



ศรีกรุง
ประกันชีวิตโบรคเกอร์

**ดูแลทุกช่วงชีวิต
คิด-เพื่อ-คุณ**



ทิศทางธุรกิจประกันชีวิตปี 2564(2021)

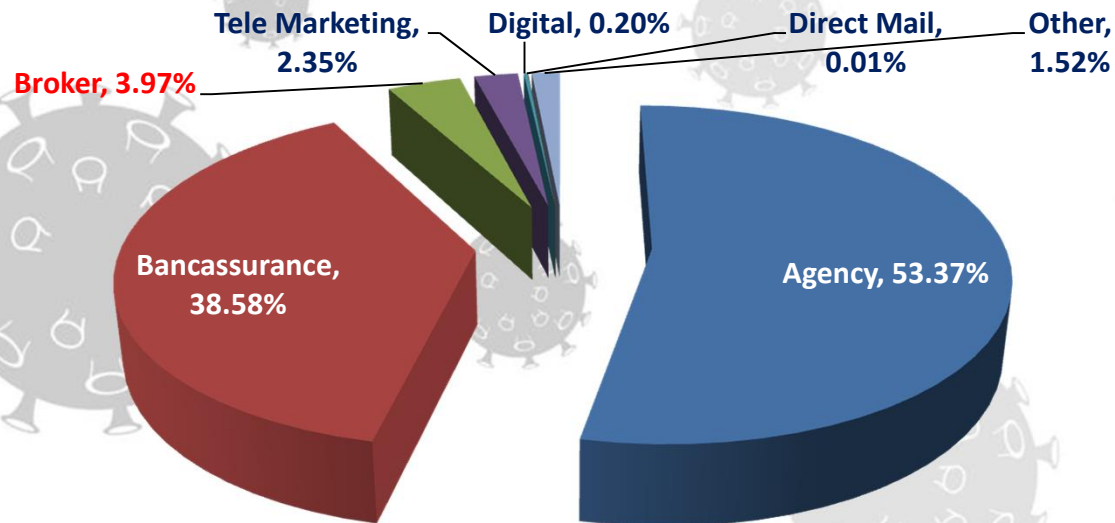
โดย นัสดาพงษ์ อารุอินทรวิจิต



เบี้ยประกันชีวิตรับรวมทุกประเภท ปี 2563

No.	Company	เบี้ยประกันภัยรับปีแรก First Year Premium (FYP)	เบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว Single Premium (SP)	เบี้ยประกันภัยรับปีต่ออายุ Renewal Premium (RYP)	เบี้ยประกันภัยรับรวม Total Premium	ส่วนแบ่งการตลาด Market Share%
1	AIA	21,745	7,446	116,655	145,846	24.30
2	TLI	15,562	4,903	70,827	91,292	15.21
3	FWD *	18,790	10,197	51,362	80,348	13.39
4	MTL	9,656	11,907	53,764	75,327	12.55
5	KTAL	8,235	3,517	42,898	54,651	9.11
6	BLA	5,617	933	28,195	34,745	5.79
7	AZAY	5,983	513	24,957	31,452	5.24
8	PLT	5,088	3,815	15,409	24,312	4.05
9	OLIC	2,235	394	11,990	14,620	2.44
10	TMLTH	1,585	595	6,360	8,541	1.42
11	SELIC	929	4,128	3,288	8,345	1.39
12	GT	1,589	2,668	3,886	8,143	1.36
13	CHUBB	1,386	1,168	3,614	6,168	1.03
14	DLA	294	2,698	2,340	5,332	0.89
15	TSLI	1,192	49	3,165	4,406	0.73
16	PLA	1,462	350	1,705	3,517	0.59
17	A Life	321	738	746	1,806	0.30
18	SAHA	14	274	209	497	0.08
19	MBK Life	45	175	243	463	0.08
20	MIT	41	-	241	282	0.05
21	BUI Life	0	-	113	114	0.02
22	SCB Life	-	-	-	-	-
23	FWD	-	-	-	-	-
Total		101,771	56,468	441,968	600,206	100.00

สัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตและอัตราการเติบโตแยกตามช่องทางการขาย ปี 2563 (2020)

