

BLA WU ศรีกรุง

360° คุยเฟื่องเรื่องประกัน

EP9. : โค้งสุดท้ายกับผลิตภัณฑ์ที่ใช้ในการลดหย่อนภาษี

ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วางแผนภาษี



เป็นการเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน ในฐานะพลเมืองดีและใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี เพื่อบรรเทาภาระภาษีให้น้อยลงไม่ต้องเสียภาษีมากจนเกินไป รวมถึงไม่ต้องชำระภาษีเพิ่มหรือเสียเบี้ยปรับโดยใช่เหตุ และยังถ้าเราวางแผนภาษีได้เป็นอย่างดี เงินที่ประหยัดได้นี้ ก็สามารถนำไปต่อยอดให้ออกดอกออกผล สร้างเงินกลับมาให้เราได้อีกต่อหนึ่งด้วย

ภาษี คือ



เงินที่รัฐจัดเก็บจากประชาชนและผู้ประกอบการ
เพื่อเป็นรายได้นำมาพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม
อันเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม ได้แก่ การสร้าง
โรงเรียน โรงพยาบาล ถนน ไฟฟ้า ประปา และ
การป้องกันประเทศ เป็นต้น

ภาษีทางตรง และ ภาษีทางอ้อม

ภาษีทางตรง

เป็นภาษีที่ผู้มีหน้าที่เสีย
ภาษีต้องจ่ายภาษีเอง
หรือภาษีที่เรียกเก็บ
โดยตรงจากผู้มีเงินได้
ได้แก่ ภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดา ภาษีเงินได้นิติ
บุคคล

ภาษีทางอ้อม

เป็นภาษีที่ผู้มีหน้าที่เสีย
ภาษีไม่ต้องจ่ายภาษีเอง
แต่เรียกเก็บจากผู้บริโภค
สินค้าหรือบริการต่างๆ
โดยจะคิดรวมจากราคา
สินค้าไว้แล้ว ซึ่งแบ่งเป็น
ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจ
เฉพาะ อากรแสตมป์

ภาษีบุคคลธรรมดา

Individual Tax



ผู้มีหน้าที่
เสียภาษี
(หน่วยภาษี)

=

เงินได้พึงประเมิน

ค่าใช้จ่าย

ค่าลดหย่อน (กรณีปกติ)

ค่าลดหย่อน (เงินบริจาค)

หัก

ภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี x อัตราภาษี

4 เรื่องต้องรู้ในการวางแผนภาษี

รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย
ของเงินได้พึงประเมิน

รู้วิธีคำนวณภาษี

รู้ค่าลดหย่อน
เพื่อลดภาษี

รู้ช่องทางยื่นภาษี





รายได้ที่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีมีอยู่ 8 ประเภท โดยแบ่งตามอาชีพและต้นทุนในการประกอบอาชีพที่แตกต่างกันเพื่อความเป็นธรรมในการคำนวณและจ่ายภาษีมากที่สุด แต่ก็มีหลายกรณีที่เงินได้ของบุคคลอาจถูกจัดว่าเป็นเงินได้หลายประเภทขึ้นอยู่กับลักษณะสัญญาณการจ้างงานหรือข้อตกลงทางธุรกิจ

เราจึงควรทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ในการจำแนกประเภทของเงินได้ เพื่อให้เกิดการหักค่าใช้จ่ายอย่างคุ้มค่ามากที่สุด



ประเภทเงินได้ (ม.40)	อัตราการหักค่าใช้จ่าย
1.เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หากมีเงินได้ ประเภทที่ 1 และ 2 ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภท รวมกัน แต่หักได้ไม่เกิน 100,000 บาท
2.เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือรับทำงานให้ ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ	
3.ค่าแห่งกิตติคุณ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หรือตามจริง
4.ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้
5.รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน • บ้านโรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง • ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร • ที่ดินมิได้ใช้ในการเกษตร • ยานพาหนะ • ทรัพย์สินอื่น	ตามจริง หรือ อัตราเหมา 30% 20% 15% 30% 10%
6.วิชาชีพอิสระ • ประกอบโรคศิลปะ • กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลปกรรม	ตามจริง หรือ อัตราเหมา 60% 30%
7.รับเหมาก่อ สร้าง	ตามจริง หรือ อัตราเหมา 60%
8.รายได้อื่น ๆ นอกเหนือจากเงินได้ประเภท 1-7	ตามจริง หรือ อัตราเหมาเฉพาะธุรกิจที่กำหนด



นอกจากนี้ ภาครัฐอาจมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยการให้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมจากการใช้จ่าย การออมและการลงทุนในแต่ละปี เราจึงควรติดตามข่าวสารสม่ำเสมอ เพื่อให้พลาดใช้สิทธิลดหย่อนเพิ่มเติมตามกำลังหรือให้เหมาะสมกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี



กลุ่มลดหย่อนส่วนตัว/ครอบครัว

ส่วนตัว	60,000 บาท
คู่สมรส	60,000 บาท
บุตร	30,000 บาท
(คนที่ 2 เป็นต้นไป เพิ่มคนละ 30,000-60,000 บาท)	
ค่าคลอดบุตร	60,000 บาท
ค่าเลี้ยงดูพ่อแม่ คนละ	30,000 บาท
ค่าเลี้ยงดูผู้พิการ/ทุพพลภาพ	60,000 บาท

กลุ่มกระตุ้นเศรษฐกิจ

ดอกเบี้ยบ้าน 100,000 บาท

กลุ่มเงินบริจาค

พรรคการเมือง 10,000 บาท
การศึกษา/การกีฬา/การพัฒนาสังคม
/โรงพยาบาลรัฐ = 2 เท่าของเงินบริจาค
ไม่เกิน 10% ของรายได้หลังหักค่าลดหย่อน
เงินบริจาคทั่วไป = ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน
10% ของรายได้หลังหักค่าลดหย่อน

กลุ่มประกันชีวิตและการลงทุน

ประกันสุขภาพพ่อแม่ 15,000 บาท
ประกันสังคม 9,000 บาท
ประกันชีวิตทั่วไป 100,000 บาท
ประกันสุขภาพตัวเอง 25,000 บาท
เมื่อซื้อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท

กองทุน SSF = 30% ของรายได้ไม่เกิน
200,000 บาท

กองทุน RMF = 30% ของรายได้ไม่เกิน
500,000 บาท

กองทุน PVD/กบข./สงเคราะห์ครู =
15% ของรายได้ไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนการออมแห่งชาติ = 13,200 บาท

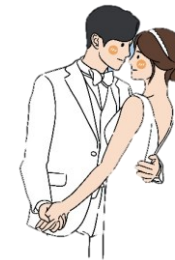
ประกันบำนาญ = 15% ของรายได้ ไม่เกิน
200,000 บาท

ประกันกับภาษี 5 เรื่องที่นำมาหักลดหย่อนภาษีได้



ประกันสุขภาพ บิดา / มารดา
15,000 บาท

ประกันชีวิตทั่วไป 100,000 บาท
ระยะเวลาเอาประกัน 10 ปีขึ้นไป



ประกันชีวิตคู่สมรส 10,000 บาท



ประกันชีวิตบำนาญ 15% สูงสุดไม่เกิน
200,000 บาท



ประกันสุขภาพตนเอง 25,000 บาท
รวมในประกันชีวิตทั่วไป 100,000 บาท

เทศกาลลดหย่อนภาษี อนุมัติไว ทันใช้แน่นอน

แบบประกัน	รูปแบบ	ลดหย่อน 1 แสนแรก	ลดหย่อน 2 แสนหลัง	ใบคำขอมีคำถาม สุขภาพอย่างสั้น	ใบคำขอไม่มีคำถาม สุขภาพ
แอปปีเพนชั่น (ทุกแบบ)	บำนาญ	/	/		/
แอปปีเซฟวิ่ง 14/7 (มีเงินปันผล)	สะสมทรัพย์	/			/
แท็กเซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)	สะสมทรัพย์	/			/
แอปปีเซฟวิ่ง 15/7	สะสมทรัพย์	/			/
สมาร์ทรีทิร์น 10/5 (เฉพาะออนไลน์)	สะสมทรัพย์	/			/



แฮปปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล)

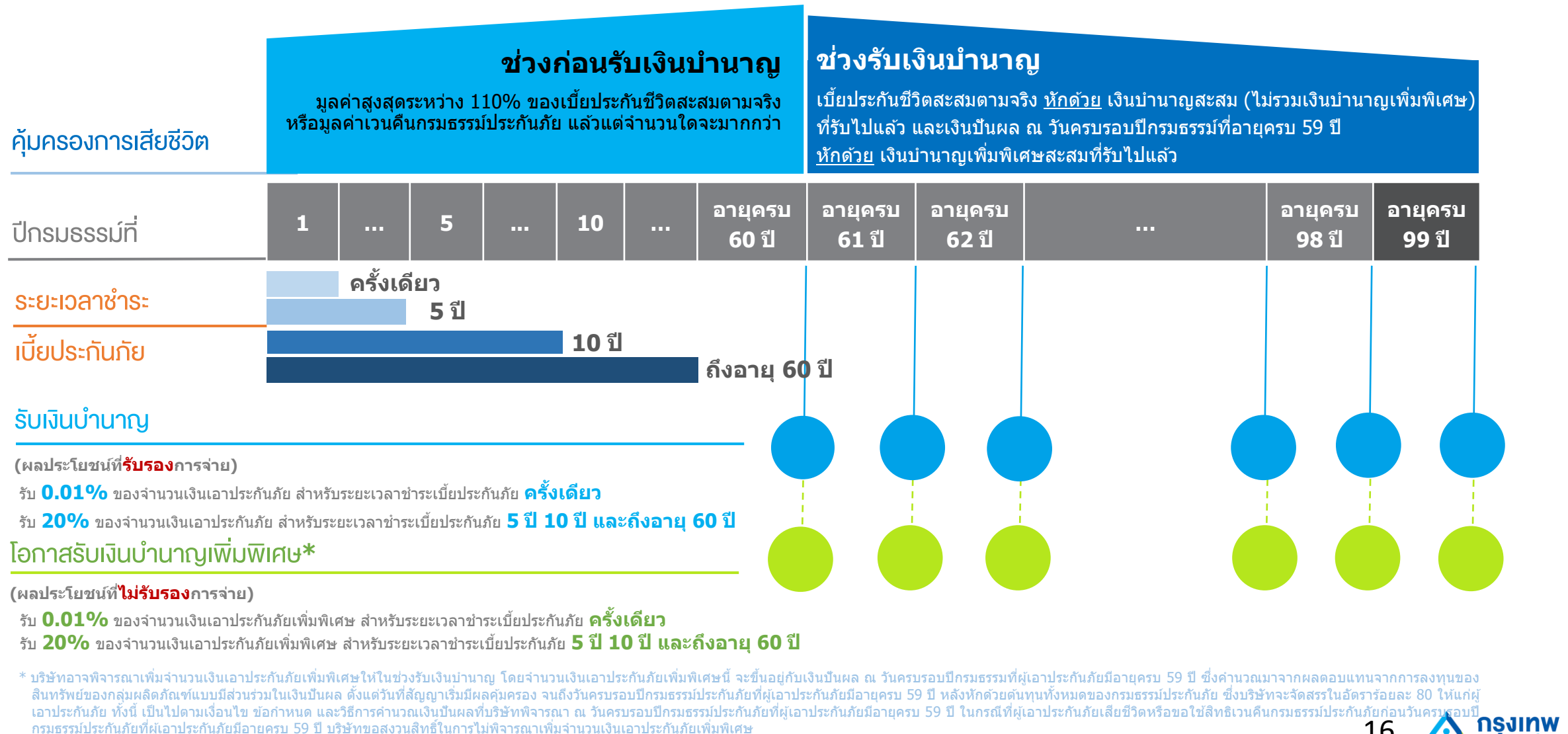
Happy Pension (Par)

เริ่มต้นวางแผนเกษียณวันนี้
มีเงินใช้ยาวๆ ไปจนถึงอายุ 99 ปี
พร้อมโอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษจากเงินปันผล

แอปปี เพนชั่น (มีเงินปันผล)

ชื่อแบบประกัน	ชื่อระบุใน กร. : บำนาญตลอดชีพ 60 (มีเงินปันผล) ชื่อการตลาด : แฮปปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล)
อายุที่รับประกัน	• 20- 50 ปี : ชำระเบี้ยครั้งเดียว • 20- 54 ปี : ชำระเบี้ย 5 ปี • 20- 49 ปี : ชำระเบี้ย 10 ปี • 20- 55 ปี : ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี
ระยะเวลาเอาประกันภัย	ถึงอายุ 99 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ย	ครั้งเดียว 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี
การชำระเบี้ย	• ชำระเบี้ยครั้งเดียว : สำหรับแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว • ชำระเบี้ยรายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน และรายเดือน : สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ย 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัย	ขั้นต่ำ : 20,000,000 บาท สำหรับชำระเบี้ยครั้งเดียว : 50,000 บาท สำหรับชำระเบี้ย 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี ขั้นสูง : ไม่จำกัดจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด
สนว.	56/2566

ความคุ้มครองและผลประโยชน์



* บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษในในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้ จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล



หมายเหตุ

- * อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน คำนวณจากผลรวมของดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ และกำไร/ขาดทุน จากการจำหน่ายเงินลงทุน หักด้วยสินทรัพย์ลงทุนเฉลี่ยของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลในรอบปี
- * อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนนี้มีใช้อัตราเดียวกับเงินปันผลสำหรับแบบประกันชนิดมีเงินปันผล บริษัทจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้ผู้เอาประกันภัยตามวันครบรอบปีกรมธรรม์หรือเมื่อครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณีตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลที่แสดงนี้หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของ กรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- * อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันอัตราผลตอบแทนในอนาคต ผู้เอาประกันภัยควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจทำประกัน ทั้งนี้ เงินปันผลเป็นผลประโยชน์ที่ไม่รับรอง และขึ้นอยู่กับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนระยะยาวซึ่งอาจสูงหรือต่ำกว่าตัวเลขในอดีตที่เปิดเผยนี้

บริษัทประกาศอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล

ระยะเวลาลงทุน	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
ปี 2565	3.07%
ปี 2564	3.54%
ปี 2563	3.20%

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
สำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล เฉลี่ย 3 ปี

3.27 %

อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี

ตัวอย่างอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี แสปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล)

ระยะเวลาเอาประกัน ถึงอายุ 99 ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย ครั้งเดียว 5 ปี 10 ปี และถึงอายุ 60 ปี

หน่วย: บาท

อายุ (ปี)	ชำระเบี้ยครั้งเดียว		อายุ (ปี)	ชำระเบี้ย 5 ปี		อายุ (ปี)	ชำระเบี้ย 10 ปี		อายุ (ปี)	ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี	
	ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท			ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท			ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท			ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท	
	หญิง	ชาย		หญิง	ชาย		หญิง	ชาย		หญิง	ชาย
20	1.42	1.36	20	405.03	358.03	20	206.28	182.41	20	66.79	59.92
25	1.53	1.47	25	455.40	405.08	25	232.01	206.50	25	82.27	74.21
30	1.66	1.59	30	513.38	460.13	30	261.65	234.66	30	103.56	94.00
35	1.81	1.75	35	580.97	525.29	35	296.23	268.08	35	134.33	122.81
40	2.00	1.94	40	660.83	604.02	40	337.13	308.46	40	182.05	167.81
45	2.22	2.18	45	757.27	702.19	45	386.69	358.75	45	264.63	246.44
50	2.51	2.50	50	852.46	806.40	49	426.67	401.99	50	438.28	413.95
			54	971.67	942.78				55	1,018.75	992.16

งวดชำระเบี้ย	ราย 6 เดือน	ราย 3 เดือน	รายเดือน
แฟกเตอร์	0.52	0.27	0.09

การคำนวณเบี้ยประกันภัยรายงวด

เบี้ยประกันภัยรายงวด = อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี x จำนวนเงินเอาประกันภัย x แฟกเตอร์ / 1,000

ถ้ามีทัศนียภาพตั้งแต่ 0.5 ขึ้นไป ให้ปิดขึ้น

18

ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย

เอกสารภายในบริษัท ห้ามเผยแพร่ก่อนได้รับอนุญาต



เงื่อนไขการรับประกันภัย

1. แบบประกัน	ແອປໂປ້ ເພນຊັ້ນ (ມີເງິນປັນຜລ) (ຮບv.56/2566)
2. อายุรับประกัน	• 20 – 50 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว • 20 – 54 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี • 20 – 49 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี • 20 – 55 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี
3. ระยะเวลาเอาประกันภัย	ถึงอายุ 99 ปี
4. ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	ครั้งเดียว, 5 ปี, 10 ปี, และถึงอายุ 60 ปี
5. การชำระเบี้ยประกันภัย	• ครั้งเดียว สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว • รายปี, ราย 6 เดือน, ราย 3 เดือน และรายเดือน สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี
6. จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	• 20,000,000 บาท สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว • 50,000 บาท สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี, 10 ปี, และถึงอายุ 60 ปี
7. จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด	ไม่จำกัดจำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด
8. การชำระเบี้ยประกันภัยด้วยบัตรเครดิต	อนุญาตให้ชำระเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิต ทุกธนาคาร ยกเว้นบัตรเครดิตเอนอร์คัลและบัตรเครดิตอื่นๆทุกประเภท โดยบริษัทรับผิดชอบค่าธรรมเนียม
9. การซื้อสัญญาเพิ่มเติม	• อนุญาตให้ซื้อสัญญาเพิ่มเติม • <u>ไม่</u> <u>แถม</u> สัญญาเพิ่มเติม ยกเว้นเบี้ยประกันภัยกรณีทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร (ถว.)

เงื่อนไขการรับประกันภัย

10. การเปลี่ยนแบบประกัน	<u>ไม่อนุญาต</u> ให้เปลี่ยนแบบประกัน
11. การเพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกัน	อนุญาตให้เพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ <u>แต่ไม่</u> <u>อนุญาต</u> ให้เพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกันภัย หลังจากวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยอายุครบ 59 ปี
12. การตรวจสอบสุขภาพ	- กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม : ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ - กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม : ตรวจสอบสุขภาพตามเกณฑ์ของสัญญาเพิ่มเติมนั้นๆ โดยนับรวมจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับตรวจเฉพาะช่องทางการขายผ่านตัวแทนของสัญญาเพิ่มเติมที่คุ้มครองโรคร้ายแรงทั้งหมด และ สัญญาเพิ่มเติมเฉพาะกาล (ฉก.)
13. เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ	- กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม : ไม่มี - กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม : คิดเบี้ยเพิ่มพิเศษเนื่องจากประวัติสุขภาพ และตามอาชีพ
14. การกู้ยืม	สูงสุด 90% ของมูลค่าเวนคืนหักด้วยหนี้สินใดๆ - ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว : คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.40 ต่อปี - ชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี และ 10 ปี : คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี - ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี : คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี
11. ใบคำขอเอาประกัน	- กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม : แบบไม่มีคำถามสุขภาพ (เลขที่ FW-UW-295-0) - กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม : แบบมีคำถามสุขภาพอย่างละเอียด (เลขที่ FW-UW-296-0)
16. สิทธิลดหย่อนภาษี	ตามที่จ่ายจริง แต่ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 200,000 บาท ต่อปี ตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด (ประกาศกรมสรรพากรฉบับที่ 194)

จุดเด่น

แฮปปี้ เพนชั่น (มีเงินปันผล)

Happy Pension (Par)

- ✓ เลือกระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว 5 ปี 10 ปี หรือถึงอายุ 60 ปี
- ✓ รับประกันตั้งแต่อายุ
 - 20 – 50 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว
 - 20 – 54 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี
 - 20 – 49 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี
 - 20 – 55 ปี สำหรับระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุ 60 ปี
- ✓ การรับเงินบำนาญรายปี* ตั้งแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60-99 ปี
 - ✓ มีโอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ** จากเงินปันผล
 - ✓ เบี้ยประกันภัยสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 300,000 บาท ต่อปี ตามเงื่อนไขกรมสรรพากร***

* การรับเงินบำนาญ : ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว รับ 0.01% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี, 10 ปี, และถึงอายุ 60 ปี รับ 20% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

** โอกาสรับเงินบำนาญเพิ่มพิเศษ : ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว รับ 0.01% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ และระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี, 10 ปี, และถึงอายุ 60 ปี รับ 20% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษให้ในช่วงรับเงินบำนาญ โดยจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษนี้ จะขึ้นอยู่กับเงินปันผล ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ซึ่งคำนวณมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ตั้งแต่วันที่สัญญาเริ่มมีผลคุ้มครอง จนถึงวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี หลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือขอใช้สิทธิเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนวันครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 59 ปี บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการไม่พิจารณาเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยเพิ่มพิเศษ

*** เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถนำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 172 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 100,000 บาท) และฉบับที่ 194 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 200,000 บาท)

รับเงินคืนก้อนใหญ่ คืนใจ



ปีแเอลเอ สมาร์ท รีเทิร์น 10/5



คุ้มครองชีวิต 10 ปี
กรณีเสียชีวิต
รับเงินคืนสูงสุด 505%

ลดหย่อนภาษี
ได้สูงสุดถึง
100,000 บาท



ตอบโจทย์ทั้ง
การวางแผนภาษี,
แผนความคุ้มครอง,
การออมในรูปแบบ
ประกันชีวิตและการลงทุน



