

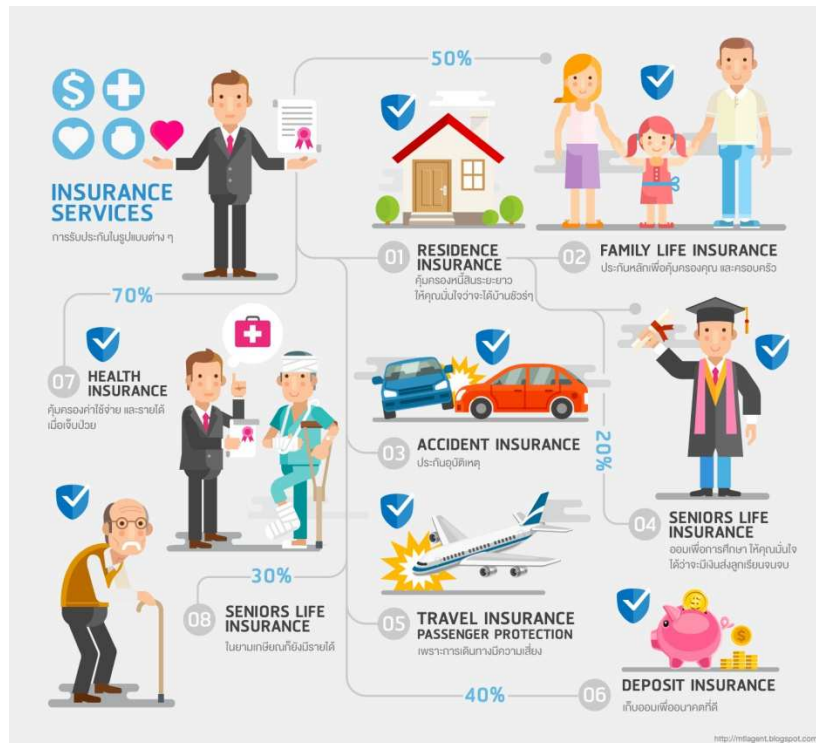
การประกันชีวิต

สมาคมประกันชีวิตไทย

6/4/2019

การประกันภัย

รูปแบบของการประกันภัย



ขอบคุณภาพจาก mtlagent.blogspot.com

การประกันภัย ประกอบไปด้วย 1) การประกันวินาศภัย และ 2) การประกันชีวิต

การประกันวินาศภัย

การประกันวินาศภัย คือ การประกันภัยทุกประเภทที่นอกเหนือจาก การประกันชีวิต โดยผู้รับประกันภัยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ให้ผู้เอาประกันภัยหากทรัพย์สินที่ทำประกันภัยเอาไว้เกิดความสูญเสีย หรือ เสียหายจากภัยต่างๆ ซึ่งความเสียหายนั้นสามารถประเมินค่าเป็นตัวเงินได้

การประกันวินาศภัยแบ่งออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่

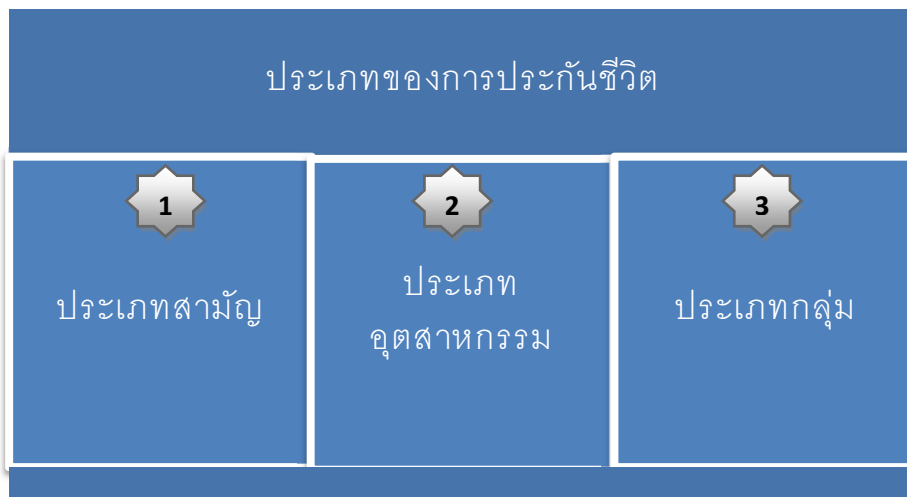
- 1) การประกันอัคคีภัย
- 2) การประกันภัยรถยนต์
- 3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
- 4) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ในที่นี้ จะขอกล่าวถึงเฉพาะ “การประกันชีวิต”

