกัน	137
43 หน้าจอรายงานผู้เอาประกัน	138
44 หน้าจอการค้นหาผู้เอาประกันตามชื่อผู้เอาประกัน	138

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ลิขสิทธิ์สงวนไว้สำหรับใช้ภายในเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ (ต่อ)

ภาพผนวกที่	หน้า
45 หน้าจอการค้นหาผู้เอาประกันตามนามสกุลผู้เอาประกัน	139
46 หน้าจอรายละเอียดผู้เอาประกัน	139
47 หน้าจอการกรอกข้อมูลกรมธรรม์ใหม่	140
48 เมนูตัวแทน	140
49 หน้าจอรายละเอียดตัวแทน	141
50 หน้าจอการค้นหาตัวแทนโดยชื่อของตัวแทน	141
51 หน้าจอการค้นหาตัวแทนโดยนามสกุลของตัวแทน	142
52 เมนูข้อมูลกรมธรรม์	142
53 หน้าจอรายงานกรมธรรม์	142
54 หน้าจอรายละเอียดกรมธรรม์	143
55 เมนูรายงาน	143
56 หน้าจอรายงานกรมธรรม์ระบุตามชื่อและชื่อสกุลผู้เอาประกัน	144

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

การดำรงชีวิตของทุกคนไม่ว่าจะประกอบอาชีพใด มีฐานะอย่างไร ทุกคนคงยอมรับว่าความไม่แน่นอนของชีวิตยังเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ สำหรับผู้ที่มีฐานะคืออยู่แล้วถ้าต้องเสียชีวิตก่อนเวลาอันสมควรก็อาจจะไม่ทิ้งภาระไว้กับผู้ที่ยังห่าง แต่สำหรับผู้ที่มีฐานะไม่มั่นคง การเสียชีวิตของผู้นำครอบครัวต้องเป็นปัญหาใหญ่กับผู้ที่เกี่ยวข้อง เพราะฉะนั้นการทำประกันชีวิตจึงเป็นการสร้างหลักประกันได้อีกวิธีหนึ่ง ซึ่งการทำประกันชีวิตก็คือ วิธีการที่กลุ่มคนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันขึ้นเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องมาจากการตาย รวมไปถึงการสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ พิกัด ค่ารักษาพยาบาล และการสูญเสียรายได้ในยามชรา โดยบุคคลใดพบภัยเหล่านี้จะได้รับเงินจำนวนหนึ่งเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว ดังนั้น การทำประกันชีวิตจึงเป็นวิธีการหนึ่งที่สร้างความมั่นคงให้แก่ผู้เอาประกันและผู้ที่เกี่ยวข้อง เมื่อบริษัทตกลงรับประกันชีวิตโดยได้รับชำระเบี้ยประกันงวดแรกแล้ว บริษัทจะออกกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งเป็นสัญญาที่บริษัทตกลงจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับผลประโยชน์ ตามวันที่ที่ผู้เอาประกันได้ระบุไว้หรือตามเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายภาคหน้าที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญา การทำประกันนั้นสามารถเลือกทำได้หลายรูปแบบ เช่น แบบสะสมทรัพย์ แบบตลอดชีพ แบบชั่วระยะเวลา หรือแบบเงินได้ประจำ เป็นต้น

หน่วยข้างเฟือก 61 เป็นหน่วยตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนล แอสซัวร์รันส์ จำกัด หรือเป็นที่รู้จักกันในนาม เอไอเอ ที่เริ่มก่อตั้งในปีพ.ศ. 2544 ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตมาเป็นระยะเวลาเกินกว่า 63 ปี ให้บริการรับประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ ประกันหมู่ โครงการออมทรัพย์รายเดือน และประกันสินเชื่อ นอกจากนี้ เอไอเอยังให้บริการทางด้านสินเชื่อเพื่อการเคหะ และการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกด้วย ในปัจจุบันหน่วยข้างเฟือกมีจำนวนผู้เอาประกันมากกว่า 400 ราย และมีเบี้ยประกันนำส่งไม่ต่ำกว่า 15 ล้านบาท จากจำนวนกรมธรรม์ที่มากขึ้นอยู่ตลอดเวลาจึงเป็นเหตุผลให้การดำเนินงานในหน่วยข้างเฟือกควรจะมีประสิทธิภาพมีการทำงานอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้เพื่อสามารถอำนวยความสะดวกแก่ผู้เอาประกันตัวแทนประกันชีวิตของหน่วยได้เป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผลดีแก่ทางหน่วยข้างเฟือกต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ในด้านการดำเนินงานของระบบการเสนอกรมธรรม์ในปัจจุบันจะพบกับปัญหาในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกันชีวิตแก่ผู้เอาประกัน รวมทั้งเกิดความผิดพลาดในการเสนอกรมธรรม์ในเรื่องรายละเอียดต่าง ๆ ที่สำคัญในการขอเอาประกันชีวิต ได้แก่ เงื่อนไขในการพิจารณารับประกันของบริษัท อัตราเบี้ยประกันชีวิตตามประเภทของการประกันชีวิตที่แตกต่างกันในแต่ละประเภท และจะมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ผลประโยชน์และมูลค่าของกรมธรรม์ และสัญญาเพิ่มเติมแบบต่าง ๆ จากกระบวนการทำงานเพื่อให้ได้กรมธรรม์ที่จะใช้ในการนำเสนอผู้เอาประกันต้องมีการสืบค้นข้อมูล และใช้เอกสารในการเปรียบเทียบจำนวนมาก เช่น คู่มือการพิจารณารับประกันชีวิต คู่มืออัตราเบี้ยประกันภัย และสัญญาเพิ่มเติม เป็นต้น เพื่อให้ได้ข้อมูลพื้นฐานตรงตามกรณี และความต้องการของผู้เอาประกันแต่ละรายแล้วจึงนำมาคำนวณอัตราเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันจะต้องชำระจริงหลังหักส่วนลดที่ทางบริษัทได้กำหนดไว้แล้ว ข้อมูลที่ได้จากการสืบค้นจะเป็นข้อมูลหลักที่ถูกค่าส่วนใหญ่ใช้ในการพิจารณาว่าจะทำประกันชีวิตหรือไม่ในการดำเนินงานเพื่อให้ได้ข้อมูลในส่วนนี้ของระบบการเสนอกรมธรรม์จะสูญเสียเวลาในการสืบค้นข้อมูลเพื่อจัดทำใบเสนอกรมธรรม์มาก เพราะความต้องการของผู้เอาประกันแต่ละรายไม่เหมือนกันและเงื่อนไขข้อกำหนดของกรมธรรม์ในแต่ละประเภทนั้นมีรายละเอียดที่ซับซ้อนเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ไม่สามารถบริการข้อมูลแก่ผู้เอาประกันได้ทันเวลา และส่งผลให้ผู้เอาประกันเกิดความไม่พอใจและไม่ทำประกันชีวิตได้ นอกจากนี้ในด้านการคำนวณเบี้ยประกันยังมีปัญหาในการคำนวณเบี้ยประกันผิดพลาด เนื่องจากเงื่อนไขของประกันชีวิตแต่ละประเภทแตกต่างกันและมีรายละเอียดมาก หากตัวแทนไม่ตรวจสอบรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วนก็จะทำให้เกิดการคำนวณเบี้ยประกันผิดพลาดได้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อจำนวนกรมธรรม์และรายได้ของหน่วยด้วย

ในด้านการดำเนินการของระบบผู้เอาประกันที่มีหน้าที่ให้บริการและดูแลผู้เอาประกันเพื่อให้เกิดความพึงพอใจมากที่สุด ทั้งในด้านของการดูแลรักษาประโยชน์ที่ผู้เอาประกันจะได้รับด้านการอำนวยความสะดวกในเรื่องต่าง ๆ เช่น การส่งการ์ดและของขวัญเนื่องในโอกาสพิเศษและเมื่อยามเจ็บป่วยเพื่อให้ผู้เอาประกันเกิดความประทับใจ และถือครองกรมธรรม์จนครบระยะเวลา นอกจากนี้ระบบผู้เอาประกันยังมีหน้าที่บริการข้อมูลแก่ผู้เอาประกันในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ที่ได้ทำไว้กับบริษัท ได้แก่ รายละเอียดของกรมธรรม์ เงื่อนไขและข้อตกลงในกรมธรรม์ ประโยชน์ที่ผู้เอาประกันจะได้รับเนื่องจากผู้เอาประกันบางรายได้ทำประกันชีวิตกับบริษัทไว้มากกว่า 1 ฉบับ รวมทั้งการเก็บรายละเอียดเกี่ยวกับการชำระเบี้ยประกันของผู้เอาประกัน ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับอัตราการชำระเบี้ยประกันของผู้เอาประกันแต่ละรายว่ามีลักษณะการชำระเป็นรายเดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน หรือรายปี และต้องชำระเบี้ยประกันเป็นจำนวนเงินเท่าใด มีสัญญาเพิ่มเติมหรือนุสัญญาหรือไม่ หากมีเป็นสัญญาเพิ่มเติมในเรื่องใด เช่น ประกันอุบัติเหตุ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับกรใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการคำนวณว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประกันสุขภาพ เป็นต้น และต้องชำระเบี้ยประกันภัยเพิ่มเป็นจำนวนเงินเท่าใด ซึ่งการดำเนินการของระบบผู้เอาประกันในปัจจุบันยังใช้ระบบการจัดเก็บแบบเพิ่มเอกสารอยู่จึงทำให้เกิดปัญหาในการสืบค้นข้อมูลของผู้เอาประกันมีความล่าช้า เนื่องจากจะต้องใช้สมุดบันทึกรายละเอียดดังกล่าวเป็นจำนวนมาก และข้อมูลบางอย่างได้สูญหายไป ก่อให้เกิดปัญหาในการบริการผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันประสบเหตุ เช่น เกิดอุบัติเหตุ เกิดเจ็บป่วยกระทันหัน ทางหน่วยก็ไม่สามารถให้คำตอบได้ทันทีว่าผู้เอาประกันได้ทำประกันชีวิตประเภทใด และมีสัญญาเพิ่มเติมที่คุ้มครองผู้เอาประกันอย่างไรบ้าง ทำให้ผู้เอาประกันไม่ได้รับความสะดวกในการเข้ารับบริการต่าง ๆ ส่งผลให้ผู้เอาประกันไม่พอใจในการบริการของหน่วยได้

ในด้านการดำเนินการของระบบตัวแทนในปัจจุบันจะพบปัญหาในการให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ตัวแทน ได้แก่ จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตแยกตามตัวแทนที่ดูแลผู้เอาประกัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันทำประกันชีวิตไว้หลายฉบับจะทำให้เกิดความสับสนหากเกิดเหตุกับผู้เอาประกันว่ากรมธรรม์ฉบับใดที่คุ้มครองเหตุการณ์นั้นได้อย่างถูกต้อง และตัวแทนยังมีหน้าที่คอยติดตามวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันด้วยเพื่อให้ผู้เอาประกันได้รับผลประโยชน์มากที่สุด เนื่องจากหากกรมธรรม์ฉบับนั้นขาดอายุเพราะผู้เอาประกันไม่ชำระเบี้ยประกันภัยจะทำให้กรมธรรม์ฉบับนั้นไม่มีผลบังคับใช้ต่อไป จะทำให้ผู้เอาประกันไม่ได้รับผลประโยชน์ที่ควรได้รับด้วย ซึ่งในการดำเนินการในปัจจุบันจะพบปัญหาที่ผู้เอาประกันภัยไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยเพราะจำวันกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยไม่ได้ และตัวแทนไม่ได้ดูแลผู้เอาประกันเท่าที่ควรซึ่งนำผลเสียมาสู่หน่วยงานได้ และปัญหาอีกประการหนึ่งคือ การให้ข้อมูลและการคำนวณอัตราค่าบำนาญของตัวแทน เนื่องจากการดำเนินงานในปัจจุบันยังไม่มีระบบการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าบำนาญของตัวแทนในแต่ละเดือน เพื่อที่จะนำมาคำนวณหาอัตราโบนัสสิ้นปีทำให้ตัวแทนไม่ทราบว่าตนเองจะต้องทำผลงานให้ได้อีกเป็นเท่าใดจึงจะได้รับโบนัสตามที่บริษัทได้มีการกำหนดไว้แล้ว

ในด้านการดำเนินการของระบบคลังกรมธรรม์ที่ทำหน้าที่ในการจัดเก็บสำเนากรมธรรม์ประกันชีวิตของผู้เอาประกันทุกรายที่ทำประกันไว้กับหน่วย ซึ่งสำเนากรมธรรม์ประกันชีวิตจะถูกจัดเก็บในลิ้นชักโดยไม่ได้มีการเรียงลำดับตามชื่อของผู้เอาประกันหรือแยกตามประเภทของการทำประกันชีวิตแต่อย่างใด ทำให้เกิดความยุ่งยากและเสียเวลาในการค้นหาข้อมูลมากเมื่อผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์ โดยเฉพาะเรื่องมูลค่าของกรมธรรม์ฉบับนั้น ๆ ที่ผู้เอาประกันสามารถใช้ได้ในกรณีที่ผู้เอาประกันประสบกับปัญหาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระเบี้ยประกันได้ตรงตามวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย ซึ่งในระบบการจัดเก็บกรมธรรม์ในปัจจุบันยังไม่มีการจัดเก็บข้อมูลในลักษณะนี้ เมื่อผู้เอาประกันต้องการทราบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับมูลค่าของกรรมธรรม์ ทางหน่วยงาน ไม่สามารถที่จะให้ข้อมูล รายละเอียด ได้ทันที เนื่องจากจะต้องทำการสืบค้นจากหลายแฟ้มเอกสาร และในบางครั้งมีการสืบค้นข้อมูล ผิดพลาด เนื่องจากมูลค่าของกรรมธรรม์ในแต่ละฉบับนั้นไม่เท่ากันจึงทำให้เกิดความผิดพลาดขึ้นได้ อาจทำให้ผู้เอาประกันเสียผลประโยชน์ที่ควรจะได้รับจากกรรมธรรม์นั้น ๆ ได้ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อ หน่วยงานในเรื่องของความเชื่อมั่นทางด้านการให้บริการ

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาระบบการเสนอกกรรมธรรม์ ระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบ คลังกรรมธรรม์ของหน่วยข้างเผือก 61 บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซิวรันส์ จำกัด
2. เพื่อวิเคราะห์ ออกแบบ และพัฒนาระบบการเสนอกกรรมธรรม์ ระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรรมธรรม์ของหน่วยข้างเผือก 61 บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนล แอสซิวรันส์ จำกัด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

จากปัญหาในการดำเนินงานในการเสนอกกรรมธรรม์ การบริการผู้เอาประกัน ตัวแทน และการจัดเก็บกรรมธรรม์ของหน่วยข้างเผือก 61 บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซิวรันส์ จำกัด จึงได้มีการออกแบบ พัฒนาและปรับปรุงระบบการดำเนินงานของฝ่ายต่าง ๆ เพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพในการทำงาน เช่น ทำให้การดำเนินงานของการจัดทำใบเสนอกกรรมธรรม์แก่ ผู้เอาประกันสะดวก รวดเร็ว และถูกต้อง สามารถเสนอกกรรมธรรม์ได้ตรงตามความต้องการของ ผู้เอาประกันได้มากที่สุด รวมไปถึงการคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ถูกต้องรวดเร็วอีกด้วย ในด้านของ การบริการผู้เอาประกัน ระบบจะช่วยให้ผู้เอาประกันได้รับการดูแลผลประโยชน์ในกรรมธรรม์ฉบับ นั้นที่ได้ทำไว้เป็นอย่างดี ทำให้ผู้เอาประกันได้ทราบวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย เป็นผลให้ กรรมธรรม์มีผลบังคับใช้ต่อไปจนครบกำหนดสัญญา และสามารถให้ข้อมูลแก่ผู้เอาประกันได้ทันที ในกรณีที่ผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมธรรม์ในเรื่องต่าง ๆ ในด้านของการ ดูแลตัวแทน ระบบจะสนับสนุนการทำงานของตัวแทนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นทั้งในด้านการ บริการผู้เอาประกัน และด้านการบริหารผลงานของตนเองในเรื่องของการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ โบนัสที่ตัวแทนต้องการ ในด้านการจัดเก็บกรรมธรรม์ของผู้เอาประกัน ระบบจะช่วยให้การจัดเก็บ กรรมธรรม์มีระบบและนำฐานข้อมูลมาใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริงสามารถทราบจำนวน เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับภาระงานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กรรมธรรม์ทั้งหมดของหน่วย และจำนวนกรรมธรรม์ของตัวแทนแต่ละคนได้ นอกจากนี้ยังจะช่วยให้ทราบถึงมูลค่า ของกรรมธรรม์แต่ละฉบับเมื่อผู้เอาประกันต้องการทราบข้อมูลรายละเอียด และระบบยังสามารถทำรายงานสรุป เพื่อเสนอให้ผู้บริหารหน่วยใช้วางแผนนโยบายต่อไป

ขอบเขตการศึกษา

การศึกษานี้ได้ทำการศึกษาดำเนินงานของหน่วยตัวแทนประกันชีวิต ช้างเผือก 61 บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซิวรันส์ จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 111/1 หมู่ที่ 14 หมู่บ้านจามจรี ซอย 14 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540 ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการนำเสนอกรรมธรรม์แก่ผู้เอาประกัน โดยศึกษาถึงรายละเอียด ข้อกำหนดในการทำประกันชีวิต และการคำนวณเบี้ยประกันภัย ในด้านของการบริการผู้เอาประกันภัยได้ศึกษาถึงขั้นตอนการดำเนินงานทั้งหมดตั้งแต่การรับใบสมัคร การส่งมอบกรรมธรรม์ และการบริการผู้เอาประกันภัยในโอกาสพิเศษต่าง ๆ ในด้านของการให้ข้อมูลตัวแทนประกันชีวิต ได้ศึกษาถึงวิธีการให้บริการผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดเหตุขึ้น การเข้าร่วมการแข่งขันในรายการต่าง ๆ ที่บริษัทจัดขึ้น และในด้านการจัดเก็บกรรมธรรม์ ได้ศึกษาถึงวิธีการตรวจสอบกรรมธรรม์ของผู้เอาประกันแต่ละคนว่าครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยอย่างไร วิธีการแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยและตัวแทนทราบ รวมทั้งวิธีการตรวจสอบสถานะกรรมธรรม์ฉบับต่าง ๆ โดยการออกแบบระบบการดำเนินงานใหม่ได้ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์วิซวลเบสิกเวอร์ชัน 6.0 ในการจัดการออกแบบหน้าจอของระบบและใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์เอกเซลเวอร์ชัน 97 ในการจัดการฐานข้อมูล

การตรวจเอกสาร

สุมาลี และคณะ (2536) ได้ศึกษาเรื่องการออกแบบระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารของบริษัทประกันวินาศภัย โดยศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยในการดำเนินงานที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร ให้สามารถดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยออกแบบระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งระบบสารสนเทศเป็น 5 ระบบย่อย คือ ระบบสารสนเทศย่อยการรับประกันภัย ระบบสารสนเทศย่อยสินไหม ระบบสารสนเทศย่อยบัญชี ระบบสารสนเทศซื้อและที่อยู่ และระบบสารสนเทศย่อยสถิติ ซึ่งระบบสารสนเทศย่อยเหล่านี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จะเชื่อมโยงเข้าด้วยกันตามความสัมพันธ์ที่เป็นจริง โดยใช้หลักการออกแบบโมดูลข้อมูลเชิงตรรกะ และพัฒนาโดยใช้ระบบการจัดการฐานข้อมูลเชิงสัมพันธ์ของโปรแกรม บนเครื่อง ไมโครคอมพิวเตอร์ ซึ่งใช้ระบบปฏิบัติการเอ็มเอสคอส จากการศึกษาและออกแบบระบบ สารสนเทศเพื่อการบริหารของบริษัทประกันวินาศภัย สามารถประมวลผลให้สารสนเทศจาก แผนกรับประกันภัยต่าง ๆ ได้ทันที ช่วยให้ผู้บริหารสามารถตัดสินใจดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่าง มีประสิทธิภาพ ถูกต้องและรวดเร็วขึ้น โดยในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาถึงความต้องการ ของผู้ใช้ระบบในด้านของประเภทรายงานที่ต้องการด้วย และระบบย่อยต่าง ๆ ที่ต้องการเพื่อให้ ระบบที่จัดทำขึ้นสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง

ปิ่นมุก และคณะ (2542) ศึกษาเรื่องการจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ โดยวิเคราะห์การดำเนินงานและ ขั้นตอนในการทำงานของบริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด ในการดำเนินงานของระบบ งานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ รวมทั้งศึกษาถึงความต้องการของผู้ใช้ ระบบงานทั้งระดับผู้บริหารและระดับปฏิบัติการ และได้มีการออกแบบระบบงานขึ้นใหม่ทั้งหมด โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์วิซวลเบสิก เวอร์ชัน 6.0 ในการจัดการระบบงาน และใช้ โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์แอคเซส เวอร์ชัน 97 ในการจัดการฐานข้อมูล ทำให้ระบบ งานขายประกันภัยสามารถประมวลผลและนำเสนอข้อมูลการประกันภัยแก่ลูกค้า จัดทำใบ เสนอราคา สิ่งทำประกันภัยและออกรายงานสรุปผลการดำเนินงานแก่ผู้บริหารได้ ระบบลูกหนี้มี เกณฑ์การชำระค่าเบี้ยประกันที่แน่นอน สามารถประมวลผลการชำระหนี้ได้แม่นยำขึ้น ส่วนระบบ คลังกรมธรรม์ทำให้ระบบ การจัดเก็บและสืบค้นกรมธรรม์มีความเป็นระบบมากขึ้น ซึ่งสามารถ ช่วยแก้ปัญหาที่พบจากการทำงานในปัจจุบันได้ ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทในการให้ ข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อใช้เป็นข้อมูลดังกล่าวประกอบการตัดสินใจในการกำหนดนโยบายและ วางแผนการดำเนินธุรกิจต่อไป ในการศึกษาครั้งต่อไปควรเก็บข้อมูลในเรื่องของสถิติรถยนต์และ บริษัทนายหน้ารถยนต์ที่ถูกค้ำนิยมนำประกัน และควรจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของ ฐานข้อมูลเพื่อป้องกันความผิดพลาดของข้อมูลในระบบ

วิธีการศึกษา

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้มีวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถแบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. การเก็บรวบรวมข้อมูลด้านปฐมภูมิ จากการสังเกตและสัมภาษณ์วิธีการปฏิบัติงาน ในปัจจุบันของระบบการเสนอกิจกรรม ระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบ คลังกรรมธรรม์ของหน่วยข้างเผือก 61 บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชชั่นแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด ซึ่ง ประกอบด้วย การดำเนินการเสนอกิจกรรมให้แก่ผู้มุ่งหวัง การให้บริการข้อมูลแก่ผู้เอาประกันและ ตัวแทนที่มาติดต่อ และการจัดเก็บกรรมธรรม์ประกันชีวิตว่ามีลักษณะการดำเนินการอย่างไร

2. การเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ จากการรวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ในปัจจุบันของระบบการเสนอกิจกรรม ระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบ คลังกรรมธรรม์ของหน่วยข้างเผือก 61 บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชชั่นแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด เช่น ใบเสนอกิจกรรม ใบคำขอเอาประกันชีวิต และเอกสารกรรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นต้น

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาการดำเนินงาน และออกแบบระบบการเสนอกิจกรรม ระบบ ผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรรมธรรม์ของธุรกิจประกันชีวิต มีขั้นตอน การดำเนินงานดังนี้

1. การศึกษาเบื้องต้น เป็นการศึกษาการดำเนินงานของระบบการเสนอกิจกรรม ระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรรมธรรม์ของธุรกิจประกันชีวิต ศึกษาประเภท ของการประกันชีวิต วิธีการคิดเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยต้องชำระ วิธีการคิดค่าบำเหน็จที่ ตัวแทนจะได้รับ รวมทั้งศึกษาปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน โดยศึกษาถึงความต้องการของ ผู้ที่เกี่ยวข้อง และศึกษาความเป็นไปได้ของการปรับปรุงระบบในปัจจุบัน

2. การวิเคราะห์ระบบการดำเนินงาน โดยนำข้อมูลจากการศึกษาเบื้องต้นมาวิเคราะห์ ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน เพื่อหาแนวทางและวิธีการปรับปรุงประสิทธิภาพงาน รวมทั้ง ความเป็นไปได้ในด้านต่าง ๆ เช่น ทางด้านเทคโนโลยี และด้านการดำเนินงาน เป็นต้น

3. การออกแบบระบบ เป็นการออกแบบระบบการดำเนินงานใหม่ทั้งในส่วนของ หน้าจอการทำงานและส่วนฐานข้อมูลให้มีความเหมาะสม สามารถตอบสนองความต้องการของ ผู้ใช้ระบบได้เป็นอย่างดี

4. การศึกษาและเขียนโปรแกรม เป็นการศึกษาโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอกเซส เวอร์ชัน 97 เพื่อนำมาใช้สร้างฐานข้อมูลและพัฒนาโปรแกรมตามที่ได้ออกแบบระบบไว้ ในการศึกษารั้งนี้จะใช้โปรแกรมในระบบการเสนอกิจกรรม ระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรรมธรรม์ของธุรกิจประกันชีวิต นอกจากนี้ยังมีการออกแบบหน้าจอและ เขียนโปรแกรมด้วยโปรแกรมไมโครซอฟต์วิซวลเบสิก เวอร์ชัน 6.0 เช่นกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. การทดสอบระบบ โดยนำระบบที่ได้พัฒนาแล้วมาทดสอบว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งทราบได้จากการประเมินความเหมาะสมในการดำเนินงานโดยการเปรียบเทียบลักษณะการดำเนินงานแบบเก่ากับการดำเนินงานที่ได้มีการพัฒนาแล้ว เพื่อนำข้อผิดพลาดมาแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสมสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

6. สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะที่ควรปรับปรุงและพัฒนาต่อไป พร้อมทั้งจัดทำคู่มือการใช้งาน เพื่อให้ผู้ใช้สามารถใช้งานได้อย่างสะดวกและถูกต้อง



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

วิธีการศึกษาและขั้นตอนการดำเนินงาน

ลักษณะของกิจการ

บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชชันแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด (เอไอเอ) ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยเป็นระยะเวลานานกว่า 63 ปี โดยให้บริการรับประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ ประกันหมู่ โครงการออมทรัพย์รายเดือน และประกันสินเชื่อ นอกจากนี้เอไอเอ ยังให้บริการทางด้านสินเชื่อเพื่อการเคหะ และการบริหารและจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพด้วย เอไอเอ เป็นผู้นำธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยที่ครองส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด 18 ปีติดต่อกัน และเป็นบริษัทประกันชีวิตเพียงแห่งเดียวในภูมิภาคเอเชียที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสูงสุด AAA ทางด้านความมั่นคงทางการเงินจากสถาบันสแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์ (Standard & Poor's) ซึ่งหมายความว่า เอไอเอ มีความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาผูกพันทางการเงินที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์และผู้อื่นภายในระยะเวลาที่กำหนด ในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีความมั่นคงทางการเงินสูงสุด เป็นสิ่งที่ชี้ชัดว่า เอไอเอเป็นบริษัทประกันชั้นนำในธุรกิจประกันชีวิตของเอเชีย ตะวันออกเฉียงใต้ มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและมั่นคง มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีเยี่ยม มีระบบการพิจารณาประกันภัยที่ดี และมีระบบการบริหารและจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดย ณ เดือนธันวาคม 2544 บริษัทมีสินทรัพย์รวมกว่า 139,320 ล้านบาท และมีเงินสำรองประกันชีวิตกว่า 103,174 ล้านบาท

เอไอเอ เป็นบริษัทในเครือ อเมริกัน อินเตอร์เนชชันแนลกรุ๊ป อิงค์ (เอไอจี) ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันภัยระหว่างประเทศชั้นนำและเป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยอุตสาหกรรมและการพาณิชย์รายใหญ่ที่สุดรายหนึ่งในสหรัฐอเมริกา บริษัทในเครือของเอไอจีจะให้บริการประกันชีวิต ประกันวินาศภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเล และให้บริการทางการเงินใน 130 ประเทศทั่วโลก โดย ณ เดือนธันวาคมปี 2544 เอไอจีมีสินทรัพย์รวม 490 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสูงสุด AAA จากสถาบันสแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์ นอกจากนี้ยังได้รับการจัดอันดับจากนิตยสารฟอร์บส์ ฉบับเดือนเมษายน 2542 ให้เป็นบริษัทยอดเยี่ยมอันดับที่ 7 ของโลก เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม รายได้ต่อปี กำไรสุทธิ มูลค่าการตลาดและจำนวนพนักงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประวัติความเป็นมา

บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชชันแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นครั้งแรกที่ นครเซี่ยงไฮ้ ประเทศจีน เมื่อปีพ.ศ. 2462 โดย มร. ซีวี สตาร์ ชาวอเมริกัน เริ่มแรกก่อตั้งใช้ชื่อว่า บริษัท อินเตอร์เนชชันแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด หรือ อินแทสโก (Intasco)

เอไอเอขยายธุรกิจมาที่ประเทศไทยในปีพ.ศ. 2481 ในฐานะตัวแทนทั่วไป โดยเป็น 1 ใน 5 บริษัทต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย เอไอเอประเทศไทยเป็นสำนักงาน ตัวแทนแห่งที่ 4 ในภูมิภาคนี้ รองลงมาจากเซี่ยงไฮ้ ฮองกง และสิงคโปร์ แต่หลังจากที่ดำเนินกิจการ ได้เพียง 3 ปี ได้เกิดสงครามมหาเอเชียบูรพาขึ้น รัฐบาลญี่ปุ่นเข้ามายึดอำนาจทางการเมืองและการทหารของประเทศไทยได้บังคับให้รัฐบาลในขณะนั้นออกกฎหมายห้ามบริษัทของชาติที่เป็น ฝ่ายตรงข้ามกับญี่ปุ่น เช่น กิจการที่จดทะเบียนในประเทศสหรัฐอเมริกา อังกฤษ และจีน ประกอบ ธุรกิจในประเทศไทยทำให้เอไอเอต้องหยุดกิจการ เมื่อสงครามสิ้นสุดเอไอเอได้ย้ายสำนักงานใหญ่ ไปที่ประเทศฮ่องกงในปีพ.ศ. 2490 และได้กลับเข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทยอีกครั้งในปี พ.ศ. 2492 พร้อมกับความรับผิดชอบในการมอบความคุ้มครองให้ผู้ถือกรมธรรม์ที่ได้ทำ ประกันชีวิตไว้กับบริษัทเมื่อครั้งเกิดสงครามให้เป็นไปตามเงื่อนไขทุกประการ ไม่ว่าจะเป็น การจ่ายเงินเมื่อครบสัญญา การจ่ายเงินตามเงื่อนไขสัญญาทั้งกรณีเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ รวมทั้ง ให้บริการแก่ผู้เอาประกันรายเดิมที่ต้องการต่ออายุกรมธรรม์ที่ขาดหายไปในช่วงสงคราม

ในเดือนพฤษภาคม 2492 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชชันแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด หรือ เอไอเอ ต่อมาได้ย้ายไปอยู่ชั้น 3 ตึกมานิดา ตรงข้ามไปรษณีย์กลาง ถนนเจริญกรุง ในปีพ.ศ. 2494 และในปีพ.ศ. 2496 ได้ย้ายสำนักงานไปอยู่ที่ชั้น 3 ตึกโทริเช่น ถนน สุรวงศ์ ตามลำดับ ต่อมาในปีพ.ศ. 2507 เอไอเอได้เริ่มก่อสร้างอาคารสำนักงานของตนเอง ณ มุมถนนสุรวงศ์กับถนนเดโช ในนามของอาคารอเมริกันอินเตอร์เนชชันแนล บิลดิ้ง (AIB) และอีก 2 ปีต่อมาในวันที่ 11 กรกฎาคม 2509 ได้มีพิธีเปิดอาคารอย่างเป็นทางการ โดยกรมหมื่นนราธิปพงษ์ ประพันธ์ รองนายกรัฐมนตรีในสมัยนั้นเป็นประธานในพิธี เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวและเพิ่ม ประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย และในปีพ.ศ. 2529 เอไอเอจึงสร้างอาคารใหม่ อีกหลังในบริเวณเดียวกับอาคารเดิม มูลค่า 400 ล้านบาท ในนามอาคารอเมริกันอินเตอร์เนชชันแนลทาวเวอร์ (AIT)

หน่วยตัวแทนประกันชีวิตช่างเผือก 61 ก่อตั้งขึ้นในปี 2544 โดยการบริหารงานของ คุณวาสนา เสรีกิตติกุล ผู้บริหารหน่วยช่างเผือก 61 ตั้งอยู่เลขที่ 111/1 หมู่ที่ 14 หมู่บ้านจามจรี ซอย 14 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540 เป็นหน่วยตัวแทนประกันชีวิต

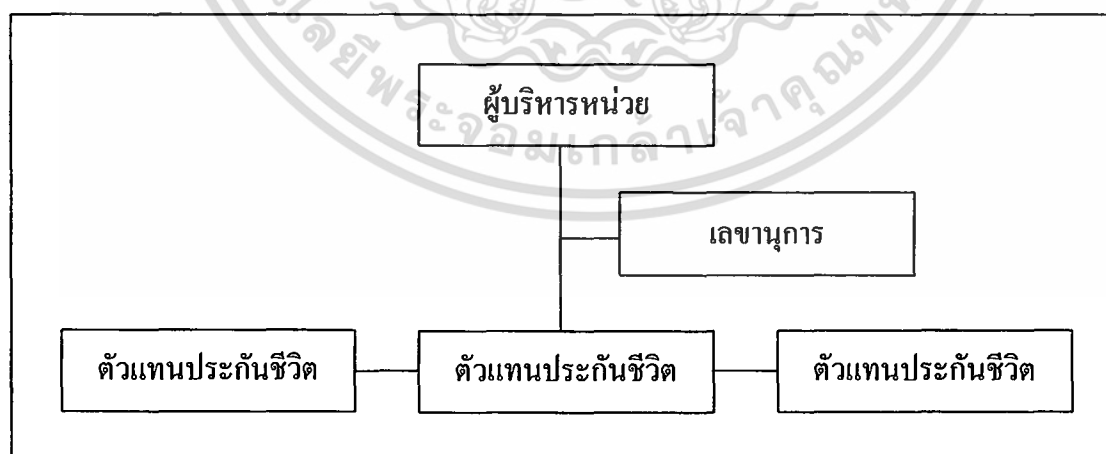
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ที่เริ่มก่อตั้งได้เพียง 1 ปี แต่มีจำนวนผู้เอาประกันมากกว่า 400 ราย และมีเบี้ยประกันนำส่งในปีแรก ไม่ต่ำกว่า 15 ล้านบาท

โครงสร้างของบริษัท

หน่วยข้างเฟือก 61 มีลักษณะการดำเนินงานแบบธุรกิจขนาดกลาง โดยมีการจัดโครงสร้างขององค์การตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ ผู้บริหารหน่วย และตัวแทนประกันชีวิต โดยที่มีเลขานุการเป็นผู้ช่วยผู้บริหารหน่วยในการดำเนินงาน (ภาพที่ 1) ซึ่งแต่ละบุคคลมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ผู้บริหารหน่วย มีหน้าที่ดูแลและบริหารงาน รวมทั้งกำหนดนโยบายและวางแผนการดำเนินงานต่าง ๆ ของหน่วยงาน นอกจากนี้ผู้บริหารหน่วยยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานด้วย
2. ตัวแทนประกันชีวิต มีหน้าที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกันชีวิต เงื่อนไขและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจในการทำประกันชีวิต เพื่อชักจูงผู้เอาประกันและให้บริการความสะดวแก่ผู้เอาประกันในการทำประกันชีวิต
3. เลขานุการ มีหน้าที่ดูแลเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน ประสานงานกับบริษัท ผู้บริหารหน่วย และตัวแทนประกันชีวิต นอกจากนี้ตัวแทนยังมีหน้าที่ช่วยดูแลผู้เอาประกัน ให้ได้รับการบริการที่ดีที่สุดอีกด้วย



ภาพที่ 1 โครงสร้างองค์การของหน่วยข้างเฟือก 61

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สินค้าของบริษัท

ประเภทของการประกันชีวิต

การประกันชีวิตสามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภท คือ

1. ประเภทสามัญ เป็นการประกันชีวิตรายย่อย มีลักษณะดังนี้

1.1 จำนวนเงินเอาประกันภัยสูง ตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป

1.2 การชำระเบี้ยประกันภัยถือหลักเกณฑ์ต้องชำระเต็มปีเสมอ (รายปี) แต่อาจแบ่งเป็นราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือนได้ แต่ในกรณีไม่ได้ชำระเป็นรายปีหากผู้เอาประกันเสียชีวิต ผู้รับประกันจะหักเบี้ยประกันในส่วนที่จ่ายในรอบปีนั้นออกจากเงินสินไหมหรือเงินเอาประกันที่ต้องจ่ายให้ทายาทหรือผู้รับประโยชน์ซึ่งได้มีการระบุไว้ในสัญญาเรียบร้อยแล้ว ซึ่งหากผู้เอาประกันมีข้อสงสัยสามารถสอบถามได้จากตัวแทนประกันชีวิตได้

1.3 การพิจารณารับประกัน อาจมีการตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ตรวจสอบสุขภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัท

1.4 ระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันมีระยะเวลา 30 วัน

1.5 การขาดอายุของกรมธรรม์ เมื่อพ้นระยะเวลาผ่อนผันแล้ว ผู้เอาประกันยังไม่ชำระเบี้ยประกันและกรมธรรม์ยังไม่มีมูลค่าเงินสด ผู้รับประกันหรือบริษัทจะถือว่ากรมธรรม์นั้นขาดอายุ เมื่อกรมธรรม์ขาดอายุผู้เอาประกันมีสิทธิในการกลับมาขอต่ออายุได้โดย

1.5.1 จะต้องมีการตรวจสอบสุขภาพใหม่ และผลของการตรวจสอบสุขภาพต้องเป็นที่ยอมรับของบริษัท

1.5.2 ผู้เอาประกันจะต้องต่ออายุภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันที่ขาดอายุไป โดยวิธีการต่ออายุมี 2 วิธี คือ

1.5.2.1 ย้อนชำระเบี้ยประกัน คือ การย้อนจ่ายเบี้ยประกันที่ค้างทั้งหมด โดยบริษัทจะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี

1.5.2.2 ยืดระยะเวลา คือ วันที่มาต่ออายุถือเป็นวันเริ่มสัญญาใหม่ มีการปรับเบี้ยประกันใหม่ตามอายุใหม่ของผู้เอาประกัน

1.6 เมื่อพ้นระยะเวลาผ่อนผันแล้ว ผู้เอาประกันยังไม่ชำระเบี้ยประกันและกรมธรรม์มีมูลค่าเงินสด ผู้รับประกันหรือบริษัทจะทำให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไป โดยผู้เงินชำระเบี้ยประกันโดยอัตโนมัติหรือแปลงให้เป็นมูลค่าเงินสดสำเร็จหรือขยายระยะเวลา

2. ประเภทอุตสาหกรรม เป็นการประกันชีวิตผู้เอาประกันรายใหญ่ มีลักษณะดังนี้

2.1 จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ ตั้งแต่ 10,000 – 300,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการทำงานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2.2 การชำระเบี้ยประกันภัยกำหนดชำระเบี้ยรายเดือน ตั้งแต่ 100 – 1,000 บาท

2.3 ส่วนใหญ่ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ ดังนั้นจึงมีการกำหนดระยะเวลารอคอยได้ อาจเป็น 90 วัน หรือ 180 วัน หรือตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ บริษัทจะไม่จ่ายเงินเอาประกันให้หากผู้เอาประกันเสียชีวิตโดยธรรมชาติหรือโรคภัยไข้เจ็บในระยะเวลารอคอยนี้ แต่จะจ่ายคืนให้เฉพาะเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระไปแล้วให้แก่ทายาทหรือผู้รับประโยชน์

2.4 ถ้าผู้เอาประกันมรณะในขณะที่ชำระเบี้ยยังไม่เต็ม 1 ปี จะไม่มีการหักเบี้ยในส่วนที่ยังชำระไม่เต็มปี

2.5 ทุกกรมธรรม์ให้ความคุ้มครองทั้งประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุในกรมธรรม์ฉบับเดียวกัน จะเลือกซื้อเฉพาะอย่างไม่ได้เพราะอัตราเบี้ยประกันได้คิดรวมไว้ทั้งหมดแล้ว

2.6 กรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ผู้รับประกันต้องจ่ายทั้งทุนประกันชีวิตและทุนประกันอุบัติเหตุให้ทายาทหรือผู้รับประโยชน์

2.7 กรมธรรม์นี้จะมีมูลค่าเงินสดและมูลค่าเงินสำเร็จแต่ไม่มีมูลค่าขยายระยะเวลา

2.8 มีระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย 60 วัน เมื่อผู้เอาประกันขาดการชำระเบี้ยประกันจนพ้นระยะเวลาผ่อนผันและกรมธรรม์มีมูลค่าเงินสด บริษัทจะทำให้กรมธรรม์มีผลบังคับต่อไปโดยแปลงกรมธรรม์ให้เป็นมูลค่าเงินสำเร็จโดยอัตโนมัติ

ดังนั้น การประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรมจึงเหมาะสมกับผู้ที่มีรายได้น้อยโดยไม่คำนึงถึงอาชีพ

3. ประเภทกลุ่ม เป็นการประกันชีวิตกลุ่มผู้เอาประกันที่อยู่ในองค์กรเดียวกัน โดยมีลักษณะดังต่อไปนี้

3.1 มีจำนวนผู้เอาประกันภัยตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ผู้เป็นคู่สัญญากับผู้รับประกันคือ นายจ้าง โดยผู้รับประกันจะออกกรมธรรม์ให้เพียงฉบับเดียวให้นายจ้างเป็นผู้ถือไว้ และออกใบรับรองสมาชิกในกลุ่มให้ผู้เอาประกันถือไว้เป็นหลักฐาน

3.2 การคัดเลือกภัยจะพิจารณาทั้งกลุ่มตามอำนาจหน้าที่ รายได้ โดยใช้เบี้ยประกันเท่ากันโดยการชำระเบี้ยประกันจะชำระเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน โดยที่นายจ้างจะเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันทั้งหมดหรือนายจ้างและลูกจ้างชำระเบี้ยร่วมกันคนละส่วน โดยผู้เอาประกันต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของผู้มีสิทธิทำประกันทั้งหมด

3.3 อัตราเบี้ยประกันกลุ่มจะต่ำกว่าการประกันประเภทอื่น ๆ เพราะต้นทุนแห่งการประกันต่ำเมื่อเทียบกับการประกันชีวิตสำหรับผู้เอาประกันรายเดียว ทั้งนี้เบี้ยประกันจะปรับใหม่ได้โดยอาศัยประสบการณ์ด้านสินไหมทดแทนและคุณสมบัติของคนในกลุ่มการเรียกร้องสิทธิ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เป็นหน้าที่ของนายจ้างหรือผู้ถือกรรมกรรม แบบประกันเป็นแบบชั่วระยะเวลา แบบประกันอุบัติเหตุ หมู่ และประกันสุขภาพหมู่ปีต่อปี ซึ่งจะมีความคุ้มครองที่ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ทำให้ผู้เอาประกัน ได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น

3.4 นายจ้างสามารถเปลี่ยนลูกจ้างคนใหม่เข้าแทนคนเก่าที่ออกไปได้ การสิ้นสุด ผลบังคับของสมาชิกในกลุ่มคือ การว่าจ้างสิ้นสุดลง ลูกจ้างไม่มีคุณสมบัติในการเอาประกัน หรือ นายจ้างหรือลูกจ้างหยุดชำระเบี้ยประกัน

แบบการประกันชีวิต

การประกันชีวิตมีแบบอยู่มากมาย แต่ละแบบจะมีลักษณะความคุ้มครองและ ผลประโยชน์แตกต่างกันออกไป แบบการประกันชีวิตพื้นฐานมีอยู่ 4 แบบ คือ

1. แบบตลอดชีพ เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตลอดชีพ ถ้าผู้เอาประกัน เสียชีวิตเมื่อใดในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์เบื้องต้นของการประกันแบบนี้เพื่อจัดหาเงินทุนสำหรับจุนเจือ บุคคลที่อยู่ในความอุปการะเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิต หรือเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับการเจ็บป่วยครั้ง สุดท้าย และค่าทำศพ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้ตกเป็นภาระของคนอื่น ในปัจจุบันบริษัทเอไอเอมีแบบให้เลือก ทั้งหมด 7 แบบ ได้แก่

- 1.1 แบบตลอดชีพ (มีเงินปันผล)
- 1.2 แบบตลอดชีพ (ไม่มีเงินปันผล)
- 1.3 แบบตลอดชีพชำระเบี้ย 21 ปี มีเงินปันผลพิเศษ
- 1.4 ตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 15 ปี (มีเงินปันผล)
- 1.5 ตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี (มีเงินปันผล)
- 1.6 ตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี (ไม่มีเงินปันผล)
- 1.7 ตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 30 ปี (มีเงินปันผล)

2. แบบสะสมทรัพย์ เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงิน เอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันเมื่อมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายจำนวนเงินเอาประกันให้แก่ ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตลงในระยะเวลาประกัน การประกันชีวิตแบบ สะสมทรัพย์เป็นการรวมความคุ้มครองชีวิตและการออมทรัพย์เข้าด้วยกัน ซึ่งส่วนของการ ออมทรัพย์คือส่วนที่ผู้เอาประกันอยู่จนครบกำหนดสัญญา ในปัจจุบันบริษัทเอไอเอมีแบบให้เลือก ทั้งหมด 18 แบบ ได้แก่

- 2.1 แบบสะสมทรัพย์ 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 4 ปี (ไม่มีเงินปันผล)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- 2.2 แบบสะสมทรัพย์ 16 ปี มีเงื่อนไขจ่ายเงินคืนทุก 2 ปี
- 2.3 แบบสะสมทรัพย์ 20 ปี มีเงื่อนไขจ่ายเงินคืนทุก 2 ปี
- 2.4 แบบสะสมเพิ่มทรัพย์ 15 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว (ไม่มีเงินปันผล)
- 2.5 แบบสะสมคummค่า 21 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว
- 2.6 แบบสะสมทรัพย์ 10 ปี (มีเงินปันผล)
- 2.7 แบบสะสมทรัพย์ 10 ปี ชำระเบี้ย 5 ปี คืนเบี้ย (ไม่มีเงินปันผล)
- 2.8 แบบสะสมทรัพย์ 15 ปี (มีเงินปันผล)
- 2.9 แบบสะสมทรัพย์ 18 ปี มีเงื่อนไขจ่ายคืนล่วงหน้าทุก 3 ปี
- 2.10 แบบสะสมทรัพย์ 20 ปี (มีเงินปันผล)
- 2.11 แบบสะสมทรัพย์ 20 ปี ตริคุณ
- 2.12 แบบสะสมทรัพย์ 20 ปี ตริคุณ (มีเงินปันผล)
- 2.13 แบบสะสมทรัพย์ 21 ปี มีเงื่อนไขจ่ายคืนล่วงหน้าทุก 3 ปี
- 2.14 แบบสะสมทรัพย์ 25 ปี (มีเงินปันผล)
- 2.15 แบบสะสมทรัพย์ 30 ปี (มีเงินปันผล)
- 2.16 แบบสะสมทรัพย์ครบอายุ 55 ปี (มีเงินปันผล)
- 2.17 แบบสะสมทรัพย์ครบอายุ 60 ปี (มีเงินปันผล)
- 2.18 แบบสะสมทรัพย์ครบอายุ 65 ปี (มีเงินปันผล)

3. แบบชั่วระยะเวลา เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตในระยะเวลาประกันภัย วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองการเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควร การประกันชีวิตแบบนี้ไม่มีส่วนของการออมทรัพย์เบี้ยประกันจึงต่ำกว่าแบบอื่น ๆ และไม่มีเงินเหลือคืนให้หากผู้เอาประกันอยู่จนครบกำหนดสัญญา ปัจจุบันบริษัทมีจำหน่ายอยู่ 4 แบบ ได้แก่

- 3.1 แบบประกันภัยมีกำหนดระยะเวลา 5 ปี
- 3.2 แบบประกันภัยมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี
- 3.3 แบบประกันภัยมีกำหนดระยะเวลา 15 ปี
- 3.4 แบบประกันภัยมีกำหนดระยะเวลา 20 ปี

4. แบบเงินได้ประจำ เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันทุกเดือน นับแต่ผู้เอาประกันเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี เป็นต้นไป แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลา

การจ่ายเงินได้ประจำนี้ขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันที่จะเลือกซื้อ ปัจจุบันบริษัทมี
จำหน่ายทั้งหมด 8 แบบ ได้แก่

- 4.1 แบบตลอดชีพชำระเบี้ย 21 ปี มีเงินปันผลพิเศษ
- 4.2 แบบตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 15 ปี (มีเงินปันผล)
- 4.3 แบบตลอดชีพชำระเบี้ยประกันภัย 20 ปี (มีเงินปันผล)
- 4.4 แบบสะสมทรัพย์ 20 ปี มีเงื่อนไขจ่ายเงินคืนทุก 2 ปี
- 4.5 แบบสะสมทรัพย์ 20 ปี ตรีคูณ
- 4.6 แบบสะสมทรัพย์ 21 ปี มีเงื่อนไขจ่ายเงินคืนทุก 3 ปี
- 4.7 สะสมทรัพย์ครบอายุ 55 ปี (มีเงินปันผล)
- 4.8 สะสมทรัพย์ครบอายุ 60 ปี (มีเงินปันผล)

การคำนวณเบี้ยประกันภัย

อัตราเบี้ยประกันภัยจะคำนวณจากอายุในวันเกิดครบรอบปีที่ผ่านมาของผู้เอาประกัน
อัตราเบี้ยประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท และให้ใช้การปรับปรุงต่อไปนี้กับ
อัตราเบี้ยประกันภัยรายปีของกรมธรรม์ที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยจำนวนต่าง ๆ กัน คือ

แบบตลอดชีพ

ตารางที่ 1 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์แบบตลอดชีพ

จำนวนเงินเอาประกันภัย	อัตราการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยรายปีต่อ 1,000 บาท
100,000 – 249,999 บาท	ไม่มีการปรับปรุง
250,000 บาทขึ้นไป	หักออก 1.00 บาท

แบบสะสมทรัพย์

ตารางที่ 2 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์แบบสะสมทรัพย์

จำนวนเงินเอาประกันภัย	อัตราการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยรายปีต่อ 1,000 บาท
100,000 – 249,999 บาท	ไม่มีการปรับปรุง
250,000 บาทขึ้นไป	หักออก 1.00 บาท

เบี้ยประกันเป็นเงินตราที่สงวนไว้สำหรับชำระค่าเสียหายกรณีเกิดอุบัติเหตุขึ้น ไม่เอามาใช้ในทางอื่นใดในนโยบายนี้

ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แบบมีกำหนดระยะเวลา

ตารางที่ 3 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์แบบมีกำหนดระยะเวลา

จำนวนเงินเอาประกันภัย	อัตราการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยรายปีต่อ 1,000 บาท
300,000 – 499,999 บาท	ไม่มีการปรับปรุง
500,000 – 999,999 บาท	หักออก 0.50 บาท
1,000,000 บาทขึ้นไป	หักออก 1.00 บาท

แบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว

ตารางที่ 4 การคำนวณเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์แบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว

จำนวนเงินเอาประกันภัย	อัตราการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยรายปีต่อ 1,000 บาท
ต่ำกว่า 250,000 บาท	ไม่มีการปรับปรุง
250,000 – 499,999 บาท	หักออก 3.00 บาท
500,000 – 999,999	หักออก 6.00 บาท
1,000,000 บาทขึ้นไป	หักออก 9.00 บาท

ข้อกำหนดเกี่ยวกับมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย

เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยมีมูลค่าเวนคืนเงินสดและในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ เจ้าของกรมธรรม์ประกันภัยอาจเลือกใช้ข้อกำหนดว่าด้วยมูลค่ากรมธรรม์ประกันภัย วิธีใดวิธีหนึ่งต่อไปนี้ 1)หลังจากที่ได้แจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร หากมีการเลือกวิธีใดวิธีหนึ่งภายใน 90 วัน และ2)หลังจากวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยซึ่งผิคนัด มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยจะเท่ากับมูลค่า ณ วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันซึ่งผิคนัดชำระดังกล่าว

1. การเวนคืนกรมธรรม์

หากมีการชำระเบี้ยประกันภัยมาจนถึงระยะเวลาที่มีเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิจะเลิกสัญญาได้โดยขอเวนคืนกรมธรรม์และรับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยตามจำนวนที่กำหนดไว้ในตารางมูลค่ากรมธรรม์กับผลประโยชน์อื่น ๆ อันพึงจะได้รับ (ถ้ามี) หักด้วยจำนวนหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลง 07394 ต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. การเปลี่ยนแปลงกรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ

หากมีการชำระเบี้ยประกันภัยมาจนถึงระยะเวลาที่มีเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัย และกรรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิจะขอเปลี่ยนกรรมธรรม์นั้นเป็นกรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จชนิดไม่มีเงินปันผล ซึ่งมีระยะเวลาเอาประกันภัยเป็นไปตามกรรมธรรม์เดิมแต่จำนวนเงินเอาประกันจะเปลี่ยนเป็นมูลค่าใช้เงินสำเร็จตามที่กำหนดไว้ในตารางมูลค่ากรรมธรรม์ โดยผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป และบริษัทจะจ่ายเงินจำนวนนี้ให้เมื่อครบกำหนดระยะเวลาเอาประกันภัยหรือผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีหนี้สินตามกรรมธรรม์ บริษัทจะหักหนี้สินออกจากเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยก่อนที่จะนำคำนวณมูลค่าใช้เงินสำเร็จ

3. การเปลี่ยนแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา

หากมีการชำระเบี้ยประกันภัยมาจนถึงเวลาที่มีเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยและกรรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิจะขอเปลี่ยนกรรมธรรม์เป็นแบบขยายเวลา ซึ่งจำนวนเงินเอาประกันภัยจะคงเดิมตามกรรมธรรม์นี้ แต่ระยะเวลาประกันภัยจะเปลี่ยนไปตามที่กำหนดไว้ในตารางการขยายระยะเวลาประกันภัย โดยที่ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยต่อไป ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระหว่างระยะเวลาที่ขยาย บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนพ้นกำหนดระยะเวลาที่ขยาย กรรมธรรม์เป็นอันสิ้นสุดบังคับ โดยไม่มีมูลค่าใด ๆ

ในกรณีที่สามารขยายระยะเวลาได้จนครบกำหนดระยะเวลาประกันภัยเดิม และผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนด หากยังมีเงินสะสมสุทธิเหลืออยู่ตามตารางการขยายระยะเวลาประกันภัยแล้ว บริษัทจะคืนเงินดังกล่าวให้

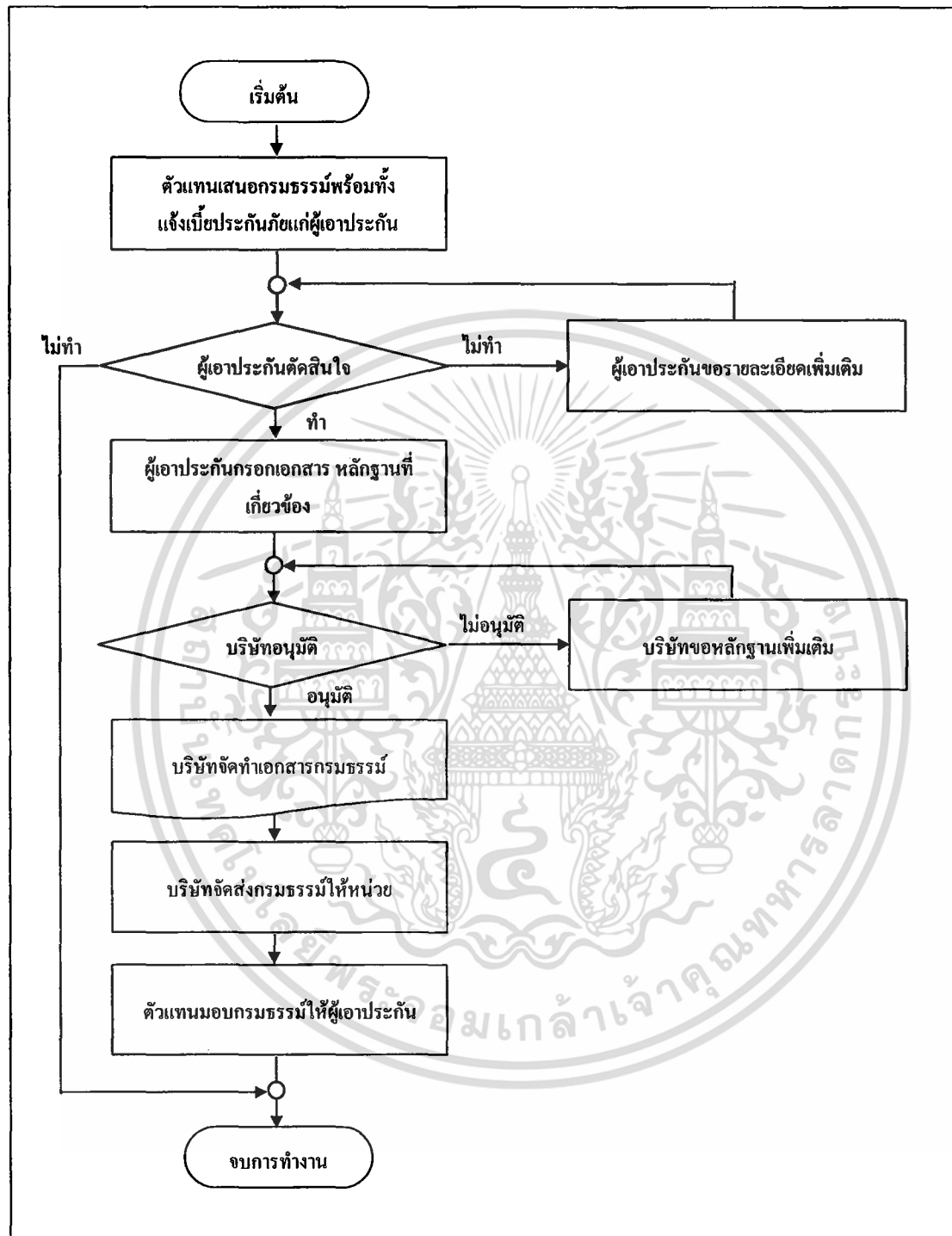
การคำนวณการขยายระยะเวลาเอาประกันภัย ให้นำเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยตามตารางมูลค่ากรรมธรรม์หักด้วยจำนวนหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระ (ถ้ามี) เสียก่อน แต่จำนวนเงินการประกันภัยแบบขยายเวลาจะเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยบวกด้วยผลประโยชน์อื่น ๆ อันพึงจะได้รับ (ถ้ามี) หักด้วยจำนวนหนี้สินใด ๆ ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี)

ขั้นตอนการดำเนินงานในปัจจุบัน

การดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิตประกอบด้วยขั้นตอนต่าง ๆ หลายขั้นตอนที่

เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของฝ่ายต่าง ๆ ในหน่วยงานและบริษัท ดังต่อไปนี้ (ภาพที่ 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 2 ขั้นตอนการดำเนินการในปัจจุบัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. กระบวนการทำงานเริ่มจากตัวแทนประกันชีวิตเสนอกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกัน โดยจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับการประกันชีวิต ข้อกำหนดในการทำประกันชีวิต จากการสืบค้นในกลุ่มมือ การประกันชีวิตแต่ละประเภทตามที่บริษัทให้มา ในกรณีผู้เอาประกันต้องการผลประโยชน์หรือ เงื่อนไขเพิ่มเติมจากที่ได้เสนอ ตัวแทนประกันชีวิตจะเก็บข้อมูลของลูกค้าเบื้องต้นที่ต้องการทำ ประกันชีวิตเพื่อนำไปตรวจสอบกับคู่มือต่าง ๆ เพื่อให้ได้กรมธรรม์ตรงตามที่ถูกค้าต้องการ โดยการจดบันทึกข้อมูลนี้ลงในสมุดบันทึก และเมื่อได้กรมธรรม์ตามที่ผู้เอาประกันต้องการก็จะติดต่อ ผู้เอาประกันอีกครั้งเพื่อเสนอกรมธรรม์ให้ผู้เอาประกันได้ตัดสินใจอีกครั้งหนึ่ง

2. เมื่อผู้เอาประกันตัดสินใจทำประกันชีวิต ตัวแทนจะให้ผู้เอาประกันกรอก รายละเอียดต่าง ๆ ลงในใบสมัครขอเอาประกันชีวิต เอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัทกำหนด ไว้ รวมทั้งผู้เอาประกันจะต้องชำระเบี้ยประกันภัยปีแรกพร้อมกับใบคำขอเอาประกันชีวิตด้วย

3. เมื่อผู้เอาประกันชำระค่าเบี้ยประกันภัยงวดแรกแล้ว จะมีการออกใบเสร็จรับเงิน ชำคร่าวให้กับผู้เอาประกันซึ่งจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับแบบการประกันชีวิต จำนวนเงินเอาประกัน จำนวนเบี้ยประกัน จากนั้นตัวแทนจะนำเอกสารต่าง ๆ พร้อมทั้งเบี้ยประกันปีแรกส่งให้กับบริษัท เพื่ออนุมัติ โดยบริษัทจะใช้เวลาการอนุมัติกรมธรรม์ประมาณ 3 สัปดาห์ ผู้เอาประกันจะได้รับความคุ้มครองทันทีที่บริษัทอนุมัติกรมธรรม์นั้น ๆ ซึ่งเมื่อบริษัทอนุมัติกรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว บริษัท จะส่งเอกสารกรมธรรม์มายังหน่วย ซึ่งทางหน่วยจะจัดทำเป็นสมุดบันทึกการรับกรมธรรม์ไว้ และให้ตัวแทนนำไปมอบให้ผู้เอาประกันต่อไป จากนั้นจะทำการบันทึกไว้ในสมุดบันทึกอีกเล่มหนึ่ง

หากผู้เอาประกันบางรายบริษัทไม่อนุมัติกรมธรรม์ให้เนื่องจากเหตุผลต่าง ๆ เช่น อายุ เกินกว่าที่กำหนดไว้ จำนวนเงินเอาประกันสูง สุขภาพไม่อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน ทางบริษัทสามารถ ขอเอกสารเพิ่มเติมจากผู้เอาประกันได้ เช่น ใบตรวจสุขภาพ เป็นต้น

4. เมื่อบริษัทอนุมัติกรมธรรม์แล้ว ตัวแทนของผู้เอาประกันนั้นจะได้รับคำบำเหน็จ ทันที ซึ่งจะนำไปใช้ในการแข่งขันในรายการต่าง ๆ ที่บริษัทจัดขึ้นได้ โดยในปัจจุบันจะมี แบบฟอร์มบันทึกผลการแข่งขัน รวมทั้งยังสะสมเพื่อเป็นผลงานของตนเองด้วย

5. เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย ตัวแทนจะต้องไปรับชำระเบี้ย ประกันภัยแก่ผู้เอาประกันของตนเอง ทั้งนี้เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันให้มี ความพึงพอใจมากที่สุด และถือครองกรมธรรม์จนครบกำหนดสัญญาตามที่ได้กำหนดไว้

ขั้นตอนการดำเนินงานระบบการเสนอกรมธรรม์

การเริ่มต้นในธุรกิจประกันชีวิตสิ่งที่สำคัญที่ต้องกระทำคือ คือ การเสนอกรมธรรม์ เพราะการเสนอกรมธรรม์เป็นการให้ข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับการประกันชีวิตให้กับผู้เอาประกัน เป็นการชี้แจงผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ผู้เอาประกันจะได้รับเมื่อผู้เอาประกันตกลงทำประกันชีวิต รวมทั้งความคุ้มครองในชีวิตทั้งตนเองและบุคคลรอบข้างของผู้เอาประกัน ซึ่งในการดำเนินงานของการนำเสนอกรมธรรม์มีขั้นตอนดังต่อไปนี้ (ภาพที่ 3)

1. ตัวแทนจะได้รับเอกสาร คู่มือการพิจารณารับประกันชีวิต คู่มืออัตราเบี้ยประกันภัย และสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ จากบริษัท ซึ่งข้อกำหนดและเงื่อนไขของการประกันชีวิตแต่ละประเภทจะแตกต่างกันออกไป

2. ตัวแทนจะทำการวิเคราะห์บุคคลที่จะไปชักชวนให้ทำประกันชีวิตก่อน เพราะจะได้หาแบบประกัน รวมทั้งอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับบุคคลนั้น เพื่อบุคคลที่จะไปชักชวนนั้นจะได้สนใจ และสมัครทำประกันชีวิตกับตนเอง

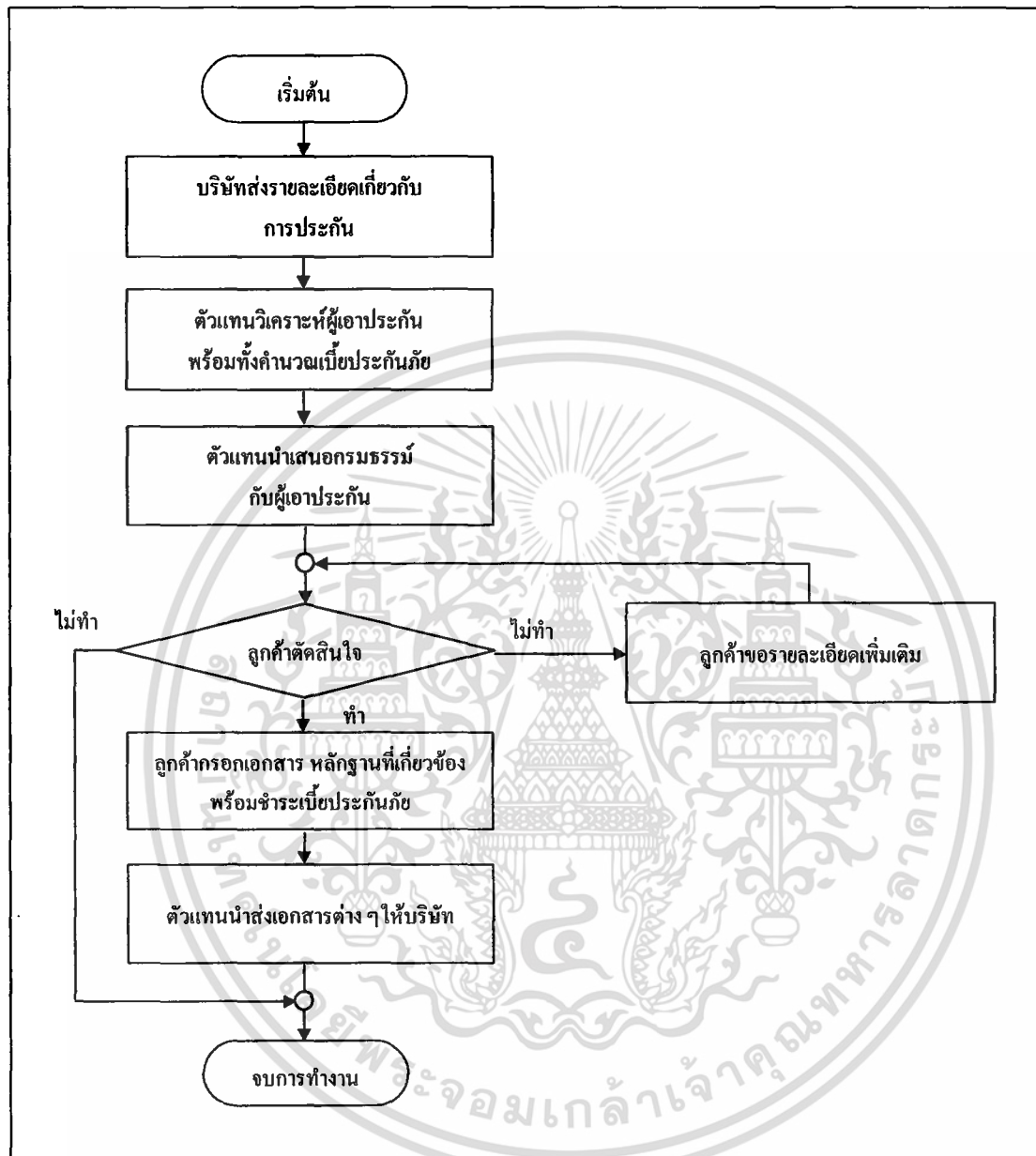
3. หลังจากที่ได้แบบประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมแล้ว ตัวแทนจะเข้าพบผู้เอาประกันเพื่อนำเสนอกรมธรรม์ตามที่ได้จัดเตรียมไว้ แต่ในขั้นตอนนี้จะใช้เครื่องมือและเอกสารเป็นจำนวนมากตามที่ได้กล่าวมาแล้ว หากไม่ได้นำเอกสารบางประเภทมานำเสนอด้วย อาจทำให้การนำเสนอกรมธรรม์ครั้งนั้นไม่สมบูรณ์ได้ ซึ่งผู้เอาประกันอาจไม่เข้าใจ หรือไม่สนใจสิ่งที่ได้นำเสนอ ทำให้ผู้เอาประกันไม่ทำประกันชีวิตกับตนเองได้

ในกรณีที่ผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดต่าง ๆ นอกเหนือจากที่ได้นำเสนอให้ ตัวแทนไม่ได้พิจารณาไว้ ทำให้ตัวแทนไม่สามารถให้คำอธิบายหรือให้คำตอบแก่ผู้เอาประกันได้ในทันที ทำให้ตัวแทนเสียโอกาสในการอธิบายเรื่องที่จำเป็นแก่ผู้เอาประกันไปด้วย ตัวแทนต้องมานำเสนอใหม่ในครั้งต่อไป ซึ่งเป็นอุปสรรคที่สำคัญในการนำเสนอกรมธรรม์

4. หากผู้เอาประกันตกลงทำประกันชีวิต ตัวแทนต้องคำนวณเบี้ยประกันให้ผู้เอาประกันทราบอย่างถูกต้อง และแน่นอน เพราะหากมีการคำนวณเบี้ยประกันผิดพลาดอาจเกิดผลเสียแก่ผู้เอาประกันได้ เช่น ทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มทำให้ผู้เอาประกันเกิดความรู้สึกที่ไม่ดีต่อตัวแทน และอาจทำให้ผู้เอาประกันเสียผลประโยชน์ที่ควรจะได้รับเนื่องจากจ่ายเบี้ยประกันไม่ครบจำนวน เป็นต้น ในขั้นตอนนี้จึงถือเป็นสิ่งสำคัญในการนำเสนอกรมธรรม์

5. เมื่อผู้เอาประกันกรอกเอกสาร ให้หลักฐานประกอบการพิจารณา และชำระเบี้ยประกันแล้ว ตัวแทนต้องรับนำเอกสารต่าง ๆ และเบี้ยประกันภัยที่ได้รับส่งให้กับทางบริษัทโดยเร็วที่สุดเพื่อทางบริษัทจะได้อนุมัติกรมธรรม์นั้นได้ทันที ทำให้กรมธรรม์นั้นมีผลบังคับใช้ต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งยังมีลิขสิทธิ์และเครื่องหมายการค้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 3 ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบการนำเสนอกรมธรรม์

ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบการบริการผู้เอาประกันภัย

การประกันชีวิตถือได้ว่าเป็นธุรกิจการให้บริการประเภทหนึ่ง เป็นบริการที่ให้บริการ ความคุ้มครอง ให้บริการความเชื่อมั่น และความมั่นคงแก่ชีวิตของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นสิ่งที่สำคัญในการบริการคือ การให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยที่ดีที่สุดเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความพึงพอใจ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งวนไฉสำหรับภาระงานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

มากที่สุด ซึ่งในการประกันชีวิตหมายถึงผู้เอาประกันที่ตัวแทนจะต้องให้บริการ ให้ความคุ้มครอง รวมทั้งให้ความมั่นคงแก่ชีวิตของผู้เอาประกันและครอบครัวอย่างดีที่สุด ทั้งนี้เพื่อให้ผู้เอาประกันถือครองกรมธรรม์จนครบกำหนดสัญญาที่ได้ทำไว้กับบริษัท ซึ่งขั้นตอนในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันมีดังต่อไปนี้ (ภาพที่ 4)

1. ผู้เอาประกันติดต่อมาทางหน่วยหรือแจ้งมากับตัวแทนเพื่อขอทราบรายละเอียดต่าง ๆ ในกรมธรรม์ที่ได้ทำไว้กับบริษัท เช่น ต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับเบี้ยประกันว่าคุ้มครองอะไรบ้าง หรือสอบถามสถานะของกรมธรรม์ว่ามีมูลค่าเงินสละเท่าไรในปีนั้น เป็นต้น

2. เลขานุการหรือตัวแทนทำการสืบค้นข้อมูลจากสมุดบันทึกรายละเอียดต่าง ๆ เช่น สมุดประกันชีวิต สมุดประกันอุบัติเหตุ หรือสืบค้นจากบัตรแสดงรายละเอียดกรมธรรม์

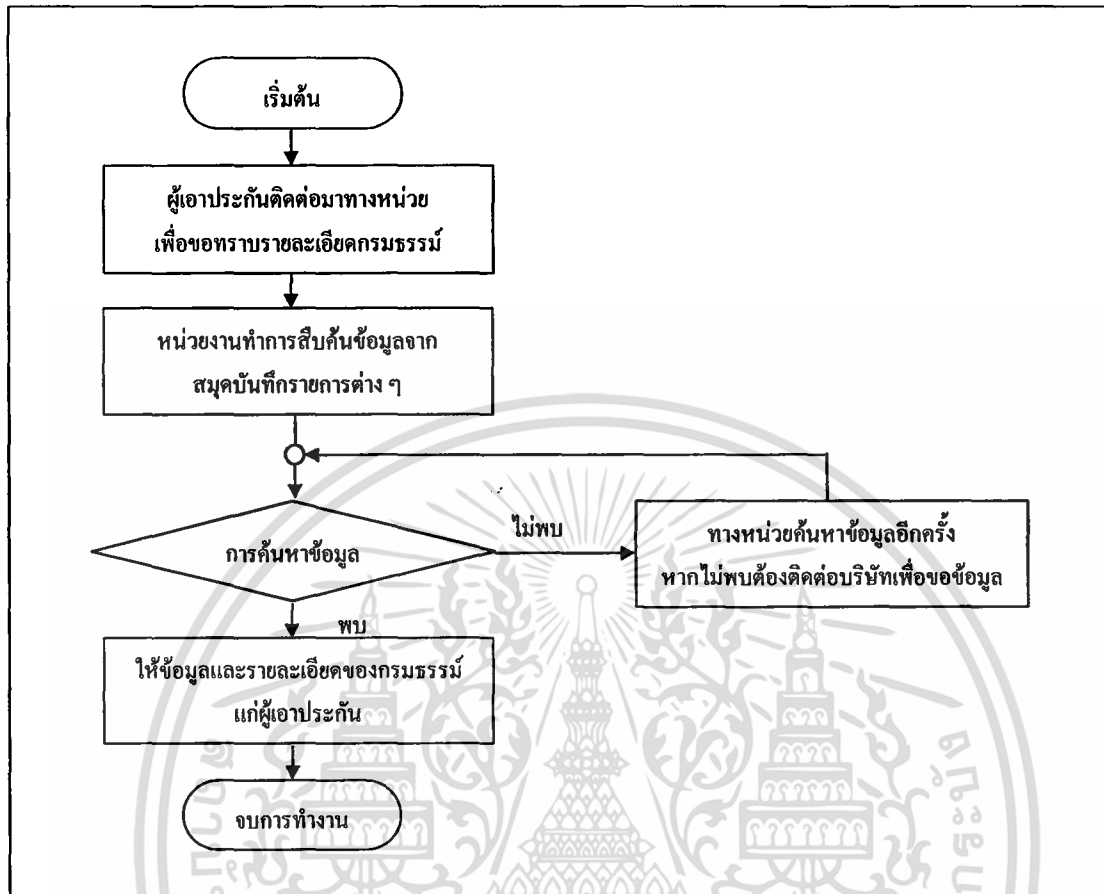
ในบางกรณีข้อมูลบางอย่างได้สูญหายไป จะก่อให้เกิดปัญหาในการให้บริการข้อมูลแก่ผู้เอาประกันภัย เพราะไม่สามารถให้บริการผู้เอาประกันได้ทันที เนื่องจากต้องทำการติดต่อกับบริษัทเพื่อขอข้อมูลเหล่านั้นใหม่ อาจส่งผลให้ผู้เอาประกันเกิดความไม่แน่ใจในการให้บริการของตัวแทนและหน่วยขึ้นได้

3. ในกรณีที่ไม่สามารถให้บริการได้ในทันทีทางหน่วยหรือตัวแทนจะเป็นผู้ติดต่อกลับไปเพื่อแจ้งข้อมูลหรือรายละเอียดที่ผู้เอาประกันต้องการทราบ

4. เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยทางบริษัทจะทำการออกใบแจ้งให้ชำระเบี้ยประกันภัยในวันนั้น ๆ แต่หากเลยวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยแล้วผู้เอาประกันยังไม่ชำระเบี้ยประกันภัย ทางหน่วยและตัวแทนจะมีหน้าที่แจ้งให้กับผู้เอาประกันทราบเพื่อให้กรมธรรม์ฉบับนั้น ไม่ถูกทางบริษัทยกเลิกสัญญา

ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบตัวแทน

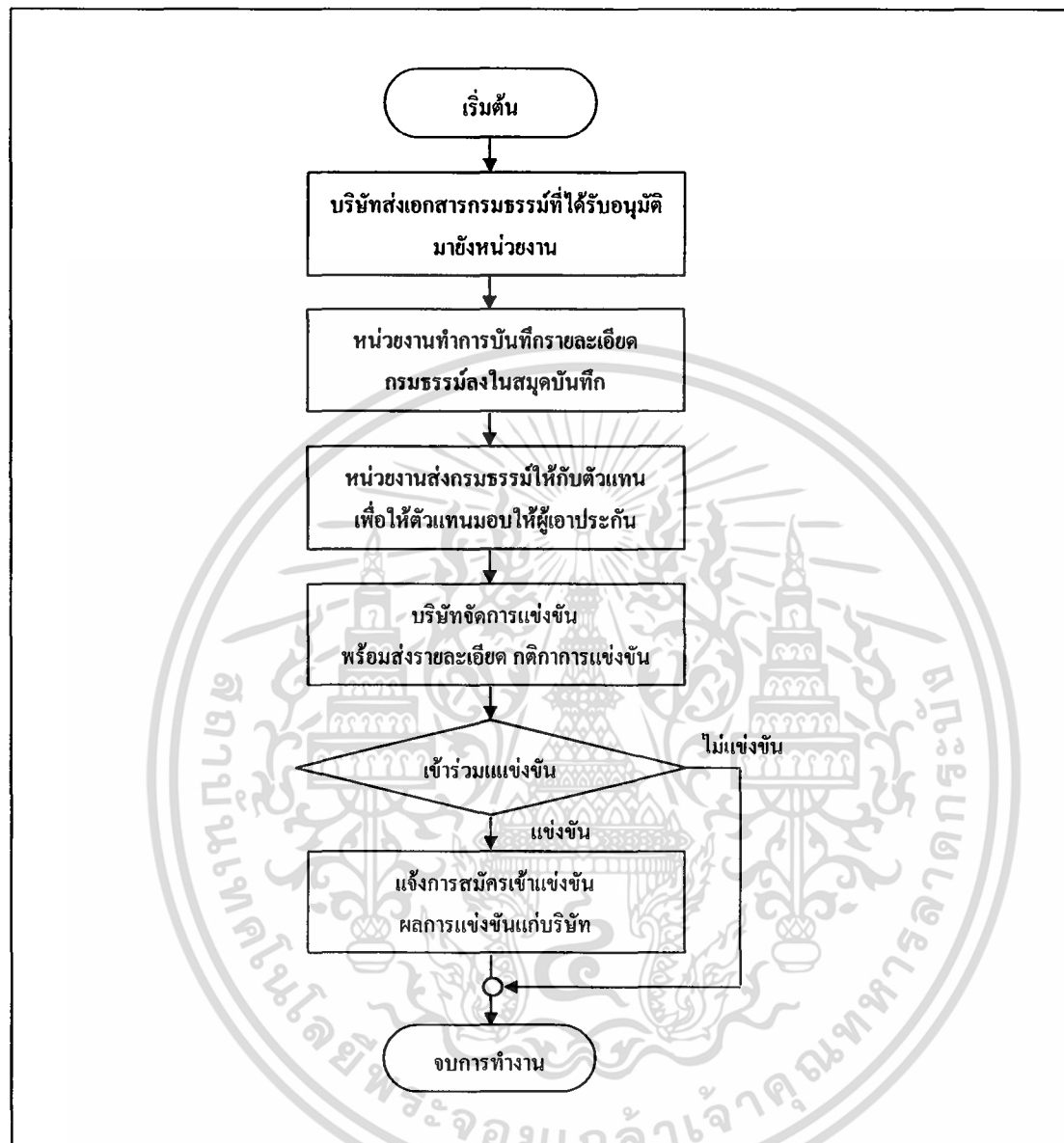
การประกอบธุรกิจประกันชีวิตสิ่งที่มีความสำคัญในการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นคง รวมทั้งยังเป็นการสร้างความเจริญเติบโตให้กับบริษัทสิ่งนั้นคือ ตัวแทน เพราะตัวแทนมีหน้าที่ออกพบปะผู้เอาประกันเพื่อนำเสนอข้อมูลและรายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำประกันชีวิต แสดงผลประโยชน์และความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันจะได้รับหากถือครองกรมธรรม์ฉบับนั้น นอกจากนี้ตัวแทนยังมีหน้าที่ในการดูแลผู้เอาประกันให้ได้รับความสะดวกตลอดระยะเวลาที่ถือครองกรมธรรม์เพื่อให้ผู้เอาประกันเกิดความพึงพอใจมากที่สุด สำหรับขั้นตอนการดำเนินงานของการทำงานของตัวแทนมีดังต่อไปนี้ (ภาพที่ 5)



ภาพที่ 4 ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบผู้เอาประกัน

1. หลังจากที่บริษัทได้อนุมัติกรมธรรม์แล้ว ทางบริษัทจะจัดส่งเอกสารกรมธรรม์มายังหน่วย ซึ่งจะประกอบไปด้วยรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันได้ตกลงทำสัญญากับบริษัท คือ แบบการประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งชื่อของผู้รับผลประโยชน์ในกรณีที่ผู้เอาประกันเสียชีวิต
2. เมื่อทางหน่วยได้รับกรมธรรม์ที่บริษัทส่งมาแล้ว เลขานุการจะเป็นผู้รับกรมธรรม์นั้น โดยจะลงบันทึกไว้ในสมุดรับกรมธรรม์ เพื่อแสดงว่ากรมธรรม์ฉบับนั้นได้รับการอนุมัติวันที่เท่าไร และส่งมาถึงบริษัทเมื่อไร นอกจากนี้ยังบันทึกรายละเอียดของกรมธรรม์แต่ละฉบับไว้ในสมุดบันทึกหลายเล่ม เช่น สมุดประกันชีวิต สมุดประกันอุบัติเหตุ สมุดการเปลี่ยนแปลง และการขอต่ออายุกรมธรรม์ เป็นต้น
3. เมื่อเลขานุการได้บันทึกข้อมูลต่าง ๆ เรียบร้อยแล้ว ขั้นตอนต่อไปก็จะเป็นหน้าที่ของตัวแทนในการนำกรมธรรม์นั้น ไปมอบให้กับผู้เอาประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 5 ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบตัวแทน

4. ในกรณีที่ เป็นโอกาสพิเศษต่าง ๆ ของผู้เอาประกัน เช่น วันเกิด วันแต่งงาน หรือวันขึ้นปีใหม่ ตัวแทนจะมีหน้าที่ในการมอบการ์ดหรือของขวัญเพื่อแสดงความยินดีแก่ผู้เอาประกัน หากผู้เอาประกันเจ็บป่วยหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดหวังขึ้น ตัวแทนจะมีหน้าที่ในการช่วยอำนวยความสะดวกให้ผู้เอาประกันในเรื่องของค่ารักษาพยาบาล ในกรณีที่ ทำประกันสุขภาพไว้ หรือเรื่องของค่าสินไหมทดแทน ในกรณีที่ผู้เอาประกันเสียชีวิต

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. หากทางบริษัทมีการแข่งขันต่าง ๆ เลขานุการมีหน้าที่แจ้งให้ผู้บริหารหน่วยและตัวแทนทราบว่า กติกา ข้อกำหนดในการแข่งขันในครั้งนั้นเป็นอย่างไร และตัวแทนคนไหนมีสิทธิในการแข่งขันบ้าง เพื่อจะให้ตัวแทนมีโอกาสได้รับรางวัลต่าง ๆ เป็นการสร้างขวัญและกำลังใจในการทำงาน

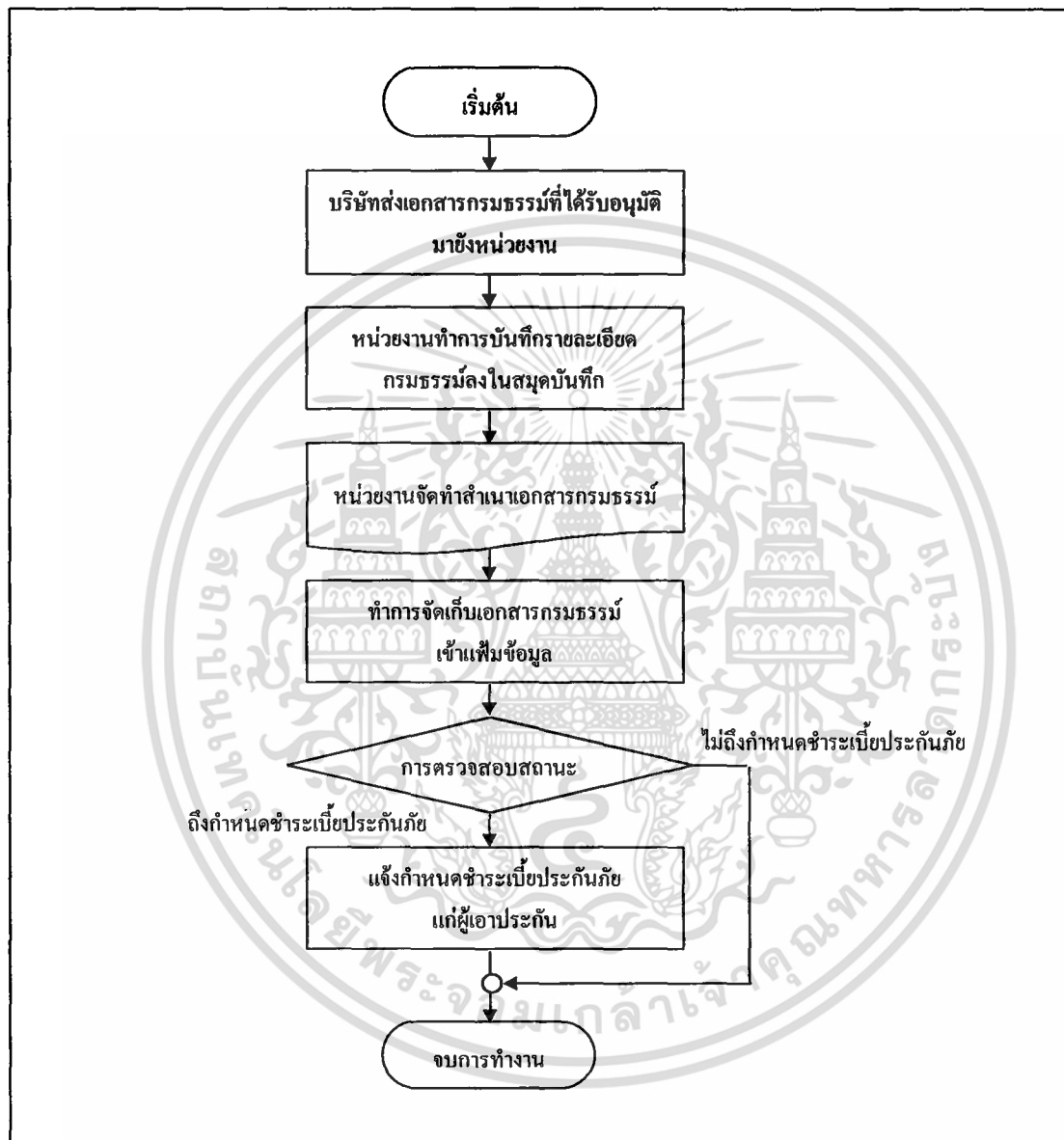
ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบคลังกรรมธรรม์

กรรมธรรม์ของผู้เอาประกันทุกฉบับนั้นถือเป็นเอกสารสำคัญของผู้เอาประกันและตัวแทน เนื่องจากเป็นความคุ้มครองที่บุคคลทั้งสองได้ทำสัญญากันไว้ ทางหน่วยจะต้องสำเนาเอกสารทุกประเภท และสำเนากรรมธรรม์ของผู้เอาประกันภัยทุกฉบับเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐานเพื่อใช้ในการบริการผู้เอาประกัน โดยมีขั้นตอนการดำเนินงานดังต่อไปนี้ (ภาพที่ 6)

1. หลังจากที่บริษัท ได้อนุมัติกรรมธรรม์แล้ว ทางบริษัทจะจัดส่งเอกสารกรรมธรรม์มายังหน่วย ซึ่งจะประกอบไปด้วยรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันได้ตกลงทำสัญญากับบริษัท คือ แบบการประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งชื่อของผู้รับผลประโยชน์ในกรณีที่ผู้เอาประกันเสียชีวิต
2. เมื่อทางหน่วยได้รับกรรมธรรม์ที่บริษัทส่งมาแล้ว เลขานุการจะเป็นผู้รับกรรมธรรม์นั้นและจะลงบันทึกรายละเอียดต่าง ๆ ของกรรมธรรม์ลงในสมุดบันทึกในเรื่องที่เกี่ยวกับเลขที่กรรมธรรม์ ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกัน ที่อยู่ที่บ้านและที่ทำงานของผู้เอาประกัน แบบการประกันชีวิต จำนวนเงินเอาประกันภัย สัญญาเพิ่มเติมที่ผู้เอาประกันได้ทำไว้ เช่น ผลประโยชน์ยกเว้นเบี้ยประกันภัย ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลในโรงพยาบาล ผลประโยชน์ค่าชดเชยรายวัน ผลประโยชน์คุ้มครองโรคร้ายแรงต่อเนื่อง และผลประโยชน์คุ้มครองโรคมะเร็งสำหรับผู้หญิง เป็นต้น
3. จัดทำสำเนาเอกสารทุกอย่าง และกรรมธรรม์ทุกฉบับที่ได้รับจากบริษัท เพื่อใช้เป็นหลักฐานในกรณีที่เกิดเหตุการณ์กับผู้เอาประกัน เช่น การเจ็บป่วย การเกิดอุบัติเหตุหรือผู้เอาประกันเสียชีวิต เป็นต้น
4. จัดเก็บสำเนากรรมธรรม์ในลิ้นชักโดยไม่มีการเรียงลำดับตามชื่อของผู้เอาประกันหรือแยกตามประเภทของการทำประกันชีวิต เพียงจัดเรียงไว้ในแฟ้มของตัวแทนที่รับผิดชอบกรรมธรรม์เล่มนั้นเท่านั้น เมื่อเกิดเหตุการณ์ขึ้นเลขานุการจะเป็นผู้ค้นหากรรมธรรม์เพื่อที่จะให้ตัวแทนสามารถบริการแก่ผู้เอาประกันได้ดีที่สุด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. เมื่อถึงกำหนดระยะเวลา เช่น สิ้นเดือน สิ้นปีบัญชี เป็นต้น เลขานุการจะเป็นผู้จัดทำรายงานเสนอแก่ผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารใช้ในการวางแผนการดำเนินงานของบริษัทต่อไป



ภาพที่ 6 ขั้นตอนการดำเนินงานของระบบคลังกรรมธรรม์

ปัญหาจากการดำเนินงานในปัจจุบัน

เนื่องจากการดำเนินการการนำเสนอกรรมธรรม์ในปัจจุบันของตัวแทน ต้องใช้เอกสารในการเปรียบเทียบเป็นจำนวนมาก เช่น คู่มือการพิจารณารับประกันชีวิต คู่มืออัตราเบี้ยประกันภัย เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สัญญาเพิ่มเติมแบบต่าง ๆ เป็นต้น ทำให้การเสนอกรมธรรม์เกิดความผิดพลาดขึ้นได้ในการให้รายละเอียดต่าง ๆ ที่สำคัญในการสมัครทำประกันชีวิต ได้แก่ เงื่อนไขการพิจารณารับประกันของบริษัท ผลประโยชน์และมูลค่าของกรมธรรม์ และสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ ที่ผู้เอาประกันต้องการทราบข้อมูล ซึ่งหากตัวแทนได้นำเสนอกรมธรรม์ที่ไม่ถูกต้องแล้วผู้เอาประกันเข้าใจตามที่ได้เสนอไว้ จะทำให้เกิดผลเสียต่อผู้เอาประกันเป็นอย่างมาก นอกจากนี้ปัญหาการนำเสนอกรมธรรม์นั้นยังมีปัญหาของการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งในการคำนวณเบี้ยประกันภัยนี้ ผู้ขอเอาประกันแต่ละคนจะมีเบี้ยประกันที่ไม่เท่ากัน โดยจะขึ้นอยู่กับเพศ อายุ อาชีพ สุขภาพ และจำนวนเงินเอาประกัน การคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยจึงถือเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดในการนำเสนอกรมธรรม์ เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันจ่ายมานั้นจะถือว่าเป็นความคุ้มครองชีวิตที่ผู้เอาประกันจะได้รับ หากตัวแทนคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยผิดพลาด หรือไม่ครบถ้วนทำให้ผู้เอาประกันภัยจ่ายค่าเบี้ยไม่ตรงกับที่บริษัทได้กำหนดไว้ อาจทำให้ผู้เอาประกันไม่ได้รับผลประโยชน์ตามที่ต้องการ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าชดเชยรายวันในการรักษาในโรงพยาบาล หรือค่าสินไหมชดเชยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต เป็นต้น

ในด้านการให้บริการผู้เอาประกันภัยนั้นจะมีปัญหาในเรื่องของความมั่นคงของกรมธรรม์ หากจะกล่าวถึงความมั่นคงของกรมธรรม์นั้นจะหมายถึง สถานะของกรมธรรม์นั้น ๆ ยังมีผลบังคับใช้อยู่หรือไม่ ทั้งนี้จะต้องขึ้นอยู่กับผู้เอาประกันที่จะต้องทำหน้าที่ชำระเบี้ยประกันภัยให้ตรงตามวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย แต่อย่างไรก็ตามหน่วยและตัวแทนก็จะมีหน้าที่ติดตามและคอยสอบถามการชำระเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันภัยด้วย เพราะกรมธรรม์แต่ละฉบับมีกำหนดชำระเบี้ย และมีลักษณะการชำระแตกต่างกัน ได้แก่ การชำระเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน และรายเดือน ซึ่งในการดำเนินงานของระบบผู้เอาประกันในปัจจุบันยังใช้ระบบการจัดเก็บแบบแฟ้มเอกสารอยู่จึงทำให้เกิดปัญหาในการสืบค้นข้อมูลของผู้เอาประกันล่าช้า เพราะใช้สมุดบันทึกรายละเอียดเป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นปัญหาที่สำคัญที่ทำให้ผู้เอาประกันภัยขอยกเลิกสัญญากรมธรรม์กับบริษัท ได้แก่ รายละเอียดของกรมธรรม์ เงื่อนไขและข้อตกลงในกรมธรรม์ และประโยชน์ที่ผู้เอาประกันจะได้รับเมื่อครบกำหนดสัญญา เนื่องจากผู้เอาประกันบางรายได้ทำประกันชีวิตกับบริษัทมากกว่า 1 ฉบับ ทำให้เกิดความล่าช้าในการสืบค้นข้อมูล มีความผิดพลาดในการจัดบันทึกกรมธรรม์ ซึ่งหากเอกสารบางอย่างสูญหายไปจะเกิดปัญหาในการให้บริการข้อมูลแก่ผู้เอาประกันเพราะไม่สามารถให้คำตอบได้ทันที

ในด้านของการให้บริการผู้เอาประกันสิ่งที่จำเป็นและสำคัญคือ การที่ตัวแทนมีหน้าที่ในการดูแลรักษาผลประโยชน์ที่ผู้เอาประกันควรจะได้รับ ทั้งในเรื่องของการอำนวยความสะดวกในเรื่องต่าง ๆ เช่น การส่งการ์ดและของขวัญเนื่องในโอกาสพิเศษ และเมื่อยามเจ็บป่วย เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ซึ่งในการดำเนินงานในปัจจุบันยังไม่มีการจัดบันทึกในเรื่องของการให้บริการในลักษณะนี้ เช่น วันเกิดของผู้เอาประกันภัยแต่ละคน และในครอบครัวของผู้เอาประกันภัยนั้นมีกรรมกรรมของหน่วย เป็นจำนวนเท่าไร เป็นต้น จึงทำให้ผู้เอาประกันไม่ได้รับการบริการที่ดีจากหน่วย ในกรณีที่ผู้เอาประกันประสบเหตุ ตัวแทนจะต้องสืบค้นข้อมูลจากสมุดบันทึกต่าง ๆ เพื่อตรวจสอบว่า กรรมกรรมที่ผู้เอาประกันถืออยู่นั้นคุ้มครองผู้เอาประกันหรือไม่ อย่างไร จึงทำให้เกิดความล่าช้า ในการสืบค้นข้อมูลต่าง ๆ ในบางครั้งเกิดการค้นหาข้อมูลผิดพลาดเพราะผู้เอาประกันบางรายได้ทำ ประกันชีวิตกับบริษัทไว้หลายฉบับจึงเกิดความผิดพลาดในการให้บริการลูกค้าได้ ซึ่งเหตุผล ดังกล่าวเป็นเหตุผลสำคัญที่ผู้เอาประกันส่วนใหญ่ขอยกเลิกสัญญากรรมกรรมกับทางบริษัท นอกจากนี้ยังมีปัญหาในเรื่องของการให้ข้อมูลเรื่องค่าเบี้ยของตัวแทนเพื่อนำไปคำนวณ โบนัส สิ้นปีของตัวแทนแต่ละคน ที่ไม่สามารถทราบผลงานของตนเองว่ามีผลงานเท่าใดและอยู่ใน อัตราโบนัสเท่าใด อาจทำให้ตัวแทนไม่ได้รับโบนัสตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ล่วงหน้า

ระบบการจัดเก็บสำเนากรรมกรรมประกันชีวิตในปัจจุบันของหน่วย ได้จัดเก็บในลิ้นชัก โดยไม่ได้มีการเรียงลำดับตามชื่อของผู้เอาประกัน หรือแยกตามประเภทของการทำประกันชีวิต แต่อย่างใด เพียงแต่จัดเก็บไว้ในแฟ้มข้อมูลของตัวแทนที่รับผิดชอบกรรมกรรมเท่านั้น หากผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมกรรมจะทำให้เกิดความยุ่งยากและเสียเวลาในการค้นหาข้อมูล นอกจากนี้รายละเอียดของกรรมกรรมบางอย่างอาจเกิดการสูญหายได้เนื่องจาก กรรมกรรมแต่ละฉบับมักจะมีระยะเวลาคุ้มครองที่ยาวนาน เช่น 10 ปี 20 ปี หรือตลอดชีวิต จะทำให้เกิดปัญหาในการตรวจสอบรายละเอียดต่าง ๆ ในกรรมกรรมหากเกิดเหตุการณ์กับผู้เอาประกัน และ ปัญหาที่สำคัญคือการให้ข้อมูลในเรื่องมูลค่ากรรมกรรม ว่ากรรมกรรมฉบับนั้นมีมูลค่าเท่าไร และมี เงื่อนไข และข้อตกลงเป็นอย่างไรในขณะนั้น หากให้ข้อมูลไม่ถูกต้องอาจทำให้ผู้เอาประกัน ไม่ได้รับประโยชน์ตามกรรมกรรมที่ถูกต้องมากที่สุด

แนวทางการแก้ไขปัญหา

จากการศึกษาปัญหาการดำเนินงานของระบบการนำเสนอกรรมกรรมมีแนวทางแก้ไข ปัญหา คือ การนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดการฐานข้อมูล โดยระบบจะบันทึกข้อมูลและ รายละเอียดของแบบประกันประเภทต่าง ๆ ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ เพื่อที่จะ สามารถนำเสนอกรรมกรรมแก่ผู้เอาประกันได้ถูกต้อง ชัดเจนและตรงตามความต้องการของ ผู้เอาประกัน นอกจากนี้ยังนำข้อมูลในเรื่องของอัตราเบี้ยประกันภัยมาจัดเก็บไว้ในฐานข้อมูล เพื่อทำให้มีการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันแต่ละคนได้อย่างเป็นระบบและถูกต้อง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แม่นยำมากยิ่งขึ้น ทำให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลต่าง ๆ ที่จำเป็นได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ช่วยลดความผิดพลาดในการนำเสนอกรมธรรม์ รวมทั้งยังอำนวยความสะดวกให้กับตัวแทนในการนำเสนอกรมธรรม์ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้เอาประกันภัยด้วย

จากการศึกษาปัญหาการดำเนินงานของระบบผู้เอาประกันมีแนวทางในการแก้ไข ปัญหา คือ การนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดเก็บข้อมูลผู้เอาประกันภัย เช่น รายละเอียดในกรมธรรม์ในเรื่องของแบบการประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัย ผลประโยชน์และความคุ้มครองของผู้เอาประกัน โดยบันทึกข้อมูลและรายละเอียดเหล่านี้ลงฐานข้อมูลเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการสืบค้นข้อมูล และเพื่อให้สามารถบริการผู้เอาประกันได้อย่างทันเวลา นอกจากนี้ยังรวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัย ว่าผู้เอาประกันต้องชำระเบี้ยประกันภัยเป็นจำนวนเท่าใด และมีลักษณะการชำระเบี้ยเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน พร้อมทั้งมีระบบการเตือนสำหรับกรมธรรม์ที่ใกล้ถึงวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย เพื่อให้ผู้เอาประกันชำระเบี้ยประกันได้ทันเวลา ก่อนที่กรมธรรม์นั้นจะถูกบริษัทยกเลิก

จากการศึกษาปัญหาของระบบตัวแทนมีแนวทางแก้ไข คือ การนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดเก็บข้อมูลของผู้เอาประกันในส่วนของการสนับสนุนการให้บริการของตัวแทน เช่น เรื่องของวันเกิดของผู้เอาประกันภัยแต่ละคน จำนวนกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันทำไว้กับบริษัท รวมไปถึงจำนวนกรมธรรม์ภัยของแต่ละครอบครัวที่ทำไว้กับบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับตัวแทนในการสืบค้นข้อมูลของผู้เอาประกันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์กับผู้เอาประกัน จะทำให้ตัวแทนสามารถให้บริการแก่ผู้เอาประกันได้อย่างถูกต้องและทันเวลา ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในการประกอบอาชีพตัวแทนประกันชีวิต นอกจากนี้ระบบยังสามารถคิดคำนวณอัตราโบนัสสิ้นปีของตัวแทนแต่ละคนได้อย่างถูกต้องแม่นยำมากยิ่งขึ้น

จากการศึกษาปัญหาการดำเนินงานของระบบการจัดเก็บกรมธรรม์มีแนวทางแก้ไข คือ การนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดเก็บรวบรวมข้อมูลของกรมธรรม์ที่ได้รับจากบริษัท เช่น เลขที่กรมธรรม์ ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกัน ที่อยู่ที่บ้านและที่ทำงานของผู้เอาประกัน แบบการประกันชีวิต จำนวนเงินเอาประกันภัย สัญญาเพิ่มเติมที่ผู้เอาประกันได้ทำไว้ ลงในฐานข้อมูลเพื่อช่วยให้มีความสะดวกรวดเร็วในการค้นหาข้อมูล หากผู้บริหาร ตัวแทนหรือผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดของกรมธรรม์ทางหน่วยจะช่วยให้คำตอบได้อย่างถูกต้องและทันที ระบบยังสามารถให้ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าของกรมธรรม์แต่ละฉบับได้อย่างถูกต้องและแม่นยำ นอกจากนี้ระบบจะสามารถจัดทำรายงานประเภทต่าง ๆ ทั้งรายงานสรุปจำนวนกรมธรรม์ของหน่วย จำนวนกรมธรรม์แยกตามตัวแทนที่รับผิดชอบ กรมธรรม์เรียงตามวันครบกำหนดชำระ

เบี่ยงประกันภัย รวมทั้งข้อมูลของบริษัทที่ได้ทำการเปลี่ยนแปลงแล้ว ทั้งนี้เพื่อช่วยให้ผู้บริหารหน่วยสามารถบริหารงานและวางแผนการดำเนินงานของหน่วยในอนาคตได้

สำหรับในระบบการทำงานที่ได้พัฒนาขึ้นมาใหม่นั้นจะยังคงใช้ขั้นตอนการทำงานเดิม แต่จะเป็นการช่วยให้การดำเนินงานมีความสะดวกรวดเร็ว และถูกต้องมากยิ่งขึ้น แต่สำหรับเอกสารต่าง ๆ ที่ต้องเก็บรวบรวมไว้ในแฟ้มข้อมูล ได้แก่ รายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับกรรมกรรม เบี่ยงประกัน ยังคงต้องเก็บรวบรวมไว้เพื่อเป็นหลักฐาน เนื่องจากกรรมกรรมแต่ละฉบับนั้นมีระยะเวลาคุ้มครองนานตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

ความเป็นไปได้ในการแก้ไขปัญหา

ความเป็นไปได้ด้านเทคโนโลยี

การพัฒนาระบบในปัจจุบันเพื่อใช้ระบบใหม่มีการใช้เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการดำเนินงานเพื่อให้เกิดความสะดวกมากขึ้น ซึ่งระบบที่จะพัฒนาขึ้นนี้มีความจำเป็นต้องใช้อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ต่าง ๆ ประกอบด้วย

1. เครื่องไมโครคอมพิวเตอร์
 - รุ่นเพนเทียม III 166 เมกกะเฮิร์ต หรือสูงกว่า
 - หน่วยความจำสำรองอย่างน้อย 32 เมกกะไบต์
 - ความจุของฮาร์ดดิสก์อย่างน้อย 2.5 จิกะไบต์
2. โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอ็กเซส เวอร์ชัน 97
3. โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0
4. เครื่องพิมพ์

เนื่องจากทางหน่วยมีเครื่องคอมพิวเตอร์และเครื่องพิมพ์ที่สามารถรองรับระบบที่พัฒนาขึ้นอยู่แล้ว ดังนั้นจึงเพิ่มเติมในส่วนของโปรแกรมการจัดการฐานข้อมูล คือ โปรแกรมไมโครซอฟต์ แอ็กเซส เวอร์ชัน 97 และโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0 ซึ่งใช้สำหรับเขียนโปรแกรม ทั้ง 2 โปรแกรมนี้มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับระบบงานในหน่วยสามารถจัดเก็บข้อมูลได้เป็นจำนวนมาก ไม่ต้องทำงานซ้ำซ้อน เพราะข้อมูลที่เหมือนกันสามารถดึงจากฐานข้อมูลเดียวกันได้ โดยข้อมูลจะไม่มีกรขัดแย้งกัน สะดวกในการใช้งานและสามารถเรียนรู้ได้ง่าย รวมไปถึงการติดตั้งโปรแกรมสามารถทำได้ง่าย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ความเป็นไปได้ด้านเศรษฐกิจ

การพัฒนาระบบใหม่ขึ้นมา นั้น ทางหน่วยงานมีงบประมาณรองรับในส่วนค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการติดตั้งระบบใหม่ ซึ่งค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น คือ

1. การติดตั้งโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอ็กเซส เวอร์ชัน 97
2. การติดตั้งโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0

เมื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการพัฒนาระบบใหม่กับประโยชน์ที่จะได้รับจากระบบใหม่นั้นพบว่ามีความเหมาะสม เพราะการพัฒนาระบบใหม่นั้นอาจเสียค่าใช้จ่ายด้านโปรแกรมเป็นจำนวนมากพอสมควรในการติดตั้งระบบ แต่ระบบใหม่ทำให้สามารถเก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง ลดความผิดพลาด ซึ่งความผิดพลาดที่กล่าวนี้อาจมีมูลค่ามากกว่าค่าใช้จ่ายในการติดตั้งระบบใหม่ก็ได้ ดังนั้นการพัฒนาระบบใหม่นั้นจะช่วยให้มีมาตรฐานในการทำงานและช่วยในการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีระบบ

งบประมาณในการพัฒนาระบบ

หน่วยความจำ	1,500 บาท
ฮาร์ดดิสก์	5,000 บาท
โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอ็กเซส	6,500 บาท
โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก	6,500 บาท
รวมทั้งสิ้น	13,500 บาท

ความเป็นไปได้ด้านการดำเนินการ

ระบบใหม่ที่พัฒนาขึ้นนี้ยังคงมีขั้นตอนการทำงานหลักที่เหมือนเดิม เพียงแต่ปรับปรุงระบบการทำงานให้มีความสะดวกและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ซึ่งบุคลากรที่เกี่ยวข้องนั้นมีพื้นฐานการใช้คอมพิวเตอร์อยู่แล้วทำให้เข้าใจระบบการทำงานใหม่ได้ง่ายขึ้น เพียงแต่ศึกษาระบบใหม่จากคู่มือการใช้งานประกอบด้วยก็จะสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

แนวความคิดในการแก้ไขปัญหา

แนวความคิดในการพัฒนาในการแก้ไขปัญหาระบบการทำงานใหม่นั้น เกิดขึ้นจากหน่วยงานมีจุดประสงค์ที่ต้องการพัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การดำเนินงานด้านการเสนอกรมธรรม์แก่ผู้เอาประกัน การบริการผู้เอาประกัน ตัวแทน และการจัดเก็บกรมธรรม์ให้มี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้นเพื่อรองรับกับการขยายตัวของหน่วยงานในอนาคต ดังนั้นการพัฒนา ระบบต้องประกอบด้วยปัจจัยที่สำคัญ คือ

1. มีการนำเอาข้อมูลต่าง ๆ มาเก็บรวบรวม ให้การสืบค้นข้อมูลมีความรวดเร็ว มีการให้บริการผู้เอาประกัน และตัวแทนอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการจัดเก็บค่าธรรมเนียมอย่างมีระบบที่เป็นมาตรฐาน
2. มีขั้นตอนและวิธีการดำเนินงานที่มีความเหมาะสม และง่ายต่อการใช้งานกับบุคลากรทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

แนวความคิดในการเปลี่ยนแปลงจากระบบเดิมไปสู่ระบบใหม่

แนวความคิดในการเปลี่ยนแปลงระบบนั้นเกิดขึ้นมาจากระบบการทำงานเดิมมีการทำงานที่ยุ่งยากซับซ้อน และในการจัดเก็บรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ของกรมธรรม์นั้นยังคงเป็นการจัดเก็บในรูปแบบของแฟ้มเอกสารต่าง ๆ เป็นส่วนใหญ่ จึงทำให้คณะผู้จัดทำได้คิดนำระบบการทำงานดังกล่าวขึ้นมาใหม่แทนระบบเดิม โดยการนำเอาเครื่องคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการทำงานของระบบดังกล่าว ซึ่งระบบใหม่ที่จัดทำขึ้นมานั้นสามารถช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ลดปัญหาและข้อผิดพลาดต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงจากระบบการทำงานเดิมมาเป็นระบบการทำงานใหม่จะทำให้ลดระยะเวลา และสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ตลอดจนเพิ่มโอกาสทางด้านต่าง ๆ เช่น ทางด้านการตลาด และด้านการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น ให้แก่ทางหน่วยงานอีกด้วย

บทที่ 3

ผลการศึกษา

แนวความคิดในการวิเคราะห์ออกแบระบบ

จากการวิเคราะห์ปัญหาการดำเนินงาน และขั้นตอนการทำงานของหน่วยข้างเคียง 61 ของบริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซิวเร้นส์ จำกัด รวมทั้งจากการสังเกตขั้นตอนการปฏิบัติงานและสัมภาษณ์ถึงปัญหาต่าง ๆ กับบุคลากรที่เกี่ยวข้องทั้งผู้บริหารหน่วย ตัวแทน และเลขานุการ จึงมีแนวความคิดในการวิเคราะห์และออกแบบระบบการให้บริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ ในธุรกิจประกันชีวิตขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของหน่วยให้มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน มีความสะดวกรวดเร็วในการจัดเก็บ สืบค้น และประมวลผลข้อมูล โดยมีฐานข้อมูลที่ใช้ทำงานร่วมกันของบุคลากรในฝ่ายต่าง ๆ ได้ ซึ่งในกระบวนการการออกแบบระบบนั้นมีหลักการในการจัดระบบการทำงานให้มีขั้นตอนการทำงานที่เป็นระบบชัดเจนมากยิ่งขึ้น ซึ่งใช้เวลาในการทำงานน้อยแต่มีความถูกต้องและมีประสิทธิภาพสูง บุคลากรที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลมาจัดทำรายงานที่เป็นประโยชน์และนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อใช้ในการวางแผนและตัดสินใจการดำเนินงานของหน่วยงานต่อไป

การวิเคราะห์ระบบ

ในการวิเคราะห์และพัฒนาระบบการดำเนินงานขึ้นนี้ได้ใช้การวิเคราะห์ระบบอย่างมีโครงสร้าง โดยการนำข้อมูลที่ได้รวบรวมจากการศึกษาการดำเนินงานขั้นต้นมาวิเคราะห์เพื่อทำการแยกแยะปัญหาที่เกิดขึ้นในระบบการดำเนินงานเดิม และได้นำมาจัดทำเป็นผังโครงสร้างระบบ ผังรายละเอียดรวมของระบบ (Context Diagram) ผังการไหลเวียนของข้อมูล (Data Flow Diagram : DFD) ในระดับต่าง ๆ ของระบบการนำเสนอกรมธรรม์ ระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ พร้อมทั้งบรรยายรายละเอียดการไหลของข้อมูลเพื่อช่วยแสดงรายละเอียดกิจกรรมโดยรวมของระบบ นอกจากนี้ยังแสดงข้อมูลที่นำเข้าและส่งออกจากระบบให้ชัดเจน เข้าใจง่าย เพื่อจัดทำเป็นเอกสารในการศึกษาและตัดสินใจต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผังรายละเอียดรวมของระบบ

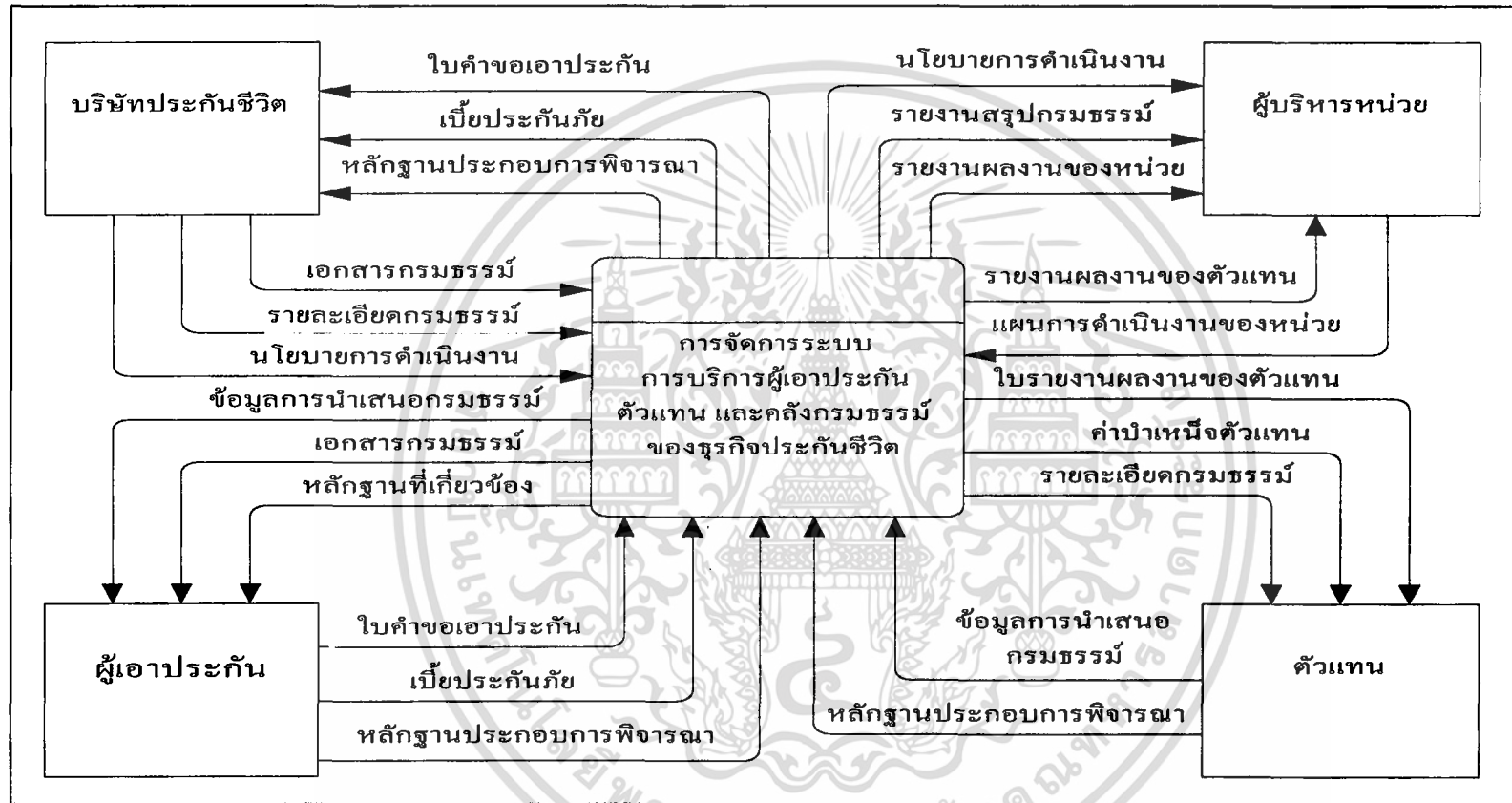
เป็นการทำงานของระบบ (ภาพที่ 7) แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ในการทำงานและการไหลของข้อมูลระหว่างระบบการเสนอกิจกรรม ระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกิจกรรม กับสิ่งที่อยู่นอกระบบ คือ บริษัทประกันชีวิต ผู้บริหารหน่วย ตัวแทน และผู้เอาประกันชีวิต ซึ่งภายในระบบการบริการผู้เอาประกัน ตัวแทน และคลังกิจกรรมจะมีการติดต่อกับส่วนต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผู้เอาประกัน จะเป็นการเริ่มต้นของทั้งระบบและจะต้องมีการติดต่อกับระบบการบริการผู้เอาประกัน ตัวแทน และคลังกิจกรรมเสมอ โดยเริ่มตั้งแต่ผู้เอาประกันจะได้รับเอกสารการนำเสนอกรมธรรม์ ระบบจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกันชีวิต ผลประโยชน์และความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันจะได้รับ รวมทั้งระบบจะคิดคำนวณอัตราเบี้ยประกันให้ผู้เอาประกันทราบด้วย เมื่อผู้เอาประกันตัดสินใจทำประกันชีวิตกับตัวแทน ระบบจะบันทึกข้อมูลผู้เอาประกันที่เกี่ยวกับรายละเอียดกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันทำไว้กับบริษัท นอกจากนี้ระบบจะมีการแจ้งเตือนให้ผู้เอาประกันชำระเบี้ยประกันภัยเมื่อถึงกำหนดชำระเบี้ยในงวดต่อไป

ตัวแทน จะได้รับรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขการรับประกันชีวิต รวมข้อมูลเพื่อประกอบการวิเคราะห์ผู้เอาประกันจากระบบ โดยระบบจะได้รับเงื่อนไขต่าง ๆ จากทางบริษัท และตัวแทนจะส่งข้อมูลต่าง ๆ ของผู้เอาประกัน รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาประกันของบริษัท เข้าสู่ระบบเพื่อขั้นตอนการอนุมัติต่อไป

ผู้บริหารหน่วย จะได้รับนโยบายการดำเนินงานจากระบบที่ถูกส่งมาจากบริษัท นอกจากนี้ผู้บริหารหน่วยจะได้รับรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานสรุปกรมธรรม์ รายงานผลงานของหน่วย เป็นต้นเพื่อใช้ในการวางแผนการดำเนินงานของบริษัท และเมื่อผู้บริหารหน่วยได้วางแผนการดำเนินงานของหน่วยเรียบร้อยแล้วจะส่งแผนการดำเนินงานของหน่วยเข้าสู่ระบบ

บริษัทประกันชีวิต มีความสัมพันธ์กับระบบในส่วนของการให้บริการผู้เอาประกัน ตัวแทนและระบบคลังกิจกรรม โดยบริษัทจะได้รับเอกสารขอเอาประกัน เอกสารประกอบการพิจารณาจากระบบ รวมทั้งยังได้รับเบี้ยประกันภัยพร้อมกับเอกสารดังกล่าวด้วย และเมื่อกรมธรรม์ฉบับนั้นได้รับการอนุมัติแล้ว บริษัทจะจัดส่งเอกสารกรมธรรม์พร้อมทั้งรายละเอียดของกรมธรรม์เข้าสู่ระบบเพื่อให้ตัวแทนนำไปมอบให้ผู้เอาประกันภัยต่อไป



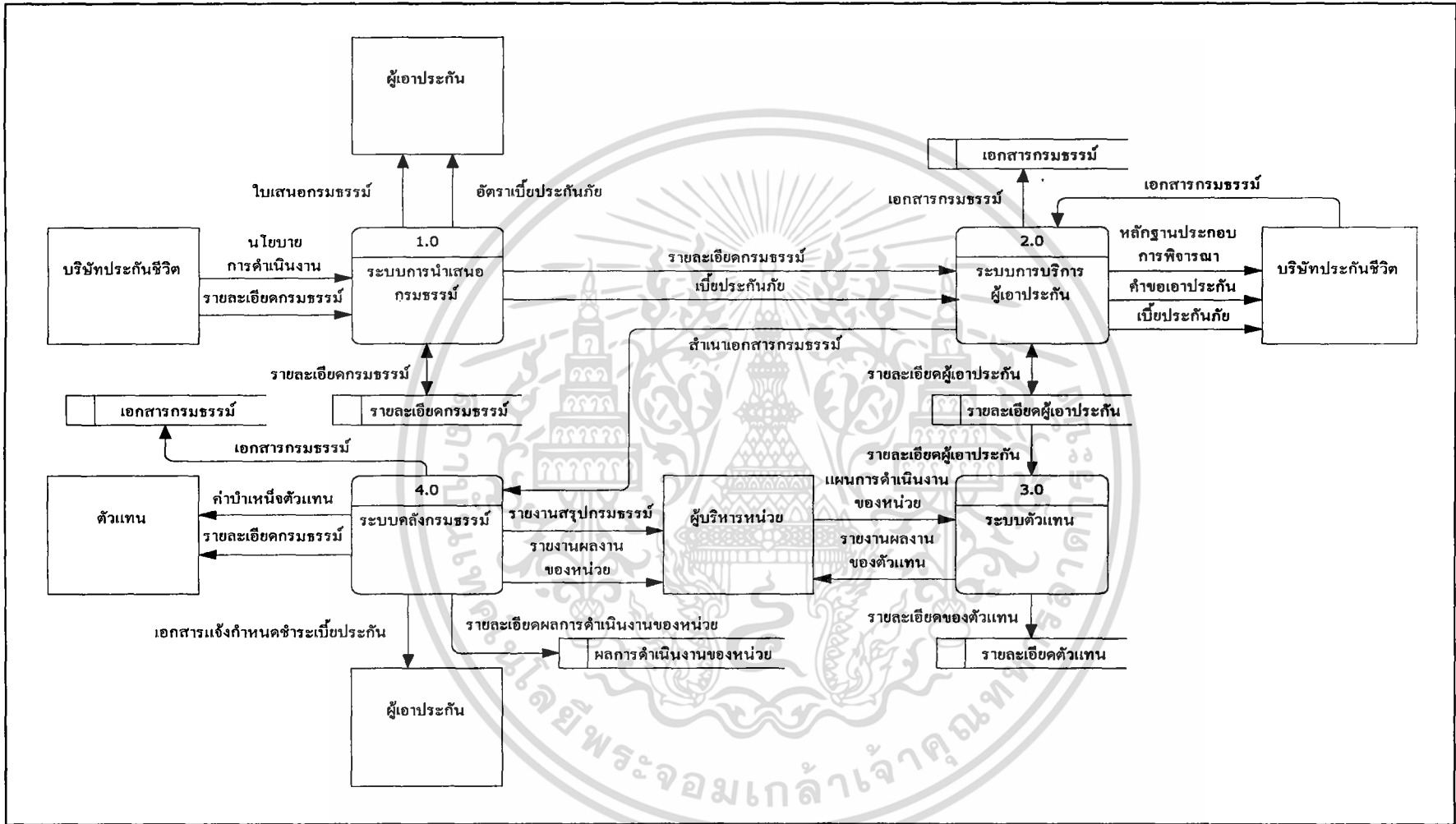
ภาพที่ 7 ฟังรายละเอียดรวมของระบบ

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 0

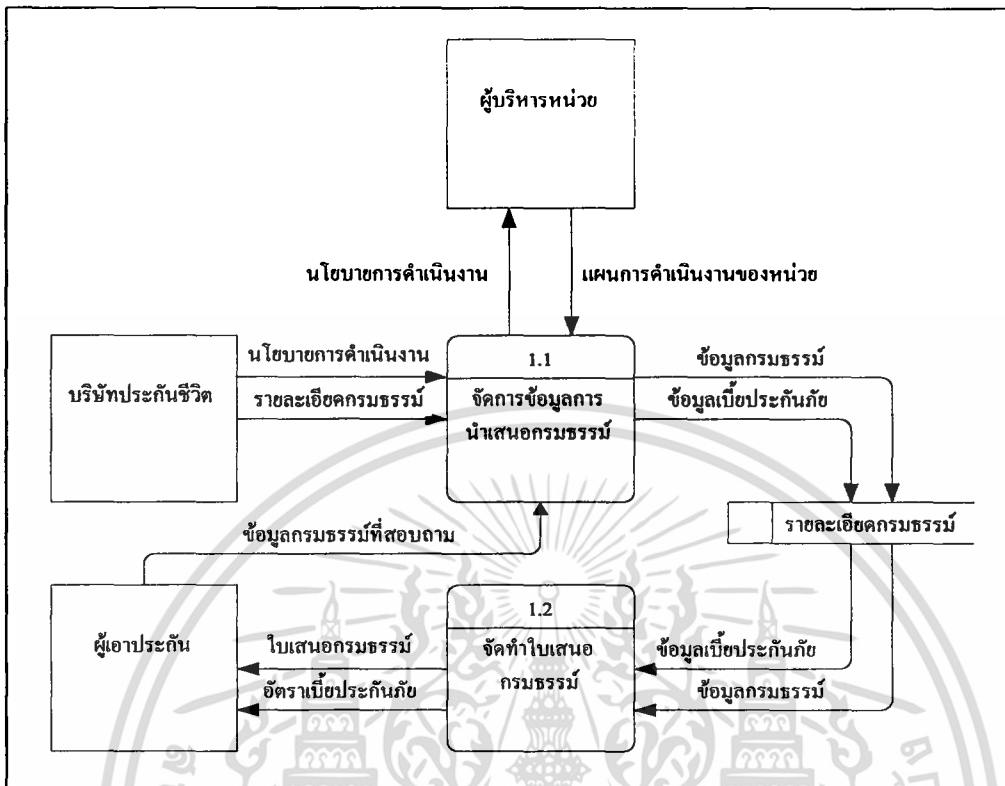
แสดงผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 0 (ภาพที่ 8) สามารถแบ่งออกเป็น 4 ระบบ ได้แก่ ระบบการนำเสนอกรมธรรม์ ระบบบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ โดยเริ่มจากจะได้รับนโยบายการดำเนินการและรายละเอียดกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิตและได้บันทึกลงในฐานข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์ เมื่อตัวแทนต้องการที่จะนำเสนอกรมธรรม์ให้กับผู้เอาประกัน ระบบจะดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์เพื่อจัดทำใบเสนอกรมธรรม์ที่แสดงรายละเอียดกรมธรรม์ และอัตราเบี้ยประกันภัยให้ผู้เอาประกันทราบ ซึ่งเมื่อผู้เอาประกันภัยตัดสินใจทำประกันชีวิตแล้ว ระบบการบริการผู้เอาประกันจะบันทึกข้อมูลลงในฐานข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันภัย จากนั้นระบบจะส่งใบคำขอเอาประกัน เบี้ยประกันภัยและหลักฐานประกอบการพิจารณาไปยังบริษัทประกันชีวิตต่อไป เมื่อทางบริษัทได้อนุมัติกรมธรรม์แล้วบริษัทจะส่งเอกสารกรมธรรม์ที่อนุมัติแล้วมายังระบบ จากนั้นระบบจะบันทึกข้อมูลลงฐานข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ และบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมลงในฐานข้อมูลผู้เอาประกันด้วย จากนั้นเอกสารกรมธรรม์จะถูกส่งไปยังระบบคลังกรมธรรม์เพื่อจัดทำรายงานต่าง ๆ เสนอแก่ผู้บริหารหน่วย และส่งเอกสารกรมธรรม์ไปยังตัวแทนเพื่อส่งมอบกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันต่อไป สำหรับระบบตัวแทนจะใช้ข้อมูลจากฐานข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันเพื่อให้ตัวแทนสามารถบริการผู้เอาประกันได้ดีที่สุด โดยข้อมูลการทำงานของตัวแทนจะถูกบันทึกในฐานข้อมูลรายละเอียดตัวแทน และระบบจะจัดทำรายงานสรุปผลงานตัวแทนเพื่อเสนอไปยังผู้บริหารหน่วย ต่อไป

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบการนำเสนอกรมธรรม์)

ระบบการนำเสนอกรมธรรม์จะติดต่อกับระบบภายนอก 3 ระบบ คือ บริษัทประกันชีวิต ผู้บริหารหน่วย และผู้เอาประกัน โดยจะเริ่มจากบริษัทจะส่งนโยบายการดำเนินงานต่าง ๆ เช่น นโยบายการดำเนินงานประจำปี นโยบายการแข่งขันต่าง ๆ เป็นต้น มายังหน่วยงาน ผู้บริหารจะเป็นผู้ที่เก็บรวบรวมนโยบายดังกล่าว เพื่อให้ผู้บริหารจะวางแผนการดำเนินงานของหน่วยให้สอดคล้องกับนโยบายบริษัท และเมื่อบริษัทได้ส่งรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์มายังหน่วยงาน ข้อมูลเหล่านั้นจะถูกบันทึกลงเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์ หากตัวแทนต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์เพื่อจัดทำใบเสนอกรมธรรม์จะสามารถสืบค้นข้อมูลจากเพิ่มรายละเอียดกรมธรรม์ และหากผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์เพื่อตัดสินใจทำประกันชีวิต ข้อมูลเหล่านั้นจะถูกดึงมาจากเพิ่มรายละเอียดกรมธรรม์เช่นกัน (ภาพที่ 9)



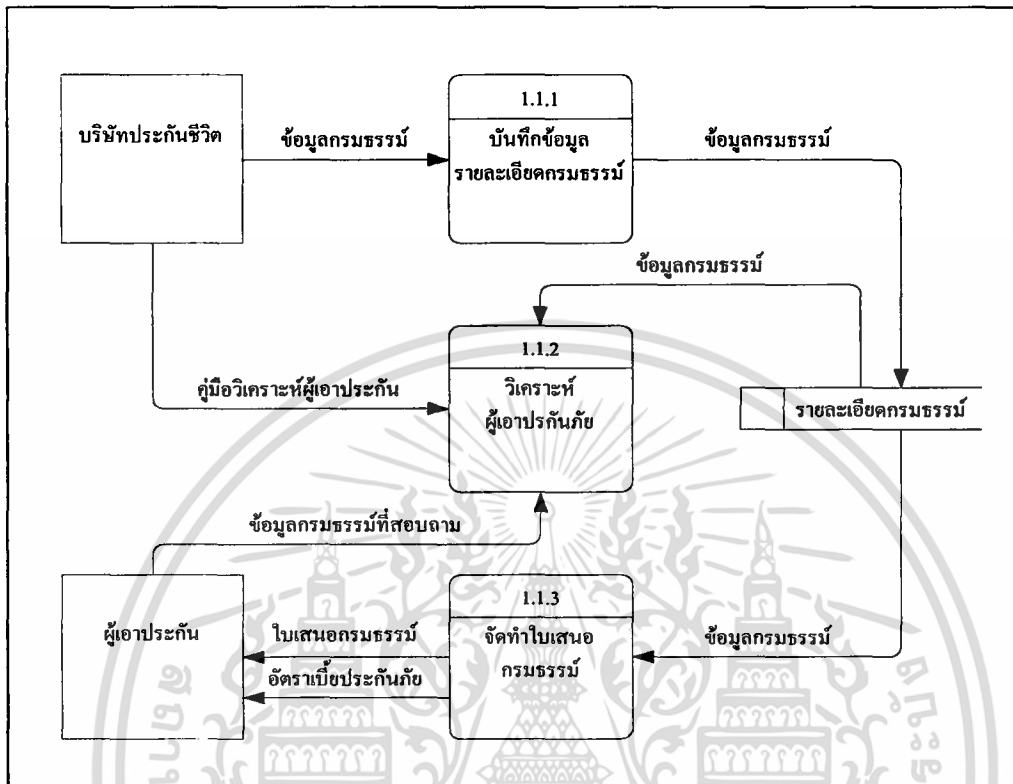
ภาพที่ 8 ฟังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 0 ของระบบบริการผู้เอาประกัน ตัวแทน และคลังกรมธรรม์ในธุรกิจประกันชีวิต



ภาพที่ 9 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบการนำเสนอกรมธรรม์)

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 จัดการข้อมูลการเสนอกรมธรรม์)

กระบวนการทำงานหลักของการจัดการข้อมูลการเสนอกรมธรรม์แบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน คือ 1.1.1 บันทึกข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์ 1.1.2 วิเคราะห์ผู้เอาประกันภัย 1.1.3 จัดทำใบเสนอกรมธรรม์ โดยบริษัทจะส่งนโยบายการดำเนินงานต่าง ๆ เช่น นโยบายการดำเนินงานประจำปี และนโยบายการแข่งขันต่าง ๆ เป็นต้น มายังหน่วยงาน ผู้บริหารจะเป็นผู้ที่เก็บรวบรวมนโยบายดังกล่าว เพื่อผู้บริหารจะวางแผนการดำเนินงานของหน่วยให้สอดคล้องกับนโยบายบริษัท และเมื่อบริษัทได้ส่งรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์มายังหน่วยงาน ข้อมูลเหล่านั้นจะถูกบันทึกลงแฟ้มข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์ ก่อนที่ตัวแทนจะทำการเสนอกรมธรรม์ ตัวแทนจะมีหน้าที่วิเคราะห์ผู้เอาประกันโดยใช้คู่มือการวิเคราะห์ผู้เอาประกันเพื่อให้ได้แบบประกัน และเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมที่สุด หากตัวแทนต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์เพื่อจัดทำใบเสนอกรมธรรม์จะสามารถสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มรายละเอียดกรมธรรม์ เพื่อระบบจะคำนวณเบี้ยประกันได้อย่างถูกต้อง และแม่นยำ (ภาพที่ 10)

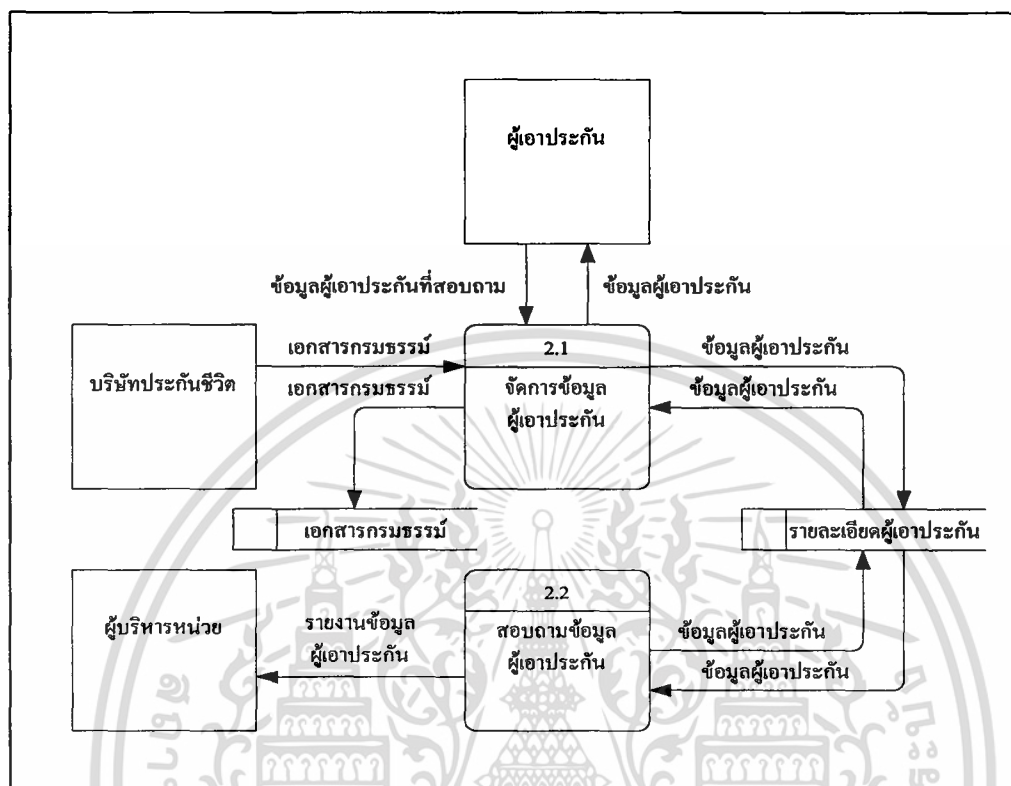


ภาพที่ 10 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 จัดการข้อมูลการเสนอกกรมธรรม์)

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบการบริการผู้เอาประกัน)

ระบบการบริการผู้เอาประกันจะติดต่อกับระบบภายนอก 3 ระบบ คือ บริษัทประกันชีวิต ผู้บริหารหน่วย และผู้เอาประกัน โดยเริ่มจากภายหลังที่ทางบริษัทได้อนุมัติกรมธรรม์เรียบร้อยแล้วบริษัทจะจัดส่งเอกสารกรมธรรม์มายังหน่วยงาน ทางหน่วยงานจะบันทึกข้อมูลลงเพิ่มข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ เช่น เลขที่กรมธรรม์ ชื่อผู้เอาประกัน แบบประกัน รวมทั้งเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันต้องชำระเมื่อถึงวันครบกำหนด และข้อมูลผู้เอาประกันจะถูกบันทึกลงเพิ่มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันเช่นเดียวกัน หากผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดข้อมูลกรมธรรม์ที่ทำไว้กับบริษัท ข้อมูลที่ต้องการสอบถามจะถูกส่งเข้าระบบจากนั้นระบบจะสืบค้นข้อมูลจากเพิ่มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันเพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้เอาประกัน โดยจะใช้ข้อมูลจากเพิ่มข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ประกอบด้วย และหากผู้บริหารต้องการทราบรายละเอียดของผู้เอาประกัน ระบบจะสืบค้นข้อมูลจากเพิ่มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันเพื่อจัดทำรายงานข้อมูลผู้เอาประกันเสนอแก่ผู้บริหารหน่วยต่อไป (ภาพที่ 11)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



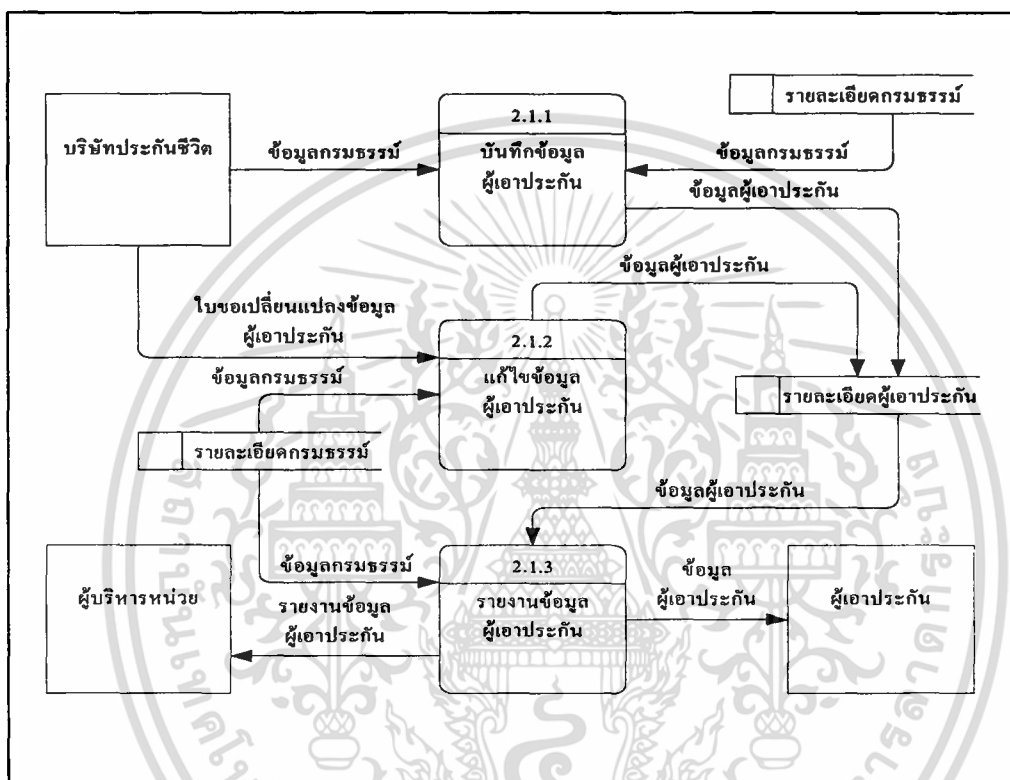
ภาพที่ 11 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบการบริการผู้เอาประกัน)

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (2.1 จัดการข้อมูลผู้เอาประกัน)

กระบวนการทำงานหลักของการจัดการข้อมูลผู้เอาประกันแบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน คือ 2.1.1 บันทึกข้อมูลผู้เอาประกัน 2.1.2 แก้ไขข้อมูลผู้เอาประกันภัย 2.1.3 รายงานข้อมูลผู้เอาประกัน โดยเริ่มจากภายหลังที่ทางบริษัท ได้อนุมัติกรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว บริษัทจะจัดส่งเอกสารกรมธรรม์มายังหน่วยงาน ทางหน่วยงานจะบันทึกข้อมูลลงเพิ่มข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ เช่น เลขที่กรมธรรม์ ชื่อผู้เอาประกัน แบบประกัน รวมทั้งเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันต้องชำระเมื่อถึงวันครบกำหนด และข้อมูลผู้เอาประกันจะถูกบันทึกลงเพิ่มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันเช่นเดียวกัน หากผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดข้อมูลกรมธรรม์ที่ทำไว้กับบริษัท ข้อมูลที่ต้องการสอบถามจะถูกส่งเข้าระบบ จากนั้นระบบจะสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันเพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้เอาประกัน โดยจะใช้ข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ประกอบด้วย และหากผู้บริหารต้องการทราบรายละเอียดของผู้เอาประกัน ระบบจะสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกัน เพื่อจัดทำรายงานเกี่ยวกับข้อมูลผู้เอาประกันเสนอแก่ผู้บริหาร ในกรณีที่มีการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เปลี่ยนแปลงรายละเอียดกรมธรรม์ จะต้องส่งข้อมูลเข้ายังระบบโดยใช้ใบเปลี่ยนแปลงข้อมูล ประกอบการส่งเอกสารประกอบการพิจารณา และต้องบันทึกการเปลี่ยนแปลงลงเพิ่มข้อมูล รายละเอียดผู้เอาประกันด้วย (ภาพที่ 12)



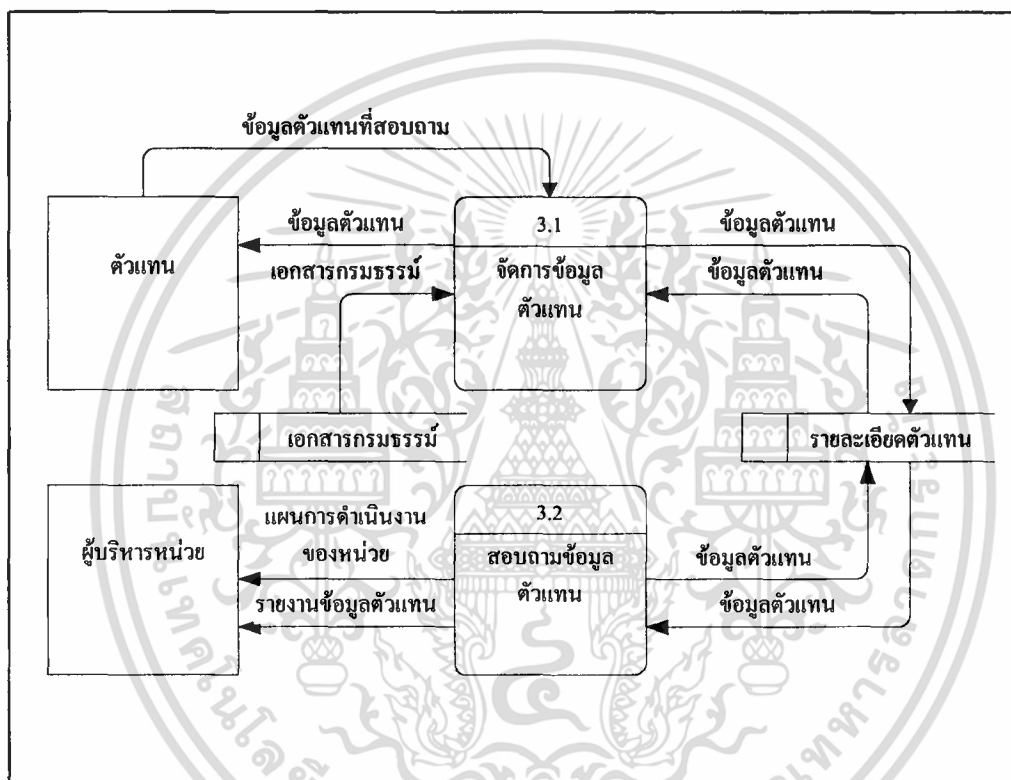
ภาพที่ 12 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (2.1 จัดการข้อมูลผู้เอาประกัน)

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบตัวแทน)

ระบบตัวแทนจะติดต่อกับระบบภายนอก 2 ระบบ คือ ผู้บริหารหน่วย และตัวแทน โดยเริ่มจากภายหลังที่ทางบริษัทได้อนุมัติกรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว บริษัทจะจัดส่งเอกสารกรมธรรม์มายังหน่วยงาน ทางหน่วยงานจะบันทึกข้อมูลลงเพิ่มข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ เช่น เลขที่กรมธรรม์ ชื่อผู้เอาประกัน แบบประกัน แบบประกัน รวมทั้งเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันต้องชำระเมื่อถึงวันครบกำหนด ข้อมูลของตัวแทนจะถูกบันทึกลงเพิ่มข้อมูลรายละเอียดตัวแทนด้วยเช่นกัน หากตัวแทนต้องการทราบข้อมูลต่าง ๆ เช่น ผลงานของตนเอง อัตราค่าบำเหน็จที่ตนได้รับในขณะนั้น รวมทั้งอัตราโบนัสที่ตนจะได้รับสิ้นปี เป็นต้น ข้อมูลเหล่านี้จะถูกส่งเข้ายังระบบ และเมื่อระบบได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รับข้อมูลแล้วจะจัดการข้อมูลและสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดตัวแทน โดยใช้ข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลเอกสารกรรมธรรม์อ้างอิงประกอบด้วย หากผู้บริหารต้องการทราบรายละเอียดต่าง ๆ ของตัวแทน จะส่งข้อมูลเหล่านั้นมายังระบบ ระบบจะสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดตัวแทน เช่นเดียวกัน เพื่อจัดทำรายงานข้อมูลตัวแทนต่อไป (ภาพที่ 13)



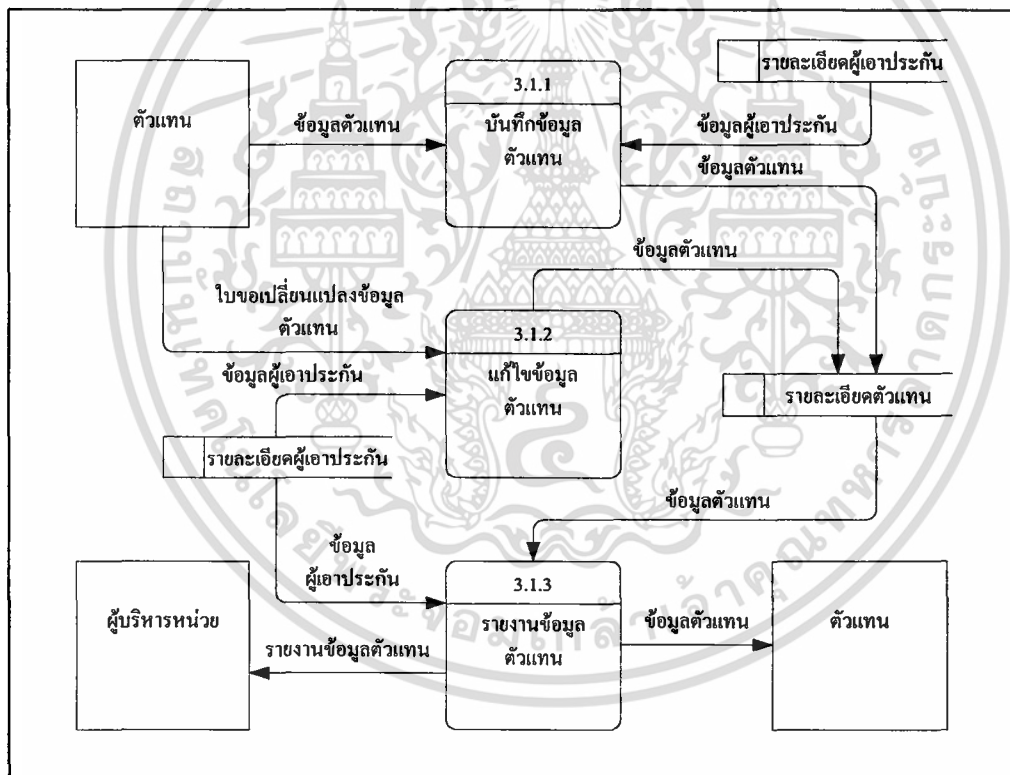
ภาพที่ 13 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบตัวแทน)

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (3.1 จัดการข้อมูลตัวแทน)

กระบวนการทำงานหลักของการจัดการข้อมูลตัวแทนแบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน คือ 3.1.1 บันทึกข้อมูลตัวแทน 3.1.2 แก้ไขข้อมูลตัวแทน 3.1.3 รายงานข้อมูลตัวแทน จากภายหลังที่ทางบริษัทได้อนุมัติกรรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว บริษัทจะจัดส่งเอกสารกรรมธรรม์มายังหน่วยงาน ทางหน่วยงานจะบันทึกข้อมูลลงแฟ้มข้อมูลเอกสารกรรมธรรม์ เช่น เลขที่กรรมธรรม์ ชื่อผู้เอาประกัน แบบประกัน แบบประกัน รวมทั้งเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันต้องชำระ เมื่อถึงวันครบกำหนด ข้อมูลของตัวแทนจะถูกบันทึกลงแฟ้มข้อมูลรายละเอียดตัวแทนด้วยเช่นกัน หากตัวแทนต้องการทราบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อมูลต่าง ๆ เช่น ผลงานของตนเอง อัตราค่าบำเหน็จที่ตนได้รับในขณะนั้น รวมทั้งอัตราโบนัสที่ตนจะได้รับสิ้นปี เป็นต้น ข้อมูลเหล่านี้จะถูกส่งเข้ายังระบบ และเมื่อระบบได้รับข้อมูลแล้ว จะจัดการข้อมูลและสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดตัวแทน โดยใช้ข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลเอกสารกรรมธรรม์อ้างอิงประกอบด้วย หากผู้บริหารต้องการทราบรายละเอียดต่าง ๆ ของตัวแทน จะส่งข้อมูลเหล่านั้นมายังระบบ ระบบจะสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดตัวแทนเช่นเดียวกัน เพื่อจัดทำรายงานข้อมูลตัวแทน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียด ตัวแทนจะต้องส่งข้อมูลเข้ายังระบบโดยใช้ใบเปลี่ยนแปลงข้อมูลประกอบการส่งเอกสารประกอบการพิจารณา และบันทึกการเปลี่ยนแปลงลงแฟ้มข้อมูลรายละเอียดตัวแทนด้วย (ภาพที่ 14)

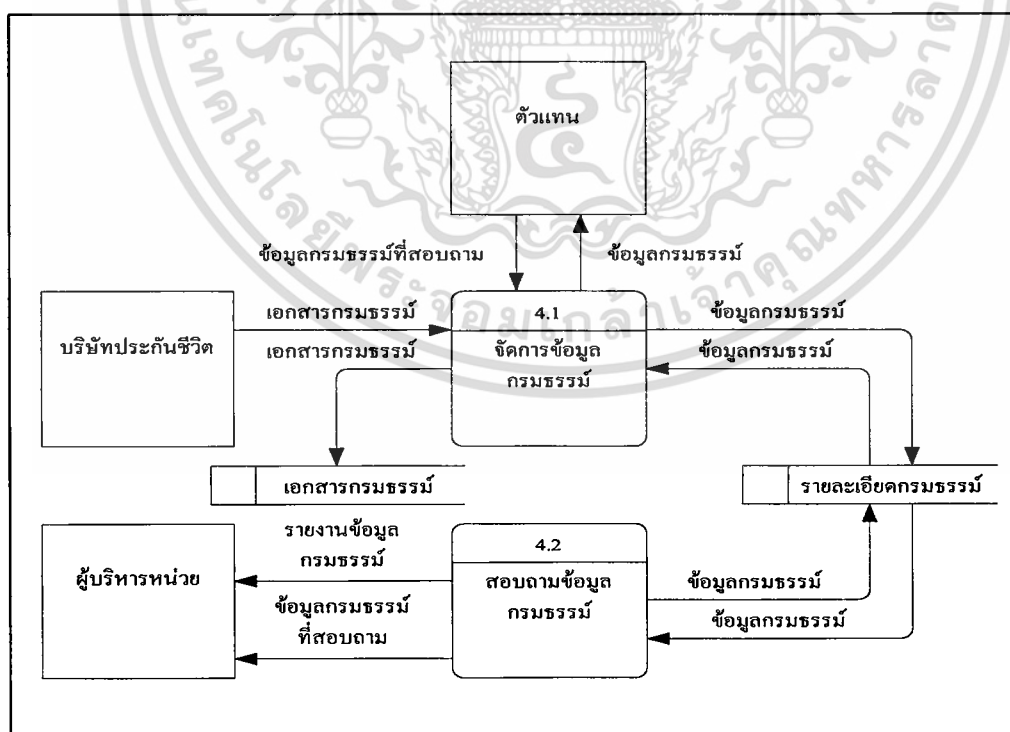


ภาพที่ 14 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (3.1 จัดการข้อมูลตัวแทน)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (4.0 ระบบคลังกรรมธรรม์)

ระบบคลังกรรมธรรม์จะติดต่อกับระบบภายนอก 3 ระบบ คือ บริษัทประกันชีวิต ผู้บริหารหน่วย และตัวแทน โดยเริ่มจากภายหลังที่ทางบริษัทได้อนุมัติกรรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว บริษัทจะจัดส่งเอกสารกรรมธรรม์นั้นมายังหน่วยงาน ซึ่งทางหน่วยงานจะบันทึกข้อมูลลงเพิ่มข้อมูลเอกสารกรรมธรรม์ เช่น เลขที่กรรมธรรม์ ชื่อผู้เอาประกัน แบบประกัน แบบประกัน รวมทั้งเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกันต้องชำระเมื่อถึงวันครบกำหนด และรายละเอียดกรรมธรรม์จะถูกบันทึกลงเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์เช่นเดียวกัน หากตัวแทนต้องการทราบรายละเอียดข้อมูลกรรมธรรม์ที่ว่าเป็นผลงานของตนเอง ข้อมูลที่ต้องการสอบถามจะถูกส่งเข้าระบบ จากนั้นระบบจะสืบค้นข้อมูลจากเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์เพื่อให้ข้อมูลแก่ตัวแทนที่สอบถาม โดยจะใช้ข้อมูลจากเพิ่มข้อมูลเอกสารกรรมธรรม์ประกอบด้วย และหากผู้บริหารต้องการทราบรายละเอียดกรรมธรรม์ที่หน่วยงานรับผิดชอบอยู่ ผู้บริหารจะส่งข้อมูลที่ต้องการสอบถามเข้าระบบ ระบบจะจัดการข้อมูลโดยสืบค้นข้อมูลจากเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์เพื่อจัดทำรายงานข้อมูลกรรมธรรม์ เพื่อเสนอแก่ผู้บริหารหน่วยใช้ในการตัดสินใจวางแผนการดำเนินงานของหน่วยงานต่อไป (ภาพที่ 15)

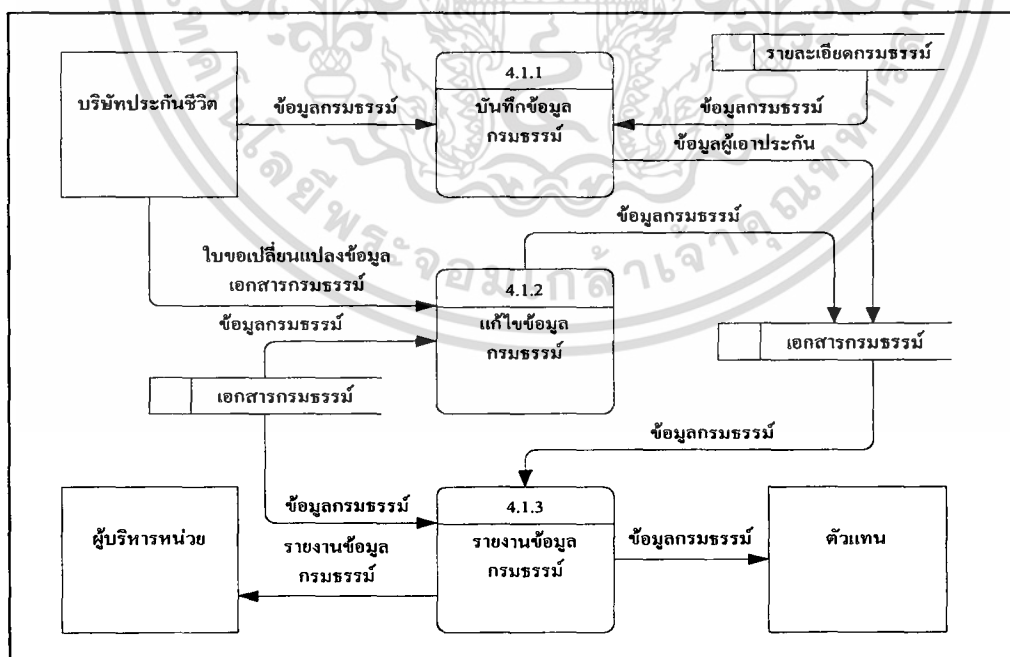


ภาพที่ 15 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 1 (4.0 ระบบคลังกรรมธรรม์)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (4.1 จัดการข้อมูลผู้เอาประกัน)

กระบวนการทำงานหลักของการจัดการข้อมูลผู้เอาประกันแบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน คือ 4.1.1 บันทึกข้อมูลกรมธรรม์ 4.1.2 แก้ไขข้อมูลกรมธรรม์ 4.1.3 รายงานข้อมูลกรมธรรม์ โดยเริ่มจากภายหลังที่ทางบริษัทได้อนุมัติกรมธรรม์เรียบร้อยแล้วบริษัทจะจัดส่งเอกสารกรมธรรม์มายังหน่วยงาน ทางหน่วยงานจะบันทึกข้อมูลลงเพิ่มข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ เช่น เลขที่กรมธรรม์ ชื่อผู้เอาประกัน แบบประกัน แบบประกัน รวมทั้งเบี้ยประกันที่ผู้เอาประกัน ต้องชำระเมื่อถึงวันครบกำหนด และข้อมูลผู้เอาประกันจะถูกบันทึกลงในแฟ้มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกัน เช่นเดียวกัน หากตัวแทนต้องการทราบรายละเอียดข้อมูลกรมธรรม์ที่ทำไว้กับบริษัท ข้อมูลที่ต้องการสอบถามจะถูกส่งเข้าระบบ จากนั้นระบบจะสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์เพื่อให้ข้อมูลแก่ตัวแทน โดยจะใช้ข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลเอกสารกรมธรรม์ประกอบด้วย และหากผู้บริหารต้องการทราบรายละเอียดของกรมธรรม์ของหน่วยงานระบบก็จะสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์เพื่อจัดทำรายงานกรมธรรม์เสนอแก่ผู้บริหาร ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดกรมธรรม์จะต้องส่งข้อมูลเข้ายังระบบโดยใช้ใบเปลี่ยนแปลงข้อมูล ประกอบการส่งเอกสารประกอบการพิจารณา และบันทึกการเปลี่ยนแปลงลงเพิ่มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกันด้วย (ภาพที่ 16)



ภาพที่ 16 ผังการไหลเวียนข้อมูลระดับที่ 2 (4.1 จัดการข้อมูลกรมธรรม์)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การออกแบบระบบ

การออกแบบฐานข้อมูล

จากการวิเคราะห์ความต้องการของผู้ใช้ระบบ ทำให้ทราบว่า การออกแบบระบบนั้นจะช่วยให้ผู้ใช้ระบบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังนำข้อมูลที่มีอยู่ภายในฐานข้อมูลมาใช้งานได้อย่างเต็มความสามารถ ซึ่งทำให้การสืบค้นข้อมูลต่าง ๆ มีความสะดวก รวดเร็วและถูกต้องแม่นยำมากยิ่งขึ้นกว่าเดิม ประกอบด้วยข้อมูลต่าง ๆ ดังนี้

1. เพิ่มข้อมูลรายละเอียดตัวแทน (Agent) เป็นการจัดเก็บข้อมูลรายละเอียดของตัวแทน เพื่อสนับสนุนการให้ข้อมูลแก่ตัวแทน ในการให้บริการผู้เอาประกันและการบริหารผลงานของตนเอง ซึ่งข้อมูลที่จัดเก็บภายในแฟ้มข้อมูลนี้ประกอบไปด้วย รหัสตัวแทน ชื่อ - นามสกุล ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์บ้าน และโทรศัพท์เคลื่อนที่

2. เพิ่มข้อมูลรายละเอียดผู้รับผลประโยชน์ (Benefic) ซึ่งเป็นการจัดเก็บรายละเอียดของผู้ที่รับผลประโยชน์ในแต่ละกรมธรรม์ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันแก่ผู้เอาประกัน สำหรับข้อมูลที่จัดเก็บภายในแฟ้มข้อมูลนี้ประกอบไปด้วย รหัสผู้รับผลประโยชน์ คำนำหน้าชื่อผู้รับผลประโยชน์ นามสกุลผู้รับผลประโยชน์ เพศ เลขที่บัตรประชาชน และวันเกิด

3. เพิ่มข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกัน (Insurer) เป็นการจัดเก็บรายละเอียดข้อมูลของผู้เอาประกัน ข้อมูลที่จัดเก็บภายในแฟ้มข้อมูลนี้ประกอบไปด้วย รหัสผู้เอาประกัน ชื่อ นามสกุล เพศ อายุ วันเกิด เลขที่บัตรประชาชน อาชีพ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ของสถานที่ทำงาน

4. เพิ่มข้อมูลแบบประกัน (LifeInDetail) เป็นการจัดเก็บรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำประกันชีวิตที่จำเป็นในการตัดสินใจสมัครทำประกันชีวิตกับตัวแทน เพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงในการนำเสนอกรมธรรม์แก่ผู้เอาประกัน สำหรับข้อมูลต่าง ๆ ที่จัดเก็บภายในแฟ้มนี้จะประกอบไปด้วย รหัสแบบประกันชีวิต แบบประกันชีวิต ชื่อแบบประกัน อายุเริ่มต้นของผู้เอาประกัน และอายุสิ้นสุดของผู้เอาประกัน

5. เพิ่มข้อมูลประเภทประกันชีวิต (LifeInTypeDetail) ซึ่งเป็นการจัดเก็บข้อมูลประเภทต่าง ๆ ของการประกันชีวิต ซึ่งมี 4 แบบ ประกอบไปด้วย แบบตลอดชีพ แบบสะสมทรัพย์ แบบมีกำหนดระยะเวลาและแบบออมทรัพย์รายเดือน ซึ่งข้อมูลที่จัดเก็บในแฟ้มนี้จะประกอบไปด้วย รหัสประเภทประกันชีวิต และประเภทประกันชีวิต

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

6. เพิ่มข้อมูลกรมธรรม์ (Policy) เป็นเพิ่มข้อมูลที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูลที่นำมาจากเพิ่มข้อมูลต่าง ๆ เพื่อนำมาจัดทำรายงานตามที่ใช้ต้องการ ซึ่งข้อมูลที่จัดเก็บภายในเพิ่มข้อมูลนี้ประกอบไปด้วยเลขที่กรมธรรม์ รหัสผู้เอาประกัน และรหัสผู้รับผลประโยชน์

7. เพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์ (PolicyDetail) เป็นการจัดเก็บรายละเอียดของกรมธรรม์ที่ได้รับจากบริษัทเพื่อใช้ในการให้ข้อมูลให้แก่ตัวแทนในการนำเสนอกรมธรรม์ รวมทั้งการให้บริการแก่ผู้เอาประกัน ซึ่งข้อมูลที่จัดเก็บภายในเพิ่มข้อมูลนี้ประกอบไปด้วย เลขที่กรมธรรม์ สถานะกรมธรรม์ แบบการประกัน วันครบรอบกรมธรรม์ วันที่กรมธรรม์ วันที่ทำสัญญา วันครบอายุสัญญา ความคุ้มครองมีผลถึง งวดการชำระเบี้ย ทุนประกัน และอัตราค่าบำเหน็จ

8. เพิ่มข้อมูลสถานะกรมธรรม์ (Status) เป็นการรวบรวมสถานะของกรมธรรม์ตามที่บริษัทได้กำหนดซึ่งจะมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันออกไป ในแต่ละกรมธรรม์จะมีสถานะได้เพียงสถานะเดียวเท่านั้น ข้อมูลที่จัดเก็บในเพิ่มข้อมูลนี้ประกอบไปด้วย รหัสสถานะกรมธรรม์และสถานะกรมธรรม์ เช่น กรมธรรม์มีผลบังคับใช้ กรมธรรม์ไม่มีผลบังคับใช้ เป็นต้น

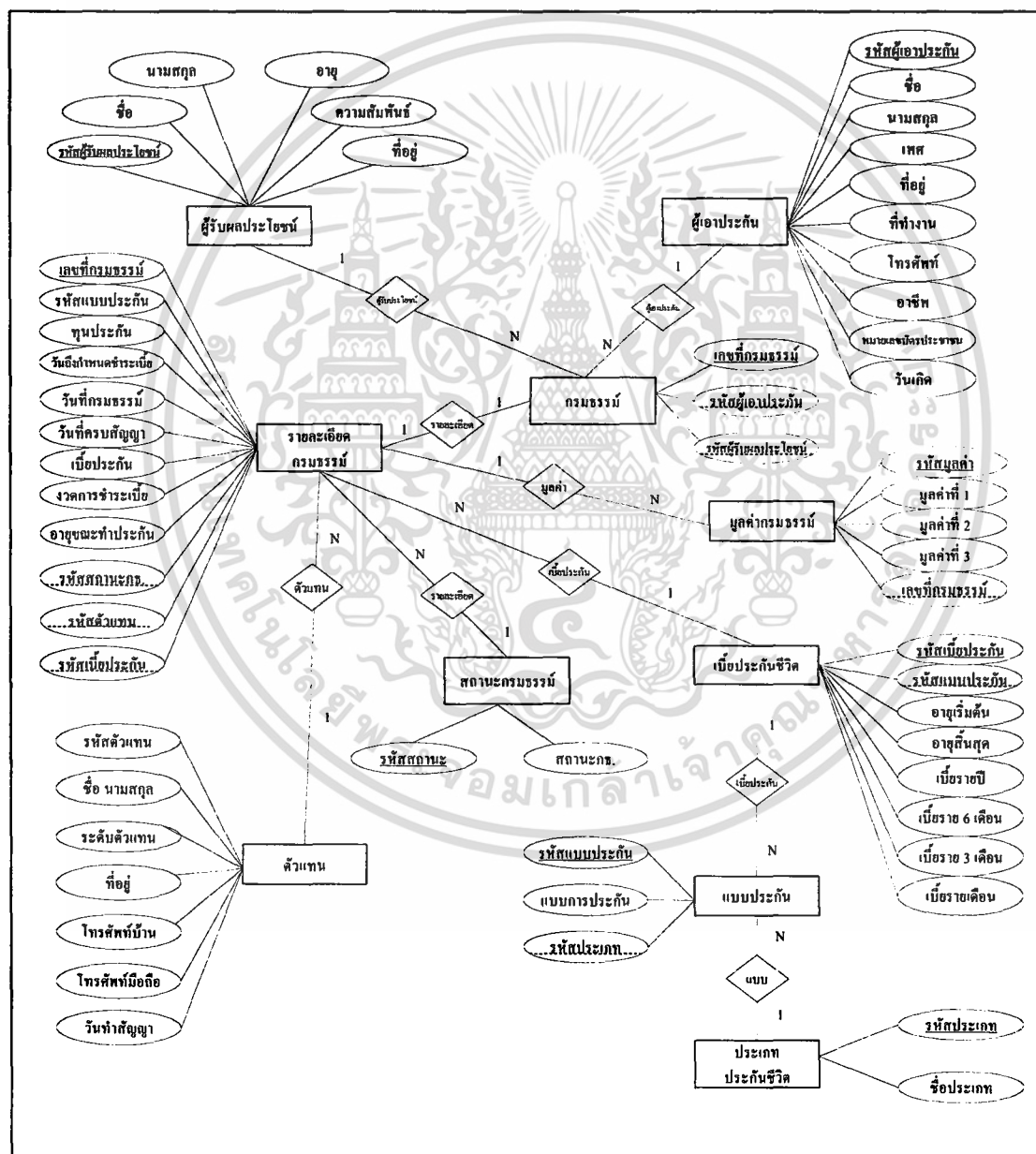
9. เพิ่มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิต (Premium) เป็นเพิ่มข้อมูลที่จัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันชีวิต เพื่อใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันในระบบการนำเสนอกรมธรรม์ ซึ่งแบบประกันต่าง ๆ จะมีอัตราเบี้ยประกันที่แตกต่างกันตาม เพศ และอายุ ข้อมูลที่จัดเก็บในเพิ่มข้อมูลนี้ประกอบไปด้วย รหัสเบี้ยประกันชีวิต เพศ อายุ เบี้ยประกันรายปี เบี้ยประกันราย 6 เดือน เบี้ยประกันราย 3 เดือน เบี้ยประกันรายเดือน และรหัสแบบประกัน

10. เพิ่มข้อมูลมูลค่ากรมธรรม์ (Value) เป็นการจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ได้มีการตกลงกันเอาไว้ระหว่างผู้เอาประกันและผู้รับประกัน ซึ่งข้อมูลที่ได้ทำการจัดเก็บเอาไว้ จะประกอบไปด้วย รหัสมูลค่ากรมธรรม์ เลขที่กรมธรรม์ มูลค่าเวนคืนเงินสด มูลค่าใช้เงินสำเร็จ และมูลค่าขยายเวลา

11. เพิ่มข้อมูลผู้ใช้ระบบ (Password) คือเพิ่มข้อมูลที่ทำกรเก็บรวบรวมข้อมูลที่เป็นรหัสผ่านของผู้ใช้ระบบในการเข้าใช้งานต่าง ๆ ภายในระบบ และเพื่อป้องกันการลักลอบเข้าใช้ข้อมูลของผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องซึ่งข้อมูลต่าง ๆ ที่จัดเก็บในเพิ่มนี้จะประกอบไปด้วย รหัสผู้ใช้งาน รหัสตัวแทน และรหัสผ่าน

ความสัมพันธ์ของแฟ้มข้อมูลในรูปของโมเดลเชิงสัมพันธ์แบบ E-R

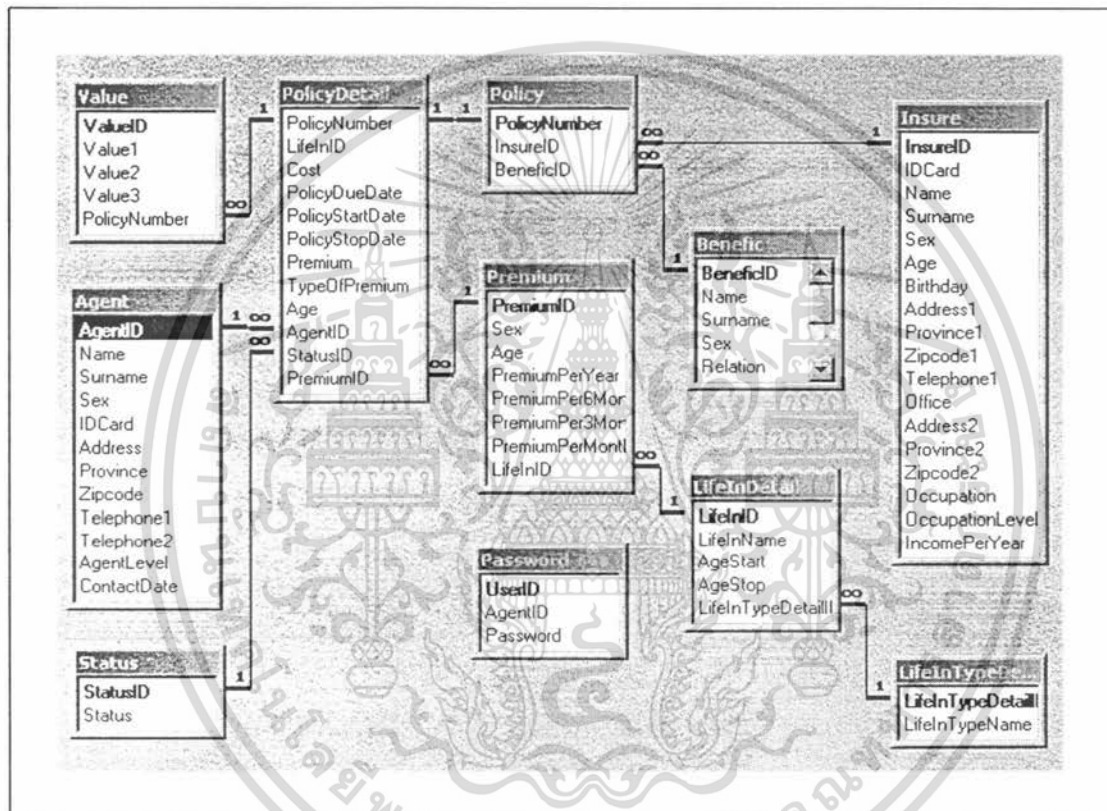
จากแฟ้มข้อมูลต่าง ๆ ทั้งหมดที่ได้มีการสร้างขึ้นใหม่ที่สามารถนำมาอธิบายความสัมพันธ์ของข้อมูลในแต่ละแฟ้มข้อมูลได้ ซึ่งเพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงความสัมพันธ์ในแต่ละแฟ้มข้อมูล จึงนำมาอธิบายในรูปแบบของโมเดลเชิงสัมพันธ์ E-R (Entity Relationship Model) ซึ่งเป็นการแสดงให้เห็นความสัมพันธ์ระหว่างแฟ้มข้อมูลต่างๆ ในระบบได้อย่างชัดเจน (ภาพที่ 17)



ภาพที่ 17 ความสัมพันธ์ของข้อมูลโดยใช้โมเดลเชิงสัมพันธ์แบบ E-R

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากเพิ่มข้อมูลทั้งหมดที่ได้สร้างขึ้นนี้จะต้องมีความสัมพันธ์กัน โดยเน้นการออกแบบฐานข้อมูลที่สามารถใช้ข้อมูลร่วมกันได้ เพื่อให้ระบบที่สร้างขึ้นมีประสิทธิภาพมากที่สุดในการดำเนินงานของบริษัท ความสัมพันธ์ของฐานข้อมูลดังกล่าวสามารถแสดงได้ในภาพความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลได้ดังนี้ (ภาพที่ 18)

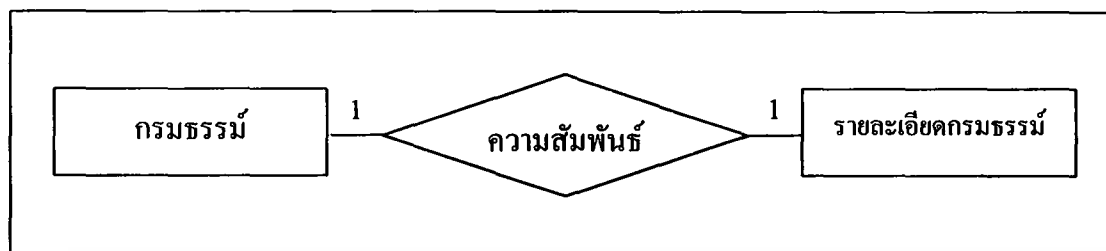


ภาพที่ 18 ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลในฐานข้อมูล

รายละเอียดความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูล

1. ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูลกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์มีลักษณะแบบ 1 – 1 กล่าวคือ กรรมธรรม์แต่ละฉบับจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับการทำประกันชีวิตได้เพียงประเภทเดียวเท่านั้น (ภาพที่ 19)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



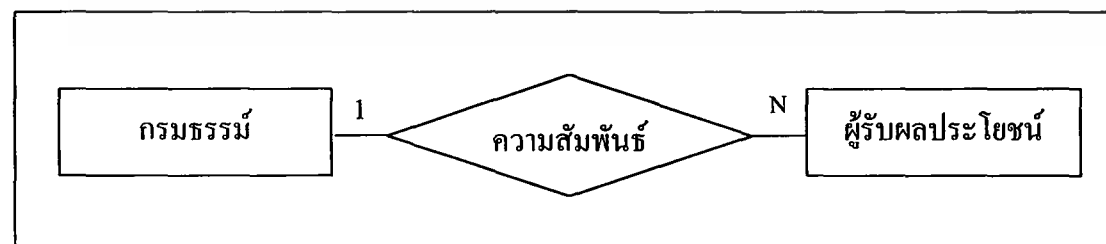
ภาพที่ 19 ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลกรรมกรรมกับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมกรรม

2. ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูลผู้เอาประกันกับเพิ่มข้อมูลกรรมกรรมมีลักษณะแบบ 1 – กลุ่ม กล่าวคือ ผู้เอาประกันหนึ่งคนสามารถทำประกันชีวิตได้หลายฉบับ และกรรมกรรมแต่ละฉบับจะมีผู้เอาประกันได้เพียงคนเดียวเท่านั้น (ภาพที่ 20)



ภาพที่ 20 ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลกรรมกรรมกับเพิ่มข้อมูลผู้เอาประกัน

3. ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูลผู้รับผลประโยชน์กับเพิ่มข้อมูลกรรมกรรมมีลักษณะแบบ 1 – กลุ่ม กล่าวคือ กรรมกรรมแต่ละฉบับสามารถมีผู้รับประโยชน์ได้หลายคนซึ่งถือว่าเป็นชุดข้อมูล 1 ข้อมูล และชุดข้อมูลเหล่านั้นก็สามารถอยู่ในกรรมกรรมเล่มต่าง ๆ ได้ (ภาพที่ 21)



ภาพที่ 21 ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลกรรมกรรมกับเพิ่มข้อมูลผู้รับผลประโยชน์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูลประเภทกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลแบบประกันมีลักษณะแบบ 1 – N กล่าวคือ ประเภทการประกันชีวิตแต่ละประเภทสามารถมีแบบการประกันชีวิตได้หลายแบบ (ภาพที่ 22)



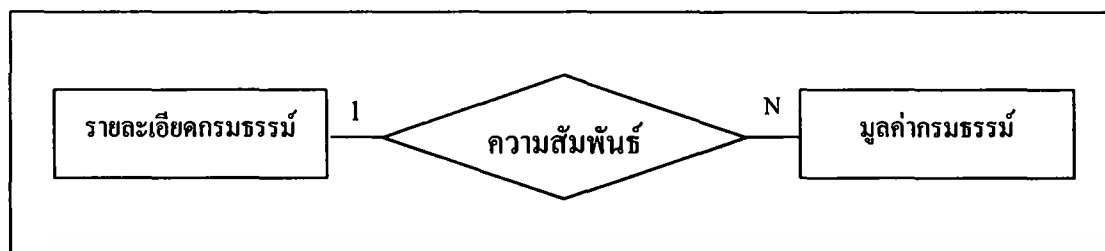
ภาพที่ 22 ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลประเภทประกันชีวิตกับเพิ่มข้อมูลแบบประกัน

5. ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูลตัวแทนกับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์มีลักษณะแบบ 1 – N กล่าวคือ กรรมธรรม์แต่ละฉบับนั้นจะมีตัวแทนที่รับผิดชอบได้เพียงคนเดียว แต่ตัวแทนแต่ละคนสามารถมีกรรมธรรม์ที่ตนเองรับผิดชอบได้หลายกรรมธรรม์ (ภาพที่ 23)



ภาพที่ 23 ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลตัวแทนกับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์

6. ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูลมูลค่ากรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์จะมีลักษณะแบบ 1 – N กล่าวคือ กรรมธรรม์แต่ละฉบับจะมีมูลค่าของกรรมธรรม์ไม่เท่ากัน คือ จะแตกต่างกันไปตามอายุของผู้เอาประกัน ดังนั้น กรรมธรรม์แต่ละฉบับนั้นจะมีมูลค่าของกรรมธรรม์ได้เพียงมูลค่าเดียวเท่านั้น (ภาพที่ 24)



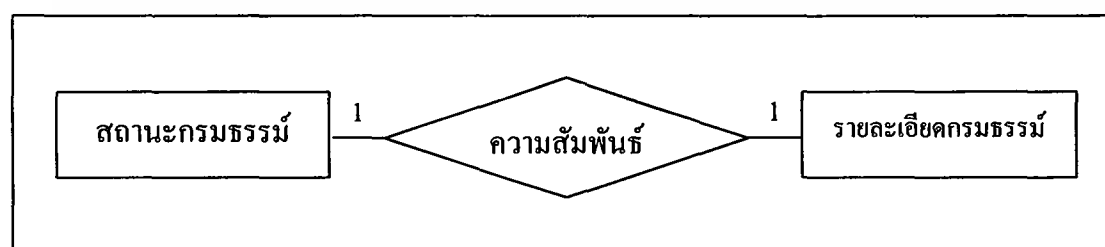
ภาพที่ 24 ความสัมพันธ์ของแฟ้มข้อมูลรายละเอียดกรรมกรรมกับแฟ้มข้อมูลมูลค่ากรรมกรรม

7. ความสัมพันธ์ระหว่างแฟ้มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิตกับแฟ้มข้อมูลแบบประกันมีลักษณะแบบ 1 – N กล่าวคือ แบบประกันชีวิตแต่ละแบบผู้เอาประกันสามารถเลือกการชำระเบี้ยประกันชีวิตได้หลายแบบ (ภาพที่ 25)



ภาพที่ 25 ความสัมพันธ์ของแฟ้มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิตกับแฟ้มข้อมูลแบบประกัน

8. ความสัมพันธ์ระหว่างแฟ้มข้อมูลรายละเอียดกรรมกรรมกับแฟ้มข้อมูลสถานะกรรมกรรม มีลักษณะแบบ 1 – N กล่าวคือ กรรมกรรมแต่ละฉบับจะมีสถานะกรรมกรรมได้เพียงครั้งละ 1 สถานะเท่านั้นซึ่งในการกำหนดสถานะกรรมกรรมนั้นบริษัทจะเป็นผู้กำหนดมาให้ล่วงหน้าแล้ว เช่น กรรมกรรมมีผลบังคับใช้ และกรรมกรรมไม่มีผลบังคับใช้ เป็นต้น (ภาพที่ 26)



ภาพที่ 26 ความสัมพันธ์ของแฟ้มข้อมูลสถานะกรรมกรรมกับแฟ้มข้อมูลรายละเอียดกรรมกรรม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

9. ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกิจกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลเบ้ยประกันชีวิตมีลักษณะแบบ 1 – N กล่าวคือ กรรมธรรม์แต่ละฉบับสามารถมีเบ้ยประกันได้เพียงประเภทเดียว (ภาพที่ 27)



ภาพที่ 27 ความสัมพันธ์ของเพิ่มข้อมูลรายละเอียดกิจกรรมธรรม์กับเพิ่มข้อมูลเบ้ยประกัน

การออกแบบรหัสข้อมูล

การพัฒนากระบวนการนำเสนอกรรมธรรม์ การบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรรมธรรม์มีการออกแบบรหัสเป็นสิ่งที่นำเข้าสู่สามารถช่วยลดปริมาณสิ่งนำเข้าและลดการสูญหายของรายละเอียดข้อมูลได้ โดยมีรายละเอียดการออกแบบดังนี้

1. การตั้งรหัสลูกค้า ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสผู้เอาประกัน เป็นอักขระ 8 หลักโดยใช้ชุดตัวเลข 8 หลัก ดังนี้

XX XX XXXX



ตัวเลข

โดยตัวเลข 2 หลักแรกแสดงปีที่ผู้เอาประกันสมัครทำประกันชีวิต ตัวเลข 2 หลักถัดไปแสดงเดือนที่ผู้เอาประกันสมัครทำประกันชีวิต และตัวเลข 4 หลักถัดไปแสดงลำดับที่ของผู้เอาประกันที่สมัครในเดือนและปีนั้น

ตัวอย่าง รหัสผู้เอาประกัน 45120001 หมายถึง รหัสของผู้เอาประกันคนที่ 1 ประจำเดือนธันวาคม พ.ศ. 2545

2. การตั้งรหัสตัวแทน ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสตัวแทน เป็นอักขระ 6 หลักโดยใช้ชุด ตัวเลข 6 หลัก ดังนี้

XXXX XX



ตัวเลข

โดยตัวเลข 4 หลักแรกเป็นรหัสของหน่วยงานที่ทางบริษัทจะเป็นผู้กำหนดมาให้ซึ่งรหัสตัวแทนจะมีรหัส 4 หลักแรกเหมือนกันทุกคน และตัวเลข 2 หลักถัดไปจะแสดงลำดับที่ของตัวแทนที่สมัครเป็นตัวแทนของหน่วยงาน เช่น

9418 แทนคำว่า หน่วยช่างเผือก 61

9419 แทนคำว่า หน่วยช่างเผือก 62

ตัวอย่าง รหัสตัวแทน 941801 หมายถึง รหัสตัวแทนของหน่วยช่างเผือก 61 (รหัสประจำหน่วยที่บริษัทกำหนดมา) และเป็นตัวแทนคนที่ 1 ของหน่วยงานนี้

3. การตั้งรหัสประเภทประกัน ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสประเภทการประกัน เป็นอักษร 3 หลัก โดยใช้ภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ และตามด้วยตัวเลข ดังนี้

XX - X



ตัวเลข

ตัวอักษรภาษาอังกฤษ

โดย 2 หลักแรก กำหนดเป็นอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ แสดงประเภทของการประกันชีวิต ส่วนตัวเลขหลักถัดมากำหนดให้เป็นตัวเลขเพื่อแสดงลำดับที่ของการประกันประเภทนั้น ๆ เช่น

WL แทนคำว่า การประกันประเภทตลอดชีพ

ED แทนคำว่า การประกันประเภทสะสมทรัพย์

ตัวอย่าง รหัสประเภทการประกัน WL_1 หมายถึง การประกันประเภทตลอดชีพและเป็นการประกันลำดับที่ 1 ของประเภทตลอดชีพ

ตัวอย่าง รหัสประเภทการประกัน ED_2 หมายถึง การประกันประเภทสะสมทรัพย์และเป็นการประกันลำดับที่ 2 ของการประกันประเภทสะสมทรัพย์

4. การตั้งรหัสแบบประกัน ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสแบบการประกัน เป็นอักษร 3 หลัก โดยใช้ภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่

การออกแบบสิ่งนำเข้า

การออกแบบสิ่งนำเข้าเป็นการออกแบบจอภาพที่ใช้ในการรับข้อมูล ซึ่งคำนึงถึงความสะดวกในการใช้งานเป็นหลัก เช่น ข้อมูลผู้เอาประกัน ผู้ใช้สามารถเรียกใช้ได้จากรายการที่มีอยู่โดยไม่จำเป็นต้องป้อนข้อมูลใหม่ทั้งหมด โดยสามารถเรียกข้อมูลรายละเอียดของลูกค้าและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องมาได้ เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ เป็นต้น และออกแบบให้สามารถเพิ่มระเบียบข้อมูล แก้ไข และลบข้อมูลได้ในหน้าจอเดียวกัน โดยส่วนด้านล่างของจอจะมีปุ่มต่าง ๆ ดังนี้



ปุ่มออกจากโปรแกรม
 ปุ่มค้นหากรมธรรม์
 ปุ่มเปลี่ยนรหัสผ่าน
 ปุ่มเพิ่มข้อมูลใหม่
 ปุ่มลบข้อมูล
 ปุ่มจัดเก็บข้อมูล
 ปุ่มค้นหาข้อมูล
 ปุ่มจัดเรียงข้อมูล
 ปุ่มไปค้นเพิ่มข้อมูล
 ปุ่มย้อนกลับ
 ปุ่มข้อมูลถัดไป
 ปุ่มไปท้ายเพิ่มข้อมูล
 ปุ่มพิมพ์งาน
 ปุ่มปิด window ปัจจุบัน

การออกแบบหน้าจอประกอบด้วย 3 ส่วน คือ ส่วนที่แสดงชื่อของจอภาพ ส่วนของปุ่มคำสั่ง และส่วนที่แสดงข้อมูล ในแต่ละส่วนได้มีการออกแบบรูปแบบ ตัวอักษร สี และลักษณะของปุ่มคำสั่งเพื่อให้ง่ายต่อการใช้งานและดึงดูดความสนใจของผู้ใช้ระบบ (ภาพที่ 28)

คำสั่ง

ส่วนปุ่มคำสั่ง

รายการกรมธรรม์ประกันชีวิตของหน่วย 09418(w_holder_list)

คิว	ตัวหนา	วงศักรหัสกรม	ชื่อผู้เอาประกันภัย	ชื่อบุคคลประกัน	เลขกรมประกัน	จำนวนเงินเอาประกันภัย	อายุคนเอาประกันภัย
1	219410	T084301767	คุณ ชูเกียรติ	สุนันท์	20PLP5	300,000.00	12
2	212293	T093129396	คุณ วาสนา	เชริกคติกุล	21TMAEBS	2,000,000.00	12
3	212293	T093419349	คุณ ลารยา	เชริกคติกุล	20TENS	450,000.00	12
4	212293	T093419352	คุณ จุฑาทรร	วิญญู	20TENS	400,000.00	12
5	212293	T093419365	คุณ ประพันธ์	มีรัตน์	20TENS	600,000.00	12
6	212293	T093443328	คุณ ธนา	มีรัตน์	PM21P5	1,224,000.00	12
7	212293	T093443386	คุณ บขกร	มีรัตน์	20TENS	600,000.00	12
8	212293	T093443409	คุณ ชินดี	เชริกคติกุล	20TENS	250,000.00	12
9	212293	T093674207	คุณ ชุณห์ชชาติ	เชริกคติกุล	20TEN7	250,000.00	12
10	212293	T094213311	คุณ ธีรชยา	เชริกคติกุล	PM21P5	306,000.00	12
11	212293	T094213324	คุณ บขกร	มีรัตน์	20TENS	306,000.00	12
12	219409	T095357577	คุณ บุญธรรม	พิงประเสริฐ	PM21P5	255,000.00	12
13	219409	T095357580	คุณ สุวิงษา	รุ่งศรี	PM21P5	255,000.00	12
14	219409	T095357593	คุณ รามิ	พารอด	PM21P5	255,000.00	12
15	219409	T095357603	คุณ พงษ์ศักดิ์	ซันประจวบ	PM21P5	255,000.00	12
16	219409	T095357616	คุณ สุระชาติ	สมสาร	PM21P5	255,000.00	12
17	219410	T095357687	คุณ ชูเกียรติ	สุนันท์	PM21P5	255,000.00	12
18	219410	T096461475	คุณ อธิชา	เชริกคติกุล	PM21P5	250,000.00	12

หน้า 1 จากทั้งหมด 3 หน้า

รวมทั้งสิ้น 40 รายการ

ส่วนท้ายข้อมูล

ภาพที่ 29 การออกแบบผลลัพธ์ทางหน้าจอ

วันที่ : หน่วยข้างเฟือก 61

เวลา : รายงานสรุปยอดรวมกรมธรรม์ประกันชีวิต

ส่วนหัวที่ควบคุมการแสดงผลละเอียด

ส่วนรายละเอียด (Detail)

ส่วนท้ายรายงาน (Footer)

หน้า จากทั้งหมด หน้า

ภาพที่ 30 การออกแบบผลลัพธ์ทางเครื่องพิมพ์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ขั้นตอนการดำเนินงานใหม่

กระบวนการทำงานเริ่มต้นจากระบบการนำเสนอกรรมธรรม์ ตัวแทนจะนำข้อมูลที่ได้รับที่เกี่ยวกับผู้เอาประกันในเรื่องของแบบการประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันต้องการ อายุผู้เอาประกัน ตัวแทนจะนำข้อมูลเหล่านั้นเข้าสู่ระบบการคำนวณเบี้ยประกัน โดยตัวแทนสามารถเลือกแบบประกันและเบี้ยประกันที่ตรงตามความต้องการของผู้เอาประกัน ได้ถูกต้องและแม่นยำมากขึ้น กว่าระบบเดิมที่ต้องใช้การค้นหาข้อมูลจากแฟ้มเอกสาร ระบบยังสามารถพิมพ์ใบเสนอกรรมธรรม์ เพื่อให้ตัวแทนนำไปเสนอแก่ผู้เอาประกัน ได้อีกด้วย ระบบการบริการผู้เอาประกันจะเริ่มต้นหลังจากที่ทางบริษัทได้อนุมัติกรรมธรรม์แล้ว เลขานุการของหน่วยหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่ในการกรอกข้อมูลต่าง ๆ ในกรรมธรรม์ เช่น เลขที่กรรมธรรม์ ชื่อนามสกุลของผู้เอาประกัน รวมทั้ง วันเดือนปีเกิด และวันที่ของกรรมธรรม์ เป็นต้น ลงในระบบและเมื่อผู้เอาประกันสอบถามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ที่ทำไว้กับบริษัททางหน่วยงานจะสามารถให้ข้อมูลได้ทันทีและเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง นอกจากนี้ระบบยังมีระบบการเตือนผู้เอาประกันที่มีกรรมธรรม์ที่ใกล้ถึงวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยเพื่อให้ผู้เอาประกันได้ทราบวันที่ต้องชำระเบี้ยได้อีกทางหนึ่ง ทำให้ผู้เอาประกันรู้สึกพึงพอใจในการให้บริการของหน่วยงานอีกด้วย ระบบตัวแทนจะสามารถคำนวณอัตราค่าบำเหน็จของกรรมธรรม์แต่ละเล่มที่ตัวแทนแต่ละคนรับผิดชอบ ทำให้การบริหารผลงานของตัวแทนมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้หน่วยงานมีระบบการดำเนินงานที่เป็นระบบมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ระบบยังสามารถพิมพ์รายงานสรุปผลงานของตัวแทนแต่ละคน และรายงานสรุปผลงานของตัวแทนของหน่วยงานได้อีกด้วย ระบบคลังกรรมธรรม์ จะเริ่มต้นจากที่เลขานุการใส่ข้อมูลกรรมธรรม์ลงในระบบแล้ว ระบบจะมีหน้าที่ในการจัดการเรื่องมูลค่าของกรรมธรรม์แต่ละฉบับว่าในขณะที่กรรมธรรม์แต่ละเล่มมีมูลค่าเท่าไรที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกได้ นอกจากนี้ระบบยังสามารถพิมพ์รายงานต่าง ๆ เช่น รายงานมูลค่ากรรมธรรม์ รายงานสถานะกรรมธรรม์ และรายงานสรุปกรรมธรรม์ของหน่วยงานเพื่อนำเสนอต่อผู้บริหารหน่วยต่อไป

ผลการทดสอบระบบและการอภิปรายผล

จากการศึกษาระบบการทำงานปัจจุบัน ตลอดจนวิเคราะห์และออกแบบระบบฐานข้อมูลของหน่วยงานบริษัทประกันชีวิต โดยการเขียนโปรแกรมเพื่อใช้งานกับระบบการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นำเสนอกรรมธรรม์ ระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรรมธรรม์ เมื่อทดลองใช้ระบบพบว่า สามารถลดปัญหาความล่าช้าในการสืบค้นข้อมูล เนื่องจากมีการเก็บข้อมูลไว้อย่างเป็นระบบ นอกจากนี้ขั้นตอนการดำเนินงานจะสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง เนื่องจากมีขั้นตอนการดำเนินงานที่ชัดเจนและมีโปรแกรมช่วยในการประมวลผล มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพสอดคล้องกับการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติการในแต่ละส่วน ทั้งนี้ต้องให้คำแนะนำแก่เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานที่รับผิดชอบจนกระทั่งมีความเข้าใจในระบบที่พัฒนาขึ้นใหม่และสามารถใช้ระบบได้อย่างถูกต้อง

จากผลการทดสอบการใช้ระบบที่พัฒนาขึ้นกับผู้ใช้ระบบพบว่า ผู้ใช้ระบบมีความพึงพอใจในขั้นตอนการดำเนินงานใหม่ที่จัดสร้างขึ้นที่เกี่ยวข้องกับการเรียนรู้วิธีการใช้งาน ระบบที่จัดสร้างขึ้นมีการป้องกันการส่งการที่ผิดพลาดในระดับมากที่สุด ด้านการป้องกันความปลอดภัยของฐานข้อมูลผู้ใช้ระบบมีความพึงพอใจในระดับมาก และผู้ใช้ระบบมีความพึงพอใจกับโปรแกรมการจัดการการประกันชีวิตที่เกี่ยวข้องกับความสะดวกในการใช้ระบบ ความสัมพันธ์ระหว่างการส่งการกับผลลัพธ์ในระดับมาก และมี ความพึงพอใจความรวดเร็วในการค้นหาข้อมูล ความถูกต้องในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันแบบต่าง ๆ ความถูกต้องในการจัดทำรายงานประเภทต่าง ๆ ความเข้าใจง่ายของเอกสารคู่มือการใช้งานสำหรับผู้เริ่มใช้ระบบ และความรู้สึกรู้สึกทั่วไปเมื่อใช้ระบบงานใหม่ในระดับมากที่สุด (ภาคผนวก ค)

บทที่ 4

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุป

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการจัดการระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ในธุรกิจประกันชีวิต โดยวิเคราะห์การดำเนินงานและขั้นตอนในการทำงานของหน่วยข้างเฟือก 61 ซึ่งเป็นหน่วยตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซิวรันส์ จำกัด หรือ เอไอเอ เพื่อแก้ไขปัญหาที่พบจากการทำงานของระบบการเสนอกกรมธรรม์ ระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ในปัจจุบัน ซึ่งการทำงานในระบบเดิมนั้นไม่สามารถบันทึก สืบค้นและเปลี่ยนแปลงข้อมูลได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว ทั้งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันและตัวแทนที่มีความแตกต่างกันได้ เช่น ผู้เอาประกันบางรายต้องการทราบข้อมูลการประกันภัยเบื้องต้นก่อนการตัดสินใจสั่งทำประกัน แต่ผู้เอาประกันบางรายอาจต้องการทราบถึงค่าเบี้ยประกันที่ตนควรจะต้องจ่าย หรือตัวแทนต้องการที่จะทราบอัตราเบี้ยประกันของแบบการประกันแบบต่าง ๆ จากความต้องการที่แตกต่างกันและความซับซ้อนในการประมวลผลข้อมูลเหล่านี้ ทำให้เกิดความผิดพลาดจากการสืบค้น เปรียบเทียบและประมวลผลข้อมูลได้ทั้งยังเกิดความซ้ำซ้อนและทำให้เกิดความล่าช้าในการทำงาน นอกจากนี้การทำงานในระบบเดิมบางขั้นตอนยังไม่มีกฎเกณฑ์แน่นอน ส่งผลกระทบต่อการทำงานโดยรวมของระบบ เช่น กฎเกณฑ์ในการแจ้งเตือนแก่ผู้เอาประกันในการชำระเบี้ยประกัน ในกรณีที่เคยกำหนดระยะเวลาที่จะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน ส่วนฝ่ายคลังกรมธรรม์ยังไม่มีกฎเกณฑ์การจัดเรียงเอกสารกรมธรรม์ ประกันภัยให้เป็นระบบ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นการจัดเก็บรายละเอียดข้อมูลในรูปของแฟ้มข้อมูลหรือในเอกสารต่าง ๆ ทำให้เกิดการล่าช้าและความผิดพลาดในการค้นหา ดังนั้นจึงได้จัดการระบบบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทนและระบบคลังกรมธรรม์ของหน่วยข้างเฟือก 61 บริษัท อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนลแอสซิวรันส์ จำกัด เพื่อช่วยให้การดำเนินงานของแต่ละระบบมีความเป็นสะดวกและรวดเร็วในการดำเนินงานมากขึ้น โดยทำการศึกษาขั้นตอนต่าง ๆ ในดำเนินงานการนำเสนอกรมธรรม์ ระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ รวมทั้งศึกษาถึงความต้องการของ ผู้ใช้ระบบงาน ทั้งระดับผู้บริหารและระดับปฏิบัติการ และได้ออกแบบระบบการดำเนินงานขึ้นใหม่ รวมทั้งจัดทำโปรแกรมต้นแบบโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์วิซวลเบสิก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เวอร์ชัน 6.0 ในการจัดการพัฒนาระบบงาน และใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์เอกเซลเวอร์ชัน 97 ในการจัดการฐานข้อมูล อีกทั้งมีการออกแบบระบบรักษาความปลอดภัยในการเข้าใช้ระบบของแต่ละส่วน โดยผู้ที่ดำเนินงานกับระบบได้จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาต จากการศึกษาในครั้งนี้ได้พัฒนาระบบ การเสนอกรมธรรม์ให้สามารถดำเนินงานของการจัดทำใบเสนอกรมธรรม์แก่ผู้เอาประกันสะดวก รวดเร็ว และถูกต้อง สามารถเสนอกรมธรรม์ได้ตรงตามความต้องการของผู้เอาประกัน ได้มากที่สุด รวมไปถึงการคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ถูกต้องรวดเร็วอีกด้วย ในด้านของการบริการผู้เอาประกัน ระบบสามารถช่วยให้ ผู้เอาประกันได้รับการดูแลผลประโยชน์ในกรมธรรม์ฉบับนั้นๆ ได้ทำไว้ได้ดี ขึ้น และช่วยเตือนให้ผู้เอาประกัน ได้ทราบวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย เป็นผลให้กรมธรรม์มี ผลบังคับใช้ต่อไปจนครบกำหนดสัญญาและสามารถให้ข้อมูลแก่ผู้เอาประกัน ได้ทันทีในกรณีที่ ผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์ในเรื่องต่าง ๆ ในด้านการดูแลตัวแทน ระบบจะสนับสนุนการทำงานของตัวแทนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นทั้งในด้านการบริการ ผู้เอาประกัน และด้านการบริหารผลงานของตนเองในเรื่องของการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ โบนัสที่ ตัวแทนต้องการ ในด้านการจัดเก็บกรมธรรม์ของผู้เอาประกันจะช่วยให้การจัดเก็บกรมธรรม์มี ระบบและนำฐานข้อมูลมาใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริง โดยสามารถทราบจำนวนกรมธรรม์ทั้งหมดของหน่วย และจำนวนกรมธรรม์ของตัวแทนแต่ละคนได้ นอกจากนี้ยังจะช่วยให้ทราบถึง มูลค่าของกรมธรรม์แต่ละฉบับเมื่อผู้เอาประกันต้องการทราบข้อมูลรายละเอียด และยังสามารถทำ รายงานสรุป เพื่อเสนอให้ผู้บริหารหน่วย ใช้วางแผนนโยบายต่อไป

ข้อเสนอแนะ

การพัฒนาโปรแกรมการจัดการระบบการนำเสนอกรมธรรม์ระบบการบริการ ผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ในธุรกิจประกันชีวิตในครั้งนี้ โปรแกรมที่ ได้จัดทำขึ้น เป็นโปรแกรมที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของหน่วยงาน ซึ่งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ ในการดำเนินงานแต่ละระบบที่พัฒนาขึ้นนี้ยังมีจุดที่จะต้องพัฒนาให้มีความสมบูรณ์มากขึ้น ดังนี้

1. ระบบการนำเสนอกรมธรรม์ที่จัดทำขึ้นจะมีข้อมูลของอัตราเบี้ยประกันภัย บางประเภทเท่านั้น ดังนั้น จึงควรมีการพัฒนาข้อมูลของอัตราเบี้ยประกันภัยให้มีความครบถ้วน สมบูรณ์มากยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถดำเนินงานได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพมากที่สุด
2. ระบบการประกันชีวิตที่จัดทำขึ้นจะจัดเก็บข้อมูลเฉพาะการประกันชีวิตหลัก เท่านั้น ไม่มีการเก็บข้อมูลของอนุสัญญาหรือสัญญาเพิ่มเติม ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุ และ การประกันสุขภาพ จึงทำให้ข้อมูลของบางกรมธรรม์ไม่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เนื่องจากบาง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กรรมกรรมอาจมีสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ อยู่ด้วย ดังนั้น ในการจัดทำโปรแกรมการประกันชีวิตในครั้งต่อไปควรจัดให้มีการจัดเก็บข้อมูลอนุสัญญาด้วย เพื่อให้ข้อมูลของกรรมกรรมมีความถูกต้องสมบูรณ์มากที่สุด

3. ควรสร้างเมนูช่วยเหลือเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ใช้ระบบ ซึ่งในส่วนของโปรแกรมควรมีการจัดทำเมนูช่วยเหลือให้แก่ผู้ใช้ระบบ ในลักษณะเดียวกันกับเมนูช่วยเหลือของซอฟต์แวร์สำเร็จรูปทั่วไป โดยมีข้อความที่ให้คำแนะนำและตัวอย่างในการแก้ไขปัญหา ซึ่งสามารถเรียกใช้งานได้ตลอดเวลาในขณะที่ใช้งานโปรแกรมอยู่ เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วในการใช้งานให้กับผู้ใช้ระบบ และเพิ่มประสิทธิภาพให้กับโปรแกรมการจัดการระบบการนำเสนอกรรมกรรมระบบผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรรมกรรมในธุรกิจประกันชีวิตมากยิ่งขึ้น



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนตเนชันแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด. 2544. THAI NEWS. ปีที่ 17 (212) หน้า 6.

บริษัท อินชัวร์นส์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด. 2542. ประกันชีวิต 2001. กรุงเทพมหานคร : บริษัท เดอะ แรปปิด พรินท์ จำกัด.

ปิ่นมุก และคณะ. 2542. การจัดการระบบงานขายประกัน ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์. กรุงเทพมหานคร : ปัญหาพิเศษ. สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง.

ลักขณา พฤษากร. 2536. การวิเคราะห์และออกแบบระบบสารสนเทศ. กรุงเทพมหานคร. สำนักพิมพ์ไอโซแฟคเพรส.

ศิริลักษณ์ พันธุ์พงษ์. 2544. ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจที่มีผลต่อพฤติกรรมการซื้อประกันชีวิตของผู้เอาประกันในเขตกรุงเทพมหานคร. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์. สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง.

สุมาลี และคณะ. 2541. การออกแบบระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารงานของบริษัทประกัน วิชาศัลย์. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

อำไพ พรประเสริฐกุล. 2540. การวิเคราะห์และออกแบบระบบ. กรุงเทพมหานคร : ศูนย์เทคโนโลยี อิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ก

ตัวอย่างเอกสาร

บริษัท อเนกสินเอนเตอร์เทนเมนท์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
สาขาประเทศไทย
361 ถนนสุขุมวิท บางรัก กรุงเทพฯ

โปรดกรอกหมายเลขประจำตัวประชาชนให้ครบถ้วน

สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี

ใบคำขอลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีสำหรับคู่สมรสที่ T

จำนวน คู่สมรส คู่สมรส คู่สมรส คู่สมรส คู่สมรส

จำนวน คู่สมรส คู่สมรส คู่สมรส คู่สมรส คู่สมรส

ใบคำขอลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีสำหรับคู่สมรสที่ T

แบบตรวจสุขภาพ แบบไม่ตรวจสุขภาพ

ใบรับเงินชั่วคราวเลขที่ _____

ส่วนที่ 1 เฉพาะคู่สมรส

1. ชื่อและนามสกุลของผู้เยาว์ที่เสนอขอลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2. ชื่อและนามสกุลของบิดา ยังมีชีวิตอยู่ เสียชีวิต
ชื่อและนามสกุลของมารดา ยังมีชีวิตอยู่ เสียชีวิต

3. ที่อยู่ของผู้เยาว์ เลขที่ _____ หมู่ที่ _____ ต. _____ อ. _____ จ. _____
เขต/อำเภอ _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____ โทรศัพท์ _____

4. อายุ ณ วันที่ยื่นคำขอ _____ ปี เพศ ชาย หญิง วันเดือนปีเกิด _____ (โปรดระบุวันเดือนปีเกิดที่บ้าน)

5. ก) แบบการประกันภัย _____ ชนิด มีเงินปันผล ไม่มีเงินปันผล
 มีเงินปันผลรวมทั้งจำนวนเงินเอาประกันภัย

ข) สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเงินปันผล ให้แจ้งเงินปันผลไว้กับบริษัทผู้รับประกันภัย โดยจะได้รับผลประโยชน์ตามอัตราที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
ว่าตนจะเลือกเป็นอย่างไรดังต่อไปนี้
 ใช้ชำระเบี้ยประกันภัยที่ถึงกำหนด เงินปันผลส่วนที่เหลือ จะคงไว้กับบริษัท ผู้รับประกันภัย ใช้ชำระกรมธรรม์ประกันภัยฉบับใหม่ให้เงินสำเร็จ
 ชดเชยเป็นเงินสด

ค) สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ไม่มีเงินปันผล
ไม่ทำค่าธรรมเนียมประกันภัยให้แก่กรมธรรม์ประกันภัย ให้แจ้งผู้รับประกันภัยว่าจะคงไว้กับบริษัทผู้รับประกันภัย โดยไม่ทำค่าธรรมเนียมประกันภัยจะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
ว่าตนจะเลือกเป็นอย่างไรดังต่อไปนี้
 ใช้ชำระเบี้ยประกันภัยที่ถึงกำหนด เงินปันผลส่วนที่เหลือจะคงไว้กับบริษัทผู้รับประกันภัย ชดเชยเป็นเงินสด

ง) จำนวนเงินเอาประกันภัย _____ บาท

จ) สัญญาเพิ่มเติมที่ต้องการ _____ จำนวน _____

ข) จำนวนเงินที่ชำระพร้อมใบคำขอนี้ _____ บาท ชำระโดย เงินสด เช็ค

6. ผู้เยาว์เคยได้รับการศึกษา หรือได้รับการผ่าตัดเกี่ยวกับโรคภัยไข้เจ็บใด ๆ หรือบาดเจ็บใด ๆ บ้างหรือไม่ เคย ไม่มีเคย
ถ้าเคยให้แจ้งรายละเอียด

ลักษณะของโรคหรือการบาดเจ็บ (การวินิจฉัย)	ระยะเวลา (วัน)		วันเดือนปี ที่รักษา	ผลการรักษา	ชื่อแพทย์ที่ให้การรักษา และสถานพยาบาล
	คนไข้จนก	คนไข้ใน			

7. ผู้เยาว์เคยถูกปฏิเสธ การเดินทางกลับประเทศไทย เพิ่มหรือปรับเปลี่ยนเบี้ยประกันภัย หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจากบริษัทนี้ หรือบริษัทอื่นบ้างหรือไม่
 เคย ไม่มีเคย ถ้าเคยให้แจ้งรายละเอียด

หมายเหตุ ให้ติดก๊อปปี้ของหนังสือเดินทาง 1 เล่มหรือ 2 เล่มส่งมาพร้อมใบคำขอ
คำเตือน หากมีการแจ้งเบาะแสการฉ้อโกงหรือการทุจริต ผู้ขอลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะถูกลงโทษปรับหรือจำคุก

หน้า 1

ภาคผนวกที่ 1 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี (หน้า 1)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

11 ผู้เยาว์มี ภายใต้อุปการะของบิดามารดาหรือผู้ปกครองอย่างอื่นที่มีอายุได้ข้างต้นหรือไม่ มี ไม่มี
 ถ้ามีให้แจ้งรายละเอียด _____

12 ผู้เยาว์มีสถานะเป็นบุตรหรือลูกหวัดหรือไม่ ใช่ ไม่ใช่

13. ส่วนสูงผู้เยาว์ _____ ซม.	น้ำหนัก _____ กก.	น้ำหนักที่เปลี่ยนไปจาก 6 เดือนที่แล้ว ลด/เพิ่ม _____ กก. สาเหตุที่น้ำหนักเปลี่ยนแปลง _____
-------------------------------	-------------------	---

14 เคยทราบว่ามีบุคคลในครอบครัวของผู้เยาว์เป็นวันโรค เบาหวาน โรคหัวใจ โรคจิต โรคประสาทหรือตรวจพบว่ามีเลือดบวมกดขังไวรัส
 โรคเหล่านี้หรือไม่ มี ไม่มี ถ้ามีให้แจ้งรายละเอียด _____

สำหรับผู้รับทะเบียนประกันภัย (ผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือผู้แทนโดยชอบธรรม)

12 ชื่อเต็มและนามสกุลของผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือผู้แทนโดยชอบธรรมตามบัตรประจำตัว ซึ่งจะเป็นผู้รับทะเบียนประกันภัยเป็นผู้แทนในการ
 แลกเปลี่ยนความเจริญเกี่ยวกับสุขภาพหรือความสามารถในการขอเอาประกันชีวิตของผู้เยาว์ (บุคคลตามข้อ 1) เป็นผู้รับประโยชน์หลัก (ดั้งเดิม)
 และเป็นเจ้าของกรมธรรม์ประกันภัย (สตรีที่สมรสแล้วหรือเป็นนายให้เงินมาลงทุนลงทุน)

ความสัมพันธ์กับผู้เยาว์ _____ บัตรประจำตัวประชาชน/บัตรประจำตัวคนต่างด้าวเลขที่ _____

15. ก) ที่อยู่ปัจจุบันเลขที่ _____ หมู่ที่ _____ ต. _____ อ. _____ จ. _____	เลข/อำนาจ _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____ โทรศัพท์ _____	สถานที่ทำงาน _____ เลขที่ _____ หมู่ที่ _____ ต. _____ อ. _____ จ. _____	ถนน _____ แขวง/กิโลเมตร _____ เขต/อำเภอ _____
จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____ โทรศัพท์ _____	ครอบครัวประกอบด้วย <input type="checkbox"/> บ้าน <input type="checkbox"/> ที่ทำงาน อายุ _____ ปี วันเดือนเกิด _____	เพศ _____ ชาย <input type="checkbox"/> หญิง <input type="checkbox"/> เชื้อชาติ _____ สัญชาติ _____	<input type="checkbox"/> ไทย <input type="checkbox"/> สมรส <input type="checkbox"/> หย่าร้าง <input type="checkbox"/> โสด

16 รายได้ประจำ _____ เดือน _____ บาทที่ความรับผิดชอบ _____
 จำนวนเงิน _____ ปี _____ เดือน _____ วัน _____

17 รายได้ประจำ _____ เดือน _____ บาทที่ความรับผิดชอบ _____
 จำนวนเงิน _____ ปี _____ เดือน _____ วัน _____

18. โบนัสหรือเงินของบุคคลในครอบครัวและอาจประกันชีวิตของบุคคลตามกฎหมายโดยชีวิตแล้วให้ระบุปี/อายุ รวมทั้งจำนวนที่เสียชีวิต	จำนวนเงิน	กรณีเสียชีวิตแล้ว	
ผู้เยาว์ บุคคลในครอบครัว _____ ปี/อายุเมื่อเสียชีวิต _____	จำนวนเงิน _____	กรณีเสียชีวิตแล้ว _____	สงวนสิทธิ์

ส่วนที่ 2 เฉพาะกรณีที่ผู้รับทะเบียนประกันภัยตามข้อ 12 ต้องการซื้อสัญญาเพิ่มเติม ให้ตอบคำถามข้อ 15 ถึง 21

19 ท่านเคยถูกปฏิเสธ เดือนการรับประกันภัย เพื่อลดราคาเบี้ยประกันภัย หรือเปลี่ยนแปลงเงินจากบริษัทหรือบริษัทอื่นบ้างหรือไม่
 เคย ไม่เคย
 ถ้าเคยโปรดแจ้งรายละเอียด _____

20. ส่วนสูง _____ ซม.	น้ำหนัก _____ กก.	ใน 5 เดือนที่ผ่านมา น้ำหนักตัวของท่านเปลี่ยนแปลงหรือไม่ _____ เพิ่มขึ้น _____ กก./ลดลง _____ กก. สาเหตุที่น้ำหนักเปลี่ยนแปลง _____
-----------------------	-------------------	--

หน้า 2

ภาพผนวกที่ 2 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี (หน้า 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คำเพิกถอนยินยอม

1. ยินยอมที่จะให้ข้อมูลส่วนตัวไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ
2. ยินยอมที่จะให้ข้อมูลส่วนตัวไว้ใช้เพื่อประกอบการพิจารณาการให้บริการของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ
3. ยินยอมที่จะให้ข้อมูลส่วนตัวไว้ใช้เพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ
4. ยินยอมที่จะให้ข้อมูลส่วนตัวไว้ใช้เพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ
5. ยินยอมที่จะให้ข้อมูลส่วนตัวไว้ใช้เพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ
6. ยินยอมที่จะให้ข้อมูลส่วนตัวไว้ใช้เพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ
7. ยินยอมที่จะให้ข้อมูลส่วนตัวไว้ใช้เพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ

คำรับรองเกี่ยวกับเรื่องคนชาติอเมริกัน หรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา

ในการขอเช่าประกันและลงลายมือชื่อทำข้อความนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามิใช่คนชาติอเมริกันตามกฎหมายของสหรัฐอเมริกา และมิได้กระทำกรณการหรือกระทำในนามของคนชาติอเมริกัน

การแถลงข้อความเช่นนี้เป็นเท็จหรือปกปิดข้อความจริงอันเกี่ยวกับสถานะทางภาษีของข้าพเจ้าจะมีความผิดตามกฎหมายแห่งสหรัฐอเมริกา ในการนิติสถานะทางภาษีของข้าพเจ้าได้เป็น อเมริกัน และข้าพเจ้าได้เป็น คนชาติอเมริกัน หรือเป็น ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทฯ ได้ทราบภายใน 30 วัน (ในกรณีที่เป็นคนชาติอเมริกัน หรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา) หรือขอแจ้งให้บริษัทฯ ได้ทราบโดยเร็วที่สุด

ข้าพเจ้าตกลงที่จะรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นให้แก่บริษัทฯ หากข้าพเจ้าปกปิดข้อเท็จจริงหรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จเกี่ยวกับสถานะทางภาษีของข้าพเจ้า

Verification on U.S. person or U.S. residents

By purchasing this policy and signing below, I represent that I am not a U.S. person for purpose of U.S. federal income tax and that I am not acting for, or on behalf of a U.S. person.

A false statement or misrepresentation of tax status by a U.S. person could lead to penalties under U.S. law. If your tax status changes and you become a U.S. citizen or resident, you must notify us within 30 days. (United States citizen or residents must strike out this clause (either Thai or English, verbatim); and initial the change of the left side).

I agree to indemnify the Company in respect of any false or misleading information regarding my USA tax status.

หนังสือให้ความยินยอม

ในส่วนข้อเท็จจริงอันเกี่ยวกับสุขภาพ ข้าพเจ้าขอรับแพทย์หรือบุคลากรทางการแพทย์ หรือตรวจสุขภาพที่ข้าพเจ้าในขณะสมัครประกันภัยนี้ไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการของบริษัทฯ โดยยินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของบริการของบริษัทฯ

เขียนที่ _____ ลงวันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

(จังหวัด) _____

ลงชื่อ _____ _____

พยาน/ผู้แทน _____ ลายมือชื่อผู้เช่า

ลงชื่อ _____ พยาน _____

ให้ผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้เช่า เป็นผู้ลงลายมือชื่อกรทำกรณการแทน หรือให้ความยินยอมแก่ผู้เช่าในการเสนอขอเช่าประกันและเป็นผู้เช่าของกรมธรรม์ประกันภัยที่ขอออกให้พร้อมทั้งระบุดำเนินการสัมพันธ์กับผู้เช่าประกันตามรายละเอียดข้างต้น

กรณีที่มีคนเช่าไปเช่า ชื่อเช่า: _____ ชื่อ _____ ชาย _____ ความสัมพันธ์ _____

ลายมือชื่อ _____

ผู้แทนและผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือผู้แทนโดยชอบธรรม

ภาพผนวกที่ 4 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุต่ำกว่า 16 ปี (หน้า 4)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บริษัท อเนกอินเตอร์เนชั่นแนลแอสเซิรันส์ จำกัด

สำหรับผู้ที่ซึ่งมีอายุ 16 ปี ขึ้นไป

ชื่อผู้ซื้อ: _____

ชื่อผู้ขาย: _____

ใบคำขอเอาประกันชีวิต/กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่ T. _____

หน่วย _____ ตัวแทน _____ ตัวแทน _____

หน่วย _____ ตัวแทน _____ ตัวแทน _____

ใบคำขอเอาประกันชีวิต ส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2

แบบตรวจสุขภาพ แบบไม่ตรวจสุขภาพ

ใบรับเงินชั่วคราวเลขที่ _____

1. ชื่อและนามสกุลของผู้เอาประกันภัย _____

(นามสกุลเดิม _____)

ชื่อภรรยา /สามี _____

(หากผู้ขอเอาประกันภัยหรือภรรยา/สามีเป็นผู้เอาประกันภัยเป็นเจ้าชองกรมธรรม์ประกันภัย)

อายุ ณ วันเกิดที่ผ่านมา _____ ปี เพศ ชาย หญิง วัน/เดือน/ปีเกิด _____

เชื้อชาติ _____ สัญชาติ _____ สถานะ โสด สมรส หม้าย หย่า

เอกสารที่ใช้แสดง บัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน อื่น ๆ _____

เลขที่ _____ ลงวันที่ _____

2. ก) ชื่อปัจจุบันเลขที่ _____ หมู่ที่ _____ ต. _____ อ. _____ จ. _____ รหัสไปรษณีย์ _____ โทรศัพท์ _____ ตำบล / แขวง _____

ชื่อบริษัท _____ เลขที่ _____ หมู่ที่ _____

ตรอก / ซอก _____ ถนน _____ ตำบล / แขวง _____

อำเภอ / เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____ โทรศัพท์ _____

ก) สถานที่ติดต่อ ที่อยู่ปัจจุบัน สถานที่ทำงาน

3. อาชีพ - โปรดให้รายละเอียดในข้อ 17

ก) อาชีพประจำ _____ ตำแหน่ง _____ -----

หน้าที่ความรับผิดชอบ _____ ลักษณะธุรกิจ _____

ข) อาชีพพิเศษ _____ ตำแหน่ง _____ -----

หน้าที่ความรับผิดชอบ _____ ลักษณะธุรกิจ _____

ค) ท่านไร้อาชีพเพราะเหตุผลหรือไม่ (ถ้าเป็นคำตอบรับ โปรดให้รายละเอียดในข้อ 17) ใช่ ไม่ใช่

ภายในระยะเวลา 6 ปี ที่ผ่านมา มีการเปลี่ยนแปลงอาชีพหรือหน้าที่การงาน มี ไม่มี

4. ก) แบบการประกันภัย _____ ชนิด มีเงินปันผล ไม่มีเงินปันผล

มีเงินปันผลแบบเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย

ข) สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเงินปันผลให้คงเงินปันผลไว้กับบริษัทเพื่อสะสม โดยจะได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

เว้นแต่จะเลือกเป็นอย่างอื่นดังต่อไปนี้

ใช้ชำระเบี้ยประกันภัยที่กำกับหนด เงินในผลส่วนที่เหลือจะคงไว้กับบริษัทเพื่อสะสม ชื่อกรมธรรม์ประกันภัยแบบใช้เงินสำเร็จ

ขอรับเป็นเงินสด

ค) สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเงินจ่ายคืน เบื้องต้น

ไม่ทำจะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย เงินจ่ายคืนบางส่วนจะคงไว้กับบริษัทเพื่อสะสม โดยได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

เว้นแต่จะเลือกเป็นอย่างอื่นดังต่อไปนี้

ใช้ชำระเบี้ยประกันภัยที่กำกับหนด เงินจ่ายคืนบางส่วนจะคงไว้กับบริษัทเพื่อสะสม ขอรับเป็นเงินสด

ง) จำนวนเงินเอาประกันภัย _____ บาท

จ) สัญญาเพิ่มเติมที่ต้องการ _____ จำนวน _____

ยกเว้นเบี้ยประกันภัย คับลิว ฟิ

อุมติเตสุ เอโอ พร้อมด้วยบันทึกเพิ่มเติม

การรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม แบบ _____

ค่าชดเชยรายวันสำหรับการเข้ารักษา ในโรงพยาบาล วันละ _____

การรักษาในโรงพยาบาลเนื่องจากไขกระดูก _____

ง) จำนวนเงินที่ชำระพร้อมใบคำขอ _____ บาท ชำระโดย เงินสด เช็ค

ชื่อและนามสกุลผู้ชำระเบี้ยประกันภัย _____ อาชีพ _____

ความสัมพันธ์ _____

หมายเหตุ: โปรดกรอชื่อความดี (อายุ 18 ปีขึ้นไป) 4 ของใบคำขอฉบับนี้ไว้ครบถ้วน

คำเตือน: หากมีการเปลี่ยนแปลงชื่อผู้เอาประกันภัยต้องได้รับใบรับเงินชั่วคราว เลขที่ที่ระบุไว้

หน้า 1

ภาพผนวกที่ 5 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ที่ซึ่งมีอายุ 16 ปีขึ้นไป (หน้า 1)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.	ชื่อผู้รับประโยชน์	ความสัมพันธ์	ชาย	หรือผู้
<p>หากมิได้ระบุไว้เป็นอย่างอื่น ในกรณีที่มีผู้รับประโยชน์หลายคน บริษัทฯจะจ่ายให้แก่คนละเท่าๆกัน หรือหากผู้รับประโยชน์คนใดเสียชีวิตก่อน หรือพร้อมกับผู้เอาประกันภัย บริษัทฯจะนำส่วนของผู้รับประโยชน์นั้นแบ่งจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่คงมีชีวิตอยู่เป็นอัตราส่วนเท่าๆกัน</p>				
6.	<p>ปัจจุบันท่านได้เอาประกันชีวิต หรือประกันสุขภาพ หรือประกันอุบัติเหตุ หรือกำลังสมัครเอาประกันดังกล่าวไว้กับบริษัทนี้ หรือบริษัทอื่นหรือไม่ <input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี ถ้ามีโปรดแจ้งรายละเอียด</p>			
	ชื่อบริษัท	จำนวนเงินเอาประกันชีวิต	จำนวนเงินเอาประกันอุบัติเหตุ	ค่ารักษาพยาบาล
		คุ้มครองโรคภัยแรง	ค่าชดเชยรายวัน	ขณะนี้สัญญาที่มีผลบังคับหรือไม่
7.	<p>ท่านเคยถูกปฏิเสธ เลื่อนการรับประกันภัย เพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัย หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือจากบริษัทนี้ หรือบริษัทอื่นบ้างหรือไม่ <input type="checkbox"/> เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย ถ้าเคย โปรดแจ้งรายละเอียด</p>			
8.	<p>ปัจจุบันท่านมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อน หรือการโดยสารที่มีหลายการบินพาณิชย์ หรือ การแข่งขันกีฬาที่มีความเสี่ยงภัย เช่น การแข่งวินยด ยนต์ จักรยานยนต์ แข่งม้า จักรเย็บผ้า แข่งเรือ ดำน้ำ <input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่</p>			
<p>ความถี่ของ อ. อิง 16 17 ในเหตุการณ์ที่บ่งชี้ว่าเอาประกันชีวิตของตนไม่ต้องตรวจสุขภาพก่อน</p>				
9.	<p>ชื่อและที่อยู่ของแพทย์ หรือโรงพยาบาลที่ท่านใช้บริการเป็นประจำ (วันที่ท่านได้พบและปรึกษาแพทย์ครั้งสุดท้ายเมื่อใด? สถานที่พบและผล) ถ้าไม่มีก็ให้แจ้งคำว่า "ไม่มี"</p>			
10.	ส่วนสูง	น้ำหนัก	<p>ใน 6 เดือนที่ผ่านมา น้ำหนักตัวของท่านเปลี่ยนแปลงหรือไม่</p> <p>เพิ่มขึ้น..... กก./ลดลง..... กก.</p> <p>สาเหตุที่น้ำหนักเปลี่ยนแปลง.....</p>	
11.	<p>มีตา มาราธมา คู่สมรส หรือพี่น้องของท่านเป็นผู้ใดเป็น โรคเบาหวาน โรคหัวใจ โรคของหลอดเลือดสมอง (Stroke) ความดันโลหิตสูง ความผิดปกติทางจิต โรคเลือด โรคไต โรคไต โรคหลอดเลือดสมอง โรคอ้วน โรคอัมพฤกษ์ หรือโรคอื่นๆ ที่ถ่ายทอดทางกรรมพันธุ์หรือไม่ <input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี ถ้ามี เป็นโรค..... โรคอะไร</p>			
12.	<p>ก) ท่านสูบบุหรี่หรือไม่ <input type="checkbox"/> สูบ <input type="checkbox"/> ไม่สูบ</p> <p>ถ้าสูบ ปริมาณวันละกี่มวน..... มวน สูบเป็นเวลานาน..... ปี</p> <p>ถ้าเลิกสูบ เลิกสูบเมื่อไร..... สาเหตุของการเลิกสูบ.....</p> <p>ข) ท่านดื่มสุรา หรือสิ่งมึนเมาเป็นประจำ หรือเคยได้ทำการรักษาเกี่ยวกับโรคพิษสุราเรื้อรังหรือไม่ <input type="checkbox"/> เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย</p> <p>ถ้าดื่ม ชนิดของสุรา..... ปริมาณ..... ต่อครั้ง</p> <p>จำนวนครั้งที่ดื่มแต่ละสัปดาห์.....</p> <p>โดยคิดเฉลี่ยดื่มในปริมาณมากกว่า ปัจจุบันหรือไม่ <input type="checkbox"/> มากกว่า <input type="checkbox"/> เท่าเดิม <input type="checkbox"/> น้อยกว่า</p> <p>ปัจจุบันเลิกดื่มแล้วมานาน..... ปี สาเหตุของการหยุดดื่ม.....</p> <p>ค) ท่านเคยเสพยาเสพติดหรือสารเสพติดใด ๆ หรือยาประเภทมึนเมา หรือเคยได้รับการรักษาเกี่ยวกับยาเสพติดบ้างหรือไม่ <input type="checkbox"/> เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย</p> <p>ถ้าเคย โปรดระบุชนิดและจำนวน.....</p>			
13.	<p>ท่านพบว่า เป็นหรือเคยได้รับการวินิจฉัยและ/หรือรับการรักษาโรคต่อไปนี้บ้างหรือไม่ <input type="checkbox"/> เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย</p> <p>ก) บ้วนเป็นเลือด วัณโรค โรคไต โรคตับ โรคปอดอักเสบ โรคหลอดเลือดสมอง โรคใดโรคหนึ่งเกี่ยวกับปอดหรือระบบหายใจ รวมทั้งมีเลือดกำเดาออกบ่อย <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>ข) อากาศเจ็บหน้าอก โรคหัวใจ ความดันโลหิตสูง พว. เยื่อ วัณโรค เลือดออก หมดเลือด หรือหลอดเลือดน้ำเหลือง <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>ค) อาหารไม่ย่อยบ่อยๆ (ท้องอืด) แผลในกระเพาะอาหารหรือลำไส้ เลือดออกในทางเดินอาหาร ไข้เดือน ริดสีดวงทวาร หรือโรคใดๆ <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>เกี่ยวกับตับ นิ้วในถุงน้ำดี เคยได้รับการผ่าตัดทางหน้าท้อง หรือโรคใด ๆ เกี่ยวกับอวัยวะในช่องท้อง</p>			

หน้า 2

ภาพผนวกที่ 6 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุ 16 ปีขึ้นไป (หน้า 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

<p>ง) บิดามารดามีเลือดจาง กระเพาะปัสสาวะอักเสบหรือเป็นเนื้องอก โรคไต มีภาวะเรื้อรัง หรือโรคไต เกี่ยวกับกระดูกหรือฟันซี่ หรือระบบอื่นที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/></p>
<p>จ) โรคเบาหวาน คอหอย ต่อมไทรอยด์เป็นพิษ หรือโรคเกี่ยวกับต่อมไร้ท่อ (Endocrine) ซี่นๆ</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ฉ) จึงเวียนศีรษะบ่อยๆ เป็นลม โรคลมบ้าหมู (ลมชัก) แขนขาอ่อนแรงเป็นอัมพฤกษ์หรืออัมพาต การมองเห็นผิดปกติ โรคจิต โรคทางสมอง หรือ ระบบประสาทอย่างใดอย่างหนึ่ง</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ช) โรคกระเพาะ เนื่องจาก ฝุ่นเนื้อ หรืออวัยวะใดๆ ที่งอกขึ้น หรือโตขึ้นผิดปกติ</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ซ) ไข้เรื้อรัง ไข้มาติศ โรคไขภูมิตัวเอง ข้ออักเสบ โรคเก๊าท์ (Gout) หรือโรคใดๆ เกี่ยวกับกระดูกสันหลัง กระดูกหักหรือกล้ามเนื้อ</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ฌ) โรคเกี่ยวกับตา ปูจุกและคอ</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ฎ) มีความบกพร่อง หรือพิการทางร่างกาย หรือจิตใจหรือไม่</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ฏ) ท่านเคยตรวจพบเลือดบวกต่อไวรัสเอดส์ หรือ เคยได้รับคำแนะนำและหรือการรักษาโรคเอดส์ (โรคมุมคุ้มกันบกพร่อง) หรือมีอาการต่อไปนี้ในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมาเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า 1 สัปดาห์ ได้แก่ อ่อนเพลีย เบื่ออาหาร น้ำหนักลด โดยไม่ทราบสาเหตุ ท้องเดินเรื้อรัง ต่อมทอนซิลอักเสบหรืออักเสบเรื้อรังหรือมีโรคผิวหนังที่ผิดปกติชัดเจน ไข้เรื้อรัง ปอดอักเสบ หรือไม่มี</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>14. ในระหว่าง 5 ปี ที่ผ่านมา ท่านเคยได้รับ</p>	<p>เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/></p>
<p>ก) การตรวจสุขภาพ หรือตรวจวินิจฉัยโรคด้วยการตรวจเลือด ปัสสาวะ เอ็กซเรย์ การตรวจคลื่นไฟฟ้าหัวใจ หรือการตัดชิ้นเนื้อไปตรวจ (Biopsy) การตรวจด้วยเครื่องมืออัลตราซาวด์หรือคอมพิวเตอร์ (CT Scan) หรือไม่</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ข) การบาดเจ็บ เจ็บป่วย การผ่าตัด การรักษาแพทย์ การแนะนำจากแพทย์เกี่ยวกับสุขภาพ การรักษา ในสถานพยาบาลที่มีได้ระบุไว้ข้างต้น (กรุณาระบุหมายเลขบัตรประจำตัวคนไข้) ถ้าเคยโปรดแจ้งรายละเอียด</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>15. เฉพาะสตรี</p>	<p>เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/></p>
<p>ก) ท่านเคยตั้งครรภ์หรือไม่ ถ้าเคยตั้งครรภ์ ครั้งแรกอายุเท่าไร _____ ปี</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ข) ท่านกำลังตั้งครรภ์หรือไม่ ถ้าใช่ ขณะนี้กี่เดือน _____</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ค) ท่านเคยได้รับความแนะนำให้ตรวจภายใน ตรวจเต้านม เช่น เอ็กซเรย์เต้านม (MAMOGRAPHY) หรือตัดชิ้นเนื้อไปตรวจ</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>ง) ท่านเคยไปพบแพทย์ด้วยความผิดปกติที่เต้านม ช่องคลอด มดลูก รังไข่ ท่อรังไข่ ขากรณีผิดปกติของประจำเดือน คลอดบุตรยาก มีอาการแทรกซ้อนในการตั้งครรภ์ หรือคลอดบุตร หรือเป็นโรคทางเพศสัมพันธ์</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
<p>16. คำถามต่อไปนี้ ใช้เฉพาะกรณีที่มีข้อสัญญาเพิ่มเติมตลอดระยะเวลาประกันชีวิตและการรักษาพยาบาลเนื่องจากโรคมะเร็ง และสัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์โรคภัยแรงหรือของ</p>	
<p>ก) ท่านหรือครอบครัวของท่านคนใดคนหนึ่ง (บิดา มารดา คู่สมรส หรือพี่น้อง) เป็นหรือเคยเป็นโรคปัลลิโอ โรคตับอักเสบ โรคตับแข็ง เป็นโรคของต่อมไทรอยด์ โรคแผลในกระเพาะอาหารหรือลำไส้เล็ก โรคเท้าช้าง เคยได้รับการวินิจฉัยว่าเป็นมะเร็งโรคมะเร็งเม็ดเลือดขาว (Leukaemia) เคยมีการผ่าตัดเอาถุงน้ำหรือเนื้องอกออก ซึนๆ โรคที่พันธุกรรมมีผลทำให้เกิดหรือส่งผลถึงได้แก่ โรคความดันโลหิตสูงเฉียบพลัน โรคหัวใจ โรคระบบประสาทที่มีผลต่อสติปัญญา โรคกล้ามเนื้อเย็บ โรคโลหิตจางจากโรคกระดูกไม่สร้างเม็ดเลือดที่ถ่ายทอดทางพันธุกรรม โรคกล้ามเนื้อหัวใจที่ถ่ายทอดทางพันธุกรรม โรคเซลล์ประสาทชนิดที่ถ่ายทอดทางพันธุกรรม โรคเอสแอลอี โรคข้ออักเสบรูมาตอยด์ โรคลำไส้อักเสบ (Ulcerative colitis or Crohn's disease) โรคเบาหวาน ชนิดพึ่งอินซูลิน โรคไตไตหลังในสมอมาก ที่ถ่ายทอดทางพันธุกรรมหรือไม่</p>	<p><input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี</p>
<p>ข) ท่านเคยได้รับการวินิจฉัยและหรือการรักษาโรค การไอหรืออาเจียนเป็นเลือด</p>	<p><input type="checkbox"/> เคย <input type="checkbox"/> ไม่เคย</p>
<p>ค) เฉพาะสตรี ครอบครัวท่านมีใครเป็นมะเร็งเต้านม (รวมทั้งมารดา ยา ยา ย่า ป้า อา พี่ น้อง)</p>	<p><input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี</p>
<p>17. ถ้าคำตอบข้อ 3,7,8,11,12, ถึง 16 เป็นคำตอบรับ โปรดอธิบายรายละเอียดไว้ในข้อนี้ โดยระบุข้อคำถามรวมทั้งที่อยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องและชื่อที่อยู่ของแพทย์ผู้ให้คำปรึกษาหรือรักษาด้วย</p>	
<p>18. หมายเหตุเกี่ยวกับการขอเอประกันภัย</p>	

ภาพผนวกที่ 7 ตัวอย่างใบคำขอเอประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุ 16 ปีขึ้นไป (หน้า 3)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้าพเจ้าขอยืนยันว่า

1. กิยอมแสดงหรือคำขอซึ่งข้าพเจ้าได้ไว้ไว้จริงคำนี้เป็นเท็จจริงที่เป็นความจริง
2. ยินยอมให้นำข้อเท็จจริงดังกล่าวไปใช้เพื่อประกอบการพิจารณาให้ประกันภัยความไม่คาดหมายประกันภัยชีวิตของข้าพเจ้าหรือครอบครัวของข้าพเจ้าตามกรมธรรม์
3. ยินยอมให้บริษัทแก่ข้อเท็จจริงอันเกี่ยวข้องกับสุขภาพของข้าพเจ้าหรือสมาชิกอื่น เพื่อการชดเชยค่าประกันภัยพิจารณาจ่ายเงินตามกรมธรรม์ของข้าพเจ้ากับบริษัทอื่น
4. ข้าพเจ้าไม่เคยทราบว่าเป็นหรือเคยปรึกษาโรคเรื้อรัง หรือมีเลือดตกตาแดงหรือโรคเรื้อรัง และข้าพเจ้าทราบชีวิตว่าข้าพเจ้าป่วยเป็นโรคเรื้อรัง หรือมีเลือดตกตาแดงหรือโรคเรื้อรังแล้ว บริษัทจะไม่รับประกันชีวิตของข้าพเจ้า
5. ข้าพเจ้าขอให้ความยินยอมไว้แก่ **บริษัท อเมริกันอินเดียนแนชั่นแนลแอชัวร์รันส์ จำกัด** รวมทั้งบุคคลหรือนิติบุคคลที่ได้มอบหมายแก่บริษัทให้ดำเนินการตรวจ เลือดและหรือวิเคราะห์ เอ็กซเรย์ การตรวจคลื่นไฟฟ้าหัวใจ และการตรวจด้วยเครื่องมัลติสตราทราฟหรือคอมพิวเตอร์ หรืออื่นๆ รวมถึงการตรวจไขมันในเลือด เบาหวาน การทำงาน ของตับ ไต การติดเชื้อไวรัสโรคเรื้อรัง (ภูมิคุ้มกันบกพร่อง) หรือ การติดยา ยาเสพติด บุหรี่ หรือ สารอื่นๆ เพื่อนำผลมาใช้ประกอบการพิจารณาให้ประกันภัยตามใบคำขอเอาประกันภัยนี้
6. ถ้าชำระเบี้ยประกันภัยพร้อมกับยื่นใบคำขอเอาประกันภัยชีวิตนี้ การชำระเบี้ยประกันภัยดังกล่าวขอมอบภายใต้บังคับแห่งเงื่อนไขที่ปรากฏในใบรับเงิน ซึ่งมีเงื่อนไขสำหรับประกันภัยวงแรกที่ออกให้ในการรับชำระเบี้ยประกันภัยนี้
7. สิทธิทั้งหลายตามกฎหมายประกันภัยที่ออกให้ ให้ตกทอดไปยังผู้เยาว์เมื่อผู้เยาว์บรรลุนิติภาวะแล้ว

คำรับรองเกี่ยวกับเรื่องคนชาติอเมริกัน หรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา

ในการขอเอาประกันภัยและลงลายมือชื่อท้ายข้อความนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามิใช่คนชาติอเมริกันตามกฎหมายภายใต้การแห่งสหรัฐอเมริกา และได้กระทำการแทนหรือกระทำในนามของคนชาติอเมริกัน การแถลงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดข้อความจริงเกี่ยวกับสถานะทางภาษีอากรของคนชาติอเมริกันจะมีความผิดตามกฎหมายแห่งสหรัฐอเมริกา ในกรณีที่มีสถานะทางภาษีอากรของข้าพเจ้าได้เปลี่ยนไปและข้าพเจ้าได้เป็นคนชาติอเมริกัน หรือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทฯ ได้ทราบภายใน 30 วัน (ในกรณีที่เป็นคนชาติอเมริกัน หรือผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาให้รีบชำระหนี้ข้อทั้งหมดแล้วลงลายมือชื่อกำกับไว้ด้านซ้าย)

ข้าพเจ้าตกลงที่จะชดเชยค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นแก่บริษัทฯ หากข้าพเจ้าปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จเกี่ยวกับสถานะทางภาษีอากรแห่งสหรัฐอเมริกา

Verification on U.S. person or U.S. Residents

By purchasing this policy and signing below, I represent that I am not a U.S. person for purpose of U.S. Federal income tax and that I am not doing for, or on behalf of, a U.S. person. A false statement or misrepresentation of tax status by a U.S. person could lead to penalties under U.S. law. If your tax status changes and you become a U.S. citizen or resident, you must notify us within 30 days. United States citizens or residents must strike out this clause, either Thai or English verification, and initial the change of the left side. I agree to indemnify the Company in respect of any loss or misdealing information regarding my USA tax status.

หนังสือให้ความยินยอม

ในส่วนข้อเท็จจริงอันเกี่ยวกับสุขภาพ ยินยอมให้แพทย์หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้เคยตรวจรักษาหรือจะตรวจสุขภาพข้าพเจ้าในอนาคตเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวให้บริษัทหรือบริษัทประกันภัยอื่น เพื่อการขอเอาประกันภัยหรือการจ่ายเงินคืนตามกรมธรรม์ประกันภัยให้ทราบ

เขียนที่ _____ ลงวันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

(จังหวัด) _____

ลงชื่อ _____ ลายมือชื่อของผู้ขอเอาประกันภัย

พยาน _____

ลงชื่อ _____ พยาน

กรณีผู้ขอเอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้เยาว์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกระทำการแทนหรือให้ความยินยอมแก่ผู้เยาว์ในการเสนอขอเอาประกันภัยและเป็นเจ้าของกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้พร้อมทั้งระบุความสัมพันธ์กับผู้ขอประกันภัยในรายละเอียดข้างล่างนี้

ชื่อ _____

อายุ _____ ความสัมพันธ์ _____ ลายมือชื่อผู้แทนและผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือผู้แทนโดยชอบธรรม

กรณีที่มีภาวะเป็นโรคเรื้อรังลง
ไม่ระบุชื่อโรคเรื้อรัง

ภาพผนวกที่ 8 ตัวอย่างใบคำขอเอาประกัน สำหรับผู้ซึ่งมีอายุ 16 ปีขึ้นไป (หน้า 4)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บันทึกแสดงความเข้าใจ
เกี่ยวกับการสมัครเช่าประกันชีวิต

เขียนที่.....
.....
วันที่.....

ข้าพเจ้าผู้มีชื่อท้ายบันทึกนี้ ได้ยื่นใบสมัครเช่าประกันชีวิตลงวันที่.....เดือน.....พ.ศ..... ไว้กับ บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลอินชัวร์รันส์ จำกัด (เอไอเอ) ตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ.....
จำนวนเงินเอาประกันภัย.....บาท จำนวนเบี้ยประกันภัย.....บาท
ระยะเวลาคุ้มครอง.....ปี ระยะเวลาที่ต้องชำระเบี้ยประกันภัย.....ปี
งวดการชำระเบี้ยประกันภัย รายปี รายหกเดือน รายสามเดือน รายเดือน
ในการสมัครเช่าประกันชีวิตนี้ ข้าพเจ้า ต้อง ไม่ต้อง ตรวจสอบสุขภาพ
(ต่อไปในที่นี้เรียกว่า "กรมธรรม์")
2. ชื่อตัวแทนประกันชีวิต.....
3. คำแทนประกันชีวิตได้อธิบายข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์ รวมทั้งระเบียบวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยของ เอไอเอ ให้ข้าพเจ้าได้ทราบแล้ว และข้าพเจ้าทราบดีว่าในการชำระเบี้ยประกันภัยผ่านตัวแทนประกันชีวิต ตัวแทนประกันชีวิตนั้นจะต้องออก "ใบรับเงินชั่วคราว" ของ เอไอเอ ให้แก่ข้าพเจ้าด้วย
4. ข้าพเจ้าได้รับฟังการอธิบายจากตัวแทนประกันชีวิตและเข้าใจถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์แล้ว เห็นว่าตรงตามความประสงค์ของข้าพเจ้าทุกประการ ข้าพเจ้าจึงได้ให้ถ้อยแถลงในใบสมัครเช่าประกันชีวิตตามความเป็นจริงพร้อมกันได้ลงลายมือชื่อในใบสมัครเช่าประกันชีวิตดังกล่าวข้างต้นยื่นต่อเอไอเอ
5. เมื่อเอไอเอได้ออกกรมธรรม์แล้ว ข้าพเจ้ายินดียึดถือเอาประโยชน์แห่งกรมธรรม์ต่อไป

เพื่อเป็นหลักฐาน ข้าพเจ้าจึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

ลงชื่อ.....ผู้สมัครเช่าประกันชีวิต

(.....)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

สำหรับตัวแทนประกันชีวิต

ข้าพเจ้า.....ตัวแทนประกันชีวิตเอไอเอสังกัดหน่วย.....

รหัสนวนาย.....รหัสตัวแทน.....

โทรศัพท์ที่ทำงาน.....โทรศัพท์มือถือ.....

ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าได้อธิบายเกี่ยวกับข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์รวมทั้งระเบียบวิธีการชำระเบี้ยประกันภัยของเอไอเอให้แก่ผู้สมัครเช่าประกันภัยดังกล่าวข้างต้นได้ทราบอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

ลงชื่อ.....ตัวแทนประกันชีวิต

(.....)

ภาพผนวกที่ 9 ตัวอย่างบันทึกแสดงความเข้าใจเกี่ยวกับการสมัครเช่าประกันชีวิต

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แบบประกันชีวิต และ สัญญาเพิ่มเติมที่สามารถขายได้ตามช่วงอายุ และ ใช้สำหรับกรอกบนใบสมัคร

แบบประกันหลัก(สำหรับ)ผู้ใหญ่ อายุ 16 ปี ขึ้นไป

แบบประกันหลัก	อายุ	แบบประกันหลัก	อายุ
ตลอดชีพ - ไม่มีเงินปันผล	WLNS	ตลอดชีพอายุ 16 ปี - ไม่มีเงินปันผล	ESPS
ตลอดชีพ - มีเงินปันผล	WLPS	ตลอดชีพ 16 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี มีทุนประกันเต็ม	18TMAEBS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ - ไม่มีเงินปันผล	LESNS	ตลอดชีพ 21 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี มีทุนประกันเต็ม	21TMAEBS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 23 ปี - ไม่มีเงินปันผล	23PLNS	ตลอดชีพ 25 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี - ไม่มีเงินปันผล	25MAEPS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 20 ปี - ไม่มีเงินปันผล	20PLPS	ตลอดชีพพิเศษ 20 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี - ไม่มีเงินปันผล	20AESNS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 20 ปี - ไม่มีเงินปันผล	30PLNS	ตลอดชีพ 25 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	20TENS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 30 ปี - ไม่มีเงินปันผล	30PLPS	ตลอดชีพ 20 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	20TEP7
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 21 ปี - ไม่มีเงินปันผล	21TLESNS	ตลอดชีพพิเศษ 20 ปี - ไม่มีเงินปันผล	20FPNS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 24 ปี - ไม่มีเงินปันผล	24TLESNS	ตลอดชีพ 15 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	15SPES
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 27 ปี - ไม่มีเงินปันผล	27TLESNS	ตลอดชีพ 21 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	21SPES
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 30 ปี - ไม่มีเงินปันผล	30TLESNS	ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 5 ปี	5TNS
ตลอดชีพพิเศษ 21 ปี - ไม่มีเงินปันผลพิเศษ	PM21PS	ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 10 ปี	10TNS
ตลอดชีพ 10 ปี - ไม่มีเงินปันผล	10EPS	ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 15 ปี	15TNS
ตลอดชีพ 15 ปี - ไม่มีเงินปันผล	15EPS	ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 20 ปี	20TNS
ตลอดชีพ 20 ปี - ไม่มีเงินปันผล	20EPS	การประกันแบบค่าประกันเดียว - ค่าเบี้ยประกันปี	Y119AS
ตลอดชีพ 25 ปี - ไม่มีเงินปันผล	25EPS	การประกันแบบค่าประกันเดียว - ค่าเบี้ยประกันเดียว	NY119SB
ตลอดชีพ 30 ปี - ไม่มีเงินปันผล	30EPS	ตลอดชีพรวมแบบประกัน 15 ปี - ไม่มีเงินปันผล	15PLCP7
ตลอดชีพอายุ 45 ปี - ไม่มีเงินปันผล	ES5PS		
ตลอดชีพอายุ 60 ปี - ไม่มีเงินปันผล	ES6PS		

หมายเหตุ Y = จำนวนปี

แบบประกันหลักสำหรับเยาวชน (อายุ 00 - 15 ปี)

แบบประกันหลัก	อายุ	แบบประกันหลัก	อายุ
ตลอดชีพ - ไม่มีเงินปันผล	WLNS	ตลอดชีพ 30 ปี - ไม่มีเงินปันผล	30EPS
ตลอดชีพ - มีเงินปันผล	WLPS	ตลอดชีพอายุ 16 ปี - ไม่มีเงินปันผล	E18PS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ - ไม่มีเงินปันผล	LESNS	ตลอดชีพอายุ 21 ปี - ไม่มีเงินปันผล	E21PS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 20 ปี - ไม่มีเงินปันผล	20PLPS	ตลอดชีพ 18 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี มีทุนประกันเต็ม	18TMAEBS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 30 ปี - ไม่มีเงินปันผล	30PLPS	ตลอดชีพ 21 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี มีทุนประกันเต็ม	21TMAEBS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 21 ปี - ไม่มีเงินปันผล	21TLESNS	ตลอดชีพ 25 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี - ไม่มีเงินปันผล	25MAEPS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 24 ปี - ไม่มีเงินปันผล	24TLESNS	ตลอดชีพพิเศษ 20 ปี มีเงินปันผลตั้งแต่อายุ 3 ปี - ไม่มีเงินปันผล	20AESNS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 27 ปี - ไม่มีเงินปันผล	27TLESNS	ตลอดชีพ 25 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	20TENS
ตลอดชีพลดหย่อนภาษีพิเศษ 30 ปี - ไม่มีเงินปันผล	30TLESNS	ตลอดชีพ 20 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	20TEP7
ตลอดชีพรวมแบบ 21 ปี - ไม่มีเงินปันผลพิเศษ	PM21PS	ตลอดชีพ 15 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	15SPES
ตลอดชีพ 10 ปี - ไม่มีเงินปันผล	10EPB	ตลอดชีพ 21 ปี - ค่าเบี้ยประกันเดียว	21SPES
ตลอดชีพ 15 ปี - ไม่มีเงินปันผล	15EPB	ตลอดชีพรวมแบบประกัน 15 ปี - ไม่มีเงินปันผล	15PLCP7
ตลอดชีพ 20 ปี - ไม่มีเงินปันผล	20EPB		
ตลอดชีพ 25 ปี - ไม่มีเงินปันผล	25EPB		

สัญญาเพิ่มเติม (RIDER)

แบบสัญญาเพิ่มเติม	อายุ	แบบสัญญาเพิ่มเติม	อายุ
ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 5 ปี	5TNS	ยกเว้นโดยประกันภัยพิบัติ (เฉพาะ)	WP
ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 10 ปี	10TNS	ผลประโยชน์ทดแทน - พิธีกรรมฝังศพ (เฉพาะ)	APWP
ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 15 ปี	15TNS	การประกันในวัยชรา - ค่าเบี้ยประกันรายปี (เฉพาะ)	HS
ประกันภัยพิบัติตลอดระยะเวลา 20 ปี	20TNS	คุ้มครองสุขภาพ - ค่ารักษาพยาบาล (เฉพาะ)	HB
อุบัติเหตุ อายุ 16	AI	การชดเชยผลประโยชน์ตามสัญญา	CR
พหุผลประโยชน์เพิ่มเติม (เฉพาะ) อายุ 16	AIFCC	กรณีเสียชีวิต	FCR
อุบัติเหตุ อายุ 16	ADD	คุ้มครองค่าขนส่งสำหรับ 18TMAE	C118TMAE
พหุผลประโยชน์เพิ่มเติม (เฉพาะ) อายุ 16	ADDRCC	คุ้มครองทรัพย์สินสำหรับ 21TMAE	C21TMAE
อุบัติเหตุ อายุ 16	ADB	คุ้มครองค่าขนส่งสำหรับ 20PLP	C20PLPNS
พหุผลประโยชน์เพิ่มเติม (เฉพาะ) อายุ 16	ADBRCC	คุ้มครองทรัพย์สินสำหรับ ES5P	C1E60NS
ผลประโยชน์ค่าประกันอุบัติเหตุ	PB		

แบบประกันที่โดดเด่น

แบบประกันและสัญญาเพิ่มเติม	วงเงินประกัน	เบี้ยประกัน	แบบประกันและสัญญาเพิ่มเติม	วงเงินประกัน	เบี้ยประกัน
1.			3.		
2.			4.		
3.			5.		
4.			6.		
5.			7.		
			8.		
			9.		
			10.		

Customer only secret report

7 Sept. 2001

เอกสารลับบริษัท

PT2003019-9-01 TH

ภาพผนวกที่ 11 ตัวอย่างใบรายงานลับตัวแทน (หน้า 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รหัสสำนักเรียน

ใบนำเสนอโครงการใหม่

ชื่อนักวางแผน AIA ชื่อ..... นามสกุล..... รหัสหน่วย..... จังหวัด..... โทร.....

ที่อยู่สำนักงานตัวแทน..... ถนน..... ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

เลขที่ใบสมัคร	ชื่อ-นามสกุลผู้สมัคร	ใบสมัครเมื่อวันที่	วันที่นำเสนอสมัคร	ใบรับคืนอยู่ที่	จำนวนเบี้ยประกัน

เพิ่มผลผลิตอย่างรวดเร็ว ได้ด้วยการลดการออกบันทึก (MEMO) !!!

ท่านทราบหรือไม่ว่า จากสถิติที่ทางบริษัท ฯ รวบรวม พบว่า 40 % ของงานที่นำเสนอ จะมีการออกบันทึก (MEMO) ส่วนหนึ่งมาจากการนำเสนอที่ไม่สมบูรณ์ หรือกรอกใบสมัครไม่เรียบร้อย เพื่อร่วมกันลดปัญหาการออกบันทึก (MEMO) จึงใคร่ขอให้ปฏิบัติตามคำแนะนำในการส่งใบคำขอเอาประกันชีวิต



<ol style="list-style-type: none"> ต้องชำระเบี้ยฯ ไม่ต่ำกว่า 90% พร้อมใบสมัคร กรณีวงเงินประกันน้อยกว่า 1 ล้านบาท ความสมบูรณ์ของใบสมัคร และใบรับเงินชั่วคราว <ol style="list-style-type: none"> กรอกข้อความในใบสมัคร)ให้ครบถ้วน หากมีรอยแก้ไข ขอให้ผู้สมัครฯ เขียนกำกับทุกครั้ง ผู้สมัครฯ เป็นผู้ย่ำ (อายุยังไม่ถึง 20 ปี บริบูรณ์) ต้องให้บิดามารดาหรือผู้ปกครอง ใดคนหนึ่งลงนามเซ็นชื่อในใบสมัครทุกครั้ง วัน เดือน ปี ในใบสมัครฯ ใบเสร็จ บันทึกร ต้องเป็นวันเดียวกัน และจำนวนเงินในใบเสร็จ ต้องตรงกับใบใบสมัครเอาประกัน ใบสมัครขอตรวจสุขภาพที่เกออบุติเดิมบนพรฐาน ภายใน 1 ปี สามารถส่งโดยอ้างถึงผลตรวจสุขภาพเดิมได้ แต่ต้องตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อ (MPT, MPA, MCR, DBS อ้างอิงผลภายใน 2 เดือน) 	<ol style="list-style-type: none"> กรณีใบสมัครถูกต้องข้อมูล และต้องการนำเช็คนับเงินฯ มาเพื่อสมัครทำประกันฉบับใหม่ <ol style="list-style-type: none"> ต้องให้ผู้สมัครทำหนังสือแจ้งให้ทราบ พร้อมทั้งเซ็นชื่อหลักหลังชื่อให้เรียบร้อย ผู้สมัครใหม่ต้องเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ทรงเช็ค / ผู้สมรส บุตรเท่านั้น หากผู้เอาประกันใช้การพิมพ์ลายนิ้วหัวแม่มือ ต้องให้พยานลงชื่อ 2 ท่าน ตามกฎหมาย และต้องระบุว่าลายนิ้วหัวแม่มือข้างใดของใคร ผู้รับประโยชน์ต้องมีความสัมพันธ์กับผู้เอาประกัน หากนามสกุลไม่เหมือนกับผู้เอาประกันจะต้องส่งเอกสารแสดงความสัมพันธ์ประกอบด้วย ลายเซ็นของผู้เอาประกันในเอกสารทุกประเภท ต้องเป็นลายเซ็นเดียวกัน
---	--

การแข่งขันคุณวุฒิ		สรุปผลการพิจารณาตามใบนำเสนอโครงการใหม่							
1. คุณวุฒิ	3. คุณวุฒิ	อนุมัติ	รอรับข้อเสนอ	บันทึก	รอเงิน	รอรหัส	ใบอนุญาต	รอการพิจารณา	หมายเหตุ
2. คุณวุฒิ	4. คุณวุฒิ								

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัทฯ :

ภาพผนวกที่ 12 ตัวอย่างใบนำเสนอโครงการใหม่ (หน้า 1)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ใบเสนอราคา (แบบฟอร์ม) สำหรับโครงการบริการทางการแพทย์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๓

วัตถุประสงค์: สนับสนุนโครงการบริการทางการแพทย์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๓

1.) ใบเสนอราคาประเมินชีวิต
 2.) ใบสมัครมะเร็ง
 3.) ใบแพทย์ที่แจ้งตั้ง (มะเร็ง)
 4.) ใบแพทย์ที่แจ้งหมดไฟ (มะเร็ง)
 5.) ใบรายงานผลชีวเคมี
 6.) แบบสอบถามประวัติมะเร็ง
 7.) ใบรับเงินบริจาค
 8.) ใบรายงานตรวจปีสภาวะ
 9.) กวีฟลัดสั้นหัวใจพร้อมรายงานผล
 10.) ผลเลือด
 11.) สื่อขอรับข้อมูลพร้อมรายงานผล
 12.) บัตรคนไข้และแบบฟอร์มมอบตัวมะเร็ง
 13.) ตำนานบัตรประชาชนหรือทะเบียนบ้าน
 14.) อื่นๆ (โปรดระบุ)
 15.) จำนวนเอกสารรวม: _____

วันที่: ๖/๑๐/๖๓

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ ๒๕๖๓ พ.ศ. ๒๕๖๓

แผนกเวชกรรมสังคมศาสตร์ - โรงพยาบาลราชวิถี - กรุงเทพมหานคร

อายุ (ปี)	กรุงเทพ / จังหวัดอื่นๆ
00 - 15	1,200,000
16 - 40	2,000,000
41 - 45	1,200,000
46 - 55	600,000
≥ 56	ตรวจสอบราคาโดยแพทย์ที่รับเงินแต่งตั้ง

*กรณีผู้สูงอายุที่มีค่าเฉลี่ย อายุต่ำกว่า ๖๕ ปี มีอายุเฉลี่ย ๖๕ ปีขึ้นไป และมีค่าเฉลี่ย อายุเฉลี่ย ๖๕ ปีขึ้นไป

****กรณีผู้สูงอายุที่มีค่าเฉลี่ย อายุต่ำกว่า ๖๕ ปี มีอายุเฉลี่ย ๖๕ ปีขึ้นไป และมีค่าเฉลี่ย อายุเฉลี่ย ๖๕ ปีขึ้นไป**

อายุ (ปี)	0 - 15*	16 - 40	41 - 45	46 - 55	≥ 56
0.1 - 0.6	0	0	0	0	2
> 0.6 - 0.75	0	0	0	2	2
> 0.75 - 1.2	0	1	1	3	3
> 1.2 - 2.0	2	1	3	3	3
> 2.0 - 5.0	2	3	3	3	5
> 5.0 - 10.0	2**	4	4	5	7
> 10 - 15	N/A	6	6	8	8
> 15	N/A	6	6	9	8

0	Non-medical	Non-medical	ไม่ต้องตรวจสุขภาพ
1	Non-medical, BPO or DBS	ME	ตรวจโดยแพทย์ผู้ให้ทุนแล้ว
2	MR	PD	ตรวจโดยแพทย์ผู้รับเงินแต่งตั้ง 1 ท่าน (แพทย์ผู้ตรวจ ๑ ท่าน)
3	ME, BUA or DBS	AIA	ตรวจโดยแพทย์ผู้รับเงินแต่งตั้ง ๑ ท่าน (แพทย์ผู้ตรวจ ๑ ท่าน)
4	ME, Blood Profile 1	ECG	ตรวจผลเลือดที่ส่งมา
5	ME, Blood Profile 2, ECG	EXE, G	ตรวจผลเลือดที่ส่งมาและผล ECG
6	PD, Blood Profile 2, ECG	CXR	ตรวจผลเลือดที่ส่งมาและผล CXR
7	PD, Blood Profile 2, ECG, CXR	BPO	ตรวจผลเลือดที่ส่งมาและผล BPO
8	PD, Blood Profile 2, EXE/CG, CXR	DHS	ตรวจผลเลือดที่ส่งมาและผล DHS
9	AIA, Blood Profile 2, ENECG, CXR	BPA	ตรวจผลเลือดที่ส่งมาและผล BPA
		N/A	ไม่ต้องตรวจสุขภาพ

* สำหรับผู้สูงอายุอายุ > 15 ปี ตรวจสุขภาพประจำปีและ BPO/DBS (ต้องให้หลักฐานการดำเนินการที่โรงพยาบาลราชวิถี)

** สำหรับผู้สูงอายุอายุ > 15 ปี ตรวจสุขภาพประจำปีและ BPO/DBS (ต้องให้หลักฐานการดำเนินการที่โรงพยาบาลราชวิถี)

Blood Profile 1	BPA, FBS, HbA1C, BUN, Creatinine, Cholesterol, Triglycerides, SGOT, SGPT, Gamma-GT, Alk Phos, Protein, Albumin, Globulin
Blood Profile 2	BPA, FBS, HbA1C, BUN, Creatinine, Cholesterol, Triglycerides, HDL-Cholesterol, CBC, SGOT, SGPT, Gamma-GT, Alk Phos, Protein, Albumin, Globulin, AFP

ภาพผนวกที่ 13 ตัวอย่างใบนำส่งกิจการใหม่ (หน้า 2)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลเอสซัวร์นส์ จำกัด

(สาขาประเทศไทย)

181 ถนนสุรวงศ์ กรุงเทพมหานคร

ผู้เอาประกันภัย น.ศ. กฤษฏ์กร ธีรวิชัย
 จำนวนเงินเอาประกันภัย ๙100,000 บาท
 แบบการประกันภัย สะเทอรัพย์์กรบอายุ 60 ปี

กรมธรรม์ประกันภัย เลขที่ T101003757


บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลเอสซัวร์นส์ จำกัด จะจ่ายเงินตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อนำกรมธรรม์ประกันภัยนี้ไปคืน ดังนี้

- 1) จำนวนเงินเอาประกันภัยไร้แก่ เจ้าของกรมธรรม์ประกันภัยหากผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ในว้การบกำหนดสัญญาประกันภัย หรือ
- 2) จำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ในเหตุมรณะของผู้เอาประกันภัยในขณะที่ยังมีชีวิตอยู่รวมประกันภัยมีผลบังคับภายในระยะเวลาประกันภัย และบริษัทได้รับหลักฐานซึ่งพิสูจน์ว่ามีมรณะกรรมกัตามแบบที่บริษัทกำหนด

เพื่อเป็นหลักฐาน บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลเอสซัวร์นส์ จำกัด ได้ทำสัญญาประกันภัยและออกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ ให้ไว้ ณ วันที่ทำสัญญาประกันภัย



กฤษฏ์กร ธีรวิชัย
 ผู้จัดการสาขา


 นายทะ เข็มบน/พยาน


 พยาน



ตัวแทน นายหน้าประกันภัยรายนี้ นายจิรพิศ อังเฮง
 ใบอนุญาต เลขที่ 42634/2545

ภาพผนวกที่ 14 ตัวอย่างข้อมูลกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซัวร์ันส์ จำกัด
(สาขาประเทศไทย) 181 ถนนสุรวงศ์ กรุงเทพมหานคร
โทร. 02-634-8888 หรือ ฝ่ายบริการลูกค้า โทร. 1581
(รายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัย)

ชำระอากรแล้ว

ข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัย

ผู้เอาประกันภัย	น.ส. กุลฉัตร ทิรัญชัย		
จำนวนเงินเอาประกันภัย	*100,000 บาท	01 พ.ย. 2545	วันที่ของกรมธรรม์ประกันภัย
แบบการประกันภัย	สะสมทรัพย์ครบอายุ 60 ปี	30 ต.ค. 2545	วันที่ทำสัญญาประกันภัย
		01 พ.ย. 2588	วันครบกำหนดสัญญา
กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่	T101003757		
อายุ: 17	รับรองแล้ว: ใช่	เพศ: หญิง	สกุลเงิน: บาท
เจ้าของ:	นาง มาลี ทิรัญชัย		
ผู้รับประโยชน์:	โปรดใส่ชื่อและนามสกุลของผู้รับประโยชน์หรือเอกสารเปลี่ยนแปลงแก้ไข (ถ้ามี)		
	กรมธรรม์ประกันภัยนี้เป็น <input checked="" type="checkbox"/> แบบมีส่วนร่วมในเงินต้นผล <input type="checkbox"/> แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินต้นผล		
	<input type="checkbox"/> แบบมีส่วนร่วมในเงินต้นผลในรูปของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่ม		

ตารางผลประโยชน์ และ เบี้ยประกันภัย

ประเภทการคุ้มครอง	แบบเลขที่	จำนวนเงินเอาประกันภัย* หรือผลประโยชน์*	เบี้ยประกันภัย	จำนวนปีที่ต้อง ชำระเบี้ยประกันภัย
ชีวิต-ความแบบการประกันภัยช่วงต้น		100,000	1,532.00	43

รวมเงินเบี้ยประกันภัยราย ปี งวดแรก 1,532.00 บาท				

เบี้ยประกันภัยครบกำหนดชำระตามวันที่ของกรมธรรม์ประกันภัยและทุกๆ งวด สิบสอง เดือนต่อไป ในระหว่างผู้เอาประกันภัย
ยังมีชีวิตอยู่ตามที่กำหนดไว้ในข้างต้น

การประกันภัยนี้ใช้ตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปีในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

*แสดงถึงจำนวนจำกัดของผลประโยชน์เท่านั้น

ภาพผนวกที่ 15 ตัวอย่างใบแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางแห่งมูลค่าสำหรับทุกๆ 1,000 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันภัย
สะสมทรัพย์ครบอายุ 60 ปี

อายุ 17 ปี					
สิ้นปีที่	มูลค่าเวนคืน เงินสด (บาท)	กรมธรรม์ ใช้เงินสำเร็จ (บาท)	การขยายเวลาประกัน		
			ปี	วัน	เงินสะสม สุทธิ(บาท)
1	-	-	-	-	-
2	4	26	3	58	-
3	13	80	10	10	-
4	21	123	16	304	-
5	31	175	24	94	-
6	41	221	29	208	-
7	53	274	34	145	-
8	63	311	35	-	35
9	74	350	34	-	95
10	85	385	33	-	149
11	97	420	32	-	202
12	109	452	31	-	250
13	122	484	30	-	298
14	135	512	29	-	340
15	149	540	28	-	382
16	164	569	27	-	423
17	180	597	26	-	464
18	196	621	25	-	499
19	213	645	24	-	533
20	231	669	23	-	566
@55	750	953	5	-	948
@60	1000	-	-	-	-
@65	-	-	-	-	-

กรมธรรม์เลขที่ : T101003757

ภาพผนวกที่ 16 ตัวอย่างตารางแห่งมูลค่ากรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นาง โอทิพย์ เสรีกิตติกุล			
POL	12-28-01	AGE- F39	08-24-62 051 T096951985
CURR BAHT LANG 02		REG 50 COLL OFF 001	
ACT= ADLR	--PLAN--	--AMOUNT--	--PREMIUM--
NFO= 2-1	20TEN5	300,000	32,868.00
CASE NO	WP-FREE	300,000	.00
MODE= ANN-DIR			
MP 32,868.00			
AGENT DATA B=07275 M=			
0000219410 100 MEERAT			
THE INSURED			
นาง โอทิพย์ เสรีกิตติกุล			

ภาพผนวกที่ 19 ตัวอย่างบัตรประจำตัวผู้เอาประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

150

โครงการที่ 1 แบบสะสมค้ำ 15 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว
15-Year Single Premium Valuable Endowment

- ระยะเวลาคงเหลือ 15 ปี
- รับผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีในอัตราอัตรา 2.25% ของทุนประกัน ปีที่ 1-5 อัตรา 2.50% ของทุนประกัน ปีที่ 6-10 อัตรา 3.00% ของทุนประกัน ปีที่ 11-15
- ครบกำหนดผลประโยชน์ประกัน 100%
- คืนครองชีวิต 100% ของทุนประกัน

พลประโยชน์ ณ ครบกำหนดสัญญา

nsdที่ 1
รับเงินสดทุกปี ครบกำหนดสัญญา
รับทุนประกัน 1,000,000 บาท

nsdที่ 2
ภาคของเงินสดคือประกันชีวิต ตลอด 15 ปี
ครบกำหนดสัญญา รับทุนประกันบวกเงินสดคืน
สะสมรวมประมาณ 1,584,847 บาท



ตัวอย่าง

คุณกฤษฎา อายุ 35 ปี ไม่มั่นใจกับภาวะอัตราดอกเบี้ยตกต่ำในตลาดจึงตัดสินใจเลือกการออมทรัพย์แบบสะสมค้ำ 15 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว ด้วยเงินทุนประกัน 1,000,000 บาท เบี้ยประกันชำระครั้งเดียวเท่ากับ 952,000 บาท (ได้รับส่วนลดเบี้ยประกันถึง 9,000 บาท)

สิ้นปีที่	เงินสดคืน ทุกปี	เงินสดคืนสะสม* 6% ต่อปี ณ ปัจจุบัน	ความคุ้มครองชีวิต รวมเงินคืนสะสม
1	22,500	22,500	1,022,500
2	22,500	46,350	1,046,350
3	22,500	71,631	1,071,631
4	22,500	98,429	1,098,429
5	22,500	126,835	1,126,835
6	25,000	159,445	1,159,445
7	25,000	194,011	1,194,011
8	25,000	230,652	1,230,652
9	25,000	269,491	1,269,491
10	25,000	310,661	1,310,661
11	30,000	359,300	1,359,300
12	30,000	410,858	1,410,858
13	30,000	465,510	1,465,510
14	30,000	523,440	1,523,440
15	30,000	584,847	1,584,847

* เงินสดคืนสะสม หมายถึง เงินสดคืนที่ลูกค้าคงไว้กับบริษัทฯ หรือรับดอกเบี้ยในอัตราปัจจุบันที่ประกาศใช้ในขณะนั้น 6% (ขั้นต่ำ 4%)

** ปกติ ผลตอบแทนจากกรมธรรม์ประกันชีวิต ไม่ว่าจะ เป็นเงินจ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา, เสียชีวิต, มูลค่าเงินสด, เงินคืนจากกรมธรรม์ และดอกเบี้ยรับ จะได้รับการยกเว้นภาษีทั้งหมด

ภาพผนวกที่ 22 ตัวอย่างใบนำเสนอกรมธรรม์ (แบบสะสมค้ำ 15 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

21 ปี

โครงการที่ 2 แบบสะสมคุณค่า 21 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว

21-Year Single Premium Valuable Endowment

- ระยะเวลาคุ้มครอง 21 ปี
- รับผลตอบแทนเงินสดคืนทุกปีในอัตรา
อัตรา 2% ของทุนประกัน ปีที่ 1-7
อัตรา 3% ของทุนประกัน ปีที่ 8-14
อัตรา 4% ของทุนประกัน ปีที่ 15-21
- ครอบคลุมตลอดชีพ 100% ของทุนประกัน
- คุ้มครองชีวิต 100% ของทุนประกัน

ผลประโยชน์ ณ ครบกำหนดสัญญา

- กรณีที่ 1
รับเงินสดคืนทุกปี ครบกำหนดสัญญา
ทุนประกัน 1,000,000 บาท
- กรณีที่ 2
หากคงเงินสดคืนกับบริษัทฯ ตลอด 21 ปี
ครบกำหนดสัญญาทุนประกันบวกเงินสดคืน
สะสมรวมประมาณ 2,093,944 บาท



สิ้นปีที่	เงินสดคืน ทุกปี	เงินสดคืนสะสม* 6% ต่อปี ณ ปัจจุบัน	ความคุ้มครองชีวิต รวมเงินคืนสะสม
1	20,000	20,000	1,020,000
2	20,000	41,200	1,041,200
3	20,000	63,672	1,063,672
4	20,000	87,492	1,087,492
5	20,000	112,742	1,112,742
6	20,000	139,506	1,139,506
7	20,000	167,877	1,167,877
8	30,000	207,949	1,207,949
9	30,000	250,426	1,250,426
10	30,000	295,452	1,295,452
11	30,000	343,179	1,343,179
12	30,000	393,770	1,393,770
13	30,000	447,396	1,447,396
14	30,000	504,240	1,504,240
15	40,000	574,494	1,574,494
16	40,000	648,964	1,648,964
17	40,000	727,902	1,727,902
18	40,000	811,576	1,811,576
19	40,000	900,270	1,900,270
20	40,000	994,286	1,994,286
21	40,000	1,093,944	2,093,944

ตัวอย่าง

คุณวิศรา เตรียมเงินกองทุนการศึกษาต่อ
ต่างประเทศในอนาคตที่แน่นอนให้น้องแพรว
บุตรสาว อายุ 1 ขวบ ด้วยเงินทุนประกัน
1,000,000 บาท เบี้ยชำระครั้งเดียวเท่ากับ
970,000 บาท (ได้รับส่วนลดเบี้ยประกันถึง
9,000 บาท)

ภาพผนวกที่ 23 ตัวอย่างใบนำเสนอกรมธรรม์ (แบบสะสมคุณค่า 21 ปี ชำระเบี้ยครั้งเดียว)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 1 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพ (ไม่มีเงินปันผล)

อายุ (ชาย)	อัตราเบี้ยประกัน				อายุ (หญิง)	อัตราเบี้ยประกัน			
	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน		รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
0	7.58	3.87	2.05	0.68	0	6.62	3.38	1.79	0.60
1	7.58	3.87	2.05	0.68	1	6.62	3.38	1.79	0.60
2	7.66	3.91	2.07	0.69	2	6.65	3.39	1.80	0.60
3	7.78	3.97	2.10	0.70	3	6.70	3.42	1.81	0.60
4	7.94	4.05	2.14	0.71	4	6.78	3.46	1.83	0.61
5	8.10	4.13	2.19	0.73	5	6.86	3.50	1.85	0.62
6	8.30	4.23	2.24	0.75	6	6.95	3.54	1.88	0.63
7	8.50	4.34	2.30	0.77	7	7.06	3.60	1.91	0.64
8	8.73	4.45	2.36	0.79	8	7.18	3.66	1.94	0.65
9	8.96	4.57	2.42	0.81	9	7.30	3.72	1.97	0.66
10	9.22	4.70	2.49	0.83	10	7.44	3.79	2.01	0.67
11	9.49	4.84	2.56	0.85	11	7.58	3.87	2.05	0.68
12	9.77	4.98	2.64	0.88	12	7.73	3.94	2.09	0.70
13	10.06	5.13	2.72	0.91	13	7.89	4.02	2.13	0.71
14	10.35	5.28	2.79	0.93	14	8.06	4.11	2.18	0.73
15	10.64	5.43	2.87	0.96	15	8.22	4.19	2.22	0.74
16	10.92	5.57	2.95	0.98	16	8.41	4.29	2.27	0.76
17	11.18	5.70	3.02	1.01	17	8.59	4.38	2.32	0.77
18	11.44	5.83	3.09	1.03	18	8.78	4.48	2.37	0.79
19	11.68	5.96	3.15	1.05	19	8.98	4.58	2.42	0.81
20	11.90	6.07	3.21	1.07	20	9.18	4.68	2.48	0.83
21	12.13	6.19	3.28	1.09	21	9.39	4.79	2.54	0.85
22	12.35	6.30	3.33	1.11	22	9.61	4.90	2.59	0.86
23	12.58	6.42	3.40	1.13	23	9.84	5.02	2.66	0.89
24	12.80	6.53	3.46	1.15	24	10.08	5.14	2.72	0.91
25	13.05	6.66	3.52	1.17	25	10.34	5.27	2.79	0.93
26	13.30	6.78	3.59	1.20	26	10.60	5.41	2.86	0.95
27	13.57	6.92	3.66	1.22	27	10.89	5.55	2.94	0.96
28	13.86	7.07	3.74	1.25	28	11.18	5.70	3.02	1.01
29	14.17	7.23	3.83	1.28	29	11.50	5.87	3.11	1.04
30	14.50	7.40	3.92	1.31	30	11.83	6.03	3.19	1.06
31	15.70	8.01	4.24	1.41	31	12.89	6.57	3.48	1.16
32	16.01	8.17	4.32	1.44	32	13.23	6.75	3.57	1.19
33	16.35	8.34	4.41	1.47	33	13.57	6.92	3.66	1.22
34	16.71	8.52	4.51	1.50	34	13.95	7.11	3.77	1.26
35	17.11	8.73	4.62	1.54	35	14.35	7.32	3.87	1.29

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 2 อัตราเบี้ยประกันแบบตลอดชีพ (มีเงินปันผล)

อายุ (ชาย)	อัตราเบี้ยประกัน				อายุ (หญิง)	อัตราเบี้ยประกัน			
	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน		รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
0	9.48	4.83	2.56	0.85	0	8.27	4.22	2.23	0.74
1	9.48	4.83	2.56	0.85	1	8.27	4.22	2.23	0.74
2	9.58	4.89	2.59	0.86	2	8.31	4.24	2.24	0.75
3	9.73	4.96	2.63	0.88	3	8.38	4.27	2.26	0.75
4	9.92	5.06	2.68	0.89	4	8.47	4.32	2.29	0.76
5	10.13	5.17	2.74	0.91	5	8.57	4.37	2.31	0.77
6	10.37	5.29	2.80	0.93	6	8.69	4.43	2.35	0.78
7	10.63	5.42	2.87	0.96	7	8.82	4.50	2.38	0.79
8	10.91	5.56	2.95	0.98	8	8.97	4.57	2.42	0.81
9	11.20	5.71	3.02	1.01	9	9.13	4.66	2.47	0.82
10	11.52	5.88	3.11	1.04	10	9.30	4.74	2.51	0.84
11	11.86	6.05	3.20	1.07	11	9.48	4.83	2.56	0.85
12	12.21	6.23	3.20	1.10	12	9.66	4.93	2.61	0.87
13	12.58	6.42	3.40	1.13	13	9.86	5.03	2.66	0.89
14	12.94	6.60	3.49	1.16	14	10.07	5.14	2.72	0.91
15	13.30	6.78	3.59	1.20	15	10.28	5.24	2.78	0.93
16	13.65	6.96	3.69	1.23	16	10.51	5.36	2.84	0.95
17	13.98	7.13	3.77	1.26	17	10.74	5.48	2.90	0.97
18	14.30	7.29	3.86	1.29	18	10.97	5.59	2.96	0.99
19	14.60	7.45	3.94	1.31	19	11.22	5.72	3.03	1.01
20	14.88	7.59	4.02	1.34	20	11.47	5.85	3.10	1.03
21	15.16	7.73	4.09	1.36	21	11.74	5.99	3.17	1.06
22	15.44	7.87	4.17	1.39	22	12.01	6.13	3.24	1.08
23	15.72	8.02	4.24	1.41	23	12.30	6.27	3.32	1.11
24	16.00	8.16	4.32	1.44	24	12.60	6.43	3.40	1.13
25	16.31	8.32	4.40	1.47	25	12.92	6.59	3.49	1.16
26	16.63	8.48	4.49	1.50	26	13.25	6.76	3.58	1.19
27	16.96	8.65	4.58	1.53	27	13.61	6.94	3.67	1.22
28	17.33	8.84	4.68	1.56	28	13.98	7.13	3.77	1.26
29	17.71	9.03	4.78	1.59	29	14.37	7.33	3.88	1.29
30	18.12	9.24	4.89	1.63	30	14.79	7.54	3.99	1.33
31	18.47	9.42	4.99	1.66	31	15.16	7.73	4.09	1.36
32	18.84	9.61	5.09	1.70	32	15.56	7.94	4.20	1.40
33	19.24	9.81	5.19	1.73	33	15.97	8.14	4.31	1.44
34	19.66	10.03	5.31	1.77	34	16.41	8.37	4.43	1.48
35	20.13	10.27	5.44	1.81	35	16.88	8.61	4.56	1.52
36	20.62	10.52	5.57	1.86	36	17.38	8.86	4.69	1.56
37	21.16	10.79	5.71	1.90	37	17.90	9.13	4.83	1.61
38	21.73	11.08	5.87	1.96	38	18.46	9.41	4.98	1.66
39	22.34	11.39	6.03	2.01	39	19.05	9.72	5.14	1.71
40	23.01	11.74	6.21	2.07	40	19.67	10.03	5.31	1.77
41	23.71	12.09	6.40	2.13	41	20.32	10.36	5.49	1.83

ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 3 อัตราเบี้ยประกันแบบสะสมทรัพย์ 15 ปี (มีเงินปันผล)

อายุ (ชาย)	อัตราเบี้ยประกัน				อายุ (หญิง)	อัตราเบี้ยประกัน			
	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน		รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
0	61.81	31.52	16.69	5.56	0	61.81	31.52	16.69	5.56
1	61.81	31.52	16.69	5.56	1	61.81	31.52	16.69	5.56
2	61.81	31.52	16.69	5.56	2	61.81	31.52	16.69	5.56
3	61.81	31.52	16.69	5.65	3	61.81	31.52	16.69	5.56
4	61.81	31.52	16.69	5.56	4	61.81	31.52	16.69	5.56
5	61.81	31.52	16.69	5.56	5	61.81	31.52	16.69	5.56
6	61.81	31.52	16.69	5.56	6	61.81	31.52	16.69	5.56
7	61.82	31.23	16.69	5.56	7	61.82	31.53	16.69	5.56
8	61.88	31.56	16.71	5.57	8	61.88	31.56	16.71	5.57
9	61.99	31.61	16.74	5.58	9	61.99	31.61	16.74	5.58
10	62.13	31.69	16.78	5.59	10	62.08	31.66	16.76	5.59
11	62.31	31.78	16.82	5.61	11	62.13	31.69	16.78	5.59
12	62.53	31.89	16.88	5.63	12	62.18	31.71	16.79	5.60
13	62.76	32.01	16.95	5.65	13	62.23	31.74	16.80	5.60
14	63.00	32.13	17.01	5.67	14	62.29	31.77	16.82	5.61
15	63.22	32.24	17.07	5.69	15	62.34	31.79	16.83	5.61
16	63.42	32.34	17.12	5.71	16	62.40	31.82	16.85	5.62
17	63.58	32.43	17.17	5.72	17	62.45	31.85	16.86	5.62
18	63.70	32.49	17.20	5.73	18	62.50	31.88	16.88	5.63
19	63.76	32.52	17.22	5.74	19	62.54	31.90	16.89	5.63
20	63.79	32.53	17.22	5.74	20	62.59	31.92	16.90	5.63
21	63.87	32.57	17.24	5.75	21	62.62	31.94	16.91	5.64
22	63.93	32.60	17.26	5.75	22	62.66	31.96	16.92	5.64
23	63.96	32.62	17.27	5.76	23	62.69	31.97	16.93	5.64
24	63.98	32.63	17.27	5.76	24	62.72	31.99	16.93	5.64
25	63.99	32.63	17.28	5.76	25	62.75	32.00	16.94	5.65
26	64.00	32.64	17.28	5.76	26	62.78	32.02	16.95	5.65
27	64.01	32.65	17.28	5.76	27	62.81	32.03	16.96	5.65
28	64.02	32.65	17.29	5.76	28	62.85	32.05	16.97	5.66
29	64.04	32.66	17.29	5.76	29	62.90	32.08	16.98	5.66
30	64.07	32.68	17.30	5.77	30	62.95	32.10	17.00	5.67
31	64.10	32.69	17.31	5.77	31	63.01	32.14	17.01	5.67
32	64.15	32.72	17.32	5.77	32	63.09	32.18	17.03	5.68
33	64.21	32.75	17.34	5.78	33	63.17	32.22	17.06	5.69
34	64.30	32.79	17.36	5.79	34	63.26	32.26	17.08	5.69
35	64.41	32.85	17.39	5.80	35	63.37	32.32	17.11	5.70
36	64.54	32.92	17.43	5.81	36	63.50	32.39	17.15	5.72
37	64.71	33.00	17.47	5.82	37	63.64	32.46	17.18	5.73
38	64.92	33.11	17.53	5.84	38	63.79	32.53	17.22	5.74
39	65.16	33.23	17.59	5.86	39	63.96	32.62	17.27	5.76
40	65.45	33.38	17.67	5.89	40	64.16	32.72	17.32	5.77
41	65.77	33.54	17.76	5.92	41	64.37	32.83	17.38	5.79

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการแข่งขันเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นับผูกมัดเงื่อนไขไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 4 อัตราเบี้ยประกันแบบสะสมทรัพย์ 20 ปี (มีเงินปันผล)

อายุ (ชาย)	อัตราเบี้ยประกัน				อายุ (หญิง)	อัตราเบี้ยประกัน			
	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน		รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
0	42.59	21.72	11.50	3.83	0	42.48	21.66	11.47	3.82
1	42.59	21.72	11.50	3.83	1	42.48	21.66	11.47	3.82
2	42.59	21.72	11.50	3.83	2	42.48	21.66	11.47	3.82
3	42.59	21.72	11.50	3.83	3	42.48	21.66	11.47	3.82
4	42.59	21.72	11.50	3.83	4	42.49	21.66	11.47	3.82
5	42.59	21.72	11.50	3.83	5	42.48	21.66	11.47	3.82
6	42.62	21.74	11.52	3.84	6	42.48	21.66	11.47	3.82
7	42.68	21.77	11.53	3.84	7	42.49	21.67	11.47	3.82
8	42.78	21.82	11.55	3.85	8	42.51	21.68	11.48	3.83
9	42.90	21.88	11.58	3.86	9	42.54	21.70	11.49	3.83
10	43.06	21.96	11.63	3.88	10	42.58	21.72	11.50	3.83
11	43.24	22.05	11.67	3.89	11	42.63	21.74	11.51	3.84
12	43.44	22.15	11.73	3.91	12	42.68	21.77	11.52	3.84
13	43.66	22.27	11.79	3.93	13	42.73	21.79	11.54	3.85
14	43.87	22.37	11.84	3.95	14	42.79	21.82	11.55	3.85
15	44.06	22.47	11.90	3.97	15	42.84	21.85	11.57	3.86
16	44.23	22.56	11.94	3.98	16	42.90	21.88	11.58	3.86
17	44.36	22.62	11.98	3.99	17	42.95	21.90	11.60	3.87
18	44.45	22.67	12.00	4.00	18	43.00	21.93	11.61	3.87
19	44.50	22.70	12.02	4.01	19	43.04	21.95	11.62	3.87
20	44.51	22.70	12.02	4.01	20	43.09	21.98	11.63	3.88
21	44.59	22.74	12.04	4.01	21	43.13	22.00	11.65	3.88
22	44.64	22.77	12.05	4.02	22	43.17	22.02	11.66	3.89
23	44.67	22.78	12.06	4.02	23	43.20	22.03	11.66	3.89
24	44.70	22.80	12.07	4.02	24	43.24	22.05	11.67	3.89
25	44.72	22.81	12.07	4.02	25	43.29	22.08	11.69	3.90
26	44.74	22.82	12.08	4.03	26	43.33	22.10	11.70	3.90
27	44.77	22.83	12.09	4.03	27	43.38	22.12	11.71	3.90
28	44.80	22.85	12.10	4.03	28	43.44	22.15	11.73	3.91
29	44.85	22.87	12.11	4.04	29	43.51	22.19	11.75	3.92
30	44.91	22.90	12.13	4.04	30	43.58	22.23	11.77	3.92
31	44.99	22.94	12.15	4.05	31	43.67	22.27	11.79	3.93
32	45.08	22.99	12.17	4.06	32	43.76	22.32	11.82	3.94
33	45.20	23.05	12.20	4.07	33	43.88	22.38	11.85	3.95
34	45.34	23.12	12.24	4.08	34	44.00	22.44	11.88	3.96
35	45.51	23.21	12.29	4.10	35	44.15	22.52	11.92	3.97
36	45.71	23.31	12.34	4.11	36	44.31	22.60	11.96	3.99
37	45.95	23.43	12.41	4.14	37	44.49	22.69	12.01	4.00
38	46.23	23.58	12.48	4.16	38	44.69	22.79	12.07	4.02
39	46.54	23.74	12.57	4.19	39	44.91	22.90	12.13	4.04
40	46.91	23.92	12.67	4.22	40	45.15	23.03	12.19	4.06
41	47.32	24.13	12.78	4.26	41	45.42	23.16	12.26	4.09

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 5 อัตราเบี้ยประกันแบบแบบประกันภัยมีกำหนดระยะเวลา 5 ปี

อายุ (ชาย)	อัตราเบี้ยประกัน				อายุ (หญิง)	อัตราเบี้ยประกัน			
	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน		รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
20	9.18	4.68	2.48	0.83	20	3.56	1.82	0.96	0.32
21	9.31	4.75	2.51	0.84	21	3.63	1.85	0.98	0.33
22	9.40	4.79	2.54	0.85	22	3.69	1.88	1.00	0.33
23	9.46	4.82	2.55	0.85	23	3.74	1.91	1.01	0.34
24	9.48	4.83	2.56	0.85	24	3.80	1.94	1.03	0.34
25	9.50	4.85	2.57	0.86	25	3.85	1.96	1.04	0.35
26	9.51	4.85	2.57	0.86	26	3.91	1.99	1.06	0.35
27	9.52	4.86	2.57	0.86	27	3.97	2.02	1.07	0.36
28	9.54	4.87	2.58	0.86	28	4.04	2.06	1.09	0.36
29	9.56	4.88	2.58	0.86	29	4.13	2.11	1.12	0.37
30	9.60	4.90	2.59	0.86	30	4.23	2.16	1.14	0.38
31	9.65	4.92	2.61	0.87	31	4.34	2.21	1.17	0.39
32	9.72	4.96	2.62	0.87	32	4.48	2.28	1.21	0.40
33	9.82	5.01	2.65	0.88	33	4.64	2.37	1.25	0.42
34	9.96	5.08	2.69	0.90	34	4.82	2.46	1.30	0.43
35	10.14	5.17	2.74	0.91	35	5.03	2.57	1.36	0.45
36	10.38	5.29	2.80	0.93	36	5.31	2.66	1.41	0.47
37	10.69	5.45	2.89	0.96	37	5.42	2.76	1.46	0.49
38	10.90	5.56	2.94	0.98	38	5.66	2.89	1.53	0.51
39	11.17	5.70	3.02	1.01	39	5.92	3.02	1.60	0.53
40	11.52	5.88	3.11	1.04	40	6.21	3.17	1.68	0.56
41	11.97	6.10	3.23	1.08	41	6.53	3.33	1.76	0.59
42	12.51	6.38	3.38	1.13	42	6.88	3.51	1.86	0.62
43	13.14	6.70	3.55	1.18	43	7.27	3.71	1.96	0.65
44	13.86	7.07	3.74	1.25	44	7.72	3.94	2.08	0.69
45	14.66	7.48	3.96	1.32	45	8.21	4.19	2.22	0.74
46	15.51	7.91	4.19	1.40	46	8.76	4.47	2.37	0.79
47	16.43	8.38	4.44	1.48	47	9.36	4.77	2.53	0.84
48	17.38	8.86	4.69	1.56	48	10.02	5.11	2.71	0.90
49	18.37	9.37	4.96	1.65	49	10.73	5.47	2.90	0.97
50	19.41	9.90	5.24	1.75	50	11.50	5.87	3.11	1.04
51	20.50	10.46	5.54	1.85	51	12.33	6.29	3.33	1.11
52	21.69	11.06	5.86	1.95	52	13.24	6.75	3.57	1.19
53	22.99	11.72	6.21	2.07	53	14.25	7.27	3.85	1.28
54	24.47	12.48	6.61	2.20	54	15.37	7.84	4.15	1.38
55	26.15	13.34	7.06	2.35	55	16.65	8.49	4.50	1.50
56	28.10	14.33	7.59	2.53	56	18.12	9.24	4.89	1.63
57	30.33	15.47	8.19	2.73	57	19.80	10.10	5.35	1.78
58	32.88	16.77	8.88	2.96	58	21.71	11.07	5.86	1.95
59	35.75	18.23	9.65	3.22	59	23.88	12.18	6.45	2.15


เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 6 อัตราเบี้ยประกันแบบแบบประกันภัยมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี

อายุ (ชาย)	อัตราเบี้ยประกัน				อายุ (หญิง)	อัตราเบี้ยประกัน			
	รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน		รายปี	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
20	9.22	4.70	2.49	0.83	20	3.60	1.84	0.97	0.32
21	9.35	4.77	2.52	0.84	21	3.67	1.87	0.99	0.33
22	9.44	4.81	2.55	0.85	22	3.73	1.90	1.01	0.34
23	9.50	4.85	2.57	0.86	23	3.78	1.93	1.02	0.34
24	9.52	4.86	2.57	0.86	24	3.84	1.96	1.04	0.35
25	9.54	4.87	2.58	0.86	25	3.89	1.98	1.05	0.35
26	9.55	4.87	2.58	0.86	26	3.95	2.01	1.07	0.36
27	9.56	4.88	2.58	0.86	27	4.01	2.05	1.08	0.36
28	9.58	4.89	2.59	0.86	28	4.08	2.08	1.10	0.37
29	9.60	4.90	2.59	0.86	29	4.17	2.13	1.13	0.38
30	9.64	4.92	2.60	0.87	30	4.27	2.18	1.15	0.38
31	9.69	4.94	2.62	0.87	31	4.38	2.23	1.18	0.39
32	9.76	4.98	2.64	0.88	32	4.52	2.31	1.22	0.41
33	9.86	5.03	2.66	0.89	33	4.68	2.39	1.26	0.42
34	10.00	5.10	2.70	0.90	34	4.86	2.48	1.31	0.44
35	10.18	5.19	2.75	0.92	35	5.06	2.58	1.37	0.46
36	10.42	5.31	2.81	0.94	36	5.29	2.70	1.43	0.48
37	10.72	5.47	2.89	0.96	37	5.55	2.83	1.50	0.50
38	11.10	5.66	3.00	1.00	38	5.84	2.98	1.58	0.53
39	11.53	5.88	3.11	1.04	39	6.17	3.15	1.67	0.56
40	12.06	6.15	3.26	1.09	40	6.52	3.33	1.75	0.59
41	12.65	6.45	3.42	1.14	41	6.92	3.53	1.87	0.62
42	13.30	6.78	3.59	1.20	42	7.36	3.75	1.99	0.66
43	14.04	7.16	3.79	1.26	43	7.85	4.00	2.12	0.71
44	14.83	7.56	4.00	1.33	44	8.38	4.27	2.26	0.75
45	15.69	8.00	4.24	1.41	45	8.96	4.57	2.42	0.81
46	16.59	8.46	4.48	1.49	46	9.60	4.90	2.59	0.86
47	17.57	8.96	4.74	1.58	47	10.30	5.25	2.78	0.93
48	18.61	9.49	5.02	1.67	48	11.06	5.64	2.99	1.00
49	19.75	10.07	5.33	1.78	49	11.91	6.07	3.22	1.07
50	20.99	10.70	5.67	1.89	50	12.85	6.55	3.47	1.16
51	22.36	11.40	6.04	2.01	51	13.89	7.08	3.75	1.25
52	23.90	12.19	6.45	2.15	52	15.07	6.69	4.07	1.36
53	25.63	13.07	6.92	2.31	53	16.39	8.36	4.43	1.48
54	27.57	14.06	7.44	2.48	54	17.87	9.11	4.82	1.61
55	29.75	15.17	8.03	2.68	55	19.54	9.97	5.28	1.76

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ข
เอกสารและแบบฟอร์มของระบบงานใหม่

ใบเสนอกรมธรรม์		
บริษัท อเมริกัน อีเอชไอเอประกันภัย จำกัด (มหาชน) (หน่วยชั่งเงิน 61)		
ชื่อแบบประกัน:	สะสมทรัพย์ครบอายุ 60 ปี (เงินปันผล)	
พิเศษสำหรับ:	นาย จิรพัศ	ยิ่งแสง
เพศ:	ชาย	
อายุ:	21 ปี	
ทุนประกัน:	100,000.00	บาท
งวดการชำระเบี้ย:	เบี้ยประกันรายปี	
เบี้ยประกันทั้งสองงวด:	1,971.00	บาท
เบี้ยประกันกับ 1 งวด:	1,971.00	บาท
หมายเหตุ : ใบนำเสนอกรมธรรม์นี้ไม่ใช่ข้อตกลง เงื่อนไขและรายละเอียดจะอยู่ในกรมธรรม์อย่างสมบูรณ์		
หน้า: 1 / 1	วันที่พิมพ์: 24 กุมภาพันธ์	เวลา: 14:25:05

ภาคผนวกที่ 24 ตัวอย่างรายงานใบเสนอกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายงานผู้เอาประกัน

บริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชันแนล แอสicurานส์ จำกัด (หน่วยข้างเคียง 61)



รหัสผู้เอาประกัน: 1

ชื่อ-สกุล: นาม บุญธรรม พึ่งประเสริฐ

เพศ: ชาย อายุ: 36

วันเดือนปีเกิด: 25/10/2510 หมายเลขบัตรประชาชน: 3110200368013

ที่อยู่1: 42/571 ซ. 15 ถ.ถนอมบุษ - ตลาดกระบัง ซ.ลาดกระบัง ซ.ลาดกระบัง

จังหวัด: กรุงเทพฯ รหัสไปรษณีย์: 10520

เบอร์โทรศัพท์: 0-2326-9023

ที่อยู่2: 494 ม.1 ซ.นิคมบางปู ซ.1 ถ.สุขุมวิท(เก่า) ต.นพรัตน

จังหวัด: สหุทธิปราการ รหัสไปรษณีย์: 10550

เบอร์โทรศัพท์: 0-2337-0250-2

สถานที่ทำงาน: ม.เชเนดามส์ อาชีพ: พนักงานบริษัท

ระดับอาชีพ: 1 รายได้ต่อปี: 100,000.00 บาท

หน้า : 1 / 1

วันที่พิมพ์ : 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา : 14:25:24

ภาพผนวกที่ 25 ตัวอย่างรายงานผู้เอาประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายงานผู้เอาประกันตามวันครบกำหนดชำระเบี้ย

บริษัท อเนกมัน อินเดียนชเอ็นแนลแอสซิวรันส์ จำกัด (หน่วยข้างเคอิก 61)



เลขที่กรมธรรม์:	T095357577	รหัสแบบประกัน:	PM21	วันที่กรมธรรม์:	16/11/2544
วันถึงกำหนดชำระเบี้ย:	1/1/2546	งวดการชำระเบี้ย:	รายปี	วันที่ครบสัญญา:	16/11/2560
อายุขณแรกทำประกัน:	35	รหัสสถานะกรมธรรม์:	1		
ทุนประกัน:	255,000.00 บาท	เบี้ยประกัน:	16,500.00 บาท	ค่าคอมมิชชั่น:	6,500.00 บาท

รหัสผู้เอาประกัน:	1	ชื่อ-สกุล:	นาย บุญจรรยา	พึงประเสริฐ	เพศ:	ชาย
วันเกิด:	25/10/2510	อายุ:	36	หมายเลขบัตรประชาชน:	3110200368013	
ที่อยู่:	42/571 ซ. 15 ก.สองนุช - ลาดกระบัง ซ.ลาดกระบัง ซ.ลาดกระบัง					
จังหวัด:	กรุงเทพฯ	รหัสไปรษณีย์:	10520	เบอร์โทรศัพท์:	0-2326-9023	
ที่ทำงาน:	494 ม.1 ซ.นิคมบางปู ซ.1 ก.สุขนวิทย์(เก่า) ด.นพพรกษา					
จังหวัด:	สมุทรปราการ	รหัสไปรษณีย์:	10550	เบอร์โทรศัพท์:	0-2337-0250-2	
สถานที่ทำงาน:	ม.เขมดามส์ (ประเทศไทย) จ.ก.					
อาชีพ:	พนักงานบริษัท	ระดับอาชีพ:	1	รายได้ต่อปี:	100,000.00 บาท	

รหัสผู้รับผลประโยชน์:	1	ชื่อ-สกุล:	สุวรรณ พึงประเสริฐ	เพศ:	หญิง
ความสัมพันธ์:	ภรรยา	อายุ:	32	ที่อยู่:	เหมือนผู้เอาประกัน
จังหวัด:		รหัสไปรษณีย์:			

รหัสตัวแทน: 219409 ชื่อ-สกุล: นาง บุษกร นิชีลย์

หน้า : 1 / 1

รับที่พิมพ์ : 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา : 14:25:45

ภาพผนวกที่ 26 ตัวอย่างรายงานรายละเอียดกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายงานผู้เอาประกันตามวันเกิด

บริษัท อเนกวิกัน อินเดอร์แมนเชอริ่งแอสซิวรันส์ จำกัด (หน่วยช่างเคอก 61)



รหัสตัวแทน	เลขที่กรมธรรม์	ชื่อ - นามสกุล ผู้เอาประกัน	วันเดือนปีเกิด	แบบประกัน	ทุนประกัน (บาท)	การชำระเบี้ย
219409	T095357593	นาย พงษ์ศักดิ์ งามประจง	3/4/2511	PM21	100,000.00	รายปี
219410	T095461524	นาย สุรชัย ชรรษชาติ	8/7/2511	PM21	255,000.00	รายปี
รวมทั้งสิ้น					2	รายการ



หน้า 1 / 1

รับตีพิมพ์ : 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา : 14:27:20

ภาพผนวกที่ 27 ตัวอย่างรายงานผู้เอาประกันตามวันเกิด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายงานผู้เอาประกันตามวันครบกำหนดชำระเบี้ย

บริษัท อเนกวิทย์ อินเทอร์เน็ตช้อปปิ้งและโซเชียล จำกัด (หน่วยข้างเคียง 61)



รหัสตัวแทน	เลขที่กรมธรรม์	ชื่อ - นามสกุลผู้เอาประกัน	วันถึงกำหนดชำระเบี้ย	เบี้ยประกัน	
219409	T095357593	นาย พงษ์ศักดิ์ จิมประจง	16/2/2546	7,500.00	บาท
219409	T095357603	นาง ธาณี พารอด	18/2/2546	16,500.00	บาท
235429	T099237936	นาย ธนากร ถึงแสง	20/2/2546	80,000.00	บาท
219409	T095357616	นาย สุระชาติ สมสาร	20/2/2546	16,500.00	บาท
219409	T095357629	นาย รัชสรรค์ พรหมวิริญ	25/2/2546	16,500.00	บาท
219409	T095357632	นาย สถาพร กลองเปง	28/2/2546	16,500.00	บาท
รวมทั้งสิ้น 6 รายการ				เบี้ยประกัน 153,500.00	บาท

หน้า 1 / 1

วันที่พิมพ์ : 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา : 14:27:45

ภาพผนวกที่ 28 ตัวอย่างรายงานผู้เอาประกันตามวันครบกำหนดชำระเบี้ย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายงานตัวแทน

บริษัท อเนกมัน อินเทอร์เน็ตช้อปปิ้งแอสเซทส์ จำกัด (หน่วยข้างเด็ก 61)



รหัสตัวแทน: 235429

ชื่อ-สกุล: นางสาว นนัสวี ศรีพันธ์

เพศ: หญิง หมายเลขบัตรประชาชน: 3800101960929

ที่อยู่: 111/1 น.14 นบ.จามจุรี ต.กิ่งแก้ว อ.ราชาเทวะ อ.บางพลี

จังหวัด: สมุทรปราการ รหัสไปรษณีย์: 10540

โทรศัพท์บ้าน: 0-2738-3307 โทรศัพท์มือถือ: 0-9104-6182

ระดับตัวแทน: 1 วันทำสัญญาตัวแทน: 9/9/2545

หน้า : 1 / 1

วันที่พิมพ์ : 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา : 14:26:00

ภาพผนวกที่ 29 ตัวอย่างรายงานตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายงานกรมธรรม์

บริษัท อเนกวิกัน อินเทอร์เน็ตช้อปปิ้งแอสซิเวอริตี้ จำกัด (หน่วยข้างเคียง 61)



รหัสตัวแทน	เลขที่กรมธรรม์	ชื่อ - นามสกุลผู้เอาประกันภัย	แบบประกัน	เบี้ยประกัน	การชำระเบี้ย
219409	T095357577	นาย บุญธรรม ติ่งประเสริฐ	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357580	นาย สุวัฒนา ทุ่งศรี	PM21	7,800.00 บาท	รายปี
219409	T095357593	นาย พงษ์ศักดิ์ จันทระจง	PM21	7,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357603	นาง ธาณี พารอด	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357616	นาย สุระชาติ สมสาร	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357629	นาย วัชรศักดิ์ พรหมพิบูลย์	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357632	นาย สติภาพ กองเป็ง	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357645	นาย วิวัฒน์ เห่งพรหมินทร์	PM21	19,600.00 บาท	รายปี
219409	T095357658	นาย นพคุณ ชัยน	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357661	นาง วิจิตรา เจตนาวิไล	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
219409	T095357823	นาย จิรพิศ ชิงเฮง	PM21	16,700.00 บาท	รายปี
212293	T095357836	นาย สมประชิด จันทขาว	PM21	16,800.00 บาท	รายปี
212293	T095357849	นาง นวน สวายเกษร	PM21	16,500.00 บาท	รายปี
212293	T095357878	นาย น้อย สวายเกษร	PM21	16,700.00 บาท	รายปี
212293	T095357881	ต.ญ. สุวิไลย์ อิ่มสำอางค์	PM21	16,800.00 บาท	รายปี
212293	T095357894	นาย สุเทพ แสงมณี	PM21	16,800.00 บาท	รายปี
212293	T095357904	นาย ประมวล นพเก้า	PM21	18,700.00 บาท	รายปี
212293	T095646141	นาย สมศักดิ์ ใจไหว	PM21	16,800.00 บาท	รายปี

หน้า 1 / 3

วันที่พิมพ์ : 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา : 14:26:14

ภาพผนวกที่ 30 ตัวอย่างรายงานกรมธรรม์ (หน้าแรก)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รหัสตัวแทน	เลขที่กรมธรรม์	ชื่อ - นามสกุลคู่เช่าประกัน	แบบประกัน	เบี้ยประกัน	การชำระเบี้ย
Z35429	T098429431	นาง มณี สายเสนา	PM21	45,000.00 บาท	รายปี
Z35429	T099237936	นาย ธนากร ชิงเขง	PM21	80,000.00 บาท	รายปี
รวมทั้งสิ้น		41 รายการ	เบี้ยประกัน	897,600.00 บาท	



ภาพผนวกที่ 31 ตัวอย่างรายงานกรมธรรม์ (หน้าสุดท้าย)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางมูลค่ากรมธรรม์

บริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล อีชีวันส์ จำกัด (หน่วยข้างเคียง 61)



วันที่	มูลค่าเวนคืนเงินสด	มูลค่าใช้เงินสำรอง	ปี	วัน	มูลค่าขยายเวลา
1	0.00	0.00	0	0	0.00
2	6.00	24.00	0	305	0.00
3	16.00	62.00	2	113	0.00
4	28.00	105.00	4	92	0.00
5	41.00	149.00	6	224	0.00
6	55.00	193.00	9	177	0.00
7	71.00	240.00	12	359	0.00
8	85.00	277.00	15	271	0.00
9	100.00	314.00	18	99	0.00
10	116.00	352.00	20	236	0.00

หมายเหตุ : เป็นตารางมูลค่ากรมธรรม์ต่อทุนประกัน 1,000 บาท

หน้า : 1 / 1

วันที่พิมพ์ : 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา : 14:27:04

ภาพผนวกที่ 32 ตัวอย่างรายงานตารางมูลค่ากรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายงานสรุปยอดรวมกรรมธรรม์ของตัวแทน

บริษัท อเมริกัน อินเดียนเนชชั่นแนลแอสซิวรันส์ จำกัด (หน่วยข้างเคียง 61)



รหัสตัวแทน	ชื่อ - นามสกุลตัวแทน	กรรมธรรม์ทั้งหมด	เบี้ยประกันรวม	ค่าบำเหน็จรวม
219409	นาง บุษกร นิรัตน์	11 เดือน	167,100.00 บาท	55,203.00 บาท
235429	นางสาว มณีศรี ศรีพิสุทธิ์	5 เดือน	282,000.00 บาท	29,530.00 บาท
212293	นางสาว วาสนา เสรีกิตติกุล	10 เดือน	169,400.00 บาท	60,515.00 บาท
219410	นางสาว วีรชา เสรีกิตติกุล	10 เดือน	156,100.00 บาท	54,310.00 บาท
234301	นาย จรพัล อิงแสง	6 เดือน	123,000.00 บาท	32,820.00 บาท
	รวมทั้งสิ้น	42 เดือน	897,600.00 บาท	232,378.00 บาท

หน้า: 1 / 1

วันที่พิมพ์: 24 กุมภาพันธ์ 2546 เวลา: 14:28:01

ภาพผนวกที่ 33 ตัวอย่างรายงานสรุปยอดรวมกรรมธรรม์ของตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ค

ตัวอย่างแบบสอบถาม

เรื่อง การประเมินผลการจัดการระบบการนำเสนอกรมธรรม์ ระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาผลการศึกษากิจการจัดการระบบการนำเสนอกรมธรรม์ ระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ โดยผู้ศึกษาจะนำผลการศึกษาที่ได้ไปปรับปรุงแก้ไขระบบงานให้ดีขึ้นและขอรับรองว่าข้อมูลที่ได้จะไม่มีการเสียหายต่อผู้ตอบแต่ประการใด
2. โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ตามระดับความพึงพอใจที่ตรงกับความพึงพอใจของท่านหลังจากที่ได้ใช้ระบบงานนี้

ปัจจัย	ระดับความพึงพอใจ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. การเรียนรู้วิธีการใช้งาน					
2. ระบบมีการป้องกันการส่งการที่ผิดพลาด					
3. การป้องกันความปลอดภัยของฐานข้อมูล					
4. ความสัมพันธ์ระหว่างการส่งการกับผลลัพธ์					
5. ความสะดวกในการใช้ระบบ					
6. ความรวดเร็วในการค้นหาข้อมูล					
7. ความถูกต้องในการคำนวณเบี้ยประกันภัย					
8. ความถูกต้องในการจัดทำรายงาน					
9. เอกสารคู่มือการใช้งานสำหรับผู้เริ่มใช้ระบบ					
10. ความรู้สึกทั่วไปในการใช้ระบบนี้					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การประเมินผลการศึกษาระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบ
คลังกรมธรรม์

ปัจจัย	ค่าเฉลี่ย	ระดับความพึงพอใจ
1. การเรียนรู้วิธีการใช้งาน	4.00	มากที่สุด
2. ระบบมีการป้องกันการส่งการที่ผิดพลาด	3.80	มากที่สุด
3. การป้องกันความปลอดภัยของฐานข้อมูล	3.20	มาก
4. ความสัมพันธ์ระหว่างการส่งการกับผลลัพธ์	3.19	มาก
5. ความสะดวกในการใช้ระบบ	4.00	มากที่สุด
6. ความรวดเร็วในการค้นหาข้อมูล	4.00	มากที่สุด
7. ความถูกต้องในการคำนวณเบี้ยประกันภัย	4.00	มากที่สุด
8. ความถูกต้องในการจัดทำรายงาน	4.00	มากที่สุด
9. ความเข้าใจง่ายของเอกสารคู่มือการใช้งาน สำหรับผู้เริ่มใช้ระบบ	3.52	มากที่สุด
10. ความรู้สึกทั่วไปในการใช้ระบบนี้	4.00	มากที่สุด

ระดับความพึงพอใจ

ค่าเฉลี่ย 0.0 – 0.8	ระดับความรู้สึก น้อยที่สุด
ค่าเฉลี่ย 0.9 – 1.6	ระดับความรู้สึก น้อย
ค่าเฉลี่ย 1.7 – 2.4	ระดับความรู้สึก ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 2.5 – 3.2	ระดับความรู้สึก มาก
ค่าเฉลี่ย 3.3 – 4.0	ระดับความรู้สึก มากที่สุด

การประเมินผลการศึกษาในครั้งนี้ คณะผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ใช้ระบบงานที่จัดทำขึ้นในหน่วยงานทั้งหมด 5 คน แล้วจึงนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามที่ได้หาค่าเฉลี่ยเพื่อทราบระดับความพึงพอใจของผู้ใช้ระบบทั้งหมด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ง
พจนานุกรมข้อมูล

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	จัดการข้อมูลการนำเสนอกรมธรรม์
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	1.1
DESCRIPTION	:	จัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับอัตราเบี้ยประกัน เงื่อนไขข้อกำหนด ที่บริษัทกำหนดมาให้
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 0 ระบบการนำเสนอกรมธรรม์

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	จัดทำใบเสนอกรมธรรม์
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	1.2
DESCRIPTION	:	จัดทำใบเสนอกรมธรรม์ตามแบบการประกันและอัตราเบี้ย ประกันตามที่อยู่เอาประกันต้องการ
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 0 ระบบการนำเสนอกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	จัดการข้อมูลผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	2.1
DESCRIPTION	:	จัดการข้อมูลผู้เอาประกันหลังจากที่บริษัทได้ทำการอนุมัติ กรมธรรม์แล้ว
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 0 ระบบการบริการผู้เอาประกัน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	สอบถามข้อมูลผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	2.2
DESCRIPTION	:	ผู้เอาประกันทำการสอบถามข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับกรมธรรม์ ที่ทำไว้กับบริษัท
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 0 ระบบการบริการผู้เอาประกัน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	จัดการข้อมูลตัวแทน
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	3.1
DESCRIPTION	:	จัดการข้อมูลของตัวแทนในเรื่องที่เกี่ยวกับค่าบำเหน็จของ ตัวแทน รวมทั้งผลงานของตัวแทนแต่ละคน
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 0 ระบบตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: สอบถามข้อมูลตัวแทน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.2
DESCRIPTION	: ตัวแทนทำการสอบถามข้อมูลผลงานของตนเอง ในเรื่อง ต่าง ๆ ของกิจกรรมที่ตนเองรับผิดชอบ
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบตัวแทน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: จัดการข้อมูลกิจกรรม
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 4.1
DESCRIPTION	: จัดการข้อมูลกิจกรรมหลังจากที่บริษัททำการอนุมัติ กิจกรรมเรียบร้อยแล้ว
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบคลังกิจกรรม

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: สอบถามข้อมูลกิจกรรม
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 4.2
DESCRIPTION	: ผู้เอาประกันและตัวแทนทำการสอบถามข้อมูลกิจกรรมที่ ทำไว้กับบริษัท
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบคลังกิจกรรม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	บันทึกข้อมูลรายละเอียดกิจกรรมธรรม
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	1.1.1
DESCRIPTION	:	ทำการบันทึกข้อมูล รายละเอียดที่บริษัทกำหนดมาให้ในเรื่องที่แบบการประกันชีวิต อัตราเบี้ยประกันภัย อายุของผู้เอาประกันที่สามารถรับประกันได้
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 ระบบการนำเสนอกรมธรรม

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	วิเคราะห์ผู้เอาประกันภัย
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	1.1.2
DESCRIPTION	:	ตัวแทนวิเคราะห์ข้อมูลของผู้เอาประกันภัยว่าผู้เอาประกันต้องการทำประกันชีวิตแบบใดและมีความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกันมากน้อยเท่าใด เพื่อให้ตัวแทนสามารถนำเสนอกรมธรรมได้อย่างถูกต้อง
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 ระบบการนำเสนอกรมธรรม

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	จัดทำใบเสนอกรมธรรม
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	1.1.3
DESCRIPTION	:	พิมพ์ใบเสนอกรมธรรมที่ได้ทำการคำนวณเบี้ยประกันแล้วเพื่อใช้ในการนำเสนอผู้เอาประกัน
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 ระบบการนำเสนอกรมธรรม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	บันทึกข้อมูลผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	2.1.1
DESCRIPTION	:	บันทึกข้อมูลผู้เอาประกันภัยในรายละเอียดต่าง ๆ ของกรมธรรม์ที่ได้ทำไว้กับบริษัท
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 ระบบการบริการผู้เอาประกัน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	แก้ไขข้อมูลผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	2.1.2
DESCRIPTION	:	หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของผู้เอาประกันต้องทำการบันทึกข้อมูลของผู้เอาประกันที่แก้ไขลงในระบบ
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 การบริการผู้เอาประกัน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	รายงานข้อมูลผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	2.1.3
DESCRIPTION	:	พิมพ์รายงานของผู้เอาประกันเพื่อเสนอผู้แก่บริหารหน่วยใช้ในการตัดสินใจ
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 ระบบการบริการผู้เอาประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: บันทึกข้อมูลตัวแทน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.1.1
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลของตัวแทนที่เกี่ยวกับรายละเอียดตัวแทน และ คำบ้ำาหนึ่งที่ตัวแทนได้รับ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบตัวแทน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: แก้ไขข้อมูลตัวแทน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.1.2
DESCRIPTION	: หากมีการแก้ไขรายละเอียดของตัวแทนจะต้องทำการบันทึก ข้อมูลที่ทำให้การเปลี่ยนแปลงลงในระบบ
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบตัวแทน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานข้อมูลตัวแทน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.1.3
DESCRIPTION	: พิมพ์รายงานข้อมูลของตัวแทนในรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอแก่ผู้บริหาร
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: บันทึกข้อมูลกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 4.1.1
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลของกรรมธรรม์หลังจากบริษัททำการอนุมัติกรรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรรมธรรม์

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: แก้ไขข้อมูลกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 4.1.2
DESCRIPTION	: หากมีการแก้ไขรายละเอียดกรรมธรรม์ต้องทำการบันทึกข้อมูลลงในระบบด้วย แต่ผู้ที่สามารถแก้ไขได้ต้องเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรรมธรรม์

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานข้อมูลกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 4.1.3
DESCRIPTION	: พิมพ์รายงานเกี่ยวกับกรรมธรรม์ที่หน่วยงานรับผิดชอบ เพื่อใช้ในการบริหารงานของผู้บริหารหน่วย
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: ข้อมูลกรรมกรรม
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของกรรมกรรมที่หน่วยงานรับผิดชอบ
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายละเอียดของกรรมกรรม = เลขที่กรรมกรรม + รหัสแบบ ประกัน + ทุนประกัน + วันถึงกำหนดชำระเบี้ย + วันที่ กรรมกรรม + วันที่ครบสัญญา + เบี้ยประกัน + งวดการชำระ เบี้ย + อายุขณะทำประกัน + รหัสตัวแทน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบการนำเสนอกรรมกรรม

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: นโยบายการดำเนินงาน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: นโยบายการดำเนินงานของหน่วยงานแต่ละหน่วยงานที่ บริษัทเป็นผู้วางแผน
ALIAS	: -
COMPOSITION	: -
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบการนำเสนอกรรมกรรม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: อัตราเบี้ยประกันภัย
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของอัตราเบี้ยประกันภัยแต่ละแบบที่บริษัทกำหนดมาให้
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายละเอียดอัตราเบี้ยประกันภัย = รหัสเบี้ยประกันชีวิต + เพศ + อายุ + เบี้ยประกันภัยรายปี + เบี้ยประกันภัยราย 6 เดือน + เบี้ยประกันภัยราย 3 เดือน + เบี้ยประกันภัยรายเดือน + รหัสแบบการประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบการนำเสนอกรมธรรม์

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: ใบเสนอกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดการเสนอกรมธรรม์
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายละเอียดการเสนอกรมธรรม์ = รหัสแบบการประกัน + แบบการประกัน + ชื่อผู้เอาประกัน + เพศ + อายุ + จำนวนทุนประกัน + ประเภทเบี้ยประกันภัย + เบี้ยประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบการนำเสนอกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เอกสารกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ข้อมูลกรรมธรรม์ของผู้เอาประกันที่บริษัทอนุมัติกรรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว
ALIAS	: -
COMPOSITION	: ข้อมูลกรรมธรรม์ = ประเภทการประกัน + แบบการประกัน + เงื่อนไขการรับประกัน + ผลประโยชน์ของกรรมธรรม์ + มูลค่าของกรรมธรรม์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบการบริการผู้เอาประกัน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: หลักฐานประกอบการพิจารณา
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: หลักฐานต่าง ๆ ที่ผู้เอาประกันต้องใช้ประกอบการอนุมัติกรรมธรรม์ของบริษัท
ALIAS	: -
COMPOSITION	: หลักฐานประกอบการพิจารณา = สำเนาบัตรประชาชน + สำเนาทะเบียนบ้าน + เบี้ยประกันภัย
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบการบริการผู้เอาประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: คำขอเอาประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ข้อมูลของผู้เอาประกันในการสมัครทำประกันชีวิต เพื่อยื่นให้กับบริษัทเพื่อทำการอนุมัติ
ALIAS	: -
COMPOSITION	: คำขอเอาประกัน = รายงานการตรวจสอบสุขภาพ + รายงานสอบถามวงเงินสูง
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบการบริการผู้เอาประกัน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เบี้ยประกันภัย
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันต้องชำระตามที่ได้ตกลงไว้ในสัญญาการทำประกันชีวิต
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เบี้ยประกันภัย = รายละเอียดเบี้ยประกันภัย
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 การบริการผู้เอาประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	รายละเอียดผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	ข้อมูลรายละเอียดของผู้เอาประกันที่ทำประกันชีวิตไว้กับบริษัท
ALIAS	:	-
COMPOSITION	:	ข้อมูลรายละเอียดผู้เอาประกัน = รหัสผู้เอาประกัน + หมายเลขบัตรประชาชน + ชื่อ + นามสกุล + เพศ + อายุ + วันเกิด + ที่อยู่ + ที่ทำงาน + อาชีพ + ระดับอาชีพ
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 การบริการผู้เอาประกัน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	:	รายละเอียดตัวแทน
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	ข้อมูลรายละเอียดของตัวแทนที่สังกัดอยู่ในหน่วยงาน
ALIAS	:	-
COMPOSITION	:	ข้อมูลรายละเอียดของตัวแทน = รหัสตัวแทน + ชื่อ + นามสกุล + เพศ + หมายเลขบัตรประชาชน + ที่อยู่ + หมายเลขโทรศัพท์ + ระดับตัวแทน + วันที่ทำสัญญาตัวแทน
NOTE	:	-
LOCATION	:	ระดับ 1 ระบบตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานผลงานตัวแทน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายงานกิจกรรมที่ตัวแทนแต่ละคนรับผิดชอบ
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายงานผลงานตัวแทน = รหัสตัวแทน + เลขที่กิจกรรม + ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกัน + รหัสแบบประกัน + ชื่อแบบประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบตัวแทน

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานคำบำเหน็จของตัวแทน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายงานคำบำเหน็จที่ตัวแทนได้รับจากบริษัทในแต่ละเดือน
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายงานคำบำเหน็จของตัวแทน = รหัสตัวแทน + เลขที่กิจกรรม + ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกัน + แบบการประกัน + จำนวนทุนประกัน + เบี้ยประกัน + อัตราคำบำเหน็จที่ตัวแทนได้รับ
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานสรุปกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายงานสรุปกรมธรรม์ที่หน่วยงานรับผิดชอบ
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายงานสรุปกรมธรรม์ = เลขที่กรมธรรม์ + รหัสแบบประกัน + ทุนประกัน + วันถึงกำหนดชำระเบี้ย + วันที่กรมธรรม์ + วันที่ครบสัญญา + เบี้ยประกัน + งวดการชำระเบี้ย + อายุขณะทำประกัน + รหัสตัวแทน + รหัสสถานะกรมธรรม์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรมธรรม์

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานผลงานของหน่วย
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายงานกรมธรรม์ของหน่วยงาน โดยแยกตามตัวแทนหรือตามผู้เอาประกัน ขึ้นอยู่กับผู้ใช้ระบบ
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายงานผลงานของหน่วย = เลขที่กรมธรรม์ + รหัสแบบประกัน + ทุนประกัน + วันถึงกำหนดชำระเบี้ย + วันที่กรมธรรม์ + วันที่ครบสัญญา + เบี้ยประกัน + งวดการชำระเบี้ย + อายุขณะทำประกัน + รหัสตัวแทน + รหัสสถานะกรมธรรม์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานแบบประกันชีวิต
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของแบบประกันชีวิตที่บริษัทมีจำหน่าย
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายละเอียดของแบบประกันชีวิต = รหัสแบบประกัน + ชื่อแบบประกัน + อายุขั้นต่ำสุด + อายุขั้นสูงสุด + รหัสประเภทการประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรมธรรม์

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานประเภทการประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของประเภทการประกัน
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายละเอียดของประเภทการประกัน = รหัสประเภทการประกัน + ชื่อประเภทการประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: รายงานสถานะกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดสถานะกรรมธรรม์
ALIAS	: -
COMPOSITION	: รายละเอียดสถานะกรรมธรรม์ = รหัสสถานะกรรมธรรม์ + สถานะกรรมธรรม์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 ระบบคลังกรรมธรรม์

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลตัวแทน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับตัวแทน
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลตัวแทน = รหัสตัวแทน + ชื่อ + นามสกุล + เพศ + หมายเลขบัตรประชาชน + ที่อยู่ + จังหวัด + รหัสไปรษณีย์ + หมายเลขโทรศัพท์บ้าน + หมายเลขโทรศัพท์มือถือ + ระดับตัวแทน + วันทำสัญญาตัวแทน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลผู้รับผลประโยชน์
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดที่เกี่ยวกับผู้รับผลประโยชน์
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ = รหัสผู้รับผลประโยชน์ + ชื่อ + นามสกุล + เพศ + ความสัมพันธ์ + อายุ + ที่อยู่ + จังหวัด + รหัสไปรษณีย์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดที่เกี่ยวกับผู้เอาประกัน
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลผู้เอาประกัน = รหัสผู้เอาประกัน + หมายเลขบัตรประชาชน + ชื่อ + นามสกุล + เพศ + อายุ + วันเกิด + ที่อยู่ + จังหวัด + รหัสไปรษณีย์ + อาชีพ + ระดับอาชีพ + รายได้ต่อปี
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลแบบประกัน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับแบบประกัน
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลแบบประกัน = รหัสแบบประกัน + ชื่อแบบประกัน + อายุขั้นต่ำสุด + อายุขั้นสูงสุด + รหัสประเภทการประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลผู้ในระบบ
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ในระบบ
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลผู้ในระบบ = รหัสผู้ใช้ + รหัสตัวแทน + รหัสลับ
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับกรมธรรม์
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลกรมธรรม์ = เลขที่กรมธรรม์ + รหัสผู้เอาประกัน + รหัสผู้รับผลประโยชน์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลประเภทการประกัน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดที่เกี่ยวกับประเภทการประกัน
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลประเภทการประกัน = รหัสประเภทการประกัน + ชื่อประเภทการประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลสถานะกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดที่เกี่ยวกับสถานะกรมธรรม์
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลสถานะกรมธรรม์ = รหัสสถานะกรมธรรม์ + สถานะกรมธรรม์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิต
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดที่เกี่ยวกับเบี้ยประกันชีวิต
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิต = รหัสเบี้ยประกันชีวิต + เพศ + อายุ + เบี้ยประกันรายปี + เบี้ยประกันราย 6 เดือน + เบี้ยประกันราย 3 เดือน + เบี้ยประกันรายเดือน + รหัสแบบการประกัน
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลมูลค่ากรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดที่เกี่ยวกับมูลค่ากรมธรรม์
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลมูลค่ากรมธรรม์ = รหัสมูลค่ากรมธรรม์ + มูลค่าเวนคืนเงินสด + มูลค่าใช้เงินสำเร็จ + มูลค่าขยายเวลา + เลขที่กรมธรรม์
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : LIFEIN

LABEL	: เพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมกรรม
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมกรรม
ALIAS	: -
COMPOSITION	: เพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรรมกรรม = เลขที่กรรมกรรม + รหัสแบบประกัน + ทุนประกัน + วันถึงกำหนดชำระเบี้ย + วันที่กรรมกรรม + วันที่ครบสัญญา + เบี้ยประกัน + วงการชำระเบี้ยประกัน + อายุขณะทำประกัน + รหัสตัวแทน + รหัสสถานะกรรมกรรม
NOTE	: -
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก จ
ข้อมูลที่ใช้ในระบบ

ตารางผนวกที่ 7 เพิ่มข้อมูลตัวแทน (Agent)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
AgentID *	รหัสตัวแทน	Number	6
Name	ชื่อ	Text	30
Surname	นามสกุล	Text	30
Sex	เพศ	Text	5
IDCard	หมายเลขบัตรประชาชน	Text	13
Address	ที่อยู่	Text	50
Province	จังหวัด	Text	30
Zipcode	รหัสไปรษณีย์	Text	5
Telephone1	หมายเลขโทรศัพท์บ้าน	Text	9
Telephone2	หมายเลขโทรศัพท์มือถือ	Text	9
AgentLevel	ระดับตัวแทน	Number	1
ContactDate	วันทำสัญญาตัวแทน	Date/Time	

ตารางผนวกที่ 8 เพิ่มข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ (Benefic)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
BeneficID *	รหัสผู้รับผลประโยชน์	AutoNumber	
Name	ชื่อ	Text	30
Surname	นามสกุล	Text	30
Sex	เพศ	Text	5

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับกรใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 8 (ต่อ) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ (Benefic)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
Relation	ความสัมพันธ์	Text	30
Age	อายุ	Text	2
Address	ที่อยู่	Text	50
Province	จังหวัด	Text	30
Zipcode	รหัสไปรษณีย์	Text	5

ตารางผนวกที่ 9 เพิ่มข้อมูลผู้เอาประกัน (Insure)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
InsureID *	รหัสผู้เอาประกัน	AutoNumber	
IDCard	หมายเลขบัตรประชาชน	Text	13
Name	ชื่อ	Text	30
Surname	นามสกุล	Text	30
Sex	เพศ	Text	5
Age	อายุ	Text	2
Birthday	วันเกิด	Date/Time	
Address1	ที่อยู่	Text	50
Province1	จังหวัด	Text	30
Zipcode1	รหัสไปรษณีย์	Text	5
Telephone1	เบอร์โทรศัพท์บ้าน	Text	9
Office	ที่ทำงาน	Text	50
Address2	ที่อยู่	Text	50
Province2	จังหวัด	Text	30
Zipcode2	รหัสไปรษณีย์	Text	5
Occupation	อาชีพ	Text	30
OccupationLevel	ระดับอาชีพ	Text	1

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 9 (ต่อ) เพิ่มข้อมูลผู้เอาประกัน (Insure)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
IncomePerYear	รายได้ต่อปี	Currency	

ตารางผนวกที่ 10 เพิ่มข้อมูลแบบประกัน (LifeInDetail)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
LifeInID *	รหัสแบบประกัน	Text	10
LifeInName	ชื่อแบบประกัน	Text	30
AgeStart	อายุขั้นต่ำสุด	Text	2
AgeStop	อายุขั้นสูงสุด	Text	2
LifeInTypeDetailID	รหัสประเภทการประกัน	Text	10

ตารางผนวกที่ 11 เพิ่มข้อมูลประเภทการประกัน (LifeInTypeDetail)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
LifeInTypeID *	รหัสประเภทการประกัน	Text	20
LifeInTypeName	ชื่อประเภทการประกัน	Text	30

ตารางผนวกที่ 12 เพิ่มข้อมูลผู้ใช้ระบบ (Password)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
UserID *	รหัสผู้ใช้	AutoNumber	
AgentID	รหัสตัวแทน	Number	6
Password	รหัสลับ	Number	6

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับกรใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 13 เพิ่มข้อมูลกรมธรรม์ (Policy)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
PolicyNumber *	เลขที่กรมธรรม์	Text	10
InsureID *	รหัสผู้เอาประกัน	Number	
BeneficID *	รหัสผู้รับผลประโยชน์	Number	

ตารางผนวกที่ 14 เพิ่มข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์ (PolicyDetail)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
PolicyNumber *	เลขที่กรมธรรม์	Text	10
LifeInID	รหัสแบบประกัน	Text	10
Cost	ทุนประกัน	Currency	
DueDate	วันถึงกำหนดชำระเบี้ย	Date/Time	
PolicyStartDate	วันที่กรมธรรม์	Date/Time	
PolicyStopDate	วันที่ครบสัญญา	Date/Time	
Premium	เบี้ยประกัน	Currency	
TypeOfPremium	งวดการชำระเบี้ย	Text	10
Age	อายุขณะทำประกัน	Text	2
AgentID	รหัสตัวแทน	Number	6
StatusID	รหัสสถานะกรมธรรม์	Number	

ตารางผนวกที่ 15 เพิ่มข้อมูลสถานะกรมธรรม์ (Status)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
StatusID *	รหัสสถานะกรมธรรม์	AutoNumber	
Status	สถานะกรมธรรม์	Text	30

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 16 เพิ่มข้อมูลเบี้ยประกันชีวิต (Premium)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
PremiumID *	รหัสเบี้ยประกันชีวิต	AutoNumber	
Sex	เพศ	Text	5
Age	อายุ	Text	2
PremiumPerYear	เบี้ยประกันภัยรายปี	Currency	
PremiumPer6Month	เบี้ยประกันภัยราย6เดือน	Currency	
PremiumPer3Month	เบี้ยประกันภัยราย3เดือน	Currency	
PremiumPerMonth	เบี้ยประกันภัยรายเดือน	Currency	
LifeInID	รหัสแบบการประกัน	Text	10

ตารางผนวกที่ 17 เพิ่มข้อมูลมูลค่ากรมธรรม์ (Value)

ชื่อตัวแปร	รายละเอียด	ประเภทของตัวแปร	ขนาดของตัวแปร
ValueID *	รหัสมูลค่ากรมธรรม์	AutoNumber	
Value1	มูลค่าเวนคืนเงินสด	Text	2
Value2	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	Text	2
Value3	มูลค่าขยายเวลา	Text	2
PolicyNumber	เลขที่กรมธรรม์	Text	10

หมายเหตุ * เป็นคีย์หลักของแต่ละตาราง

ภาคผนวก ก

คู่มือการใช้งาน

ลักษณะทั่วไปของโปรแกรม

โปรแกรมการจัดการระบบการบริการผู้เอาประกัน ระบบตัวแทน และระบบคลังกรมธรรม์ที่จัดทำขึ้นนี้ ได้ออกแบบโดยใช้โปรแกรมไมโครซอฟท์วิซวลเบสิก เวอร์ชัน 6.0 ทำงานบนระบบปฏิบัติการบนวินโดวส์ 98 ซึ่งสามารถทำงานต่าง ๆ ได้ตามความต้องการของผู้ใช้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ความสามารถในการจัดเก็บข้อมูลอย่างเป็นระบบ
2. ความสามารถในการสืบค้นข้อมูลอย่างรวดเร็ว
3. ความสามารถในการประมวลผลรายการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

อุปกรณ์ที่จำเป็นในการติดตั้งโปรแกรม

เครื่องมือ (Hardware)

1. เครื่องคอมพิวเตอร์ CPU Pentium IV
2. ความจำ RAM 32 เมกกะไบต์ขึ้นไป
3. ฮาร์ดดิสก์ความจุ 2.5 จิกกะไบต์ขึ้นไป
4. เครื่องพิมพ์

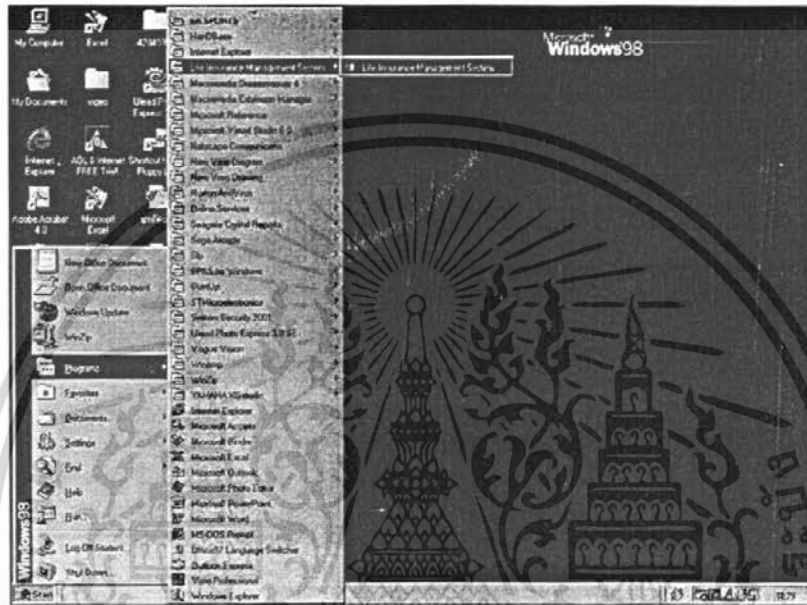
โปรแกรม

1. ไมโครซอฟท์แอ็กเซส เวอร์ชัน 97
2. ไมโครซอฟท์วิซวลเบสิก เวอร์ชัน 6.0
3. คริสตัล รีพอร์ท เวอร์ชัน 8.0

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายละเอียดขั้นตอนการทำงาน

การเข้าสู่โปรแกรมการจัดการประกันชีวิต เริ่มจากเข้าเมนู Start / Programs / Life Insurance Management System จะเข้าสู่โปรแกรมการจัดการประกันชีวิต (ภาพผนวกที่ 34)



ภาพผนวกที่ 34 การเข้าสู่โปรแกรมการจัดการประกันชีวิต

หลังจากดับเบิลคลิกไอคอนที่ได้มีการลงโปรแกรมไว้แล้วจะเข้าสู่หน้าจอสำหรับป้อนรหัสตัวแทนและรหัสผ่านเพื่อเข้าสู่โปรแกรมการทำงาน (ภาพผนวกที่ 35)



ภาพผนวกที่ 35 หน้าจอการตรวจสอบผู้ใช้ระบบ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สำหรับรหัสผ่านที่ใช้เมื่อต้องการเข้าสู่ระบบจะเป็นการตรวจสอบสถานะของตัวตน เพื่อป้องกันการผิดพลาดของฐานข้อมูล รวมทั้งยังเป็นระบบการตรวจสอบผู้ใช้ในการใช้ระบบได้อีกทางหนึ่งด้วย โดยจะแบ่งขอบเขตการทำงานเป็น 2 ส่วน คือ

1. ผู้ใช้ที่เป็นหัวหน้าหน่วย จะมีสิทธิในการแก้ไขข้อมูลในระบบได้ทั้งหมด รวมทั้งการเพิ่ม ลบ ข้อมูลนั้น ๆ โดยผู้บริหารจะมีรหัสตัวตนคือ 212293 รหัสผ่านคือ 000001
2. ผู้ใช้ที่เป็นตัวแทนประกันชีวิต จะไม่มีสิทธิในการแก้ไขข้อมูลในระบบที่เกี่ยวข้องกับอัตราเบี้ยประกันภัย และไม่มีสิทธิในการแก้ไขข้อมูลกรรมกรรมของตัวแทนคนอื่นได้ จะสามารถเรียกดูข้อมูลได้เพียงอย่างเดียว โดยตัวแทนที่มีสิทธิใช้โปรแกรมนี้มีรหัสตัวตนคือ 234301 รหัสผ่านคือ 000004

เมื่อระบบตรวจสอบความถูกต้องของผู้ใช้แล้ว จะเข้าสู่ระบบการทำงานของโปรแกรมคือเมนูหลักเพื่อเลือกหมวดการทำงานตามที่ผู้ใช้ระบบต้องการ (ภาพผนวกที่ 36)



ภาพผนวกที่ 36 หน้าจอหลักของโปรแกรม

รายละเอียดของเมนูย่อยที่มีอยู่ในเมนูหลักของ โปรแกรมเพื่อใช้ในการเข้าสู่การทำงาน ของระบบต่าง ๆ มีดังต่อไปนี้

1. เมนูข้อมูลการประกันชีวิต ประกอบไปด้วย เมนูคำนวณเบี้ยประกัน และเมนู รายละเอียดการประกันภัย
2. เมนูข้อมูลผู้เอาประกัน ประกอบไปด้วย เมนुरายงานผู้เอาประกัน และเมนู รายละเอียดผู้เอาประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. เมนูข้อมูลตัวแทน ประกอบด้วยเมนูรายงานตัวแทน เมนูรายงานค่าบำเหน็จตัวแทน และ เมนูรายละเอียดตัวแทน

4. เมนูกรมธรรม์ ประกอบด้วยเมนูรายงานกรมธรรม์ เมนูรายงานมูลค่ากรมธรรม์ เมนูรายละเอียดผู้เอาประกัน

5. เมนูรายงาน ประกอบด้วย รายงานผู้เอาประกันตามวันเกิด รายงานกรมธรรม์ครบกำหนดชำระเบี้ย รายงานกรมธรรม์จัดกลุ่มตามตัวแทน รายงานกรมธรรม์กรมธรรม์ผลรวมของตัวแทน รายงานกรมธรรม์ระบุตามผู้เอาประกัน รายงานสรุปยอดรวมกรมธรรม์ และรายงานค่าบำเหน็จของตัวแทน

6. เมนูข้อมูลระบบ ประกอบด้วย เมนูข้อมูลผู้ใช้ระบบ และเมนูเกี่ยวกับโปรแกรม

เมนูข้อมูลการประกันภัย

ในเมนูประกันชีวิตนี้จะเกี่ยวข้องกับการดำเนินการคิดอัตราเบี้ยประกันภัย และการจัดการเกี่ยวกับอัตราเบี้ยประกันของการประกันชีวิตประเภทต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ (ภาพผนวกที่ 37)



ภาพผนวกที่ 37 เมนูข้อมูลการประกันภัย

หลังจากเลือกเมนูคำนวณเบี้ยประกันจะมีหน้าจอของการคิดอัตราเบี้ยประกันภัยปรากฏขึ้น โดยจะประกอบไปด้วยรายละเอียด 3 ส่วน คือ ข้อมูลผู้เอาประกัน วงเงินเอาประกัน และอัตราเบี้ยประกันภัย (ภาพผนวกที่ 38)

The screenshot shows a web-based form for entering policy information. At the top, there is a header with the text 'Life Insurance Management System (LIMS)'. Below the header, there are several input fields and buttons. The first section has a dropdown menu for 'ประเภทกรมธรรม์' (Policy Type), followed by text boxes for 'เลขกรมธรรม์' (Policy No.), 'ปี' (Year), and 'งวด' (Term). A 'ค้นหา' (Search) button is next to these fields. The second section has a dropdown for 'สถานะกรมธรรม์' (Policy Status), a text box for 'จำนวนเงิน' (Amount), and a 'ค้นหา' button. Below this, there are more text boxes for 'ปี' and 'งวด'. At the bottom, there are two buttons labeled 'บันทึก' (Save) and 'ลบ' (Delete). The AIA logo is in the top right corner.

ภาพผนวกที่ 38 หน้าจอการคำนวณเบี้ยประกัน

ซึ่งในโปรแกรมระบบใบเสนอกรมธรรม์นี้มีส่วนต่าง ๆ ที่ท่านต้องป้อนข้อมูล คือ แบบประกัน ซึ่งการป้อนข้อมูลแบบประกันนั้นให้ท่านกดปุ่มเลือกแบบประกันในช่องแบบประกัน จากนั้นจะปรากฏหน้าจอให้ท่านเลือกแบบประกัน การเลือกแบบประกันนั้นให้คลิกเลือกว่าเป็นแบบประกันแบบใดก่อน จากนั้นจึงเลือกที่ชื่อแบบประกันแล้วจึงคลิกที่ตกลง แล้วจะกลับเข้าสู่หน้าจอก่อนหน้าโดยอัตโนมัติ (ภาพผนวกที่ 39)

The screenshot shows a table with the following data:

รหัสกรมธรรม์ประกันชีวิต	ลักษณะประกันชีวิต	อายุเริ่มจ่าย	อายุถึงอายุ
10EFS	สะสมทรัพย์ 10 ปี (เงินปันผล)	0	65
15EFS	สะสมทรัพย์ 15 ปี (เงินปันผล)	0	65
16BMAE7	สะสมทรัพย์ 16 ปี (เงินปันผล) เงินคงเหลือทุก 2 ปี	0	70
181MAEB5	สะสมทรัพย์ 18 ปี (เงินปันผล) เงินคงเหลือช่วงแรก 3 ปี	0	65
20BMAE7	สะสมทรัพย์ 20 ปี (เงินปันผล) เงินคงเหลือทุก 2 ปี	0	70
20EFS	สะสมทรัพย์ 20 ปี (เงินปันผล)	0	65
20TEN5	สะสมทรัพย์ 20 ปี ครีดูม (ไม่เงินปันผล)	0	65
20TEP2	สะสมทรัพย์ 20 ปี ครีดูม (เงินปันผล)	0	70
211MAEB5	สะสมทรัพย์ 21 ปี (เงินปันผล) เงินคงเหลือช่วงแรก 3 ปี	0	65
25EFS	สะสมทรัพย์ 25 ปี (เงินปันผล)	0	60
30EFS	สะสมทรัพย์ 30 ปี (เงินปันผล)	0	55
E55FS	สะสมทรัพย์ครบอายุ 55 ปี (เงินปันผล)	16	45
E60FS	สะสมทรัพย์ครบอายุ 60 ปี (เงินปันผล)	16	50
E65FS	สะสมทรัพย์ครบอายุ 65 ปี (เงินปันผล)	16	55

ภาพผนวกที่ 39 หน้าจอการเลือกแบบประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หลังจากนั้นให้ท่านระบุเพศของผู้เอาประกัน อายุของผู้เอาประกันระบุงวดการชำระ เบี้ยเมื่อท่านระบุงวดการชำระเบี้ยแล้ว จะปรากฏจำนวนเบี้ยประกันที่ต้องชำระ (ในกรณีที่งวดการชำระเบี้ยไม่ได้เป็นรายปี ระบบจะทำการรวมเบี้ยประกัน 1 งวดค่อปีให้ด้วย)

ให้ระบุชื่อ-นามสกุลของผู้เอาประกัน (ในกรณีที่ท่านไม่ต้องการระบุ ให้ท่านข้ามส่วนนี้ได้เลย) โดยให้ Enter ที่ช่องผู้เอาประกันแล้วให้ท่านป้อนข้อมูลของผู้เอาประกันลงไป และบันทึก ข้อมูล แล้วให้ระบุชื่อ-นามสกุลของตัวแทน (ในกรณีที่ท่านไม่ต้องการระบุ ให้ท่านข้ามส่วนนี้ได้เลย) โดยให้ Enter ที่ตัวแทน หลังจากนั้นให้ท่านระบุจำนวนทุนประกันลงไปแล้วกดปุ่มคำนวณเบี้ยประกัน ระบบจะทำการคำนวณเบี้ยประกันให้ทันที (ภาพผนวกที่ 40)

ภาพผนวกที่ 40 หน้าจอการกรอกรายละเอียดการประกันชีวิต

ในส่วนของการป้อนข้อมูลนี้จะมีการตรวจสอบกฎเกณฑ์การพิจารณารับประกันในเบื้องต้นให้แก่ท่านด้วย หากมีการใส่ข้อมูลอายุที่ไม่สัมพันธ์กับแบบประกันตามที่บริษัทกำหนด โปรแกรมจะมีการเตือนให้เลือกแบบประกันใหม่ให้มีความสัมพันธ์กับอายุของผู้เอาประกัน

ในส่วนของเมนูย่อยรายละเอียดการประกันชีวิต จะเป็นหน้าจอที่แสดงรายละเอียดของอัตราเบี้ยประกันชีวิตของการประกันแต่ละแบบที่ทางบริษัทกำหนดขึ้น โดยมีรายละเอียดต่าง ๆ คือ ประเภทการประกันชีวิต รหัสการประกัน ชื่อแบบประกัน อายุขั้นต่ำสุด อายุขั้นสูงสุด นอกจากนี้ยังมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับอัตราเบี้ยประกัน ได้แก่ เพศ อายุ เบี้ยประกันรายปี เบี้ยประกันราย 6 เดือน เบี้ยประกันราย 3 เดือน และเบี้ยประกันรายเดือน (ภาพผนวกที่ 41)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

The screenshot shows a software interface for a Life Insurance Management System. At the top, there are several input fields for policy details: 'กรมธรรม์' (Policy No.), 'ผู้เอาประกันภัย' (Insured Name), 'กรมธรรม์ (เงินผลประโยชน์)' (Policy Amount), 'อายุผู้เอาประกันภัย' (Insured Age), and 'เบี้ยประกันภัย' (Premium). Below these fields is a table titled 'ตารางเงินผลประโยชน์' (Benefit Schedule Table). The table has columns for 'ปี' (Year), 'เงินต้น' (Principal), 'เงินผลประโยชน์' (Benefit), 'เงินต้นรวม' (Total Principal), 'เงินผลประโยชน์รวม' (Total Benefit), and 'เงินต้นรวม' (Total Principal). The data in the table is as follows:

ปี	เงินต้น	เงินผลประโยชน์	เงินต้นรวม	เงินผลประโยชน์รวม	เงินต้นรวม
1	0	24.95	12.50	6.62	2.27
2	1	24.95	12.50	6.62	2.27
3	2	24.95	12.50	6.62	2.27
4	3	24.95	12.50	6.62	2.27
5	4	24.95	12.50	6.62	2.27
6	5	24.95	12.50	6.62	2.27
7	6	24.95	12.50	6.62	2.27
8	7	24.95	12.50	6.62	2.27
9	8	24.95	12.50	6.62	2.27
10	9	24.95	12.50	6.62	2.27
11	10	24.95	12.50	6.62	2.27
12	11	24.95	12.50	6.62	2.27
13	12	24.95	12.50	6.62	2.27
14	13	24.95	12.50	6.62	2.27
15	14	24.95	12.50	6.62	2.27
16	15	24.95	12.50	6.62	2.27
17	16	24.95	12.50	6.62	2.27
18	17	24.95	12.50	6.62	2.27
19	18	24.95	12.50	6.62	2.27
20	19	24.95	12.50	6.62	2.27
21	20	24.95	12.50	6.62	2.27
22	21	24.95	12.50	6.62	2.27
23	22	24.95	12.50	6.62	2.27
24	23	24.95	12.50	6.62	2.27
25	24	24.95	12.50	6.62	2.27
26	25	24.95	12.50	6.62	2.27
27	26	24.95	12.50	6.62	2.27
28	27	24.95	12.50	6.62	2.27
29	28	24.95	12.50	6.62	2.27
30	29	24.95	12.50	6.62	2.27
31	30	24.95	12.50	6.62	2.27
32	31	24.95	12.50	6.62	2.27
33	32	24.95	12.50	6.62	2.27
34	33	24.95	12.50	6.62	2.27
35	34	24.95	12.50	6.62	2.27
36	35	24.95	12.50	6.62	2.27
37	36	24.95	12.50	6.62	2.27
38	37	24.95	12.50	6.62	2.27
39	38	24.95	12.50	6.62	2.27
40	39	24.95	12.50	6.62	2.27
41	40	24.95	12.50	6.62	2.27
42	41	24.95	12.50	6.62	2.27
43	42	24.95	12.50	6.62	2.27
44	43	24.95	12.50	6.62	2.27
45	44	24.95	12.50	6.62	2.27
46	45	24.95	12.50	6.62	2.27
47	46	24.95	12.50	6.62	2.27
48	47	24.95	12.50	6.62	2.27
49	48	24.95	12.50	6.62	2.27
50	49	24.95	12.50	6.62	2.27
51	50	24.95	12.50	6.62	2.27
52	51	24.95	12.50	6.62	2.27
53	52	24.95	12.50	6.62	2.27
54	53	24.95	12.50	6.62	2.27
55	54	24.95	12.50	6.62	2.27
56	55	24.95	12.50	6.62	2.27
57	56	24.95	12.50	6.62	2.27
58	57	24.95	12.50	6.62	2.27
59	58	24.95	12.50	6.62	2.27
60	59	24.95	12.50	6.62	2.27
61	60	24.95	12.50	6.62	2.27
62	61	24.95	12.50	6.62	2.27
63	62	24.95	12.50	6.62	2.27
64	63	24.95	12.50	6.62	2.27
65	64	24.95	12.50	6.62	2.27
66	65	24.95	12.50	6.62	2.27
67	66	24.95	12.50	6.62	2.27
68	67	24.95	12.50	6.62	2.27
69	68	24.95	12.50	6.62	2.27
70	69	24.95	12.50	6.62	2.27
71	70	24.95	12.50	6.62	2.27
72	71	24.95	12.50	6.62	2.27
73	72	24.95	12.50	6.62	2.27
74	73	24.95	12.50	6.62	2.27
75	74	24.95	12.50	6.62	2.27
76	75	24.95	12.50	6.62	2.27
77	76	24.95	12.50	6.62	2.27
78	77	24.95	12.50	6.62	2.27
79	78	24.95	12.50	6.62	2.27
80	79	24.95	12.50	6.62	2.27
81	80	24.95	12.50	6.62	2.27
82	81	24.95	12.50	6.62	2.27
83	82	24.95	12.50	6.62	2.27
84	83	24.95	12.50	6.62	2.27
85	84	24.95	12.50	6.62	2.27
86	85	24.95	12.50	6.62	2.27
87	86	24.95	12.50	6.62	2.27
88	87	24.95	12.50	6.62	2.27
89	88	24.95	12.50	6.62	2.27
90	89	24.95	12.50	6.62	2.27
91	90	24.95	12.50	6.62	2.27
92	91	24.95	12.50	6.62	2.27
93	92	24.95	12.50	6.62	2.27
94	93	24.95	12.50	6.62	2.27
95	94	24.95	12.50	6.62	2.27
96	95	24.95	12.50	6.62	2.27
97	96	24.95	12.50	6.62	2.27
98	97	24.95	12.50	6.62	2.27
99	98	24.95	12.50	6.62	2.27
100	99	24.95	12.50	6.62	2.27

ภาพผนวกที่ 41 หน้าจอรายละเอียดการประกันชีวิต

เมนูข้อมูลผู้เอาประกัน

เป็นเมนูที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานการให้บริการข้อมูลแก่ผู้เอาประกันเมื่อผู้เอาประกันต้องการทราบรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ที่ทำไว้กับหน่วยงาน ประกอบด้วยเมนูย่อย 2 เมนู คือ รายงานผู้เอาประกัน และรายละเอียดผู้เอาประกัน (ภาพผนวกที่ 42)

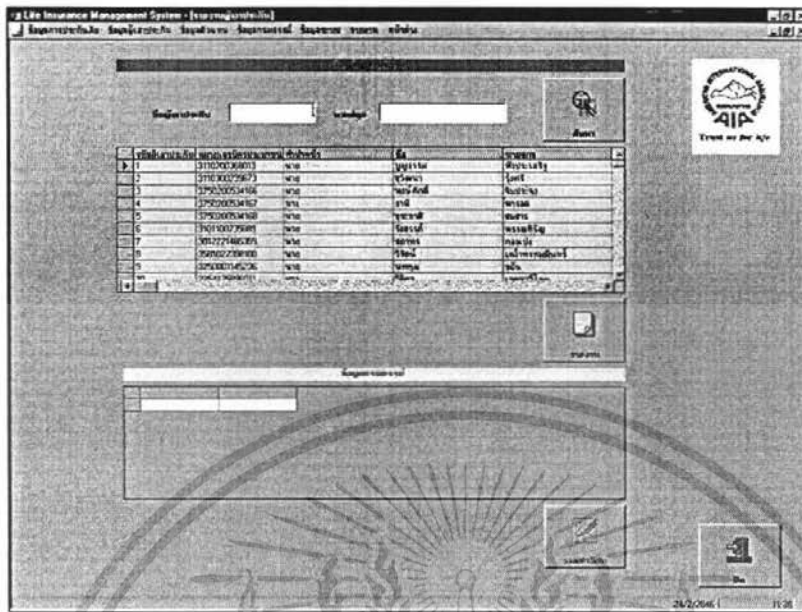
The screenshot shows a software interface for a Life Insurance Management System. At the top, there are several input fields for policy details: 'กรมธรรม์' (Policy No.), 'ผู้เอาประกันภัย' (Insured Name), 'กรมธรรม์ (เงินผลประโยชน์)' (Policy Amount), 'อายุผู้เอาประกันภัย' (Insured Age), and 'เบี้ยประกันภัย' (Premium). Below these fields is a table titled 'ตารางเงินผลประโยชน์' (Benefit Schedule Table). The table has columns for 'ปี' (Year), 'เงินต้น' (Principal), 'เงินผลประโยชน์' (Benefit), 'เงินต้นรวม' (Total Principal), 'เงินผลประโยชน์รวม' (Total Benefit), and 'เงินต้นรวม' (Total Principal). The data in the table is as follows:

ปี	เงินต้น	เงินผลประโยชน์	เงินต้นรวม	เงินผลประโยชน์รวม	เงินต้นรวม
1	0	24.95	12.50	6.62	2.27
2	1	24.95	12.50	6.62	2.27
3	2	24.95	12.50	6.62	2.27
4	3	24.95	12.50	6.62	2.27
5	4	24.95	12.50	6.62	2.27
6	5	24.95	12.50	6.62	2.27
7	6	24.95	12.50	6.62	2.27
8	7	24.95	12.50	6.62	2.27
9	8	24.95	12.50	6.62	2.27
10	9	24.95	12.50	6.62	2.27
11	10	24.95	12.50	6.62	2.27
12	11	24.95	12.50	6.62	2.27
13	12	24.95	12.50	6.62	2.27
14	13	24.95	12.50	6.62	2.27
15	14	24.95	12.50	6.62	2.27
16	15	24.95	12.50	6.62	2.27
17	16	24.95	12.50	6.62	2.27
18	17	24.95	12.50	6.62	2.27
19	18	24.95	12.50	6.62	2.27
20	19	24.95	12.50	6.62	2.27
21	20	24.95	12.50	6.62	2.27
22	21	24.95	12.50	6.62	2.27
23	22	24.95	12.50	6.62	2.27
24	23	24.95	12.50	6.62	2.27
25	24	24.95	12.50	6.62	2.27
26	25	24.95	12.50	6.62	2.27
27	26	24.95	12.50	6.62	2.27
28	27	24.95	12.50	6.62	2.27
29	28	24.95	12.50	6.62	2.27
30	29	24.95	12.50	6.62	2.27
31	30	24.95	12.50	6.62	2.27
32	31	24.95	12.50	6.62	2.27
33	32	24.95	12.50	6.62	2.27
34	33	24.95	12.50	6.62	2.27
35	34	24.95	12.50	6.62	2.27
36	35	24.95	12.50	6.62	2.27
37	36	24.95	12.50	6.62	2.27
38	37	24.95	12.50	6.62	2.27
39	38	24.95	12.50	6.62	2.27
40	39	24.95	12.50	6.62	2.27
41	40	24.95	12.50	6.62	2.27
42	41	24.95	12.50	6.62	2.27
43	42	24.95	12.50	6.62	2.27
44	43	24.95	12.50	6.62	2.27
45	44	24.95	12.50	6.62	2.27
46	45	24.95	12.50	6.62	2.27
47	46	24.95	12.50	6.62	2.27
48	47	24.95	12.50	6.62	2.27
49	48	24.95	12.50	6.62	2.27
50	49	24.95	12.50	6.62	2.27
51	50	24.95	12.50	6.62	2.27
52	51	24.95	12.50	6.62	2.27
53	52	24.95	12.50	6.62	2.27
54	53	24.95	12.50	6.62	2.27
55	54	24.95	12.50	6.62	2.27
56	55	24.95	12.50	6.62	2.27
57	56	24.95	12.50	6.62	2.27
58	57	24.95	12.50	6.62	2.27
59	58	24.95	12.50	6.62	2.27
60	59	24.95	12.50	6.62	2.27
61	60	24.95	12.50	6.62	2.27
62	61	24.95	12.50	6.62	2.27
63	62	24.95	12.50	6.62	2.27
64	63	24.95	12.50	6.62	2.27
65	64	24.95	12.50	6.62	2.27
66	65	24.95	12.50	6.62	2.27
67	66	24.95	12.50	6.62	2.27
68	67	24.95	12.50	6.62	2.27
69	68	24.95	12.50	6.62	2.27
70	69	24.95	12.50	6.62	2.27
71	70	24.95	12.50	6.62	2.27
72	71	24.95	12.50	6.62	2.27
73	72	24.95	12.50	6.62	2.27
74	73	24.95	12.50	6.62	2.27
75	74	24.95	12.50	6.62	2.27
76	75	24.95	12.50	6.62	2.27
77	76	24.95	12.50	6.62	2.27
78	77	24.95	12.50	6.62	2.27
79	78	24.95	12.50	6.62	2.27
80	79	24.95	12.50	6.62	2.27
81	80	24.95	12.50	6.62	2.27
82	81	24.95	12.50	6.62	2.27
83	82	24.95	12.50	6.62	2.27
84	83	24.95	12.50	6.62	2.27
85	84	24.95	12.50	6.62	2.27
86	85	24.95	12.50	6.62	2.27
87	86	24.95	12.50	6.62	2.27
88	87	24.95	12.50	6.62	2.27
89	88	24.95	12.50	6.62	2.27
90	89	24.95	12.50	6.62	2.27
91	90	24.95	12.50	6.62	2.27
92	91	24.95	12.50	6.62	2.27
93	92	24.95	12.50	6.62	2.27
94	93	24.95	12.50	6.62	2.27
95	94	24.95	12.50	6.62	2.27
96	95	24.95	12.50	6.62	2.27
97	96	24.95	12.50	6.62	2.27
98	97	24.95	12.50	6.62	2.27
99	98	24.95	12.50	6.62	2.27
100	99	24.95	12.50	6.62	2.27

ภาพผนวกที่ 42 เมนูผู้เอาประกัน

ในเมนูย่อยรายงานผู้เอาประกัน จะมีรายละเอียด 2 ส่วนคือ รายละเอียดผู้เอาประกัน และรายละเอียดกรรมธรรม์ โดยผู้ใช้สามารถค้นหาผู้เอาประกันตามชื่อ และนามสกุลของผู้เอาประกันได้ โดยใส่ชื่อหรือตัวอักษรแล้วกดปุ่มค้นหา ระบบจะทำการค้นหาชื่อของผู้เอาประกันคนนั้นหรือชื่อของผู้เอาประกันที่มีตัวอักษรนั้นอยู่โดยอัตโนมัติ (ภาพผนวกที่ 43)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะ



ภาพผนวกที่ 43 หน้าจอรายงานผู้เอาประกัน

ในที่นี้ยกตัวอย่างการหาผู้เอาประกัน โดยการใช้ชื่อ ผู้ใช้พิมพ์ชื่อ จีรพัศ ลงในช่องชื่อ แล้วกดปุ่มค้นหา ระบบจะทำการค้นหาผู้เอาประกันชื่อ จีรพัศ ทันที (ภาพผนวกที่ 44)



ภาพผนวกที่ 44 หน้าจอการค้นหาผู้เอาประกันตามชื่อผู้เอาประกัน

สำหรับการค้นหาผู้เอาประกันตามนามสกุลของผู้เอาประกันจะมีลักษณะเดียวกับการค้นหาโดยใช้ชื่อของผู้เอาประกัน ในตัวอย่างจะค้นหาผู้เอาประกันที่มีนามสกุล เสรีกิตติกุล โดยผู้ใช้สามารถพิมพ์เพียงคำว่า เสรี แล้วกดปุ่มค้นหา ระบบจะทำการค้นหาทันที (ภาพผนวกที่ 45)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รหัสผู้เอาประกันภัย	หมายเลขบัตรประชาชน	ชื่อ-นามสกุล	ชื่อจริง	นามสกุล	อายุ	เพศ	สถานะ
23	2259250021115	ค.ช.	ชวรัตน์	เชษฐภักดี			ชาย
37	3102225935558	นางสาว	วิรัชชา	เชษฐภักดี			หญิง
30	3101110000253	นาง	ชนิดิ	เชษฐภักดี			หญิง

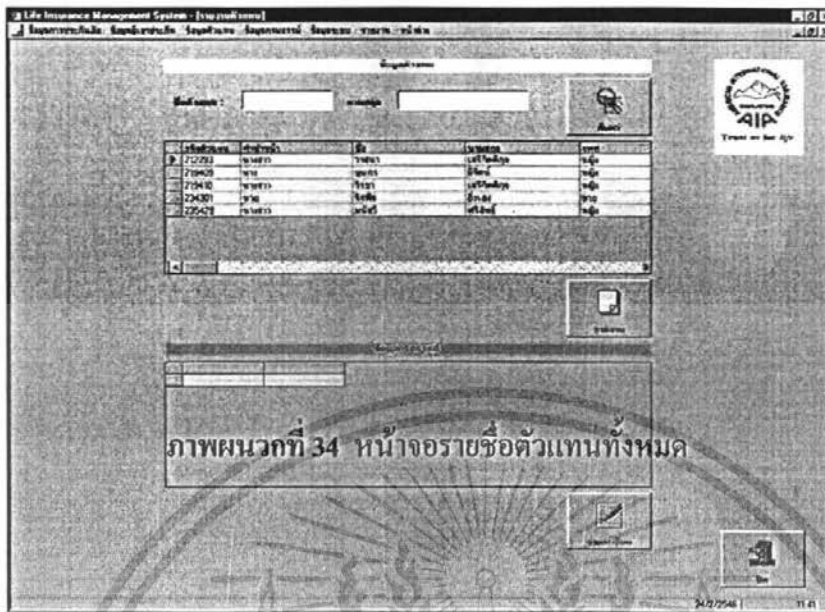
ภาพผนวกที่ 45 หน้าจอการค้นหาผู้เอาประกันตามนามสกุลผู้เอาประกัน

เมื่อคลิกที่ชื่อผู้เอาประกันคนนั้นจะปรากฏข้อมูลกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันคนนั้นทำไว้กับบริษัท และเมื่อดับเบิลคลิกที่เลขที่กรมธรรม์นั้นจะปรากฏข้อมูลรายละเอียดกรมธรรม์เล่มนั้น (ภาพผนวกที่ 46)

ภาพผนวกที่ 46 หน้าจอรายละเอียดผู้เอาประกัน

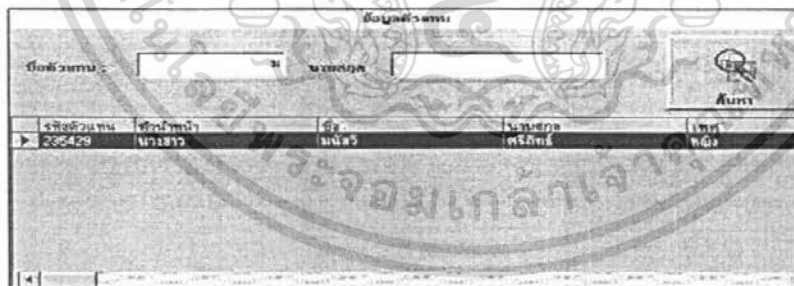
หากมีกรมธรรม์ที่ทางบริษัทอนุมัติแล้วส่งมาทางหน่วยงานทางบริษัทจะทำกรอกรอกข้อมูลกรมธรรม์เล่มนั้นลงในฐานข้อมูลใหม่ โดยกดปุ่มสร้างใหม่ และเมื่อกรอกรอกข้อมูลเรียบร้อยแล้วกดปุ่มตกลง และปุ่มแก้ไขตามลำดับ (ภาพผนวกที่ 47)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพผนวกที่ 49 หน้าจอรายละเอียดตัวแทน

ท่านสามารถดำเนินการใด ๆ กับข้อมูลได้โดยใช้ปุ่มที่ปรากฏอยู่บนหน้าจอ นอกจากนี้ หากท่านต้องการทราบรายละเอียดของตัวแทนคนใด ท่านสามารถทำได้โดยการดับเบิลคลิกที่รายชื่อตัวแทนที่ท่านต้องการ หลังจากนั้นระบบจะทำการแสดงรายละเอียดของตัวแทนคนดังกล่าวให้แก่ท่าน (ภาพผนวกที่ 50)

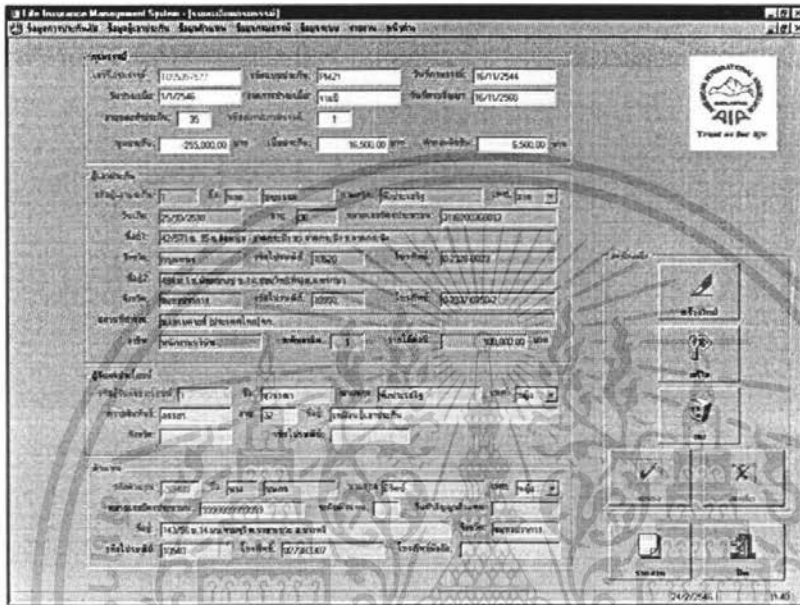


ภาพผนวกที่ 50 หน้าจอการค้นหาตัวแทนโดยชื่อของตัวแทน

ในการค้นหาตัวแทนโดยใช้นามสกุลจะมีลักษณะเดียวกับการค้นหาตัวแทนโดยใช้ชื่อตัวแทน ในตัวอย่างทำการค้นหาตัวแทนที่มีนามสกุล เสรีกิตติกุล แล้วกดปุ่มค้นหา ระบบจะทำการค้นหาข้อมูลทันที (ภาพผนวกที่ 51)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ท่านสามารถดำเนินการใด ๆ กับข้อมูลได้โดยใช้ปุ่มที่ปรากฏอยู่บนหน้าจอ นอกจากนี้ หากท่านต้องการทราบรายละเอียดของแต่ละกรมธรรม์ท่านสามารถทำได้โดยการดับเบิลคลิกที่ กรมธรรม์ที่ท่านต้องการ หลังจากนั้นระบบจะทำการแสดงรายละเอียดของกรมธรรม์ (ภาพผนวกที่ 54)



ภาพผนวกที่ 54 หน้าจอรายละเอียดกรมธรรม์

เมนูรายงาน

รายงานใน โปรแกรมนี้มีทั้งหมด 7 ประเภทด้วยกันซึ่งท่านสามารถทราบได้โดยคลิก ที่เมนูรายงานจะปรากฏชื่อรายงานทั้งหมดขึ้นมา (ภาพผนวกที่ 55)



ภาพผนวกที่ 55 เมนูรายงาน

ซึ่งในรายงานรายชื่อตัวแทนตามวันเกิด รายชื่อผู้ซื้อกรมธรรม์ตามวันเกิด รายงาน กรมธรรม์ครบกำหนดชำระเบี้ยประกัน รายงานกรมธรรม์ที่ขาดอายุ จะมีหัวข้อให้ท่านเลือก 2 ประเภท คือ ตามวันเดือนปี และ ตามเดือน ซึ่งรายงานตามวันเดือนปีนั้นจะแสดงรายการทั้งหมด เอกสารนี้เป็นเอกสารที่ส่งมอบไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่นิยมนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ที่อยู่ในช่วงที่ท่านกำหนด โดยท่านต้องกำหนดวันที่เริ่มต้นถึงวันที่สิ้นสุดของรายงานที่ท่านต้องการ แล้วคลิกที่ปุ่ม สำหรับรายงานตามเดือนนั้น เป็นจะแสดงรายการทั้งหมดที่มีอยู่แต่จะมีเฉพาะเดือนที่ระบุเท่านั้น กรณีที่ท่านต้องการรายงานตามเดือนให้ท่านคลิกที่ปุ่ม **ตามเดือน** แล้วกำหนดเดือนที่ท่านต้องการ แล้วคลิกที่ปุ่ม **ค้นข้อมูล** (ภาพผนวกที่ 56)

เลขกรมธรรม์	เลขสัญญากรมธรรม์	ชื่อผู้เอาประกันภัย	ชื่อผู้รับประกันภัย	ชนิดกรมธรรม์	วันเริ่มสัญญา
773429	1005357611	ชาย	วิมล	แบบที่ ๑๑	10/1/2012
773429	1005357649	ชาย	วิมล	แบบที่ ๑๑	10/1/2012
773429	1005357651	ชาย	วิมล	แบบที่ ๑๑	10/1/2012
777270	1005357649	ชาย	วิมล	แบบที่ ๑๑	17/1/2012
777607	1005357632	ชาย	วิมล	แบบที่ ๑๑	14/1/2012
78410	1009467560	ชาย	วิมล	แบบที่ ๑๑	24/1/2012
772723	1005357680	หญิง	วิมล	แบบที่ ๑๑	15/1/2012

ภาพผนวกที่ 56 หน้าจอรายงานกรมธรรม์ระบุตามชื่อและชื่อสกุลผู้เอาประกันภัย

ท่านสามารถดูรายงาน โดยระบุตามเลขที่กรมธรรม์ ชื่อ หรือ นามสกุลของผู้เอาประกันภัย ซึ่งในส่วนนี้ของชื่อและนามสกุลนั้นท่านสามารถพิมพ์เฉพาะค่านำหน้าชื่อเท่านั้น แล้วกดที่ปุ่มค้นหา ระบบจะแสดงรายการที่ท่านต้องการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้