



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

แบบสอบถามการค้นคว้าแบบอิสระ

เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกทำประกันชีวิตของพนักงานธนาคาร

คำชี้แจง ด้วยสำนักงานประกันภัยจังหวัดชัยนาท ซึ่งเป็นหน่วยงานราชการ สังกัดกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ จะดำเนินการจัดทำวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกทำประกันชีวิตของพนักงานธนาคาร เพื่อนำผลการวิจัยไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนารูปแบบ และวิธีการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต ให้สอดคล้องเหมาะสมกับความต้องการและความจำเป็นของประชาชนผู้ซื้อบริการประกันชีวิตในอนาคต

ในการจัดทำกรวิจัยดังกล่าว สำนักงานฯ ได้เลือกพนักงานธนาคารเป็นกลุ่มตัวอย่าง เป้าหมาย เนื่องจากพิจารณาเห็นว่าพนักงานธนาคารซึ่งปฏิบัติงานในสถาบันการเงินและการบริการด้านธุรกรรมการเงิน และการลงทุน เป็นกลุ่มประชากรที่ต้องปรับตัวให้ทันสมัยและพัฒนาตนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงตามภาวะเศรษฐกิจและกระแสโลกาภิวัตน์ ย่อมมีวิสัยทัศน์และมุมมองในการวางแผนการดำเนินชีวิตของตนเองและครอบครัวให้มีความมั่นคงในอนาคต หากพนักงานธนาคารจะตัดสินใจซื้อหรือไม่ซื้อบริการประกันชีวิต ให้ตนเองและ/หรือผู้เกี่ยวข้อง จะมีสิ่งใดที่จะเป็นเหตุผลหรือเป็นปัจจัยประกอบในการตัดสินใจเลือกทำ หรือไม่เลือกทำประกันชีวิต

เพื่อให้ผลการศึกษามีความน่าเชื่อถือและเกิดประโยชน์สูงสุด สำนักงานประกันภัยจังหวัดชัยนาท จึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่าน โปรดตอบแบบสอบถามนี้ด้วยความรู้สึก นึกคิด หรือ ตามความเห็นที่แท้จริงของท่าน และขอขอบพระคุณทุกท่านที่กรุณาตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้

กรุณาเขียนเครื่องหมาย / ในช่อง () หน้าข้อความที่ท่านเลือก

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

ผู้ตอบแบบสอบถามทำงานอยู่ธนาคาร.....อายุงาน.....ปี

1. เพศ

() ชาย

() หญิง

2. อายุ.....ปี

3. ท่านมีผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูจำนวน.....คน

4. รายได้ของท่านต่อเดือน(หมายถึงรายได้ประจำจากการทำงานธนาคาร)
- () ต่ำกว่า 20,000 บาท () 20,001- 30,000 บาท
- () 30,001– 40,000 บาท () 40,001- 50,000 บาท () 50,001 บาท ขึ้นไป
5. รายได้ของครอบครัวต่อเดือน
- () ต่ำกว่า 30,000 บาท () 30,001- 40,000 บาท
- () 40,001- 50,000 บาท () 50,001- 60,000 บาท () 60,001 บาท ขึ้นไป
6. สถานภาพของท่าน
- () โสด () สมรส
- () หย่าร้าง () หม้าย (คู่สมรสเสียชีวิต)
7. ภาระหนี้สินของท่าน
- () ต่ำกว่า 100,000 บาท () 100,001 – 300,000 บาท
- () 300,001 – 500,000 บาท () 500,001 – 1,000,000 บาท () อื่น ๆ (ระบุ).....
8. ปัจจุบันท่านมีเงินออมเท่าใด (เงินออมหมายถึงเงินฝากที่สถาบันการเงิน พันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน สลากทวิสิน ฯลฯ ไม่รวมเงินกองทุนเลี้ยงชีพ)
- () ต่ำกว่า 50,000 บาท () 50,001- 100,000 บาท
- () 100,001– 500,000 บาท () 500,001 บาท ขึ้นไป
9. ก่อนทำงานธนาคารท่านทำประกันชีวิตแล้วหรือไม่
- () ทำ () ไม่ทำ
10. ปัจจุบันนี้ท่านทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตหรือไม่ (ชำระเบี้ยประกันเอง ไม่รวมการประกันชีวิตกลุ่มหรือการประกันที่เป็นสวัสดิการของธนาคารที่ให้กับพนักงาน)
- () ทำ () ไม่ทำ (ตอบข้อนี้กรุณาข้ามไปตอบข้อ17)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการทำประกันชีวิตของท่าน

11. ท่านเลือกทำประกันชีวิตแบบใด

- () แบบสะสมทรัพย์
- () แบบตลอดชีพ
- () แบบชั่วระยะเวลา
- () แบบเงินได้ประจำ

12. จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ท่านซื้อเป็นของตนเอง

- () 1 กรมธรรม์ () 2 กรมธรรม์
() 3 กรมธรรม์ () 4 กรมธรรม์ () อื่น ๆ (ระบุ).....

13. จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ท่านซื้อให้สมาชิกในครอบครัวหรือผู้เกี่ยวข้อง

- () 1 กรมธรรม์ () 2 กรมธรรม์
() 3 กรมธรรม์ () 4 กรมธรรม์ () อื่น ๆ (ระบุ).....

14. กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ท่านซื้อตามข้อ 12 มีระยะเวลาคุ้มครองกี่ปี

- () 1 - 5 ปี () 6 - 10 ปี
() 11 - 15 ปี () 16 - 20 ปี () อื่น ๆ (กรณารระบุ)....

15. ท่านได้รับคำแนะนำและชักชวนจากผู้ใดในการทำประกันชีวิต

- () 1. ตัวแทนประกันชีวิต () 2. คนในครอบครัว
() 3.ญาติสนิท () 4. เพื่อนสนิท () 3. อื่น ๆ (ระบุ).....

16. สัญญาประกันชีวิตของท่านผู้ใดเป็นผู้ทำให้ท่าน

- () 1. ทำเอง () 2. คู่สมรส
() 3. บิดา-มารดา () 4. บุตร () 5. อื่น ๆ (ระบุ).....

17. เหตุผลที่ท่านเลือกหรือไม่เลือกทำประกันชีวิต

- เป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่ชีวิตและครอบครัว

- () ใช่ () ไม่ใช่

- ชื่อเสียงของบริษัทประกันชีวิตดี เป็นที่ยอมรับของสังคม

- () ใช่ () ไม่ใช่

- เชื่อมั่นในความมั่นคงของบริษัท

- () ใช่ () ไม่ใช่

- เงื่อนไขการชำระเบี้ยประกันก็น่าสนใจ

- () ใช่ () ไม่ใช่

- เงื่อนไขสัญญา มีระยะเวลาผูกพันเหมาะสมดี

- () ใช่ () ไม่ใช่

- เบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายไปกับผลประโยชน์ที่จะได้รับจากสัญญาประกันชีวิตมี

ความเหมาะสมดี

- () ใช่ () ไม่ใช่

- ต้องการความคุ้มครองของสัญญาเพิ่มเติม เช่น การประกันอุบัติเหตุ ค่ารักษาพยาบาล
ค่าชดเชยต่าง ๆ ฯลฯ
() ใช่ () ไม่ใช่
- การโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี ทำให้เกิดความเชื่อมั่นมากขึ้น
() ใช่ () ไม่ใช่
- เกรงใจตัวแทนเนื่องจากเป็นบุคคลใกล้ชิด เช่น ญาติ หรือ บุตรหลาน
() ใช่ () ไม่ใช่
- ต้องการเงินออมเพื่ออนาคต และต้องการความคุ้มครองที่มั่นคงด้วย
() ใช่ () ไม่ใช่
- เบียดเบียนชีวิตสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้
() ใช่ () ไม่ใช่
- การบริการที่ดีของตัวแทนประกันชีวิต
() ใช่ () ไม่ใช่
- เพื่อการค้าประกันการกู้ยืมเงิน
() ใช่ () ไม่ใช่
- ต้องการเงินก้อนเป็นเงินทุนสำหรับค่าทำศพ เพื่อไม่ต้องเป็นภาระของบุคคลอื่น
() ใช่ () ไม่ใช่
- ต้องการมีเงินได้ประจำยามชรา
() ใช่ () ไม่ใช่
- เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร
() ใช่ () ไม่ใช่
- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในยามจำเป็น เช่น เบียดเบียนชีพขณะทุพพลภาพ
() ใช่ () ไม่ใช่
- เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่จะเกิดแก่ธุรกิจ หากตัวเองต้องเสียชีวิตไปก่อนวัย
อันสมควร
() ใช่ () ไม่ใช่
- ช่วยให้เกิดการออมทรัพย์อย่างมีวินัยและต่อเนื่อง
() ใช่ () ไม่ใช่
- ตัวแทนมีศิลปะการขายที่สามารถจูงใจเป็นอย่างมาก (ทั้ง ๆ ที่ก่อนหน้านี้ไม่คิดจะทำ)
() ใช่ () ไม่ใช่

- ความสะดวกในการไปใช้บริการบริษัทประกันชีวิต
 - () ใช่ () ไม่ใช่
- ผลตอบแทนของการประกันชีวิตมากกว่าการออมทรัพย์ในรูปแบบอื่น
 - () ใช่ () ไม่ใช่
- ธนาคารมีสวัสดิการไม่เพียงพอต่อความต้องการจึงทำประกันชีวิต
 - () ใช่ () ไม่ใช่

18. ปัญหาที่ได้รับจากการเลือกทำหรือไม่เลือกทำประกันชีวิตในจังหวัดชัยนาท
(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () ตัวแทนขาดการบริการที่ดี
- () ไม่เชื่อใจตัวแทน กลัวถูกหลอก
- () บริษัทประกันขาดการเอาใจใส่ลูกค้า
- () เงื่อนไขการชำระเบี้ยประกันที่ยุ่งยาก
- () ไม่เชื่อมั่นในสัญญาประกันชีวิตของบริษัท
- () ไม่มั่นใจในความมั่นคงของบริษัท
- () บริษัททำเรื่องเบิกค่าสินไหมทดแทนช้า
- () ธรรมเนียมประกันชีวิตใช้ภาษาที่ซับซ้อนเข้าใจยาก
- () ตัวแทนโฆษณาผลประโยชน์เกินความคุ้มครองที่ได้รับจากสัญญาประกันชีวิต
- () ผลประโยชน์ที่ได้รับไม่คุ้มกับเบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายไป
- () เกรงว่าจะไม่ได้รับความเป็นธรรมเพราะรู้สึกว่สัญญาประกันชีวิตมีเงื่อนไขมาก
- () อื่น ๆ (ระบุ).....

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะที่คาดว่าจะเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันชีวิต

19. ธนาคารที่ท่านทำงานมีสวัสดิการให้แล้ว แต่ท่านเลือกทำประกันชีวิตเพิ่มอีกเพราะเหตุใด

.....
.....

20. สำหรับท่านที่ไม่เลือกทำประกันชีวิตเพราะไม่พร้อม หรือ พร้อมแต่ไม่ทำ ในอนาคต ท่านคิดว่าท่านจะทำประกันชีวิตหรือไม่ เพราะเหตุใด

.....
.....
.....

21. การประกันชีวิตควรเป็นสวัสดิการรูปแบบหนึ่งของพนักงานธนาคารหรือไม่ ถ้าเป็น ควรเป็นรูปแบบใด

.....
.....

22. การให้บริการหลังการขายของบริษัทประกันชีวิตที่ท่านต้องการควรเป็นอย่างไร

.....
.....

23. บริษัทประกันชีวิตทั่วไป มักเน้นถึงคุณภาพของตัวแทนขายประกัน ท่านคิดว่าปัจจุบันนี้ ตัวแทนของบริษัทประกันชีวิตโดยทั่วไปเป็นเช่นไร และควรปรับปรุงอย่างไร

.....
.....

24. ท่านคิดว่าภาครัฐควรมีการควบคุมกำกับดูแลธุรกิจประกันชีวิตเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ ผู้ซื้อประกันชีวิตอย่างไร

.....
.....

25. ท่านมีความเห็นอย่างไรกับธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย และควรส่งเสริม พัฒนา ปรับปรุงอย่างไร

.....
.....
.....
.....

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นางกาญจนา ศรีหมอก
วัน เดือน ปี เกิด	24 พฤศจิกายน 2507
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษามัธยมตอนต้น โรงเรียนพร้าววิทยาคม อำเภอพร้าว จังหวัดเชียงใหม่ สำเร็จการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพ สาขา พาณิชยการ สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล สำเร็จการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง สาขา บัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล สำเร็จการศึกษาปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาธุรกิจศึกษา สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล
ประวัติการทำงาน	อาจารย์โรงเรียนพาณิชยการลานนา พ.ศ. 2531 – 2533 นักวิชาการประกันภัย ระดับ 3 สำนักงานประกันภัยจังหวัดพิษณุโลก พ.ศ. 2534 นักวิชาการประกันภัย ระดับ 3 – 5 สำนักงานประกันภัยจังหวัดเชียงใหม่ พ.ศ. 2534 - 2541 นักวิชาการประกันภัย ระดับ 6 – 7 สำนักงานประกันภัยจังหวัดเชียงราย พ.ศ. 2541 – 2547 หัวหน้าสำนักงานประกันภัยจังหวัดชัยนาท สำนักงานประกันภัยจังหวัดชัยนาท พ.ศ. 2547 – 2548 หัวหน้าสำนักงานประกันภัยจังหวัดตาก สำนักงานประกันภัยจังหวัดตาก พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน