

“ภาษี” กับ “การประกันชีวิต”

ประกันชีวิต คือ วิธีหนึ่งในการออมเงินสำรองไว้เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นกับเราในอนาคต โดยที่เราไม่รู้ว่าจะเหตุการณ์ดังกล่าวจะเกิดขึ้นเมื่อใด โดยเรามีหน้าที่ต้องจ่ายเบี้ยประกันให้กับบริษัทประกันชีวิต และเบี้ยประกันชีวิตยังสามารถนำมาใช้ลดหย่อนภาษีซึ่งถือว่าเป็นค่าลดหย่อนระยะยาว โดยสามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับการคำนวณภาษีในปีปัจจุบันสูงสุดถึง 300,000 บาท โดยแยกออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- 1. กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบทั่วไป** สามารถหักลดหย่อนได้สูงสุด 100,000 บาท มี 2 กลุ่ม
 - 1.1 กรมธรรม์ที่เริ่มให้ความคุ้มครองก่อน 1 มกราคม 2552 ต้องมีกำหนดระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำเบี้ยประกันมาหักลดหย่อนได้ทั้งหมด*
 - 1.2 กรมธรรม์ที่เริ่มให้ความคุ้มครองตั้งแต่ 1 มกราคม 2552 ต้องมีกำหนดระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป มีเงินและผลประโยชน์ตอบแทนคืนไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสม และเป็นเบี้ยในส่วนของเบี้ยประกันชีวิตของกรมธรรม์ประกันชีวิตหลักและสัญญาเดิมในส่วนที่คุ้มครองการเสียชีวิตเท่านั้น*
- 2. กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ** สามารถหักลดหย่อนได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย – กองทุนบำเหน็จข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ – กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน – กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท**

* ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 172)

** ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 194)



ตัวอย่างการคำนวณ

รายละเอียด	นาย ก	นาย ข	นาย ค
รายได้พึงประเมินทั้งปี	1,000,000 บาท	1,500,000 บาท	2,000,000 บาท
ชื่อประกันชีวิตแบบทั่วไป	60,000 บาท	80,000 บาท	100,000 บาท
ชื่อประกันชีวิตแบบบำนาญ	150,000 บาท	200,000 บาท	200,000 บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5,000 บาท	7,500 บาท	10,000 บาท
RMF	100,000 บาท	300,000 บาท	360,000 บาท
การคำนวณเพื่อนำเบี้ยประกันชีวิตไปใช้ลดหย่อนภาษี			
1. ลดหย่อนภาษีจากแบบประกันชีวิตทั่วไป ไม่เกิน 100,000 บาท			
ลดหย่อนภาษีจากแบบประกันชีวิตทั่วไป	60,000 บาท (เหลือ 40,000 บาท)	80,000 บาท (เหลือ 20,000 บาท)	100,000 บาท (พอดีสิทธิ์)
2. ลดหย่อนภาษีจากแบบประกันชีวิตบำนาญ ได้ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท			
วงเงินที่ลดหย่อนได้	1,000,000 x 15% = 150,000 บาท	1,500,000 x 15% = 225,000 บาท ใช้ได้ = 200,000 บาท	2,000,000 x 15% = 300,000 บาท ใช้ได้ = 200,000 บาท
รวมเบี้ยประกันแบบบำนาญและกองทุนเกี่ยวกับบำนาญไม่เกิน 500,000 บาท	150,000 + 5,000 + 100,000 = 255,000 บาท	200,000 + 7,500 + 300,000 = 507,500 บาท (เกิน 7,500 บาท)	200,000 + 10,000 + 360,000 = 570,000 บาท (เกิน 70,000 บาท)
สามารถหักลดหย่อนภาษีจากประกันชีวิตแบบบำนาญ		200,000 - 7,500 (ส่วนที่เกิน 500,000) = 192,500 แต่ส่วนที่เกินต่ำกว่าส่วนที่เหลือจากการลดหย่อนจากแบบทั่วไป จึงสามารถหักลดหย่อนได้ทั้งหมด	200,000 - 70,000 (ส่วนที่เกิน 500,000) = 130,000 ไม่มีส่วนที่เหลือจากการลดหย่อนจากแบบทั่วไป จึงสามารถหักลดหย่อนได้
	150,000 บาท	200,000 บาท	130,000 บาท