การประกันชีวิต

การประกันชีวิต เป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องจากการตาย การสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา โดยที่เมื่อบุคคลใดต้องประสบภัยเหล่านั้น ก็ได้รับเงินเฉลี่ยช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว โดยบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นแกนกลางในการนำเงินก้อนดังกล่าวไปจ่ายให้แก่ผู้ได้รับภัย

การประกันชีวิต แยกออกได้เป็น 3 ประเภท คือ



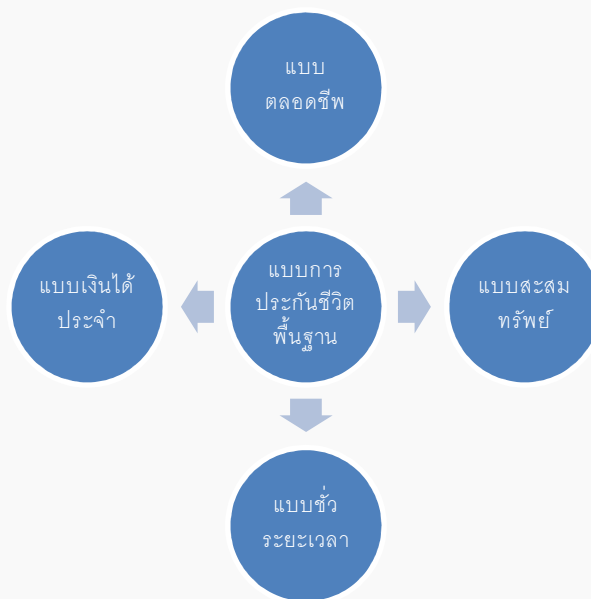
1. **ประเภทสามัญ** เป็นการประกันชีวิตที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง ตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป เหมาะสำหรับผู้ที่มียาได้ปานกลางขึ้นไป ในการพิจารณารับประกันชีวิตอาจจะมีการตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ตรวจสอบสุขภาพ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท และมีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน หรือรายเดือน
2. **ประเภทอุตสาหกรรม** เป็นการประกันชีวิตที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำ เหมาะสำหรับผู้ที่มียาได้ปานกลางถึงรายได้ต่ำ การชำระเบี้ยประกันภัยจะชำระเป็นรายเดือน และไม่มีการตรวจสอบสุขภาพ ฉะนั้นจึงมีระยะเวลาการรอคอย คือ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตด้วยโรคภัยไข้เจ็บตามธรรมชาติ บริษัทจะไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ แต่จะคืนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาแล้วทั้งหมด
3. **ประเภทกลุ่ม** เป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ในการพิจารณารับประกันอาจจะมีการตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ตรวจก็ได้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท การประกันชีวิตกลุ่มนี้อัตราเบี้ยประกัน

ชีวิตจะต่ำกว่าประเภทสามัญและประเภท อุตสาหกรรม

แบบของการประกันชีวิต

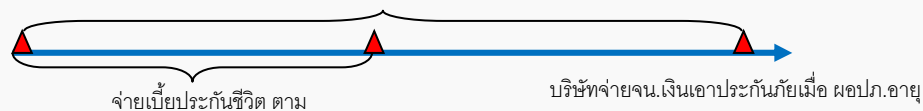
การประกันชีวิตมีมากมายหลายแบบ แต่ละแบบจะมีลักษณะความคุ้มครองและผลประโยชน์แตกต่างกันออกไป

แบบการประกันชีวิตพื้นฐาน มีอยู่ 4 แบบ คือ



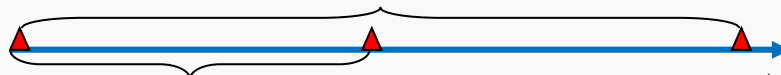
1. **แบบตลอดชีพ** เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตลอดชีพ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเมื่อใดในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์เบื้องต้นของการประกันภัยแบบนี้เพื่อจัดหาเงินทุนสำหรับบุคคลที่อาศัยอยู่ในความอุปการะเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับการเจ็บป่วยครั้งสุดท้ายและค่าทำศพ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้ตกเป็นภาระของคนอื่น

คุ้มครองจนถึงอายุ 90 หรือ 99 หรือเมื่อเสียชีวิต



2. **แบบสะสมทรัพย์** เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลงภายในระยะเวลาประกัน ภัย การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

เป็นส่วนผสมของการคุ้มครองชีวิตและการออมทรัพย์ ส่วนของการออมทรัพย์ คือส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับคืนเมื่อสัญญาครบกำหนด



