

คู่มือประกันภัย

สำหรับสมาชิกมือใหม่

# เคล็ดลับ..แต่ไม่ลับ

## เคล็ดไม่ลับในการตรวจสอบเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้สามารถปิดลูกค้าได้

เบี้ยทำไมถึงผิด ทำไมถึงแพง สาเหตุส่วนใหญ่มาจากข้อมูลไม่ครบ (ไม่กล้าขอลูกค้า)

### 1 เบี้ยแพง เนื่องจาก

- ไม่ทราบส่วนลดประวัติ จึงไม่สามารถให้ส่วนลดได้
- ไม่ทราบลูกค้าระบุผู้ขับขี่หรือไม่ จึงไม่ได้ระบุ
- ไม่ทราบลูกค้าใช้รถที่ไหน จึงไม่สามารถขอส่วนลดพิเศษได้

### 2 เบี้ยผิด

- ไม่ทราบทุนประกัน จึงเป็นการประมาณ
- ไม่ทราบลูกค้ามีอุปกรณ์ตกแต่ง / โครงหลังคา จึงไม่ได้คำนวณ
- บางครั้งแจ้งปีผิด ราคาก็ผิดได้
- ไม่ทราบทะเบียนรถ อาจแจ้งผิดประเภทได้
- แจ้งลูกค้าได้ส่วนลดไม่ตรงกับความเป็นจริง
- แจ้งการใช้งานผิดประเภทเนื่องจากไม่กล้าถามลูกค้าว่ารถใช้ส่วนบุคคลหรืออื่นๆ
- รถลูกค้ามีรอย อาจถูกปรับราคาเพิ่ม หรือ ปฏิเสธการรับประกันได้



# มเทศคนค..มชย

## สถิติคำถามที่ทำให้ปิดเบี้ยไม่ได้ คุณหละอยู่ในนี้หรือเปล่า

- รู้แค่เป็นรถ VIGO ให้ประมาณราคามาละกัน
- ไม่ทราบรุ่น เช่น เป็นกะบะ 4 ประตู หรือ cab
- ไม่ทราบปี เช่น น่าจะประมาณปี 04 หรือ 05 นี้แหละ ประมาณมาละกัน
- ไม่ทราบ ซีซี. เช่น คิดว่าเครื่อง 2400 ซีซี ให้เช็กเบี้ยมาก่อน
- ลูกค้าน่าจะไม่มีเคลม (คิดเอง) ขอเช็กราคาแบบไม่มีเคลม
- เป็นกะบะน่าจะจดเป็นกะบะ (ทะเบียนบอกได้/กะบะ4ประตูสามารถจดเป็นแก๊งได้)
- ไม่กล้าขอหน้าตารางกรมธรรม์ ให้เช็กเบี้ยมาก่อน

ถ้าคุณอยู่ในกลุ่มนี้ สถิติการปิดการขายอยู่ที่ 10 % ( 10 คัน หลุด 9 )

## วิธีที่ทำให้ปิดเบี้ยได้มากต้องทราบข้อมูลดังนี้ (ส่วนใหญ่อยู่ในหน้าตารางกธ)

- บอกยี่ห้อ / รุ่น / ซีซี. / ปี ได้
- บอกทุนปีก่อนได้
- บอกประวัติได้
- ปีก่อนมีเคลมประมาณกี่ครั้ง ถูก หรือ ผิด เคลมประมาณเท่าไร
- ถ้าเป็นกะบะ โครงเหล็ก / หลังคาสูง / เบาะนั่งหรือไม่
- มีอุปกรณ์ตกแต่งหรือไม่
- รถอยู่ในสภาพดีหรือไม่(ไม่มีรอย)
- ประกันหมดอายุหรือยัง
- ลูกค้าต้องการบริษัทประเภทไหน เคลมดี หรือ ราคาถูก
- ลูกค้าใช้รถที่ไหน
- รถทะเบียนอะไร
- ลูกค้ามีงบประมาณเท่าไร (ราคาที่ยอยากได้)

ถ้าคุณอยู่ในกลุ่มนี้ สถิติการปิดการขายอยู่ที่ 40 % - 50 % หรืออาจมากกว่านั้น

## คุณหละ อยากอยู่กลุ่มไหน

เค็ยงเค็ยงเค็ยงเค็ยงเค็ยงเค็ยง

## เตรียมข้อมูลเพื่อขอสินเชื่อ

### สิ่งที่ควรเลี่ยงในการเช็กเบีย

- เช็กไป 3 บริษัทแล้ว อยากจะขออีก 3 บริษัท (ให้ถามความต้องการของลูกค้าก่อนเช็ก)
- อยากได้ 4 บริษัท เอาทั้ง ซ่อมอยู่ ซ่อมห่าง แบบระบุคนขับ และ แบบไม่ระบุคนขับ
- รรราคา 2 ล้าน อยากได้ทุนแค่ 1 ล้าน (ทุนประกันต้องอยู่ระหว่าง 75 - 85 %)
- ต้องการโอน CODE บริษัทนี้ให้ได้ทั้งๆ ที่บริษัทประกันไม่รับโอน (บางบริษัท)

### ข้อควรปฏิบัติในการเช็กเบีย/แจ้งงาน

- เตรียมข้อมูลให้พร้อมก่อนเช็กเบีย  
ข้อมูลตามที่กล่าวข้างต้น  
งานโอน CODE ขอนhakธ.เดิม / สำเนาบัตรประชาชนระบุใช้ในการทำประกัน  
ควรเช็กเบียก่อนประกันหมดประมาณ 3 สัปดาห์ ถึง 1 เดือน
- เตรียมเอกสารให้ครบก่อนแจ้งงาน
  - งานใหม่ ได้แก่ กธ.เดิม / เลขบัตรประชาชน / ใบขับขี่(กรณีระบุผู้ขับขี่)
  - งานโอน CODE ได้แก่ หน้ากธ.เดิม / สำเนาบัตรประชาชนระบุใช้ในการทำประกัน
  - บางบริษัทประกันตัวแทนต้องถ่ายรูปประกอบการรับประกันได้แก่  
มิตรแท้ , เอเชีย , ทิพย , วีริยะ , แอลเอ็มจี , เมืองไทย
  - ให้แจ้งงานก่อน กธ.เดิมหมดไม่น้อยกว่า 2 สัปดาห์เนื่องจาก  
บริษัทประกันต้องนัดลูกค้าถ่ายรูป  
หลังถ่ายรูปจะมีระยะเวลาอนุมัติประมาณ 1 สัปดาห์  
ระหว่างรออนุมัติบริษัทประกันมีสิทธิโดยชอบปฏิเสธการเคลมได้ทุกกรณี  
หากมีรอยเก่าจากที่เดิมจะได้แนะนำลูกค้าให้รีบไปเคลมให้เรียบร้อย  
กรรมธรรม์ใหม่สามารถอนุมัติและออกได้ก่อนกรรมธรรม์เดิมลูกค้าหมด  
หากลูกค้าโดนปฏิเสธการรับประกันยังสามารถต่อที่เดิมได้ทัน
- เบอร์โทร.ลูกค้า(ตรวจจรถ) และ สถานที่นัดตรวจจรถ

สดหรือผ่อน..เลือกได้

## การชำระเงิน

### 1 กรณีขอชำระเงินสด(งวดเดียว)

แรงงานให้ชำระยอดสุทธิ(หักคอมแล้ว)หรือโอนมัดจำขั้นต่ำ 500 บาท

ให้ชำระค่าเบี้ยประกันเมื่อ**กรรมธรรม์ออกหรือก่อนวันคุ้มครองแล้ว**แต่อย่างไรจะถึงก่อน

### 2 กรณีขอชำระเป็นเงินผ่อน

สามารถทำสัญญาผ่อนได้สูงสุด 4 งวด โดยผ่อนเท่ากันทุก ๆ งวด

งวดที่ 1 ชำระทันที ณ วันแรงงาน งวดต่อไป ชำระตามรอบของบริษัท ดังนี้

- ทำสัญญาวันที่ 1-10 ชำระงวดที่ 2 วันที่ 30 ของเดือนเดียวกัน งวดต่อไปทุกวันที่ 30 ของเดือนต่อไป
- ทำสัญญาวันที่ 11-20 ชำระงวดที่ 2 วันที่ 10 ของเดือนถัดไป งวดต่อไปทุกวันที่ 10 ของเดือนต่อไป
- ทำสัญญาวันที่ 21-31 ชำระงวดที่ 2 วันที่ 20 ของเดือนถัดไป งวดต่อไปทุกวันที่ 20 ของเดือนต่อไป

ค่าธรรมเนียมในการผ่อนชำระ

- ผ่อน 2 งวด ประเภท 1 คิดค่าธรรมเนียม 1% ประเภท 3 ประเภท 5 และอื่น ๆ คิดค่าธรรมเนียม 2%
- ผ่อน 3 งวด ประเภท 1 คิดค่าธรรมเนียม 2% ประเภท 3 ประเภท 5 และอื่น ๆ คิดค่าธรรมเนียม 4%
- ผ่อน 2 งวด ประเภท 1 คิดค่าธรรมเนียม 3% ประเภท 3 ประเภท 5 และอื่น ๆ คิดค่าธรรมเนียม 6%

เอกสารการผ่อนชำระที่ต้องนำส่งให้บริษัทภายใน 7 วันนับจากวันที่แจ้งขอทำสัญญาผ่อน

- หนังสือแสดงความจำนงค์ขอผ่อนเบี้ยประกัน (สำหรับสมาชิก)
- สัญญาให้สินเชื่อประกันภัยรถยนต์ (สำหรับลูกค้า)
- สำเนาบัตรประชาชนลูกค้า (ต้องชื่อเดียวกับผู้เอาประกันภัย)
- สำเนาทะเบียนบ้านลูกค้า
- สำเนาทะเบียนรถ
- หนังสือขอยกเลิกกรรมธรรม์ลูกค้า (กรณีผิดนัดชำระหนี้)

เงื่อนไขการขอผ่อนอื่น ๆ เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด

ติดต่อ/คำนวณ(คิดยังไง)

3 กรณีตัดบัตรเครดิต (ไม่เสียค่าธรรมเนียม)

แรงงานให้โอนมัดจำขั้นต่ำ 500 บาท

ลูกค้าสามารถตัดบัตรเครดิตได้ที่ เอกสารที่ใช้ดังนี้

เอกสารตัดบัตร (ของบริษัทประกันภัย)

สน.บัตรเครดิต (ยกเว้นบางบริษัทประกัน)

ตัดบัตรเครดิตต้องตัดเต็มจำนวน (เมื่อผ่านรอทำคอมคิน)

บริษัทที่เข้าร่วมโครงการบัตรเครดิต(ฟรีค่าธรรมเนียม)มีดังนี้

AZCP , MSIG , อาคเนย์ , เอเชีย , ทิพยะ , โดเกียว , กรุงเทพฯ , มิตรแท้ , คัมภีร์

4 พรบ.ชำระหนี้ที่ที่แรงงาน หักส่วนลดทันที

5 คำนวนส่วนลดให้คิดจากเบี่ยสุทธิ

วิธีคิดเบี่ยสุทธิ ให้เอาเบี่ยรวมภาษีอากร หารด้วย 1.07428 ตามตัวอย่าง

เช่น เบี่ย พรบ.รถเก๋ง 645.21 สมมติ ส่วนลด 50% คำนวนดังนี้

$$\text{เบี่ยรวม } 645.21 / 1.07428 = 600.00$$

$$\text{คิดส่วนลด } 600.00 * 50\% = 300.00$$

$$\text{ชำระ } 645.21 - 300.00 = 345.21$$

6 ระยะเวลาในการทำส่วนลดคินแบ่งเป็นเดือนละ 2 ครั้ง(นับจากวันที่ทำรายการสมบูรณ์)ดังนี้

1. ช่วงระหว่างวันที่ 1 - 15 จ่ายคิน สิ้นเดือนนั้น

2. ช่วงระหว่างวันที่ 16 - สิ้นเดือน จ่ายคิน วันที่ 15 ของเดือนถัดไป

เช็คเบี่ยทางโทรศัพท์(ทำไง)

## ขั้นตอนการเช็คเบี้ย

### 1 เช็คเบี้ยทางโทรศัพท์

- ขอข้อมูลจากลูกค้า (หน้าตารางกธ./วันหมด กธ./ ประวัติเคลม / สภาพรถ / โครงเหล็ก)
- ถามความต้องการของลูกค้า เช่น อยากรับบริษัทใด หรือ ราคาที่ต้องการ
- fax หน้าตารางกธ.หรือใบเสนอราคาของคุณแข่ง มาที่ 02-571-4449  
(การ fax ทุกครั้งให้แจ้ง ชื่อและเบอร์โทรกลับตัวแทนทุกครั้ง) หรือ
- scan เอกสารมาที่ [ibsc-check@hotmail.com](mailto:ibsc-check@hotmail.com) เจ้าหน้าที่จะตอบกลับทาง E-mail
- โทรสอบถามเบี้ยที่ไอบีเอสซี เบอร์ 02-571-4949 (ให้ถามชื่อ call center ทุกครั้ง)
- call center โทรแจ้งเบี้ยประกัน พร้อมแจ้งเลขคิวในการเช็คเบี้ยเพื่อใช้ประกอบการแจ้งงาน
- ตัวแทนแจ้งราคาให้ลูกค้าทราบ
- ตัวแทนติดตามผลของเบี้ย
- ลูกค้าตกลงทำประกัน ให้ตัวแทน**แจ้งเลขคิวอ้างอิง** พร้อมแจ้งบริษัทที่ลูกค้าเลือก และ  
fax เอกสารที่เหลือเพื่อแจ้งงาน
- ชำระตามเงื่อนไขการชำระเงิน

ปล. กรณีเบี้ยสู้ไม่ได้ กรุณาแจ้ง call center เพื่อทราบข้อมูลเพิ่มเติม



เช็คเบี้ย.1ทาง [i-bsc.net](http://i-bsc.net)

2 เช็คเบี้ยประเภท 1 ทาง [www.ibscbroker.co.th/insurcheck](http://www.ibscbroker.co.th/insurcheck)

- ใส่ *user name* และ *password* เพื่อ *login* เข้าระบบ
- คลิก "ไปยังหน้าต่างข้อมูลของท่าน"
- เลือกหัวข้อสอบถามข้อมูล(ด้านซ้ายมือของหน้าจอ)
- เลือกประเภท 1
- ใส่ข้อมูลประวัติ ตามหน้า ข้อมูลที่ได้รับให้มากที่สุด เพื่อให้ได้เบี้ยถูกที่สุด
- ใส่เสร็จแล้วให้คลิก บันทึกข้อมูล
- ถ้าสำเร็จจะดึงเข้าสถานะขายออนไลน์ เพื่อแจ้งเวลาที่สอบถาม
- ถ้าไม่สำเร็จแสดงว่ากรอกข้อมูลไม่ครบ ให้ไปดูที่ช่องสีแดง เพื่อกรอกข้อมูลให้ครบ
- เจ้าหน้าที่จะแจ้งเบี้ยกลับภายใน 1 ชม.ทาง *web* พร้อมเลขคิวในการแจ้งงาน
- ตัวแทนแจ้งราคาให้ลูกค้าทราบ
- ตัวแทนติดตามผลของเบี้ย
- ลูกค้าตกลงทำประกัน ให้ตัวแทน **คลิกเลือกบริษัทที่ลูกค้าเลือก** และ *fax* หรือ *scan* เอกสารที่เหลือเพื่อแจ้งงาน
- ชำระตามเงื่อนไขการชำระเงิน
- เจ้าหน้าที่แจ้งงานเสร็จแล้วจะทำการโทรกลับยืนยันเลขคุ้มครอง

ปล. กรณีเบี้ยสู้ไม่ได้ กรุณาแจ้ง *call center* เพื่อทราบข้อมูลเพิ่มเติม



แจ้งงานป.3 และ ป.5 ทาง [i-bsc.net](http://i-bsc.net)

3 แจ้งงานประเภท 3 และ 5 ทาง [www.ibscbroker.co.th](http://www.ibscbroker.co.th)

- ใส่ *user name* และ *password* เพื่อ *login* เข้าระบบ



- คลิก "ไปยังหน้าต่างข้อมูลของท่าน"
- เลือกหัวข้อสอบถามข้อมูล
- เลือกประเภทประกันที่ต้องการ
- เลือก *package* ที่ต้องการ
- ใส่ข้อมูลรถ
- ใส่เสร็จแล้วให้คลิก แฉงงาน
- ถ้าสำเร็จจะด้งเข้าสถานะขายออนไลน์ เพื่อแฉงเวลาที่แฉงงาน
- ถ้าไม่สำเร็จแสดงว่ากรอกข้อมูลไม่ครบ ให้ไปดูที่ช่องสีแดง เพื่อกรอกข้อมูลให้ครบ
- *fax* หรือ *scan* เอกสารที่เหลือเพื่อแฉงงาน
- ชำระตามเงื่อนไขการชำระเงิน
- เจ้าหน้าที่แฉงงานเสร็จแล้วจะทำการโทรกลับยืนยันเลขคุ้มครอง

### ศัพท์ประกันที่ใช้ในคู่มือฉบับนี้

- ปิดเบีย หมายถึง สามารถปิดการขายได้(ลูกค้าตกลงทำ)
- รถสวย หมายถึง รถสภาพดีไม่มีรอย
- ประวัติดี หมายถึง ไม่มีเคลมหรือมีเคลมได้แต่ต้องเป็นฝ่ายถูกเท่านั้น
- โอน *code* หมายถึง ต้องการต่อประกันกับบริษัทประกันเดิมแต่ต้องการเปลี่ยนตัวแทน
- เลขคิว หมายถึง เลขอ้างอิงเพื่อใช้ในการตามงานหรือแฉงงาน
- เลขคุ้มครอง หมายถึง เลขคุ้มครองชั่วคราวจากบริษัทประกันภัย
- *call center* หมายถึง เจ้าหน้าที่รับเรื่องต่าง ๆ รวมทั้งรับเช็คเบีย และ แฉงงาน

## ข้อควรรู้ เกี่ยวกับรถยนต์ (1)

### รหัสรถยนต์สำหรับภาคสมัครใจ

-110 รถยนต์นั่งการใช้ส่วนบุคคล

รถเก๋ง , กะบะจดเก๋ง

-120 รถยนต์นั่งการใช้เพื่อการพาณิชย์

รถจดเก๋ง(บริษัท/รับจ้าง)