ไทยซัมซุง ประกันชีวิต ขอนำเสนอแบบประกันชีวิต ที่รับรองผลตอบแทนแน่นอน และสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ดังนี้



แบบประกันชีวิต	สามารถลดหย่อนภาษี	
	แบบปกติ	แบบบำนาญ
กริพย์ยืนยง (ทุกแบบ)	✓	
ตลอดชีพ (ทุกแบบ)	✓	
ซัมซุงคอมโพลี	✓	
ซัมซุงสโบลีโพลี (ทุกแบบ)	✓	
ซัมซุงดีไลฟ์ (ทุกแบบ)	✓	
ซัมซุงสบายไลฟ์ (ทุกแบบ)	✓	
ซัมซุงเกษียณสุขใจ 10 (2)	✓	
ซัมซุงเอสบี (ทุกแบบ)	✓	
ซัมซุงซูเปอร์เซฟวิ้ง 10/6	✓	
ซัมซุงอีซีเซฟวิ้ง 15/8 (2)	✓	
ซัมซุงบันนี่พลัส (ทุกแบบ)	✓	
ซัมซุงบำนาญ (ทุกแบบ)	✓	✓
แบบประกันสำเร็จรูป สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้จากกรมธรรม์ที่คุ้มครองชีวิตเท่านั้น ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - ซัมซุงคุ้มครองโรคร้าย A80/20 - ซัมซุง ถึงเคลม...ก็คืน (ซัมซุง โททิล รีทิร์น 15/15) - สุขภาพฟื้นฟู (ซัมซุงสโบลีโพลี 20/16 (2)) 	✓	
สัญญาเพิ่มเติมแบบชั่วระยะเวลา (10/10, 15/15, 19/19)	✓	

ขั้นตอนการใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้จากเบี้ยประกันชีวิตนั้น ต้องมีการนำหนังสือรับรองการชำระเบี้ยประกันภัยของปี 2560 ประกอบการยื่นภาษีด้วย โดยในกรมธรรม์ชื่อผู้ชำระเบี้ยต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เป็นคนละชื่อ และต้องการใช้สิทธิ ปรกวนให้ผู้เอาประกันภัยทำใบเปลี่ยนแปลงขอเปลี่ยนผู้ชำระเบี้ยเป็นชื่อผู้เอาประกันภัยเอง โดยการเปลี่ยนจะมีผลในปีภาษี 2561

ซึ่งนอกจากจะสามารถลดหย่อนภาษีของตนเองแล้ว ยังสามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีฯ จากเบี้ยประกันชีวิตที่ชำระให้กับบิดามารดาอีกด้วย

“สิทธิการลดหย่อนภาษีเงินได้ของค่าเบี้ยประกันภัยสุขภาพบิดามารดาตามจำนวนเบี้ยที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท*”**

เงื่อนไข

- ทำประกันสุขภาพให้บิดามารดาของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบิดามารดาของสามี/ภรรยาของผู้มีเงินได้
- บิดามารดาแต่ละคนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอยกเว้นภาษีเงินได้ ไม่เกิน 30,000 บาท
- ผู้มีเงินได้หรือสามี/ภรรยาของผู้มีเงินได้ จะต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย
- บุตรที่ยื่นความประสงค์ขอหนังสือรับรองจะต้องมีชื่อเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์เท่านั้น

*** ข้อ 1 ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 162)





สัญญาเพิ่มเติมที่สามารถยกเว้นภาษีเงินได้ มีดังนี้



(ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 162) ข้อ 2)

- การรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม (H&S) รวมถึงการรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม (H&S) ภายใต้แผนประกันสำเร็จรูป “สุขภาพเพิ่มพูน”
- บันทึกสลักหลังการรักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก (OPD)
- อุบัติเหตุแบบ AME
- โรคร้ายแรง 7 โรค (DD7)
- โรคร้ายแรง แคนเซอร์พลัส
- โรคร้ายแรง เลดีพลัส
- โรคร้ายแรง โทเทิล รีเทิร์น 15/15
- โรคร้ายแรง โพรเทคชั่น รีเทิร์น 15/15
- ความคุ้มครองทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงและความคุ้มครองโรคร้ายแรง ภายใต้กรมธรรม์ “ซัมซุงคุ้มครองโรคร้าย A80/20”

ขอให้ผู้อุปถัมภ์ทำใบคำร้องขอหนังสือรับรองการชำระเบี้ยประกันภัยของปี 2560 สำหรับการประกันสุขภาพปีตามารดา ภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ส่งอีเมลมาที่ pos@thaisamsunglife.co.th สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่ Call Center โทร. 0 2762 7777

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2560

เกณฑ์เงินได้ขั้นต่ำในการยื่นแบบแสดงรายการ

	 โสด	 สมรส
เงินเดือน ค่าจ้างเท่านั้น*	ใหม่ 100,000 บาท เดิม 50,000 บาท	ใหม่ 200,000 บาท เดิม 100,000 บาท
เงินเดือน ค่าจ้าง และ/หรือ รายได้อื่นๆ	ใหม่ 60,000 บาท เดิม 30,000 บาท	ใหม่ 120,000 บาท เดิม 60,000 บาท

* ม.40(1) แห่งประมวลรัษฎากร


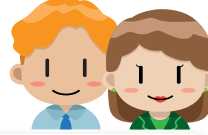

ค่าใช้จ่าย

เงินเดือน ค่าจ้าง ค่านายหน้า*	ใหม่ 50% เดิม 40%	ไม่เกิน 100,000 บาท ไม่เกิน 60,000 บาท
ค่าลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร หรือสิทธิอื่นๆ	ใหม่ 50% เดิม 40%	ไม่เกิน 100,000 บาท ไม่เกิน 60,000 บาท

* ม.40(1)(2) แห่งประมวลรัษฎากร

หรือหักค่าใช้จ่ายตามความเป็นและสมควรได้

ค่าลดหย่อน

	ผู้มีเงินได้ 	คู่สมรส 	บุตร 
ใหม่	60,000 บาท	60,000 บาท	30,000 บาท <small>ไม่จำกัดจำนวนบุตรและยกเลิค่าลดหย่อน การศึกษาบุตร 2,000 บาท/คน</small>
เดิม	30,000 บาท	30,000 บาท	15,000 บาท <small>จำกัดจำนวนบุตร ไม่เกิน 3 คน</small>

ตารางอัตราภาษีสำหรับบุคคลธรรมดา ปี 2560 (ใหม่)

ขั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	ช่วงเงินได้สุทธิ สูงสุดของแต่ละขั้น	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีแต่ละ ขั้นเงินได้สุทธิ	ภาษีสะสม สูงสุดของขั้น
1 – 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	- *	- *
150,001 – 300,000	150,000	5	7,500	7,500
300,001 – 500,000	200,000	10	20,000	27,500
500,001 – 750,000	250,000	15	37,500	65,000
750,001 – 1,000,000	250,000	20	50,000	115,000
1,000,001 – 2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
2,000,001 – 5,000,000	3,000,000	30	900,000	1,265,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	-	35	-	-

* ยกเว้น ตามมาตรา 4 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 470) พ.ศ.2551 สำหรับเงินได้สุทธิที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปีภาษี พ.ศ.2551 เป็นต้นไป และเป็นการคำนวณภาษีตามมาตรา 48 (1) เท่านั้น

ที่มา : เว็บไซต์กรมสรรพากร