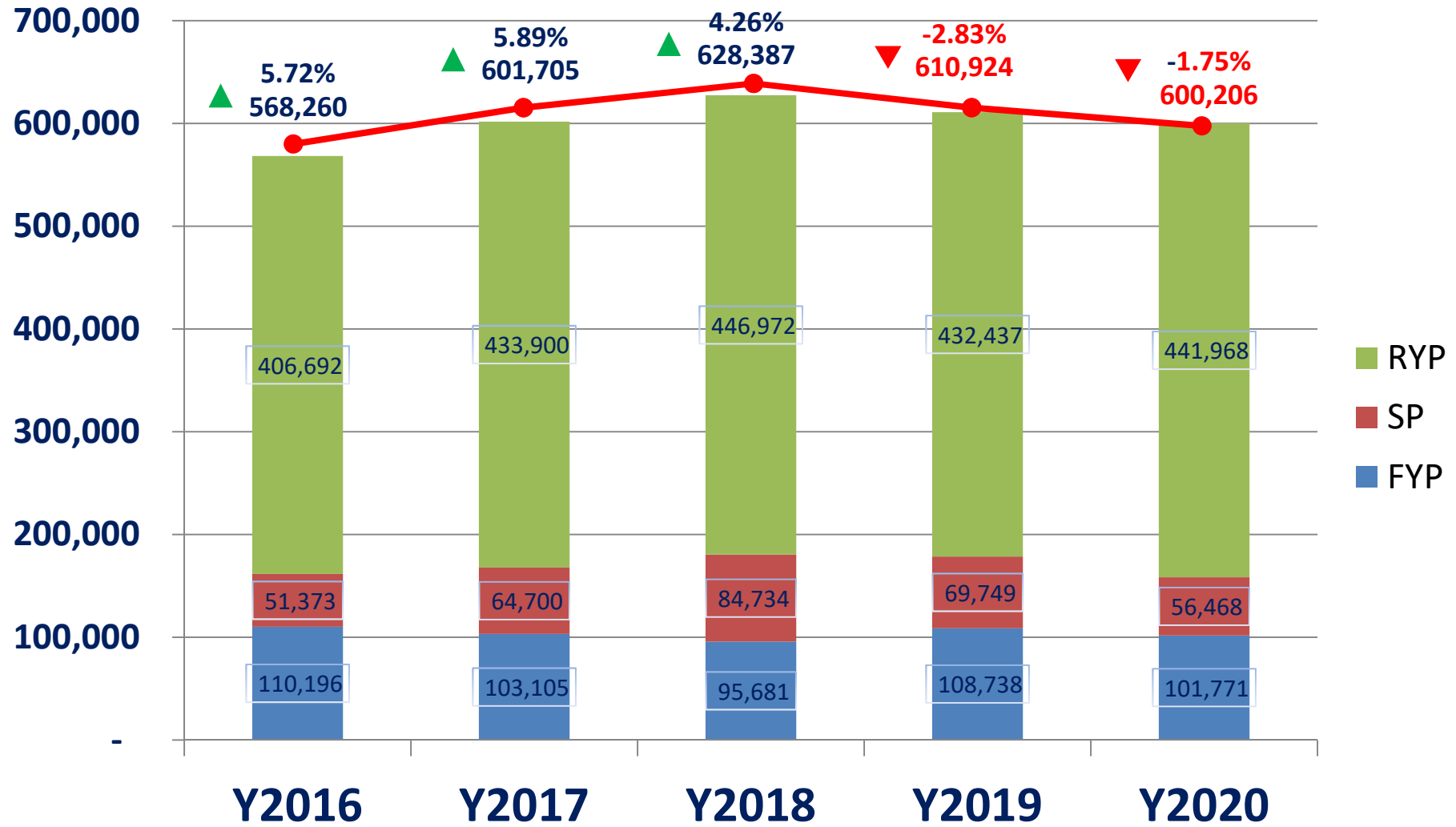


เบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ **600,206.48** ล้านบาท

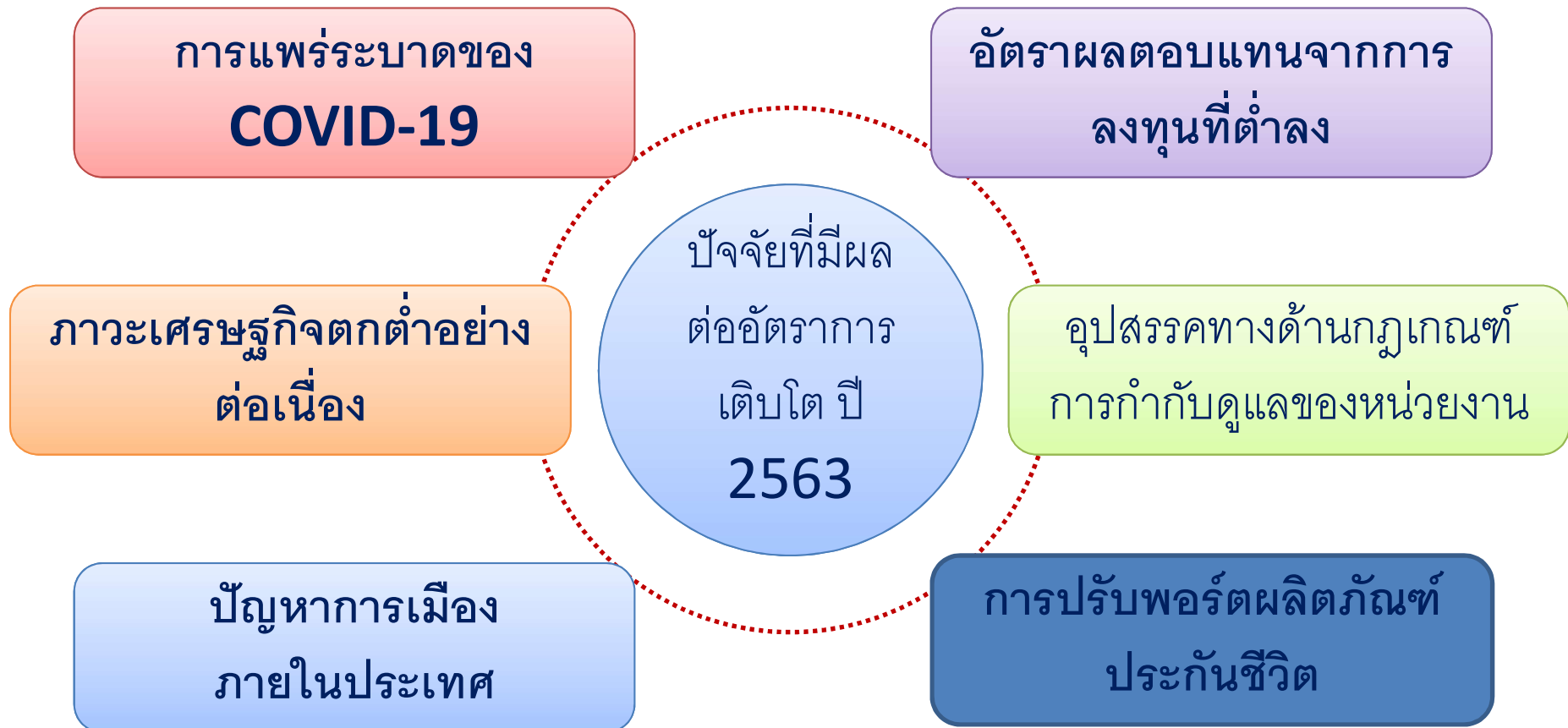
1. ตัวแทนประกันชีวิต	Agency	เบี้ยรับรวม 320,348.61 ล้านบาท	↑	1.42%
2. ธนาคาร	Bancassurance	เบี้ยรับรวม 231,569.28 ล้านบาท	↓	5.83%
3. นายหน้าประกันชีวิต	Broker	เบี้ยรับรวม 23,808.85 ล้านบาท	↓	5.06%
4. โทรศัพท์	Tele Marketing	เบี้ยรับรวม 14,107.12 ล้านบาท	↑	3.76%
5. ดิจิทัล	Digital	เบี้ยรับรวม 1,187.64 ล้านบาท	↑	77.96%
6. ไปรษณีย์	Direct Mail	เบี้ยรับรวม 44.79 ล้านบาท	↓	10.26%
7. ช่องทางอื่นๆ	Others	เบี้ยรับรวม 9,140.18 ล้านบาท	↓	6.27%

อัตราการเติบโตเบี้ยประกันชีวิต ปี 2559-2563 (2016-2020)

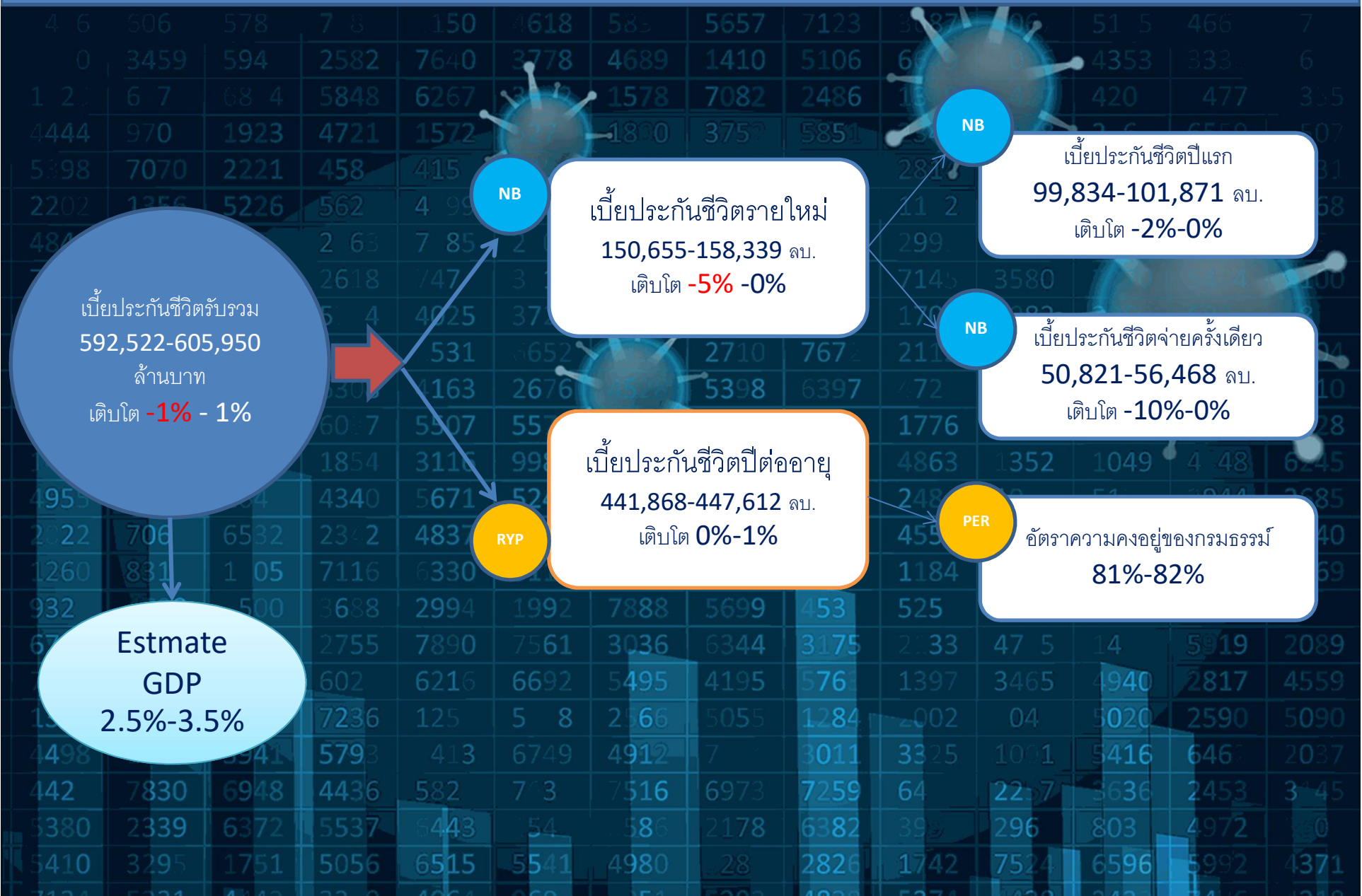
แสนล้านบาท



ปัจจัยที่ส่งผลต่ออัตราการเติบโตของเบี้ยประกันชีวิต ปี 2563 (2020)



แนวโน้มเบี้ยประกันชีวิตแยกตามประเภทการชำระเบี้ย ปี 2564 (2021)





เบี้ยประกันชีวิตรับรวมทุกประเภท เดือนมกราคม ปี 2564

No.	Company	เบี้ยประกันภัยรับปีแรก First Year Premium (FYP)	เบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว Single Premium (SP)	เบี้ยประกันภัยรับปีต่ออายุ Renewal Premium (RYP)	เบี้ยประกันภัยรับรวม Total Premium	ส่วนแบ่งการตลาด Market Share%
1	AIA	1,934	1,312	8,421	11,667	23.34
2	FWD *	2,116	872	5,474	8,462	16.93
3	MTL	1,393	721	4,013	6,126	12.26
4	TLI	720	405	4,742	5,867	11.74
5	KTAL	924	308	2,945	4,176	8.36
6	BLA	411	57	2,968	3,436	6.87
7	AZAY	541	29	2,472	3,043	6.09
8	PLT	639	378	859	1,876	3.75
9	GT	238	257	821	1,316	2.63
10	OLIC	185	36	917	1,138	2.28
11	TMLTH	134	27	695	856	1.71
12	SELIC	81	144	254	479	0.96
13	CHUBB	87	131	230	448	0.90
14	PLA	58	19	211	287	0.57
15	TSLI	75	6	195	276	0.55
16	DLA	31	121	121	272	0.54
17	ALife	33	43	40	116	0.23
18	MBK Life	4	14	42	60	0.12
19	BUILife	0	-	37	37	0.08
20	SAHA	0	14	15	29	0.06
21	MIT	1	-	12	13	0.03
Total		9,604	4,892	35,483	49,980	100.00

เบี้ยประกันชีวิตรับรวมทุกประเภทศรีกรุงประกันชีวิต ปี 2563



FYP = 141,056,873.37Mb.

Case = 1,143

ชั่วระยะเวลา	สะสมทรัพย์	ตลอดชีพ	บำนาญ	กลุ่ม	รวม
2.01	121.96	10.69	4.85	1.54	141.05
97 ราย	487 ราย	497 ราย	55 ราย	7 ราย	1,143 ราย

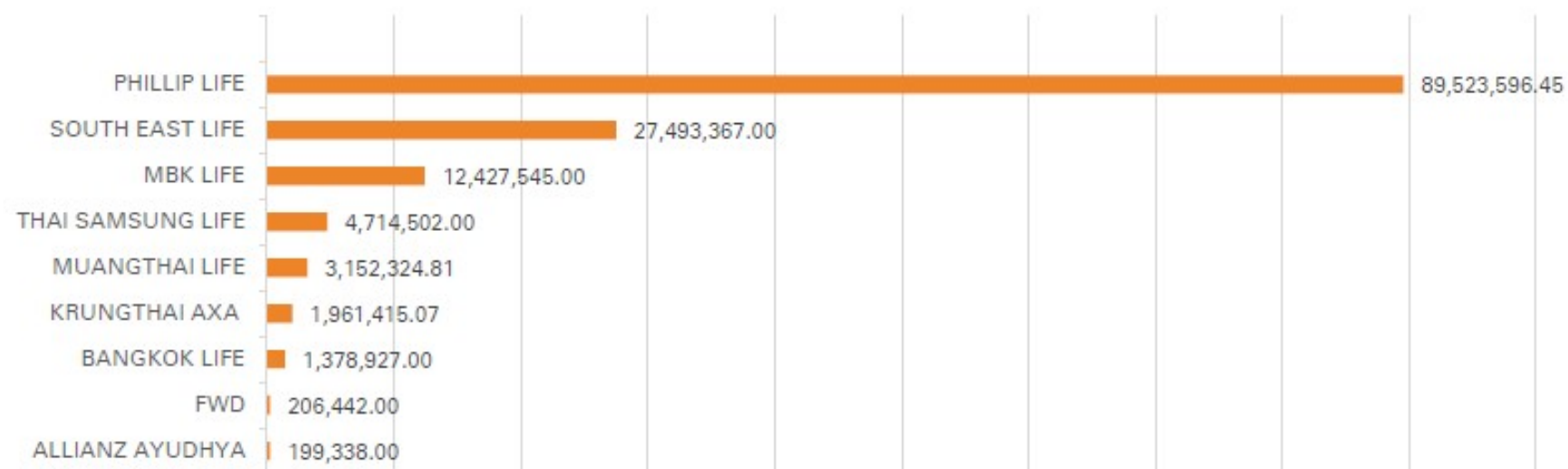
PRODUCTION OF THE YEAR 2020

(JAN – DEC 2020 : 141,056,873.37 B)



เมื่อในชาร์ตนี้มีการไม่อนุมัติ / ยกเลิก จำนวน 109 ราย

PRODUCTION (BY INSURER)



OUR PARTNERS



เป้าหมาย **FYP 300** ล้านบาท
5,000 นายหน้า





MEMBERS

1,139



คอร์สอบรม ปี 2563

ขอรับบัตร = 19 คอร์ส (1,118 คน)

ต่อบัตรครั้งที่ 1 = 12 คอร์ส (746 คน)

ต่อบัตรครั้งที่ 2 = 2 คอร์ส (38 คน)

ต่อบัตรครั้งที่ 3 = 1 คอร์ส (27 คน)

จัดสอบ = 6 คอร์ส (250 คน)

เบี้ยประกันชีวิตรับรวมทุกประเภทศรีกรุงประกันชีวิต มค.-กพ.2564



มกราคม 2564

ชั่วระยะเวลา	สะสมทรัพย์	ตลอดชีพ	บำนาญ	กลุ่ม	รวม
0.015	12.34	0.151	0.015	0.55	13.57
8ราย	30ราย	69ราย	1ราย	1ราย	109ราย

กุมภาพันธ์ 2564

ชั่วระยะเวลา	สะสมทรัพย์	ตลอดชีพ	บำนาญ	กลุ่ม	รวม
0.021	10.44	1.36	0.165	0.24	12.26
5ราย	25ราย	497ราย	2ราย	2ราย	136ราย



Zoom All Team meeting
อังคาร ที่ 30 มีค 2021 เวลา 20.00-21.00น
โดย บีเอสเค สมาร์ท กรุ๊ป



เวิร์คสมาร์ท
#ศรีกรุงโบรคเกอร์



"ความรู้พื้นฐาน ประกันคีย์แมน" คืออะไร

คุณนัดดาพงษ์ อวูร์อินทรวีชิต
ตำแหน่ง Life and Health Business Manager
บริษัท ศรีกรุงประกันชีวิตโบรคเกอร์



ศรีกรุง
ประกันชีวิตโบรคเกอร์

“KEY MAN PROJECT”

- ประกัน KEY MAN คืออะไร
- กลุ่มลูกค้า
- ประโยชน์ประกัน KEY MAN
- การเก็บข้อมูลและการทำเอกสาร

เริ่มต้น...ทำความเข้าใจกันก่อน

- 1) **KEY MAN** ไม่ใช่แผนประกัน
- 2) **KEY MAN** คือใคร ประธานกรรมการ กรรมการ
ผู้อำนวยการ ผู้จัดการ เป็นต้น
- 3) **KEY MAN** เป็นวิธีการบริหารจัดการด้านภาษี
- 4) **KEY MAN** ให้มองเป็นสวัสดิการบริษัท

WHY KEY MAN?

- เพื่อเปลี่ยนการสูญเสีย บุคคลที่เป็นกำลังสำคัญในการวางแผน บริหารจัดการ และดำเนินธุรกิจของท่าน อันเนื่องมาจากตกเป็นบุคคลที่พพล ภาพสิ้นเชิงถาวร หรือสูญเสียความสามารถในการทำงานจนไม่สามารถทำงานได้ หรือจากไปก่อนเวลาอันควร
- ให้เป็น “สินไหมทดแทน” เพื่อให้ธุรกิจสามารถก้าวต่อไปอย่างไม่สะดุด
- ค่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระ สามารถนำไปบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทได้ อย่างถูกต้องตามกฎหมาย **100%**
- ภาษีบุคคลธรรมดาสามารถให้นิติบุคคลจ่ายแทนได้
- โบนัสหรือค่าเบี้ยประกันภัยนำไปหักลดภาษีบุคคลธรรมดาได้

กลุ่มเป้าหมาย

1.3 สถานะของนิติบุคคล

ณ สิ้นปี 2563 มีนิติบุคคลจัดตั้งทั่วประเทศ รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,642,492 ราย และทุนจดทะเบียน 25.02 ล้านล้านบาท แบ่งเป็น

จำนวนนิติบุคคล



■ ดำเนินกิจการ
769,208 ราย

■ ไม่ดำเนินการ
78,201 ราย

■ สิ้นสภาพ
795,083 ราย

มูลค่าทุนจดทะเบียน



■ ดำเนินกิจการ
19.17 ล้านล้านบาท

■ ไม่ดำเนินการ
0.97 ล้านล้านบาท

■ สิ้นสภาพ
4.88 ล้านล้านบาท

เอกสารเบื้องต้นประกอบการพิจารณารับประกัน

- 1) หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วน
- 2) รายงานการประชุมกรรมการบริษัท ซึ่งอนุมัติให้มีการทำประกันชีวิต โดยให้ระบุชื่อและตำแหน่งของผู้เอาประกันภัย จำนวนเงินเอาประกันภัยของบุคลากรที่ต้องการให้ทำประกันชีวิต และข้อความที่ระบุว่าบริษัทเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัย และระบุชื่อผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์
- 3) สำเนาใบกำไรรายชื่อบุคคล ที่รับรองโดยผู้ตรวจสอบบัญชีในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา
- 4) ใบสมัครเอาประกันภัย (ลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจของบริษัท)

เอกสารเบื้องต้นประกอบการพิจารณารับประกัน

- 5) สำเนาบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย
- 6) ผลการตรวจสุขภาพตามกฎเกณฑ์การรับประกันภัยของบริษัทฯ
- 7) แบบสอบถามวงเงินสูง กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัย **10** ล้านบาทขึ้นไป
- 8) หลักฐานทางการเงินอื่นๆ เช่น สำเนาหนังสือจดทะเบียนบริษัทฯ บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น สำเนาบัญชีเงินฝาก สำเนาบัญชีกระแสรายวัน เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน หรือหลักฐานการกู้ยืมกับสถาบันการเงินแล้วแต่กรณี
- 9) อื่นๆ เช่น สัญญาโอนประโยชน์เด็ดขาด หลักฐานการเสียภาษี แล้วแต่กรณี

2. การเขียนรายงานการประชุมต้องถูกต้องเป็นไปตามระเบียบ

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562

บริษัท โขคดีทวิทรัพย์ จำกัด

สำนักงานเลขที่ 40/22 ถ.ริมทางรถไฟเก่า แขวงบางนา เขตบางนา จ.กรุงเทพฯ 10260

.....

วันเวลาและสถานที่

วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมของบริษัทฯ เลขที่ 40/22

ถ.ริมทางรถไฟเก่า แขวงบางนา เขตบางนา จ.กรุงเทพฯ 1026

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|----|---------------------------|----------------------|
| 1) | นายสุรัชย์ โขคดีทวิทรัพย์ | กรรมการและผู้ถือหุ้น |
| 2) | นางนฤมล โขคดีทวิทรัพย์ | กรรมการและผู้ถือหุ้น |
| 3) | นายยิ่งยศ โขคดีทวิทรัพย์ | ผู้ถือหุ้น |

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น. นายสุรัชย์ โขคดีทวิทรัพย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทมีผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน นับจำนวนหุ้นได้ 1,000 หุ้น และ ณ ที่ประชุมในวันนี้มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมจำนวน 3 ท่าน นับเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

บัดนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ นับรวมกันแล้วครบเป็น

2. การเขียนรายงานการประชุมต้องถูกต้องเป็นไปตามระเบียบ

วาระที่ 1 เรื่อง การทำประกันชีวิตคุ้มครองบุคคลสำคัญของบริษัท

ประธานที่ประชุมแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบ ถึงเหตุผลที่จำเป็นต้องทำประกันชีวิตบุคคลสำคัญของบริษัท เพื่อรับรองปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นได้ จากกรณีขาดบุคคลากรบริหารระดับสูงฉุกเฉิน ซึ่งต้องใช้เวลา และเงินทุน ในการสรรหาและพัฒนาทักษะประสบการณ์ให้แก่บุคคลระดับบริหารของบริษัทเป็นจำนวนมาก