-210	รถยนต์โดยสารการใช้ส่วนบุคคล	รถส่วนบุคคลไม่ใช้รับจ้าง
-220	รถยนต์โดยสารการใช้เพื่อการพาณิชย์	รถส่วนบุคคลรับจ้าง
-230	รถยนต์โดยสารการใช้เพื่อรับจ้างสาธารณะ	รถตู้ป้ายเหลือง
-320	รถยนต์บรรทุกการใช้เพื่อการพาณิชย์	รถกระบะ,รถบรรทุก
-340	รถยนต์บรรทุกการใช้เพื่อการพาณิชย์พิเศษ	บรรทุกวัตถุอันตราย
-420	รถลากจูงการใช้เพื่อการพาณิชย์	รถหัวลาก
-520	รถพ่วงการใช้เพื่อการพาณิชย์	รถหางพ่วง
-540	รถพ่วงการใช้เพื่อการพาณิชย์พิเศษ	รถพ่วงบรรทุกวัตถุอันตราย
-610	รถจักรยานยนต์การใช้ส่วนบุคคล	จักรยานยนต์บ้าน
-620	รถจักรยานยนต์การใช้เพื่อการพาณิชย์	จักรยานยนต์บริษัท
-630	รถจักรยานยนต์การใช้เพื่อรับจ้างสาธารณะ	จักรยานยนต์รับจ้าง
-730	รถยนต์นั่งรับจ้างสาธารณะการใช้เพื่อรับจ้างสาธารณะ	สามล้อ , TAXI
-801	รถยนต์เบ็ดเตล็ดรถยนต์ป้ายแดง	รถขับระหว่างเป็นป้ายแดง
-802	รถยนต์เบ็ดเตล็ดรถพยาบาล	
-803	รถยนต์เบ็ดเตล็ดรถดับเพลิง	
-804	รถยนต์เบ็ดเตล็ดรถใช้เพื่อการเกษตร	
-805	รถยนต์เบ็ดเตล็ดรถใช้ในการก่อสร้าง	
-806	รถยนต์เบ็ดเตล็ดรถอื่น ๆ	

## จุดเด่นบริษัทประกัน..ที่ควรรู้ไว้

### จุดเด่นของบริษัทประกันภัย

- MSIG                   เคลมอยู่ในเกณฑ์ดีอันดับต้น เบี้ยพิเศษเฉพาะรุ่น (มิตรชัย สมิตโตโม อินซัวร์รันส์)
- กรุงเทพฯ               เคลมอยู่ในเกณฑ์ดีอันดับต้น (ไม่เน้นซ่อมห่าง)
- อลิอันซ์                 เคลมดี เครือเจริญโภคภัณฑ์ (ไม่เน้นซ่อมห่าง)

- โตเกียวมารีน      เคมมดี เครื่องของ โตเกียวมารีน (ประกันภัยอันดับ 1 ของญี่ปุ่น)
- วิริยะ              เคมมดี ทั่วไทย (ไม่เน้นซ่อมห้าง)
- อาคเนย์            เคมมปานกลาง ทั่วไทย เครื่องของเบียร์ช้าง (ไม่เน้นซ่อมห้าง)
- สีนมั่นคง            เคมมปานกลาง ทั่วไทย (ไม่มีห้าง)
- แอลเอ็มจี          เคมมปานกลาง (ซ่อมห้างได้ 5 ปี ทั้ง เก่ง,กะบะ)
- ชมโปะ              เคมมดี มีรถใช้ระหว่างซ่อม
- เมืองไทย          เคมมปานกลาง ทั่วไทย (ไม่มีห้าง)
- มิตรแท้              เคมมปานกลาง ทั่วไทย (เน้นประเภท 3 และ 5 )
- เอเชีย              เคมมปานกลาง ทั่วไทย (เน้นประเภท 3 และ 5 )
- ชัยบัพ                เคมมปานกลาง ทั่วไทย (เน้นประเภท 3 และ 5 )
- เจพี                  ต้นทุนต่ำ (ไม่มีห้าง)

ผู้ประกอบการต่าง ๆ ท่านสามารถหาได้ที่ [www.ibscbroker.co.th](http://www.ibscbroker.co.th)

ต่างจังหวัดแนะนำให้ซ่อมผู้ประกอบการเนื่องจากห้างในสัญญาของประกันภัยมีน้อย

*Call Center team ibsc*



CALL CENTER 02-571-4949 ปุก , นก , กวาง , นิน , บิท , เอ็ม