3. **แบบชั่วระยะเวลา** เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาประกันภัย วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครอง การเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควร การประกันชีวิตแบบนี้ไม่มีส่วนของการออมทรัพย์ เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบอื่น ๆ และไม่มีเงินเหลือคืนให้หากผู้เอาประกันภัยอยู่จนครบกำหนดสัญญา

คุ้มครองเมื่อ ผอปก.เสียชีวิต ตามระยะเวลาที่กำหนด

4. **แบบเงินได้ประจำ** เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอ ให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือน นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี เป็นต้นไปจนถึงอายุ 85 ปี หรือมากกว่า แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินได้ประจำนี้ขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ

คุ้มครองเมื่อ ผอปก.เสียชีวิต

บริษัทเริ่มจ่ายเงินได้ประจำเป็นรายงวดจนถึง

ตามเงื่อนไขกรมธรรม์

อายุ 85 ปี หรือมากกว่า



10 ปี ขึ้นไป

อายุ 55 ปี

หรือ 60 ปี

กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ระหว่างการรับเงินบำนาญ ผลประโยชน์เหลือที่จะจ่ายให้กับผู้รับผลประโยชน์คือ เบี้ยประกันภัยสะสม หัก ผลประโยชน์สะสมที่จ่ายไปแล้ว

การประกันชีวิตรูปแบบพิเศษ

การประกันชีวิตควบการลงทุน เป็นรูปแบบการประกันชีวิตที่ผสมผสานประโยชน์ของการคุ้มครองชีวิตและการลงทุนเข้าไว้ด้วยกัน โดยให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยกรณีเสียชีวิต และให้ผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งปัจจุบันมี 2 รูปแบบ ได้แก่ Unit Linked และ Universal Life

1. การประกันชีวิตแบบ Universal Life (UL) มีความคล้ายคลึงกับแบบ Unit Linked อย่างมาก ต่างกันก็เพียงแค่ UL มีความแน่นอนของผลตอบแทนมากกว่า ความเสี่ยงต่ำกว่า และมีการการันตีผลตอบแทนขั้นต่ำ โดยมีบริษัทประกันชีวิตเป็นผู้บริหารการลงทุนเอง

2. การประกันชีวิตแบบ Unit Linked ผู้เอาประกันภัยจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงกว่า และผู้เอาประกันภัยต้องเป็นคนบริหารการลงทุนเอง รับผิดชอบความเสี่ยงและผลขาดทุนด้วยตัวเอง

เหมาะกับผู้ที่มีเป้าหมายทำประกันเพื่อคุ้มครองชีวิต โดยต้องการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการประกันชีวิตแบบตลอดชีพ หรือแบบสะสมทรัพย์ทั่วไป

ประโยชน์ของการทำประกันชีวิต

1. ด้านการออม



ลักษณะการออมของการทำประกันภัยนั้นจะเป็นในลักษณะแบบกึ่งบังคับ โดยผู้เอาประกันภัยจะต้องมีหน้าที่ในการจ่ายเบี้ยประกันอย่างสม่ำเสมอ และหากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบตามที่กรมธรรม์กำหนดไว้ ก็จะได้เงินคืนตามเงื่อนไขของสัญญา ซึ่งสามารถใช้เป็นเครื่องมือ

ออมเงินเพื่อไว้ใช้ยามชรา หรือออมไว้เพื่อเก็บเป็นทุนการศึกษาของบุตรหลาน ทั้งนี้การออมวิธีนี้ไม่สามารถถอนเงินในลักษณะของการฝากเงินได้ แต่สามารถเวนคืนกรมธรรม์ ซึ่งมูลค่าเวนคืนตามกรมธรรม์ที่ได้จะถูกหักค่าธรรมเนียมในการเวนคืนจำนวนหนึ่ง ทั้งนี้เพราะการทำประกันชีวิตมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการลงทุนระยะยาว

2. ด้านการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตของผู้เอาประกันภัย



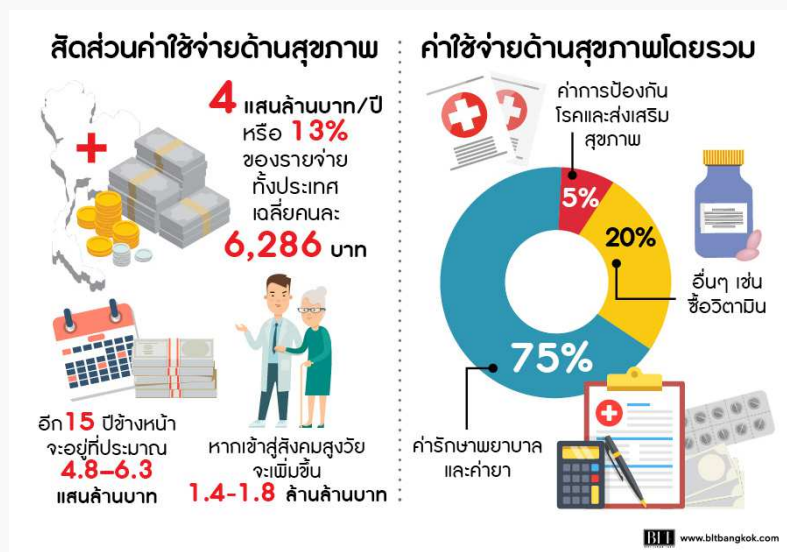
ขอบคุณภาพจาก finwealth builder

การประกันชีวิตสามารถช่วยสร้างความมั่นคงของรายได้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยได้ ในกรณีการทำประกันคุ้มครองการเจ็บป่วย หรือการประกันอุบัติเหตุ ผู้เอาประกันภัยจะได้เงินทดแทนเพื่อใช้ในการเลี้ยงชีพในกรณีทุพพลภาพโดยสิ้นเชิงได้



ขอบคุณภาพจาก prakun.com

3. ด้านการให้ความคุ้มครองและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ที่อยู่ในอุปการะคุณ



ขอบคุณภาพจาก BLT Bangkok

การทำประกันชีวิตจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนเรื่องการเงิน รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นของครอบครัว อันเนื่องมาจากการเสียชีวิตของบุคคลใดบุคคลหนึ่งในครอบครัว



คำนวณค่าใช้จ่ายงานศพ



- > ค่าแต่งตัวศพ + ห้ายาพอร่าลิน 1,500 บาท
- > ค่าตอกไม้ประดับศพ 5,500 บาท
- เปลี่ยน 2 รอบ เป็นเงิน 11,000 บาท

- > รถรับศพจากโรงพยาบาลไปวัด 2,500 บาท
- > โลงศพ 4,000 บาท
- > ค่าค่าสวดศพ 4,000 บาท/วัน สวด 5 วัน เป็นเงิน 20,000 บาท
- > ค่าค่าสวดศพวันเผาศพ 2,500 บาท/วัน
- > อาหาร (ขนมกล่อง) 20-25 บาท/ชุด จำนวน 100 ชุด/วัน เป็นเงิน 10,000 - 12,500 บาท
- > ปัจฉิมนิเทศ 5 รูป 200/รูป เป็นเงิน 5,000 บาท



- > ของเซ่นไหว้ ร่ม คันฉะ 60 บาท ไข่ 100 คัน เป็นเงิน 6,000 บาท
- > ดอกไม้จันทร์ดอกเล็ก 100 ดอก 130 บาท
- > ดอกไม้จันทร์ใหญ่ 30 บาท



65,160

ขอบคุณภาพจาก [Rabbit Finance](#) และ [สำนักข่าวอิศรา](#)

4. ด้านการได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ประเภทของค่าลดหย่อน

ประกันชีวิตและการลงทุน

รายการค่าลดหย่อน / จำนวนเงิน (บาท)

เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป หรือเงินฝากแบบมีประกันชีวิต
ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

เบี้ยประกันสุขภาพตนเอง
ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท

เบี้ยประกันสุขภาพพ่อแม่
ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีและไม่เกิน 500,000 บาท

เงินประกันสังคม
ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 9,000 บาท

เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ
15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีและไม่เกิน 200,000 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. / กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน
15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีและไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีและไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)
ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 13,200 บาท

รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท

บล็อกภาษีข้างถนน

TAXBugnoms

ขอบคุณภาพจาก <https://aommoney.com/stories/news/>

เนื่องจากรัฐบาลได้ให้การส่งเสริมธุรกิจประกันชีวิต ดังนั้น ผู้ที่ทำประกันชีวิตก็สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปใช้เป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ประชาชนหันมาสนใจการทำประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเพื่อความมั่นคงในชีวิต ดังนี้

1. เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป สามารถนำมาหักค่าลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกินปีละ 100,000 บาท ในกรณีที่คู่สมรสไม่มีรายได้ การหักค่าเบี้ยประกันชีวิตจะหักได้สูงสุด 10,000 บาท แต่ถ้าหากคู่สมรสมีรายได้จะหักสูงสุดได้ถึง 100,000 บาท โดยมีเงื่อนไขว่า กรมธรรม์จะต้องมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป มีผลประโยชน์เงินคืนได้ไม่เกิน 20% ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี และต้องทำกับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยเท่านั้น

