

รูปแบบการประกันชีวิตแบบบำนาญและหลักเกณฑ์การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1. ลักษณะกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่สามารถนำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ใหม่

1.1 ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปีขึ้นไป ซึ่งการนับระยะเวลาเอาประกันภัยดังกล่าวให้เริ่มนับตั้งแต่อายุเริ่มทำประกันชีวิต จนถึงอายุสุดท้ายที่รับบำนาญ

1.2 เงื่อนไขการจ่ายบำนาญ ให้เริ่มจ่ายเงินบำนาญตั้งแต่อายุ 55 ปี ขึ้นไป จนถึงอายุไม่ต่ำกว่า 85 ปี

1.3 ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดก่อนรับเงินบำนาญ ยกเว้นผลประโยชน์กรณีการเสียชีวิต

1.4 ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต

- ช่วงก่อนรับเงินบำนาญ

ผลประโยชน์ที่ได้รับอาจจะมีจำนวนมากกว่าเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระไปเล็กน้อย

- ช่วงหลังรับเงินบำนาญ

ผลประโยชน์ที่ได้รับจะไม่เกินเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาทั้งหมด หักด้วยผลประโยชน์เงินบำนาญที่ได้รับไปแล้วทั้งหมด

1.5 ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ณ วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย หรือ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยปีสุดท้ายก่อนรับเงินบำนาญ

1.6 การจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญในช่วงรับบำนาญต้องกำหนดจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญรายงวดอย่างสม่ำเสมอ เช่น รายปี, รายเดือน เป็นต้น

1.7 ชื่อผลิตภัณฑ์ให้มี วงเล็บ ว่าเป็น “บำนาญแบบลดหย่อนได้” แต่อย่างไรก็ตามหากเป็นแบบบำนาญที่ไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ ให้มีวงเล็บ ว่าเป็น “บำนาญแบบลดหย่อนไม่ได้” เช่นกัน

2. การกำหนดรูปแบบของหลักฐานที่จะต้องให้กับผู้เอาประกันภัย เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการยื่นใช้สิทธิขอหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในส่วนของใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัย ให้ระบุข้อความ “ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ” สามารถลดหย่อนภาษีได้ตามกฎกระทรวงการคลัง

3. ตัวอย่างการคำนวณเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้พึงประเมิน (บาท)	สิทธิลดหย่อนเบี้ยฯ ตามเกณฑ์เดิม วงเงินไม่เกิน 100,000 บาท			*สิทธิลดหย่อนเบี้ยฯ แบบบำนาญตาม เกณฑ์ใหม่ (บาท)	รวมเบี้ยฯ แบบบำนาญ (บาท)	**กองทุนอื่น (บาท)
	กรณีที่	เบี้ยฯ ทุกแบบ (บาท)	เบี้ยฯ แบบบำนาญ (บาท)			
1,000,000	1	100,000	-	150,000	150,000	350,000
	2	50,000	50,000	150,000	200,000	350,000
	3	-	100,000	150,000	250,000	350,000
1,500,000	4	100,000	-	200,000	200,000	300,000
	5	50,000	50,000	200,000	250,000	300,000
	6	-	100,000	200,000	300,000	300,000

* เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญตามกฎหมายกระทรวงการคลัง ซึ่งไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน และไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากองทุนอื่นๆ ประเภทเดียวกันแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

** กองทุนอื่น หมายถึง เงินได้ที่จ่ายเพื่อซื้อ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) (15%) ,กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข.หรือกองทุนสงเคราะห์ โรงเรียนเอกชน (15%)

*** คำอธิบายตัวอย่างการคำนวณเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีเงินได้พึงประเมิน 1,000,000 บาท สามารถใช้สิทธิได้ดังนี้

กรณีที่ 1 ผู้เอาประกันภัยมีกรมธรรม์ประกันชีวิต (ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้) ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท แล้ว กรณีนี้ ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญและใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 150,000 บาท ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 350,000 บาท

กรณีที่ 2 ผู้เอาประกันภัยมีกรมธรรม์ประกันชีวิต (ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้) ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมเพียง 50,000 บาท กรณีนี้ ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก 200,000 บาท โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้อีก 50,000 บาท และใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 150,000 บาท ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 350,000 บาท

กรณีที่ 3 ผู้เอาประกันภัยยังไม่เคยซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตใดๆ ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิม กรณีนี้ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก 250,000 บาท โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท และใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 150,000 บาท ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 350,000 บาท

- กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีเงินได้พึงประเมิน 1,500,000 บาท สามารถใช้สิทธิได้ดังนี้

กรณีที่ 4 ผู้เอาประกันภัยมีกรมธรรม์ประกันชีวิต (ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้) ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท แล้ว ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญและใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 200,000 บาท ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 300,000 บาท

กรณีที่ 5 ผู้เอาประกันภัยมีกรมธรรม์ประกันชีวิต (ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้) ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 50,000 บาท แล้ว ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก 250,000 บาท โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 50,000 บาท และใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 200,000 บาท ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 300,000 บาท

กรณีที่ 6 ผู้เอาประกันภัยยังไม่มีกรมธรรม์ประกันชีวิต(ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้) ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิม กรณีนี้ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก 300,000 บาท โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท และใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 200,000 บาท ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 300,000 บาท

หมายเหตุ

หากผู้เอาประกันภัยได้ซื้อกองทุนอื่นไว้แล้ว ซึ่งจำนวนเงินไม่เป็นไปตามสัดส่วนที่แสดงไว้ในตัวอย่างข้างต้น ผู้เอาประกันภัยจะต้องปรับเบี้ยประกันภัย ให้จำนวนเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อรวมกับกองทุนที่ท่านถืออยู่แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท