

การประกันชีวิต เรื่องง่ายใกล้ตัวคุณ

การทำประกันชีวิต เป็นการออมอย่างมีวินัยที่ดูแลคุณได้ตลอดชีวิต

การประกันชีวิต คืออะไร

การประกันชีวิต คือ การที่บุคคลผู้หนึ่งเรียกว่า “ผู้เอาประกันภัย” ได้จ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า “เบี้ยประกันภัย” ตามจำนวนที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันชีวิต เพื่อซื้อความคุ้มครองการเสียชีวิตภายในเวลาที่กำหนด หรือมีอายุยืนยาวจนครบกำหนดตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ บริษัทประกันจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า “จำนวนเงินเอาประกันภัย” ให้แก่ ผู้รับประโยชน์หรือผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี ทั้งนี้เงื่อนไขความคุ้มครองจะมีหลายรูปแบบขึ้นอยู่กับทางเลือกซื้อตามความเหมาะสมของผู้เอาประกันภัยเป็นหลักเลือกให้ถูกใจ ใช้ให้ตรงความต้องการ



กรมธรรม์ประกันชีวิตมีพื้นฐานอยู่ 4 แบบ ประกอบด้วย

1. **แบบสะสมทรัพย์** คือ สัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ใน 2 เงื่อนไขด้วยกัน คือ
 - (1) เมื่อผู้เอาประกันภัย มีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญาหรือ
 - (2) เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัยก่อนวันครบกำหนดสัญญา
2. **แบบตลอดชีพ** คือ สัญญาประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยตลอดชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัยกรณีมีชีวิตยืนยาวจนถึงอายุ 99 ปี
3. **แบบชั่วระยะเวลา** คือ สัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ในระยะเวลาเอาประกันภัย
4. **แบบบำนาญ** คือ สัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินงวดอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยตลอดชีพ หรือโดยเริ่มตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ มีอายุครบตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

ทำประกันชีวิต อย่างไรให้ถูกวิธี



1. ควรเลือกแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตรงกับความต้องการของตนเองมากที่สุด เพราะแต่ละแบบมีความคุ้มครอง และผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน

2. ควรวางแผนและประมาณการจำนวนเงินที่จะชำระเบี้ยประกันภัยได้ตลอดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย เพราะหากไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้จะทำให้กรมธรรม์ขาดผลบังคับ และสิ้นสุดความคุ้มครองจะเสียประโยชน์อันพึงจะได้รับ
3. กรอกใบคำขอเอาประกันภัยเรียบร้อยทุกประการด้วยตนเอง หรือหากผู้อื่นกรอกให้จะต้องตรวจสอบความถูกต้องก่อนลงลายมือชื่อ
4. เมื่อกรอกใบคำขอเอาประกันภัยเรียบร้อยแล้วการชำระเบี้ยประกันงวดแรก แล้วต้องเรียกใบเสร็จรับเงินชำระเบี้ยประกันภัยชั่วคราวจากตัวแทนประกันชีวิตเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วย
5. เมื่อได้รับกรมธรรม์พร้อมกับใบเสร็จรับเงินแล้วให้ตรวจสอบข้อมูลที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ว่าถูกต้องตามที่แจ้งไว้ในคำขอเอาประกันภัยหรือไม่หากพบความผิดพลาด รีบแจ้งบริษัทเพื่อแก้ไข
6. อ่านกรมธรรม์โดยละเอียด เพื่อศึกษาเงื่อนไขของกรมธรรม์ทั้งหน้าที่และสิทธิประโยชน์ที่พึงจะได้รับและขอยกเว้นความคุ้มครองสิทธิประโยชน์การลดหย่อนภาษี



เบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร ได้ดังนี้

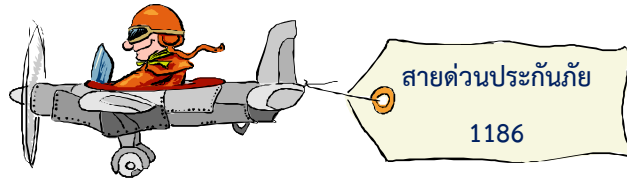
1. เบี้ยประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้สูงสุด 100,000 บาท ตั้งแต่ปีภาษี 2552
2. เบี้ยประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์แบบบำนาญสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ ตั้งแต่ปีภาษี 2553 โดยมีขั้นตอนการคำนวณ ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 นำเบี้ยประกันชีวิตรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงิน 100,000 บาท หากผู้เอาประกันภัยไม่มีกรมธรรม์ประกันชีวิต สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ หักลดหย่อนภาษีเงินได้เต็ม 100,000 บาท

ขั้นตอนที่ 2 นำเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

ที่เหลือจากขั้นตอนที่ 1 ไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้ ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากองทุนเพื่อการเกษียณ อื่นๆ เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) หรือ กองทุนสงเคราะห์โรงเรียนเอกชน แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท



ศูนย์บริการด้านการประกันภัย Insurance Service Center : ISC

สายด่วนประกันภัย 1186

ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาช่วยเหลือเกี่ยวกับการประกันภัยหรืออื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย



บริการทางอินเทอร์เน็ต

รับเรื่องร้องเรียนทาง www.oic.or.th หรือ e-mail : ppd@oic.or.th เพื่อเพิ่มช่องทางร้องเรียนให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสำนักงาน คปภ. ได้ง่ายและสะดวก รวดเร็วขึ้น



บริการทางไปรษณีย์ รับเรื่องร้องเรียน ทางตู้ ปณ.40 ปณศ. จตุจักร 10900

ทางด่วนข้อพิพาท/การรับบริการด้วยตนเอง

ที่สำนักงาน คปภ. ทั่วประเทศ เพื่อร้องเรียนและประสานทางโทรศัพท์กับหน่วยควบคุมคุณภาพของบริษัทประกันภัยเพื่อหาข้อยุติโดยเร็วที่สุด

คปภ. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 0-2515-399 โทรสาร 0-2515-3970