2. เบี้ยประกันสุขภาพ สามารถนำมาหักค่าลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกินปีละ 15,000 บาท และเมื่อรวมกับประกันชีวิตทั่วไปแล้วต้องไม่เกินปีละ 100,000 บาท โดยเบี้ยประกันสุขภาพนั้น หมายถึง

- 1) การทำประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล เนื่องจากการเจ็บป่วยและบาดเจ็บ ชดเชยทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ
- 2) การประกันอุบัติเหตุ เฉพาะที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การทุพพลภาพ การสูญเสียอวัยวะ และการแตกหักของกระดูก
- 3) การประกันภัยโรคที่ร้ายแรง (Critical Illnesses) ลักษณะความคุ้มครองโรคร้ายแรงเป็นสัญญาเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกันภัยคุ้มครองโรคร้ายแรง(CI) ให้ความคุ้มครองเมื่อได้รับทราบการวินิจฉัยจากแพทย์ว่า เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคมะเร็ง โรคกล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลัน โรคไตวาย โรคหลอดเลือดสมอง โรคเนื้องอกในสมองระยะแรกเริ่ม การศัลยกรรมหลอดเลือดเลี้ยงหัวใจ โรคอัมพาต โรคกล้ามเนื้อเสื่อม แผลไฟไหม้รุนแรง การผ่าตัดเปลี่ยนถ่ายอวัยวะสำคัญ โคมา การเจ็บป่วยระยะสุดท้าย การเสียหายทางสมอง การศัลยกรรมหลอดเลือดแดงใหญ่อันเนื่องมาจากโรค โรคกล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลัน โรคไวรัสตับอักเสบบีรุนแรง โรคอัลไซเมอร์ โรคระบบประสาทพาร์กินสัน ฯลฯ โดยผู้ทำประกันภัยคุ้มครองโรคร้ายแรง (CI) จะได้รับเงินชดเชยตามจำนวนเงินเอาประกันภัยตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
- 4) การประกันภัยการดูแลระยะยาว (Long Term Care)

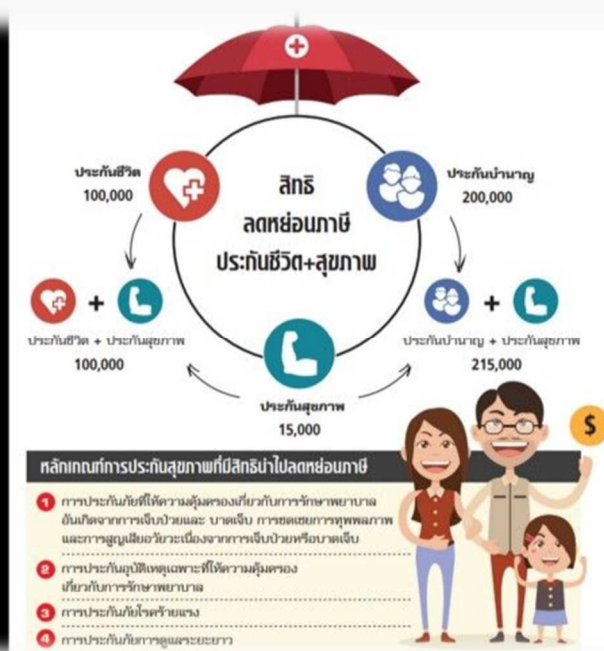
การประกันการดูแลระยะยาว หรือ Long Term Care Insurance (LTCI) หมายถึง การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงจากความพิการอันเนื่องมาจากการเข้าสู่วัยสูงอายุ (ageing risk) หรือในบางกรณีสามารถขยายความ

คุ้มครองไปครอบคลุมความพิการด้วยเหตุอื่นๆ รวมอยู่ด้วย

3. เบี้ยประกันสุขภาพบิดา มารดา สามารถนำมาหักค่าลดหย่อนฯได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกินจำนวน 15,000 บาท กรณีนี้บุตรเป็นผู้จ่ายเงินค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้บิดา มารดา โดยมีเงื่อนไขว่า บิดาและมารดาต้องเป็นผู้มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาทต่อปี และค่าเบี้ยประกันสุขภาพนี้ลูกหลายคนสามารถหารแบ่งกันหักค่าลดหย่อนฯได้

4. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้ 15% ของเงินได้ ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกินปีละ 200,000 บาท โดยมีเงื่อนไขดังนี้

- 1) กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญจะต้องมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
- 2) ต้องไม่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ในระหว่างปี หรือช่วงที่จ่ายเบี้ยประกันชีวิต หรือก่อนกรมธรรม์จะหมดอายุสัญญา
- 3) ต้องเป็นกรมธรรม์แบบที่เมื่อผู้ทำประกันถึงอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี จะได้รับเงินคืน (บำนาญ) เป็นรายงวดเท่าๆ กันอย่างสม่ำเสมอจนถึงอายุ 85 ปี หรือมากกว่า และได้รับเงินบำนาญคืนเมื่อได้ชำระเบี้ยประกันชีวิตครบตามสัญญาแล้ว



5. ด้านอื่นๆ

การกู้ยืมเงินตามค่าธรรมเนียมประกันชีวิต



การทำประกันชีวิตเปรียบเสมือนการเตรียมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนดระยะเวลาหนึ่ง ก็จะมีมูลค่าเงินสด หากผู้เอาประกันภัยมีความจำเป็นทางการเงินก็สามารถขอกู้เงินจำนวนหนึ่งตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไปใช้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำได้

สิ่งที่ควรรู้ก่อนกู้เงินจากค่าธรรมเนียมประกันชีวิต

7 เรื่องต้องรู้

ก่อนกู้เงินจากค่าธรรมเนียมประกันชีวิต

1. วางเงินกู้แล้วแต่บริษัทประกันกำหนด ส่วนใหญ่ 80-90% ของมูลค่ากรมธรรม์

2. ถ้าเกิดอุบัติเหตุมีสิทธิได้เงินประกันโดยบริษัทประกันมีสิทธิหักหนี้เงินกู้ก่อนจ่ายเงินประกันให้เรา

3. การคำนวณดอกเบี้ยจะเป็นการคิดดอกเบี้ยทบต้น

4. ดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยที่ใช้คำนวณเบี้ยประกัน + 2%

5. กรมธรรม์จะสิ้นผลถ้าเงินกู้ + ดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่าเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์

6. เริ่มขอลองกู้ได้เมื่อส่งเบี้ยประกันอย่างน้อยที่สุด 2 ปีกรมธรรม์

7. ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อไรก็ได้ภายในช่วงเวลาที่กรมธรรม์ยังมีผลบังคับอยู่

Money GURU Thailand by เช็คราคา.com

ขอบคุณภาพจาก โพสต์ทูเดย์ และ checkraka.com

วิธีการขอกู้เงินตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต



ขอบคุณภาพจาก โพสต์ทูเดย์

วิธีการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต

1. ติดต่อบริษัทประกันชีวิตได้โดยตรงหรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย
2. เลือกแบบประกันชีวิตที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการ
3. วงเงินเอาประกันภัยที่ต้องการ โดยพิจารณาประกอบกับรายได้ประจำที่ได้รับ และกำลังความสามารถในการส่งเบี้ยประกันภัย
4. กรอกรายละเอียดเกี่ยวกับตัวท่านในแบบคำขอเอาประกันชีวิต โดยแถลงความจริงทุกประการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งประวัติการรักษาพยาบาลและคำแถลงเกี่ยวกับสุขภาพ เพราะการปิดบังในสาระสำคัญเหล่านี้จะเป็นเหตุให้ไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรรมธรรม์
5. ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตเป็นผู้กรอกรายแบบคำขอเอาประกันชีวิตแทนท่าน ให้ตรวจสอบความถูกต้องก่อนลงชื่อในแบบคำขอฯ เมื่อได้รับกรรมธรรม์ควรตรวจสอบความถูกต้อง หากพบ

ข้อมูลที่ผิด เช่น ชื่อผู้รับประโยชน์หรือชื่อผู้เอาประกันภัยผิดพลาด ฯลฯ ให้หักทวงบริษัทเพื่อแก้ไขให้ถูกต้อง

6. จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตตามกำหนดทุกครั้ง โดยติดต่อชำระที่บริษัท สาขา หรือทางไปรษณีย์ ลงทะเบียน หรือผ่านธนาคาร ในกรณีชำระผ่านตัวแทนของบริษัท ให้เรียกใบเสร็จรับเงินตามแบบพิมพ์ของบริษัทเก็บไว้เป็นหลักฐานทุกครั้ง
7. แจ้งให้ผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุชื่อในกรมธรรม์ หรือบุคคลในครอบครัวทราบ ถึงการทำประกันชีวิต และสถานที่เก็บกรมธรรม์
8. ติดต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงาน คปภ.เขต สำนักงาน คปภ.ภาค และสำนักงาน คปภ. จังหวัด ทุกครั้งที่มีปัญหา



ขอบคุณภาพจาก sites.google.com

ขั้นตอนและหลักฐานในการขอรับเงินผลประโยชน์ ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ในการขอรับเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือที่เข้าใจกันทั่วไปว่าเป็นการเรียกร้อง

ค่าสินไหมฯ กรณีที่ผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยแล้วได้รับการรักษาพยาบาล หรือเสียชีวิต ให้ดำเนินการ ดังนี้

1. ติดต่อบริษัทประกันภัยให้เร็วที่สุด
2. กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต จะแยกเป็นกรณีตามสาเหตุของการเสียชีวิต ดังนี้
 - 2.1 เสียชีวิตด้วยโรคภัยไข้เจ็บ
 - ** ต้องแจ้งให้ทราบภายใน 14 วัน และเตรียมหลักฐานประกอบด้วย
 - (1) กรมธรรม์ประกันชีวิต (ถ้าหาให้แจ้งความแล้วนำเสนอ รายงานประจำวันรับแจ้ง เอกสารหายไปแสดงแทน)
 - (2) ใบเสร็จรับเงินงวดสุดท้าย
 - (3) ใบมรณบัตรของผู้เอาประกันภัย
 - (4) ทะเบียนบ้านของผู้รับประโยชน์
 - (5) บัตรประชาชนของผู้รับประโยชน์
 - 2.2 เสียชีวิตโดยฆ่าตัวตาย
 - * เตรียมหลักฐานตาม 2.1(1) - (5) โดยเพิ่ม
 - (6) สำเนาบันทึกประจำวันรับแจ้งเหตุของเจ้าหน้าที่ตำรวจ
 - (7) ใบชันสูตรพลิกศพ
 - 2.3 เสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุ
 - * เตรียมหลักฐานตาม 2.1(1) - (5) โดยเพิ่ม
 - (6) สำเนาบันทึกประจำวันรับแจ้งเหตุของเจ้าหน้าที่ตำรวจ
 - (7) สำเนาบันทึกประจำวันหลังกลับจากสถานที่เกิดเหตุของเจ้าหน้าที่ตำรวจ
 - (8) ใบชันสูตรพลิกศพ
3. กรณีเรียกร้องค่ารักษาพยาบาล ทูพพลภาพ และสูญเสียอวัยวะ
 - * แจ้งบริษัททราบภายใน 10 วัน และเตรียมหลักฐานดังนี้
 - (1) กรอกแบบฟอร์มใบเรียกร้องค่าทดแทนของบริษัท
 - (2) ใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาลที่ระบุวันเริ่มต้น และวันสุดท้ายในการรักษาตัวในโรงพยาบาล

(3) อื่น ๆ เช่น फिल्मเอ็กซ์ชเรย์

4. กรณีกรมธรรม์ครบกำหนด

ในกรณีเป็นการประกันชีวิต ประเภทสะสมทรัพย์ที่มีเงินคืนเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด ให้ดำเนินการและเตรียมหลักฐาน

(1) ติดต่อบริษัทประกันภัย

(2) กรมธรรม์ประกันชีวิต

(3) บัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย



ขอบคุณภาพจาก krungthai-axa.co.th

การยกเว้นการจ่ายเงินเอาประกันชีวิต

ข้อจำกัดบางประการที่บริษัทประกันชีวิต **ยกเว้น** การจ่ายเงินเอาประกันภัย จากสาเหตุการตาย ดังนี้

1. ผู้รับประโยชน์ฆ่าผู้เอาประกันตายโดยเจตนา
2. ผู้เอาประกันฆ่าตัวตายภายใน 1 ปี นับจากวันทำสัญญาหรือวันต่ออายุสัญญาครั้งสุดท้าย ความตายที่เกิดจากสาเหตุข้างต้นดังกล่าว บริษัทประกันชีวิตจะไม่จ่ายจำนวนเงินเอาประกันชีวิตให้ แต่จะคืนเบี้ยประกันชีวิตที่ได้ชำระมาแล้วทั้งหมดเท่านั้น
3. มีการเรียกร้องเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยโดยทุจริต



- 1 ผู้เอาประกัน
ฆ่าตัวตายภายใน 1 ปีนับจากวันทำสัญญาประกันชีวิต
- 2 ผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา
- 3 มีการเรียกร้องเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยทุจริต

ขอบคุณภาพจาก สำนักงาน คปภ.

การชำระเบี้ยประกันชีวิต

ถ้าหากตัวแทนของบริษัทประกันชีวิตยังไม่มาเก็บเงิน ตามกฎหมายจะถือว่าเป็นหน้าที่ของผู้เอาประกันชีวิตจะต้องไปชำระที่บริษัทหรือสาขาของบริษัทด้วยตนเอง หรือส่งเป็นธนาคัต/เช็ค เพื่อที่บริษัทจะได้ส่งใบเสร็จรับเงินมาให้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ จะต้องเขียนที่อยู่ให้ถูกต้องชัดเจน เพื่อมิให้เสียโอกาสและประโยชน์



การประกันชีวิตเป็นสัญญาระหว่างผู้เอาประกันภัยกับบริษัทประกันชีวิต (ผู้รับประกันภัย) ดังนั้น เมื่อเป็นสัญญา ต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยตามจำนวนและในเวลาที่กำหนด ส่วนบริษัทประกันชีวิตก็มีหน้าที่ต้องให้ผลตอบแทนและความคุ้มครองตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

เนื่องจากกรมธรรม์ประกันชีวิตส่วนใหญ่เป็นสัญญาระยะยาว เช่น กรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดต้องจ่ายเบี้ยฯ 10 ปี และมีความคุ้มครอง 10 ปีขึ้นไป จึงเป็นไปได้ที่ในอนาคตผู้เอาประกันภัยอาจจะไม่มีเงินไม่พอจ่ายเบี้ยฯเมื่อถึงกำหนด แต่ผู้เอาประกันภัยสามารถดำเนินการได้ดังนี้

1) ระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันชีวิต

ผู้เอาประกันชีวิตมีสิทธิที่จะได้รับการผ่อนผันการชำระเงินได้ โดยการยืดระยะเวลาได้ 30 หรือ 60 วัน แล้วแต่กรณี

2) กู้อัตโนมัติ

เมื่อพ้นระยะเวลาผ่อนผันแล้ว หากผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้ชำระเบี้ยฯ และกรมธรรม์ประกันชีวิตมีมูลค่าเวนคืนเงินสด มากกว่าเบี้ยฯที่ต้องชำระ บริษัทจะกู้มูลค่าเงินสดจากกรมธรรม์ชำระเบี้ยฯให้โดยอัตโนมัติ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองเหมือนเดิม และจะมีดอกเบี้ยเงินกู้ตามอัตราที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยปกติจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันชีวิต

3) เปลี่ยนงวดการชำระเบี้ยประกันชีวิต

ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่สามารถจ่ายเบี้ยประกันชีวิตเป็นรายปีได้ ให้ติดต่อบริษัทประกันชีวิต เปลี่ยนการชำระเบี้ยฯรายปี เป็นแบ่งจ่ายรายเดือน ราย 3 เดือน หรือ ราย 6 เดือน ซึ่งจะทำให้เบี้ยประกันชีวิตที่จะต้องจ่ายในแต่ละงวดมีจำนวนน้อยลง แต่เบี้ยประกันชีวิตรวมในแต่ละปีจะสูงกว่าการชำระปีละครั้ง อย่างไรก็ตาม ผู้เอาประกันภัยสามารถเปลี่ยนการชำระเบี้ยฯเป็นรายปีได้เหมือนเดิม

4) ลดจำนวนเงินเอาประกันชีวิต

ในการทำประกันชีวิตนั้นถ้าจำนวนเงินเอาประกันชีวิตสูง เบี้ยๆก็จะสูงตามไปด้วย ดังนั้นเมื่อลดจำนวนเงินเอาประกันชีวิตลง เบี้ยๆที่ต้องจ่ายก็จะลดลงตาม ทำให้สามารถแบ่งเบาภาระการจ่ายค่าเบี้ยฯลงได้

เบี้ยประกันชีวิตกับการหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคล

เบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันชีวิตในแบบบำนาญ สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร ได้ดังนี้

1. เบี้ยประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิต สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้สูงสุด 100,000 บาท
2. เบี้ยประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์แบบบำนาญ สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ โดยมีขั้นตอนการคำนวณ ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 นำเบี้ยประกันชีวิตรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เพื่อหักลดหย่อนภาษีเงินได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท แต่ทั้งนี้ หากผู้เอาประกันภัยไม่มีกรมธรรม์ประกันชีวิต สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญเพื่อหักลดหย่อนภาษีเงินได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท

ขั้นตอนที่ 2 นำเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญที่เหลือจากขั้นตอนที่ 1 ไปลดหย่อนภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากองทุนเพื่อการเกษียณอื่นๆ เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(กบข.) และกองทุนสงเคราะห์โรงเรียนเอกชน แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

แหล่งที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

<https://www.oic.or.th/th/consumer/การประกันชีวิต#1>