**การประกันชีวิต เรื่องง่ายใกล้ตัวคุณ**

**การทำประกันชีวิต เป็นการออมอย่างมีวินัยที่ดูแลคุณได้ตลอดชีวิต**

**การประกันชีวิต คืออะไร**

**** การประกันชีวิต คือ การที่บุคคลผู้หนึ่งเรียกว่า “ผู้เอาประกันภัย” ได้จ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า **“เบี้ยประกันภัย”** ตามจำนวนที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันชีวิต เพื่อซื้อความคุ้มครองการเสียชีวิตภายในเวลาที่กำหนด หรือมีอายุยืนยาวจนครบกำหนดตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ บริษัทประกัน จะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า **“จำนวนเงินเอาประกันภัย”** ให้แก่ ผู้รับประโยชน์หรือผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณี ทั้งนี้เงื่อนไขความคุ้มครองจะมีหลายรูปแบบขึ้นอยู่กับการเลือกซื้อตามความเหมาะสม ของผู้เอาประกันภัยเป็นหลักเลือกให้ถูกใจ ใช้ให้ตรงความต้องการ

**กรมธรรม์ประกันชีวิตมีพื้นฐานอยู่ 4 แบบ ประกอบด้วย**

1. **แบบสะสมทรัพย์** คือ สัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย

ให้แก่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์ใน 2 เงื่อนไขด้วยกัน คือ

1. เมื่อผู้เอาประกันภัย มีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญาหรือ
2. เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัยก่อนวันครบกำหนดสัญญา
3. **แบบตลอดชีพ** คือ สัญญาประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยตลอดชีวิต

โดยบริษัทประกันชีวิตจะต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัยกรณีมีชีวิตยืนยาวจนถึงอายุ 99 ปี

1. **แบบชั่วระยะเวลา** คือ สัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงิน เอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ในระยะเวลาเอาประกันภัย
2. **แบบบำนาญ** คือ สัญญาประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินงวดอย่างสม่ำเสมอ

****ให้แก่ผู้เอาประกันภัยตลอดชีพ หรือโดยเริ่มตั้งแต่ผู้เอาประกันภัยตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ มีอายุครบ ตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

**ทำประกันชีวิต อย่างไรให้ถูกวิธี**

1. ควรเลือกแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตรงกับความต้องการของตนเองมากที่สุด

เพราะแต่ละแบบมีความคุ้มครอง และผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน

1. ควรวางแผนและประมาณการจำนวนเงินที่จะชำระเบี้ยประกันภัยได้ตลอดระยะเวลาชำระเบี้ย

ประกันภัย เพราะหากไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้จะทำให้กรมธรรม์ขาดผลบังคับ และสิ้นสุด ความคุ้มครองจะเสียประโยชน์อันพึงจะได้รับ

1. กรอกใบคำขอเอาประกันภัยเรียบร้อยทุกประการด้วยตนเอง หรือหากผู้อื่นกรอกให้จะต้อง

ตรวจสอบความถูกต้องก่อนลงลายมือชื่อ

1. เมื่อกรอกใบคำขอเอาประกันภัยเรียบร้อยแล้วการชำระเบี้ยประกันงวดแรก แล้วต้องเรียก

ใบเสร็จรับเงินชำระเบี้ยประกันภัยชั่วคราวจากตัวแทนประกันชีวิตเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วย

1. เมื่อได้รับกรมธรรม์พร้อมกับใบเสร็จรับเงินแล้วให้ตรวจสอบข้อมูลที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์

ว่าถูกต้องตามที่แจ้งไว้ในคำขอเอาประกันภัยหรือไม่หากพบความผิดพลาด รีบแจ้งบริษัทเพื่อแก้ไข

1. อ่านกรมธรรม์โดยละเอียด เพื่อศึกษาเงื่อนไขของกรมธรรม์ทั้งหน้าที่และสิทธิประโยชน์ที่พึงจะ

ได้รับและข้อยกเว้นความคุ้มครองสิทธิประโยชน์การลดหย่อนภาษี



**เบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร ได้ดังนี้**

1. เบี้ยประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้สูงสุด

100,000 บาท ตั้งแต่ปีภาษี 2552

1. 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% ของเงินได้ พึงประเมินสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากองทุนเพื่อการเกษียณ อื่นๆ เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) หรือ กองทุนสงเคราะห์โรงเรียนเอกชน แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

**สายด่วนประกันภัย 1186**

**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 ทาง**ตู้ ปณ.40 ปณศ. จตุจักร 10900**

ทางด่วนข้อพิพาท/การรับบริการด้วยตนเอง

ที่สำนักงาน คปภ. ทั่วประเทศ เพื่อร้องเรียนและประสานทางโทรศัพท์กับหน่วยควบคุมคุณภาพของบริษัทประกันภัยเพื่อหาข้อยุติโดยเร็วที่สุด

คปภ. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

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