จากกรณีดังกล่าวจึงเสนอให้ บริษัท โชคดีทวีทรัพย์ จำกัด ทำประกันชีวิตบุคคลสำคัญ ให้กับ บุคลากรในระดับกรรมการทุกคน เป็นจำนวนเงินเบี้ยประกันภัย คนละ 500,000 บาท (เบี้ยประกันโดยประมาณ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการพิจารณารับประกันภัยของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้อยู่ในเกณฑ์เบี้ยประกันที่ใกล้เคียงกัน) ดังรายนามต่อไปนี้

- 1) นายสรชัย โชคดีทวีทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ
- 2) นางนฤมล โชคดีทวีทรัพย์ กรรมการ

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์ อนุมัติให้ บริษัท โชคดีทวีทรัพย์ จำกัด เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยทั้งจำนวน ตลอดสัญญาประกันภัย ให้กับกรรมการบริษัททุกคนได้ตามที่ เสนอมา

การต้องมีมติประชุม เป็นเงื่อนไขของสรรพากร

2. การเขียนรายงานการประชุมต้องถูกต้องเป็นไปตามระเบียบ

วาระที่ 2 เรื่องค่าเบียดประกันและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้เอาประกัน

เนื่องจากเงินค่าเบียดประกันชีวิตและเงินค่าภาษีอากรที่บริษัทฯ ออกให้ เข้าลักษณะเป็นประโยชน์เพิ่มที่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ ได้รับ ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งพนักงานจะต้องนำไปรวมคำนวณเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังนั้น เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระภาษีที่เกิดขึ้นจากการทำประกันชีวิตบุคคลสำคัญนี้ จึงเห็นควรให้บริษัทฯ เป็นผู้ชำระค่าภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทั้งหมดแทนกรรมการด้วย

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์ อนุมัติให้ **บริษัท โชคดีทริทรัพย์ จำกัด** เป็นผู้ชำระค่าภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทั้งหมด แทนกรรมการได้ ตามที่เสนอมา

แบบประกันต้องคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
เบียดประกันชีวิตต้องสมเหตุสมผลของการทำโครงการ
ผู้รับผลประโยชน์ควรเป็นทายาทของผู้เอาประกัน
ภาษีบุคคลธรรมดาต้องคำนวณภาษีทุกทอดตามคำสั่งสรรพากร

หลักการวางแผนภาษีนิติบุคคล

1. ต้องชำระเบี้ยประกันในนามบริษัทเท่านั้น
2. เอกสารทุกอย่างแยกเป็นรายบุคคล
3. ใบสมัครต้องส่งพร้อมมติที่ประชุมและเอกสารบริษัท
4. การพิจารณารับประกันเป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท

KEYMAN บุคคลที่สำคัญ คือใคร ?

- ประธาน หรือ กรรมการบริษัท
- เจ้าหน้าที่หลักด้านการขาย การตลาด
- ผู้จัดการที่รับผิดชอบโครงการหลักของบริษัท
- เจ้าหน้าที่ผู้มีทักษะพิเศษ หรือเฉพาะทาง

เงินทุนประกันที่เหมาะสม ?

10 เท่าของผลตอบแทนประจำปีของบุคคลากรผู้นั้น

5 เท่าของกำไรสุทธิเฉลี่ยในช่วง 3 ปีของบริษัท

เอกสารที่จำเป็นสำหรับโครงการ

- หนังสือมติที่ประชุมของบริษัท ระบุความประสงค์ที่จะทำประกันชีวิตให้บุคลากรที่ระบุชื่อ และจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ต้องการ
- สำเนาหนังสือ บริคณห์สนธิ สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น และวัตถุประสงค์
- สำเนาบัญชีกำไร ขาดทุน และงบดุลที่ผ่านการตรวจสอบในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา ลงนามโดยผู้มีอำนาจ

เอกสารที่จำเป็นสำหรับโครงการ

- แบบสอบถามวงเงินสูง (LAQ) และ การทำประกันบุคคลสำคัญ (Prestige Project) พร้อมลงนามโดยผู้มีอำนาจของบริษัท
- สำเนาบัญชีย้อนหลัง 6 เดือน, โฉนดที่ดินของผู้เอาประกัน (กรณีวงเงินคุ้มครอง 5 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ใบสมัครเอาประกันลงนามโดยผู้มีอำนาจ
- ตรวจสอบสภาพตามหลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันของบริษัท