

ใบคำขอทำสัญญาตัวแทนประกันชีวิต (ตัวแทนฝึกหัด)

รูปถ่าย
ขนาด 1-1.5”
จำนวน 1 รูป

สายงาน (DVP, VP, SVP).....

ชื่อผู้บริหารต้นสังกัด รหัสหน่วย

หมายเหตุ ข้อมูลสังกัดข้างต้น ถือเป็นสาระสำคัญในการระบุสายงาน ต้นสังกัดของผู้ขอทำสัญญา และจะเป็นข้อมูลอ้างอิงในการขอรับใบอนุญาตตัวแทน

ส่วนที่ 1 สำหรับผู้สมัครขอทำสัญญาตัวแทนประกันชีวิต (ตัวแทนฝึกหัด)

- ชื่อ - สกุลภาษาไทย.....
ภาษาอังกฤษ (ตรงกับในหนังสือเดินทาง)
- บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่
- วัน-เดือน-ปีเกิด/...../..... อายุ ปี สถานภาพ.....
- ที่อยู่ปัจจุบัน..... หมู่ที่..... ตรอก/ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
- Email Address (ส่วนตัว) โทรศัพท์
- โทรศัพท์มือถือ โทรศัพท์มือถือ (เพื่อรับข้อความทางโทรศัพท์ / SMS)
- การศึกษาระดับสูงสุด

กรณารับ “✓” เมื่อท่านยินยอม และรับทราบ ดังต่อไปนี้

- ☒ ข้าพเจ้าได้อ่านและรับทราบว่า บริษัทจะประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ ตามแนวทางการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ระบุในนโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัว <https://www.tokiomarine.com/th/th-life/global/privacy-policy.html>
- ☒ ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทฯ เก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าเกี่ยวกับพฤติกรรม/ข้อพิพาท/คดีความ/ประวัติอาชญากรรมเกี่ยวกับข้าพเจ้าตามความจำเป็นสำหรับบริษัทในการพิจารณาคุณสมบัติฝ่ายขาย
- ☒ ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงที่จะปฏิบัติตามประกาศฝ่ายขาย ว่าด้วย นโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัวและข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของฝ่ายขายในฐานะผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (สำหรับฝ่ายขายช่องทางตัวแทน) ประกาศ CAO-A05/2022 นโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัว (สำหรับฝ่ายขาย ช่องทางตัวแทน)
- ☒ ข้าพเจ้ายินยอม รับทราบ และจะปฏิบัติตาม “หลักการปฏิบัติงานของตัวแทนฝึกหัด (OJT)” อย่างเคร่งครัดทุกประการ ทั้งได้แนบเอกสารประกอบพิจารณา ดังนี้
- สำเนาบัตรประชาชนพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง จำนวน 1 ฉบับ และ/หรือ
 - สำเนาทะเบียนบ้านพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง จำนวน 1 ฉบับ



นโยบายความเป็นส่วนตัว

ลงชื่อผู้สมัคร วันที่ เดือน พ.ศ.....

ส่วนที่ 2 สำหรับผู้บริหารต้นสังกัด เพื่อยืนยัน และรับรองคุณสมบัติของผู้ขอทำสัญญา

ข้าพเจ้า..... รหัสหน่วย

ในฐานะผู้บริหารต้นสังกัด ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบข้อมูล หลักฐานและคุณสมบัติของผู้สมัครตามข้อความข้างต้น ซึ่งผู้สมัครได้กรอกรายละเอียด/อ่านข้อมูล/รับทราบข้างต้นด้วยตนเองต่อหน้าข้าพเจ้า ตลอดจนได้พบเห็นผู้สมัคร และผู้ขอสมัครมีคุณสมบัติเป็นตัวแทนประกันชีวิต อีกทั้งข้าพเจ้าจะมอบหมายตัวแทนประสบการณ์ เพื่อให้ความรู้ฝึกหัดต่าง ๆ ตาม “หลักการปฏิบัติงานของตัวแทนฝึกหัด(OJT)” อย่างเคร่งครัดให้แก่ตัวแทนฝึกหัด ทั้งนี้ข้าพเจ้าขอรับรองและรับประกันว่า ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้สมัครที่ข้าพเจ้าเปิดเผยแก่บริษัทฯ เพื่อวัตถุประสงค์ที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ ถูกต้อง สมบูรณ์ อีกทั้งได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลให้บริษัทฯ ในการประมวลผล และได้แจ้งนโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของบริษัทฯ ให้กับผู้สมัครดังกล่าวแล้ว หากปรากฏในภายหลังว่าผู้ขอสมัครไม่มีตัวตน ไม่มีคุณสมบัติ ก่อให้เกิดความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อบริษัท ไม่ว่าจะทางตรง หรือทางอ้อม ข้าพเจ้ายินยอมร่วมกันกับผู้สมัคร รับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้แก่บริษัทอย่างลูกหนี้ร่วม ในบรรดาหนี้สินและความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อบริษัทโดยสิ้นเชิง

ลงชื่อผู้บริหารต้นสังกัด / ผู้รับรอง วันที่ เดือน พ.ศ.....

สำหรับเจ้าหน้าที่ ☐ Yes ☐ No Note : By Date

หลักการปฏิบัติงานของตัวแทนฝึกหัด (OJT) ฉบับที่ 2

วัตถุประสงค์และขอบเขต

แนวทางการปฏิบัติงานนี้มีผลบังคับใช้กับ “ตัวแทนฝึกหัด” ของ บริษัทฯ และ ตัวแทนประสบการณ์ผู้ทำการฝึกหัดให้กับบุคคลที่แสดงความจำเป็น ตัวแทนฝึกหัด ทั้งนี้ ตามนิยามที่ระบุในหนังสือนี้

นิยาม

“บริษัทฯ” หมายถึง บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

“ตัวแทนฝึกหัด” หมายถึง บุคคลผู้ยื่นแสดงความจำนงค์เข้าเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทฯ และได้ยื่นสมัครขอทำสัญญาตัวแทนประกันชีวิต พร้อมเอกสารประกอบตามระเบียบบริษัทครบถ้วน แต่อยู่ระหว่างการฝึกอบรมภาคทฤษฎีควบคู่ไปกับภาคสนามและรอการออกหรือสอบใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต จากส่วนราชการที่กำกับดูแล

“ตัวแทนประสบการณ์” หมายถึง ตัวแทนประกันชีวิต ที่ถือใบอนุญาตสังกัดบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารต้นสังกัด (ตามสายงาน)

“ปฏิบัติงานภาคสนาม” หรือ “On The Job Training” หรือ “OJT” หมายถึง การฝึกหัดปฏิบัติงานภาคสนามของตัวแทนเสมือนจริง อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตัวแทนประสบการณ์

“ลูกค้า” หมายถึง ผู้มุ่งหวัง ผู้ขอเอาประกันภัย หรือ ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออื่นใด

คุณสมบัติของตัวแทนฝึกหัด

1. ผู้ยื่นความจำนงค์ต้องมีคุณสมบัติตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด
2. ผู้ยื่นความจำนงค์ต้องมีความประสงค์ที่จะเข้าทำสัญญาตัวแทนประกันชีวิต กับบริษัทฯ
3. ผู้ยื่นความจำนงค์ต้องตกลงเข้ารับการปฏิบัติหน้าที่ตัวแทนฝึกหัด และ ต้องอยู่ในความดูแลของบริษัทฯ หรือตัวแทนประสบการณ์

ขอบเขตการฝึกปฏิบัติงานภาคสนาม หน้าที่และความรับผิดชอบของตัวแทนฝึกหัด

1. มีหน้าที่ในการการสรรหารายชื่อผู้มุ่งหวัง และนัดหมาย
2. มีหน้าที่เรียนรู้เทคนิคการเข้าพบลูกค้า นำเสนอขายสินค้า และ/หรือบริการของบริษัทฯ
3. มีหน้าที่ในการเรียนรู้งานด้านเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการขายและแนวปฏิบัติภายในบริษัทฯ รวมถึง
 - 1) การกรอกใบคำขอเอาประกันภัย เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการเอาประกันภัย
 - 2) การตรวจสอบเอกสารประกอบการขอเอาประกันภัย
 - 3) การเบิก จ่าย ยืม ใช้ ควบคุม และ คืนใบรับเงินชั่วคราว รวมถึง การให้ความร่วมมือการตรวจสอบใบรับเงินชั่วคราว
 - 4) การกรอกรายละเอียดในเอกสารใบรับเงินชั่วคราว
 - 5) ขั้นตอนการนำส่งเอกสารต่าง ๆ เช่น ใบคำขอเอาประกันภัย การชำระเบี้ยประกันภัย
 - 6) การทำจดหมายบันทึกถึงหน่วยงานภายในบริษัทฯ เช่น การติดตามความคืบหน้า ติดตามผลการพิจารณารับประกัน
4. งานด้านการประสานงาน
 - 1) การศึกษาโครงสร้างการบริหารงานภายในบริษัทฯ (โครงสร้างพนักงาน)
 - 2) การติดต่อสอบถามข้อมูลผ่านพนักงาน เจ้าหน้าที่ ทั้งสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทฯ
5. เรียนรู้ภาคสนามงานด้านการขายประกันชีวิต ตาม พรบ. ประกันชีวิต
 - 1) ตัวแทนฝึกหัดมีหน้าที่ในการเข้าร่วมกิจกรรมในการขายกับตัวแทนประสบการณ์
 - 2) ตัวแทนฝึกหัดมีหน้าที่เรียนรู้และปฏิบัติตาม จรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิต อย่างเคร่งครัด

ข้อห้าม การจำกัดสิทธิ สำหรับตัวแทนฝึกหัด

เนื่องจากตัวแทนฝึกหัดยังมิคุณสมบัติการเป็นตัวแทนประกันชีวิตไม่ครบถ้วน หรือ ยังไม่ได้รับใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต ดังนั้น บริษัทฯตัวแทนฝึกหัด จึงไม่สามารถกระทำการใดๆหรือมีสิทธิใดๆในฐานะตัวแทนประกันชีวิต รวมทั้ง ไม่สามารถกระทำการตามข้อห้ามตามที่ระบุข้างท้าย

1. ห้ามทำหน้าที่เป็นผู้นำเสนอการขาย หรือ แนะนำสินค้าบริษัทฯให้กับลูกค้าโดยลำพัง หมายรวมถึง ห้ามแสดงตนเป็นตัวแทนประกันชีวิตและลงลายมือชื่อในใบคำขอเอาประกันภัย รวมถึงเอกสารประกอบการขอเอาประกันภัยซึ่งเป็นหน้าที่เฉพาะที่กฎหมายกำหนดไว้สำหรับผู้ขายประสบการณ์ หรือ ตัวแทนผู้ได้รับใบอนุญาตจากส่วนงานราชการที่กำกับดูแลแล้วเท่านั้น
2. ห้ามทำหน้าที่ในการรับค่าเบี้ยประกันภัยหรือการรับเงินอื่นใดในนามบริษัทฯ จากลูกค้า
3. ห้ามหรือไม่มีสิทธิในการใช้ใบรับเงินชั่วคราว ที่ตัวแทนประกันชีวิตมีหน้าที่ต้องออกให้กับลูกค้าเพื่อเป็นหลักฐานการรับเบี้ยประกันภัยหรือเงินอื่นใดในนามบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบของตัวแทนประสบการณ์

1. ให้ความรู้เกี่ยวกับสินค้า และ/หรือบริการ ของบริษัทฯ แก่ตัวแทนฝึกหัด

2. สนับสนุนให้ตัวแทนฝึกหัดได้เข้าอบรม และมีการพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง
3. ให้คำแนะนำ เสนอแนะฝึกหัดการปฏิบัติงานภาคสนาม ให้แก่ตัวแทนฝึกหัดอย่างใกล้ชิด และตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงานภาคสนาม
4. ให้คำแนะนำในการหาผู้มุ่งหวังและการนัดหมาย รวมถึง เป็นผู้ดำเนินการในกิจกรรมการขาย รวมถึง รับเบี้ยประกันภัย ออกหลักฐานการรับเงินจากลูกค้า และ กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการขายในทุกขั้นตอน
5. ให้ความรู้ และแนวทางการปฏิบัติงานตามระเบียบข้อปฏิบัติสำหรับใบรับเงินชั่วคราว
6. ให้ความรู้ และแนวทางการปฏิบัติงานตามระเบียบการพิจารณารับประกันภัยและออกกรมธรรม์
7. ให้ความรู้ในการบริการลูกค้า
8. ให้ความรู้ และแนวทางการปฏิบัติงานตามคู่มืองานทะเบียนประวัติตัวแทน
9. ติดตาม และส่งเสริมให้ตัวแทนฝึกหัด มีใบอนุญาตภายใน 4 เดือน นับแต่เดือนที่แจ้งความประสงค์เข้าร่วมการเป็นตัวแทนฝึกหัด

ระยะเวลาในการฝึกหัด

ตัวแทนฝึกหัดมีระยะเวลาในการฝึกงาน 4 เดือน นับแต่เดือนที่แจ้งความประสงค์เข้าร่วมการเป็นตัวแทนฝึกหัด ซึ่งตัวแทนฝึกหัดต้องได้รับใบอนุญาตการเป็นตัวแทนประกันชีวิตระยะเวลาดังกล่าว มิฉะนั้น บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคุณสมบัติของตัวแทนฝึกหัด อนึ่ง การสิ้นสุดระยะเวลาในการฝึกหัดไม่จำกัดสิทธิบุคคลในการยื่นแสดงความจำนงเข้ามาใหม่หรือสมัครเป็นตัวแทนประกันชีวิตกับบริษัทฯ หากมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามแต่กรณี

หากตัวแทนฝึกหัดได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตภายในระยะฝึกงาน ตัวแทนฝึกหัดจะได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนประสพการณ์ของบริษัทฯ สังกัดทีมขาย ในตำแหน่งต่างๆ ตามประสพการณ์และความสามารถ ตามที่บริษัทฯ กำหนด

การติดตามการออกใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต

เพื่อเป็นการติดตามการออกใบอนุญาต บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้อำนวยความสะดวกสายงานตัวแทน หรือผู้บริหารตัวแทนหรือตัวแทนประสพการณ์ที่เป็นผู้ดูแลตัวแทนฝึกหัดสังกัด หรือ แจ้งตัวแทนฝึกหัดโดยตรงทราบเพื่อติดตาม โดยจะแจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 2 เดือนก่อนระยะเวลาการฝึกงานสิ้นสุด

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนในช่วงการฝึกงาน

ตัวแทนฝึกหัดไม่มีสิทธิได้รับผลประโยชน์ หรือ คอมมิชชั่น อันเป็นประโยชน์ที่คำนวณจากผลงานการขายประกันชีวิต สำหรับการขายที่เกิดขึ้นในช่วงการฝึกหัดที่อยู่ภายใต้การควบคุมและดำเนินงานของตัวแทนประสพการณ์ แต่บริษัทฯ จะประเมินการตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่ตามประสิทธิภาพของผลงานที่เกิดขึ้นในระหว่างการฝึกภาคสนาม ตามเงื่อนไข ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง คุณภาพของการคัดเลือกผู้มุ่งหวังซึ่งพิจารณาจากผลสำเร็จของงานที่มาจากการฝึกภาคสนาม (Issue Base) และ ความสามารถในการขาย โดยพิจารณาจากใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต ซึ่งหากตัวแทนฝึกงานปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ครบถ้วน ตัวแทนฝึกหัดจะได้รับการโอนผลงานรวมถึงสิทธิในการดูแลลูกค้าที่ตัวแทนฝึกหัดเป็นผู้สรรหามา สำหรับผลประโยชน์ หรือ คอมมิชชั่น ที่มาจากใบคำขอเอาประกันภัยสำหรับรายผู้มุ่งหวังที่ตัวแทนฝึกหัดเป็นผู้สรรหานั้น และ ได้รับการอนุมัติจากบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ จะจ่ายให้กับตัวแทนประสพการณ์ซึ่งเป็นผู้ดำเนินการขายตามรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารการขาย

ขั้นตอนการนำส่งใบคำขอเอาประกัน และการเก็บเบี้ยประกันภัย ในกรณีการขายในช่วงฝึกหัด

1. ใบคำขอเอาประกันชีวิต
 - ก) ต้องระบุข้อมูลของตัวแทนประสพการณ์ผู้ทำการขาย ไว้ที่หน้าแรกของใบคำขอเอาประกันชีวิต
 - ข) ตัวแทนประสพการณ์ผู้ทำการขาย ต้องลงลายมือชื่อ บนใบคำขอเอาประกันชีวิต (หน้าสุดท้าย) และเอกสารประกอบอื่น ๆ ในฐานะ ตัวแทนประกันชีวิต ในช่อง พยาน/ตัวแทนประกันชีวิต หรือ พยาน/นายหน้า
2. การรับเบี้ยประกันชีวิต

ตัวแทนประสพการณ์ผู้ทำการขาย ต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการรับเบี้ยประกันชีวิตจากผู้มุ่งหวัง พร้อมออกใบรับเงินชั่วคราวที่ตัวแทนประสพการณ์มีอำนาจในการใช้ เป็นหลักฐานการรับเงินให้กับลูกค้าหรือผู้มุ่งหวังโดยลงลายมือชื่อในใบรับเงินชั่วคราวในฐานะ “ผู้รับเงิน”
3. การนำส่งเอกสารใบคำขอเอาประกันภัย
 - เอกสารประกอบใบคำขอเอาประกันภัยทุกชุดเอกสาร จะต้องแนบเอกสารแบบฟอร์ม “ใบแสดงสิทธิตามหลักการปฏิบัติงานของตัวแทนฝึกหัด” เพื่อเป็นหลักฐาน โดยบริษัทฯ จะทำการโอนสิทธิการบริการให้แก่ตัวแทนฝึกหัด เมื่อได้รับใบอนุญาตตามเงื่อนไข

หลักการปฏิบัติงานฉบับนี้ให้นำมาปรับใช้ในกรณีตัวแทนสังกัดบริษัทฯ ที่ใบอนุญาตหมดอายุ โดยสิทธิ หน้าที่ และเงื่อนไขจะเหมือนกับตัวแทนฝึกหัดทุกประการ ยกเว้น เงื่อนไขระยะเวลาที่ระบุไว้ใน “คำร้องขอใบอนุญาตตัวแทนฉบับใหม่ (แทนฉบับเดิมที่ขาดอายุ)”

ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2556 เป็นต้นไป หรือจนกว่าจะมีการยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลง โดยให้มีผลเป็นการยกเลิกหลักการปฏิบัติงานของตัวแทนฝึกหัด (OJT) ฉบับจัดเตรียม ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2553 ทั้งฉบับ