คืนเงินตั้งแต่ปีที่ 5
ปีที่ 7-9 รับเงินคืน 100%*
ปีที่ 10 รับเงินคืน 205%*

จุดเด่น

บีแอลเอ สมาร์ท รีทีร์น 10/5

บีแอลเอ สมาร์ท รีทิรัน 10/5



การรับประกัน

20 – 80 ปี



ระยะเวลา
เอาประกันภัย

10 ปี



การชำระเบี้ย

5 ปี



จำนวนเงินเอาประกัน

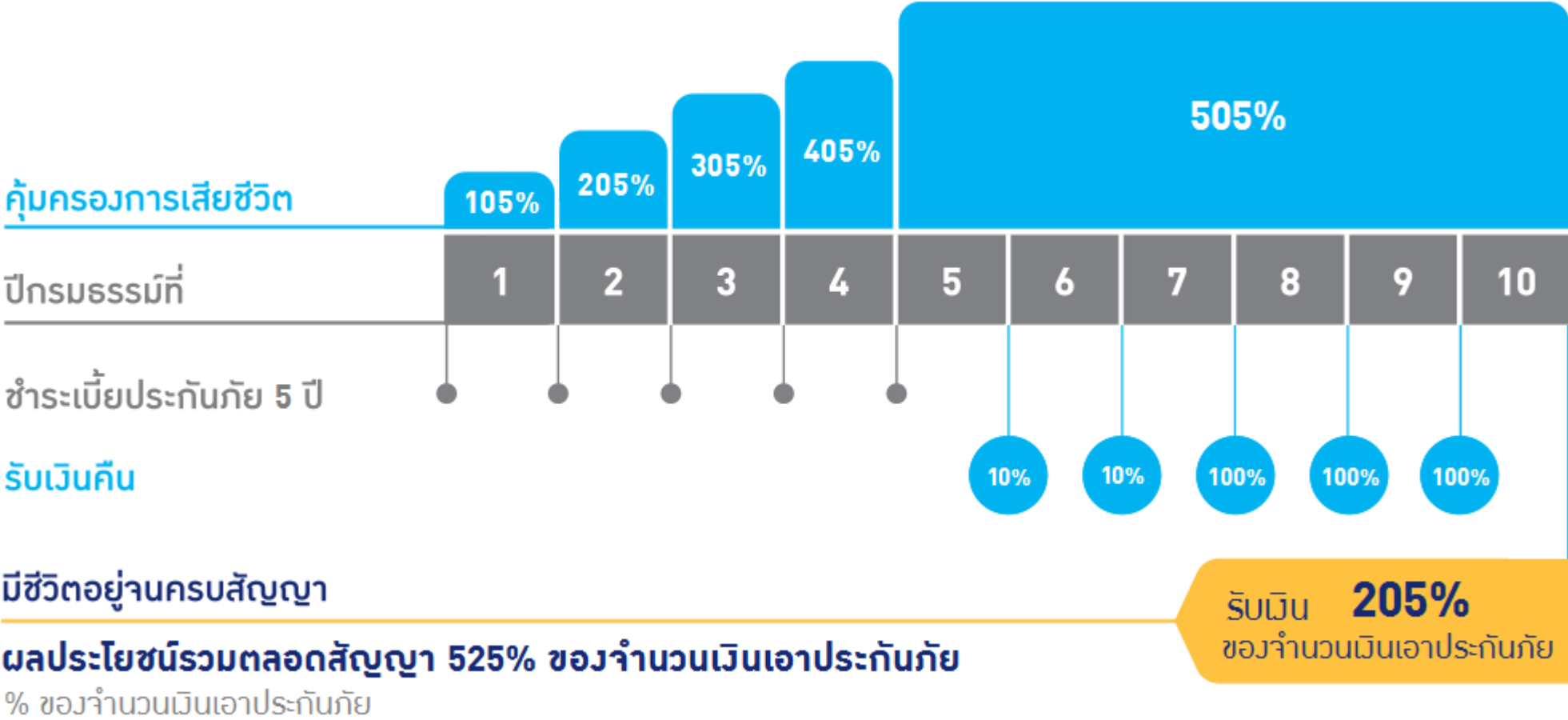
20,000–5,000,000 บาท



งวดการชำระเบี้ย

รายปี

ความคุ้มครองและผลประโยชน์



ตัวอย่าง ผู้ขอเอาประกันภัย เพศชาย อายุ **40** ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย **101,781** บาท
 เบี้ยประกันรายปี ปีละ **100,000** บาท มีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ร้อยละ **35** ตลอดอายุสัญญา

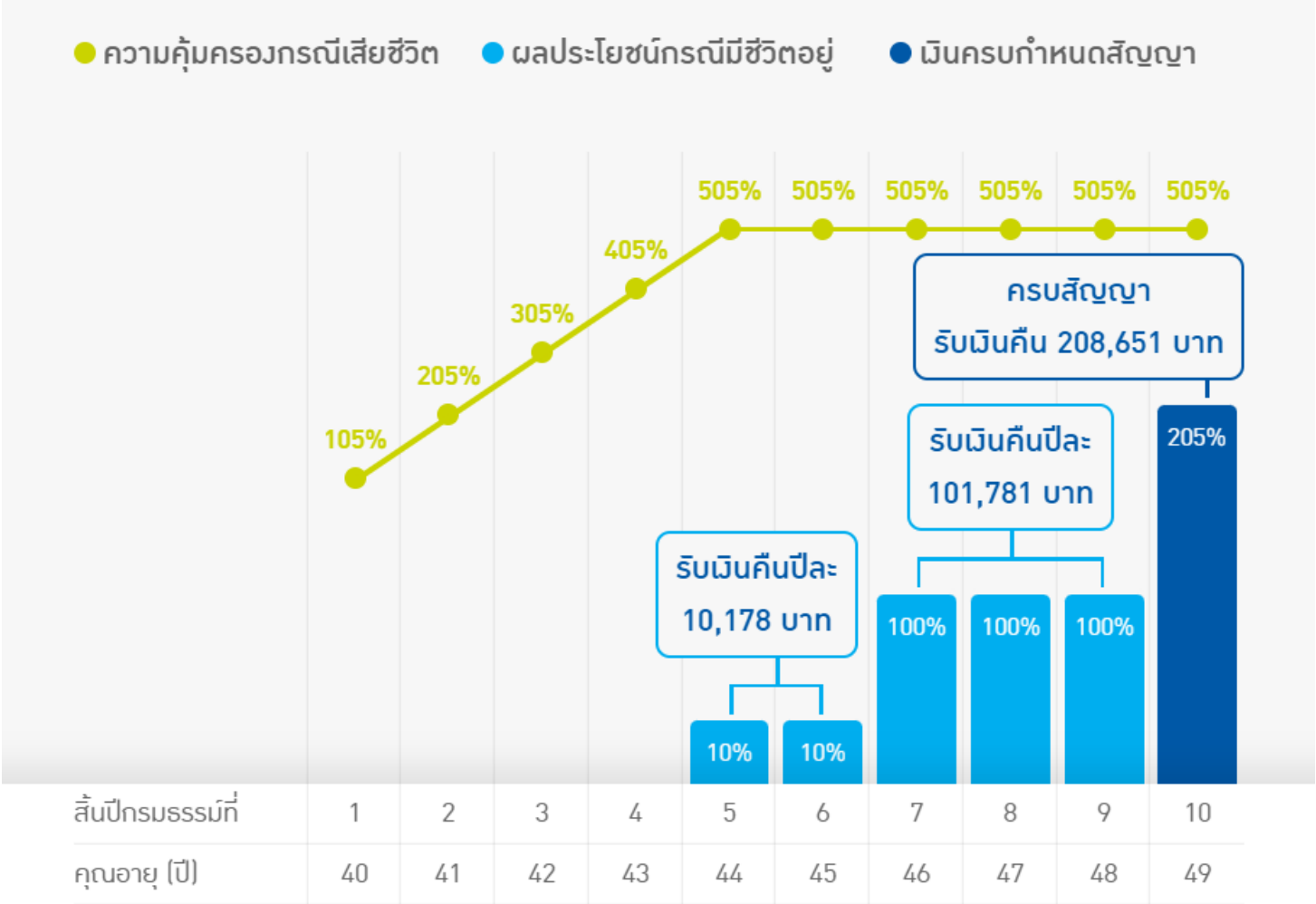
ปี กรมธรรม์ ที่	เบี้ยประกันชีวิต ต่อปี (ณ ต้นปีกรมธรรม์)	ผลประโยชน์เงินคืน ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์		ความคุ้มครองชีวิต		มูลค่าเวนคืน กรมธรรม์	รวมเงิน ขอคืน ตามสิทธิ ก่อนครบ สัญญา	ผลประโยชน์ ทางภาษี
		% จำนวนเงิน เอาประกันภัย	จำนวนเงิน	% จำนวนเงิน เอาประกันภัย	จำนวนเงิน			
1	100,000	–	–	105%	106,870	26,667	26,667	35,000
2	100,000	–	–	205%	208,651	92,824	92,824	35,000
3	100,000	–	–	305%	310,432	227,989	227,989	35,000
4	100,000	–	–	405%	412,213	347,989	347,989	35,000
5	100,000	10%	10,178	505%	513,994	480,712	490,890	35,000
6	–	10%	10,178	505%	513,994	482,544	502,900	–
7	–	100%	101,781	505%	513,994	392,671	514,808	–
8	–	100%	101,781	505%	513,994	300,254	524,172	–
9	–	100%	101,781	505%	513,994	204,987	530,686	–
10	–	205%	208,651	505%	513,994	208,651	534,350	–
รวม	500,000	525%	534,350	–	–	–	–	175,000

• ผลประโยชน์เงินคืน, มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ และเงินขอคืนตามสิทธิก่อนครบสัญญา เป็นมูลค่าที่คำนวณ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์

• เงินขอคืนตามสิทธิก่อนครบสัญญา หมายถึง ผลรวมของจำนวนผลประโยชน์เงินคืนที่ได้รับไปแล้วสะสม รวมกับจำนวนเงินมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่คำนวณ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์นั้นๆ ทั้งนี้ ณ วันที่มีการเวนคืนกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเฉพาะมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์เท่านั้น

ตัวอย่าง ความคุ้มครองและผลประโยชน์

ผู้ขอเอาประกันภัย เพศชาย อายุ 40 ปี จำนวนเงินเอาประกันภัย 101,781 บาท เบี้ยประกันรายปี ปีละ 100,000 บาท
มีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ร้อยละ 35 ตลอดอายุสัญญา



จำนวนเงินเอาประกันภัย	101,781 บาท
คุ้มครองชีวิต	10 ปี
ผลประโยชน์รวมตลอดสัญญา	534,350 บาท
ชำระเบี้ยประกันรายปีรวมตลอดสัญญา	500,000 บาท
ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันรายปีที่ชำระ	34,350 บาท

อัตราเบี้ยประกันภัย

อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

อายุ (ปี)	อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี(เพศชายและเพศหญิง)
20-80	1,000

ส่วนลดเบี้ยประกันภัย ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

จำนวนเงินเอาประกันภัย	ส่วนลดอัตราเบี้ยประกันภัยรายปี
20,000 -49,999	-
50,000 ขึ้นไป	17.50

กรณีที่บริษัทไม่คุ้มครอง

- กรณีผู้เอาประกันภัยไม่เปิดเผยข้อความจริง หรือแถลงข้อเท็จจริง บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยในเฉพาะส่วนที่เพิ่ม เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยมิได้มีส่วนได้ส่วนเสียในเหตุที่เอาประกันภัยนั้น หรือการแถลงอายุคลาดเคลื่อนจนอายุจริงอยู่นอกจำกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามทางค้าปกติ
- กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายภายใน 1 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยในเฉพาะส่วนที่เพิ่ม หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย

Tax Saver 10/5 (Par)



หลักสูตร Advance Product (AVP)

เอกสารอบรมใช้ภายในห้ามเผยแพร่

ฝ่ายฝึกอบรมช่องทางการขาย



แท็กซี่ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

ออมเงินยุคใหม่

ออมสั้น ได้คืนเร็ว

ช่วยให้คุณลดหย่อนภาษีสุดคุ้ม

**ชำระเบี้ย
5 ปี**

**คุ้มครอง
10 ปี**

สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ รบง. 1/2567



แท็กซี่ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)



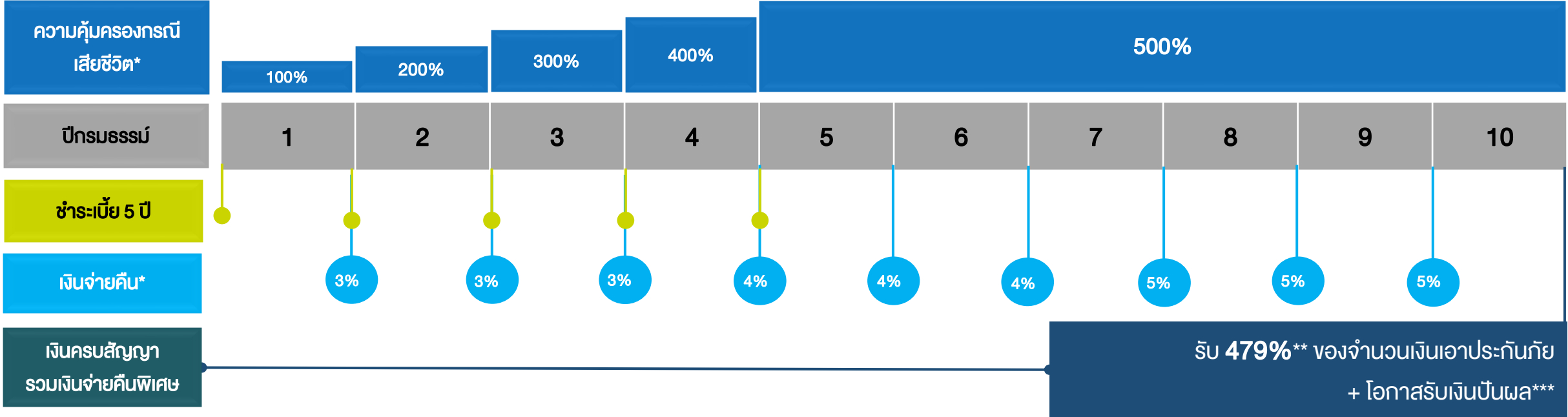
ชื่อแบบประกัน	ชื่อระบุใน กร. แอปป์เซฟวี่ง 10/5 (มีเงินปันผล)
	ชื่อการตลาด แท็กซี่ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)
อายุที่รับประกัน	• แรกเกิด – 85 ปี
ระยะเวลาเอาประกันภัย	• 10 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ย	• 5 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัย	• ขั้นต่ำ : 50,000 บาท • ขั้นสูง : ไม่จำกัดจำนวนเงินเอาประกันสูงสุด
การชำระเบี้ย	• รายปีเท่านั้น
SUV.	1/2567

รูปแบบความคุ้มครอง

แก๊ซ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

ระยะเวลาเอาประกัน : 10 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ย : 5 ปี
ชำระเบี้ย : รายปีเท่านั้น

ผลประโยชน์รวม
สูงสุดตลอดสัญญา
515%*
(ยังไม่รวมเงินปันผล)



* % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
** เงินครบกำหนดสัญญา = 362% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
** เงินจ่ายคืนพิเศษ = 117% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
*** เงินปันผลขึ้นกับผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์กลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีเงินปันผลหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของแบบประกัน ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทกำหนด

ผลประโยชน์ความคุ้มครอง

1 กรณีเสียชีวิต



- ปี กธ.ที่ 1 บริษัทจ่ายเงิน **100%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กธ.ที่ 2 บริษัทจ่ายเงิน **200%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กธ.ที่ 3 บริษัทจ่ายเงิน **300%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กธ.ที่ 4 บริษัทจ่ายเงิน **400%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กธ.ที่ 5-10 บริษัทจ่ายเงิน **500%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

2 กรณีมีชีวิตรอยู่



เงินจ่ายเงินคืน

- บริษัทจะจ่ายเงินคืน **3%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1-3
- บริษัทจะจ่ายเงินคืน **4%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 4-6
- บริษัทจะจ่ายเงินคืน **5%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 7-9

เงินครบกำหนด

บริษัทจะจ่ายเงินครบกำหนดสัญญา **362%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ในวันครบกำหนดสัญญา

เงินจ่ายเงินคืนพิเศษ

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตรอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา บริษัทจะจ่ายเงิน **117%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้เอาประกันภัย

กรณีที่มีการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย จะไม่มีการจ่าย "เงินจ่ายเงินคืนพิเศษ"

3 เงินปันผล



บริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญาให้ผู้เอาประกันภัย โดยเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลตลอดระยะเวลาสัญญาหลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญานี้จะแตกต่างกันในแต่ละแบบผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบกำหนดสัญญา

อัตราเบี้ยประกันภัยและส่วนลด

แท็กซี่ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

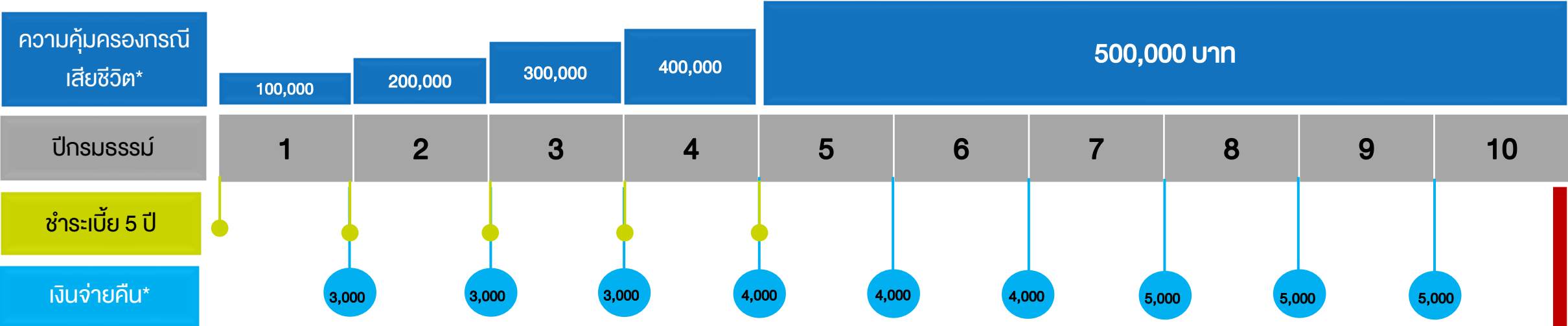
ระยะเวลาเอาประกัน 10 ปี ระยะเวลาชำระเบี้ย 5 ปี

อัตราเบี้ยประกันภัยรายปีต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท
สำหรับเพศชายและเพศหญิง

จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	อายุ 0-50 ปี		อายุ 51-60 ปี		อายุ 61-85 ปี	
	อัตราเบี้ย	ส่วนลด	อัตราเบี้ย	ส่วนลด	อัตราเบี้ย	ส่วนลด
50,000 - 99,999	940 บาท	ไม่มี	954.50 บาท	ไม่มี	999 บาท	ไม่มี
100,000 - 199,999		7.00 บาท		7.50 บาท		15 บาท
200,000 ขึ้นไป		21.50 บาท		14.50 บาท		30 บาท

ตัวอย่าง : ผลประโยชน์ แท็กช เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

ลูกค้า เพศชาย อายุ 35 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัยปีละ 93,300 บาท (รวม 5 ปี = 466,500 บาท) จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท **และอยู่จนครบกำหนดสัญญา**



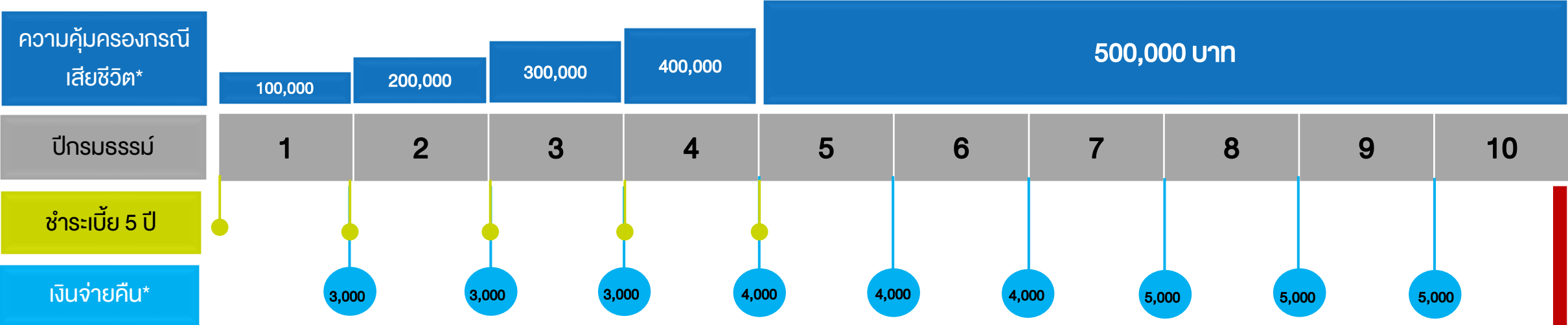
- เงินจ่ายคืนสิ้นปี กร. ที่ 1 - 9 (การันตี) รวมทั้งสิ้น : 36,000 บาท
- เงินครบกำหนดสัญญา + เงินจ่ายคืนพิเศษ (479%) : 479,000 บาท
- ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยที่จ่าย (515,000 – 466,500) : **48,500 บาท**
และมีโอกาสได้รับเงินปันผล ณ สิ้นสุดสัญญา

รวมรับผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา
515,000 บาท
(ยังไม่รวมเงินปันผล)



ตัวอย่าง : ผลประโยชน์ แท็กซ์ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

ลูกค้า เพศชาย อายุ 35 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัยปีละ 93,300 บาท (รวม 5 ปี = 466,500 บาท) จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท และเสียชีวิตในปีกรมธรรม์ที่ 10



- เงินจ่ายคืนสิ้นปี กร. ที่ 1 - 9 (การันตี) รวมทั้งสิ้น : 36,000 บาท
- ผลประโยชน์ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต : 500,000 บาท
- ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยที่จ่าย (536,000 – 466,500) : **69,500 บาท**

รวมรับผลประโยชน์เงินคืนตลอดสัญญา
536,000 บาท
(ยังไม่รวมเงินปันผล)



ตัวอย่าง : ผลประโยชน์ แท็กซ์ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

ลูกค้า เพศชาย อายุ 35 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัยปีละ 93,300 บาท (รวม 5 ปี = 466,500 บาท) จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท

หน่วย : บาท

ปีกรมธรรม์ที่	เบี้ยประกันชีวิตต่อปี (ณ ต้นปีกรมธรรม์)	ผลประโยชน์เงินคืน ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์		ความคุ้มครองชีวิต		มูลค่าเวนคืน กรมธรรม์	รวมเงินขอคืน ตามสิทธิ์ก่อนครบ สัญญา	ผลประโยชน์ ทางภาษี (10%)
		% ของจำนวน เงินเอาประกันภัย	จำนวนเงิน	% ของจำนวน เงินเอาประกันภัย	จำนวนเงิน			
1	93,300	3 %	3,000	100%	100,000	20,300	23,300	9,330
2	93,300	3 %	3,000	200%	200,000	70,700	76,700	9,330
3	93,300	3 %	3,000	300%	300,000	172,800	181,800	9,330
4	93,300	4 %	4,000	400%	400,000	261,100	274,100	9,330
5	93,300	4 %	4,000	500%	500,000	365,000	382,000	9,330
6	-	4 %	4,000	500%	500,000	364,300	385,300	-
7	-	5 %	5,000	500%	500,000	362,500	388,500	-
8	-	5 %	5,000	500%	500,000	360,700	391,700	-
9	-	5 %	5,000	500%	500,000	358,900	394,900	-
10	-	479%	479,000	500%	500,000	362,000	515,000	-
รวม	466,500	515%	515,000					46,650

- ผลประโยชน์เงินคืน, มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ และเงินขอคืนตามสิทธิ์ก่อนครบสัญญา เป็นมูลค่าที่คำนวณ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์
- เงินขอคืนตามสิทธิ์ก่อนครบสัญญา หมายถึง ผลรวมของจำนวนผลประโยชน์เงินคืนที่ได้รับไปแล้วสะสม รวมกับจำนวนเงินมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ ที่คำนวณ ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์นั้นๆ ทั้งนี้ ณ วันที่มีการเวนคืนกรมธรรม์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเฉพาะมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์เท่านั้น



ตัวอย่าง : ผลประโยชน์รวมเงินปันผล แท็กซี่ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

ลูกค้า เพศชาย อายุ 35 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัยปีละ 93,300 บาท (รวม 5 ปี = 466,500 บาท) จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท

หน่วย : บาท

สรุปผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ (รวมเงินปันผล)	กรณี ไม่มีการจ่าย เงินปันผล	ตัวอย่างเงินปันผลจากผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยตลอด สัญญา*		
		3%	4%	5%
1.ผลประโยชน์เงินคืนรายปีทั้งหมด ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1-9	36,000	36,000	36,000	36,000
2.เงินครบกำหนดสัญญา ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ ที่ 10	479,000	479,000	479,000	479,000
3.โอกาสรับเงินปันผล ณ วันครบกำหนดสัญญา** (ผลประโยชน์ที่ไม่รับรองการจ่าย)	0	5,170	35,585	65,999
4.ผลประโยชน์ตลอดสัญญา (1.+2.+3.)	515,000	520,170	550,585	580,999
5. เบี้ยประกันภัยที่ชำระทั้งหมด 5 ปี	466,500	466,500	466,500	466,500
6.ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระ (4.-5.)	48,500	53,670	84,085	114,499
7.ผลประโยชน์จากการลดหย่อนภาษีทั้งหมด 5 ปี	46,650	46,650	46,650	46,650
8.ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระ (กรณีรวมผลประโยชน์จากการลดหย่อนภาษี (6.+7.)	95,150	100,320	130,735	161,149

* บริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญาให้ผู้เอาประกันภัย โดยเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ของกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลตลอดระยะเวลาสัญญาหลังหักด้วยต้นทุนทั้งหมดของกรมธรรม์
ประกันภัย ซึ่งบริษัทจะจัดสรรในอัตราร้อยละ 80 ให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยเงินปันผลเมื่อครบกำหนดสัญญานี้จะแตกต่างกันในแต่ละแบบผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และวิธีการคำนวณเงินปันผลที่บริษัทพิจารณา ณ วันครบกำหนดสัญญา

ตัวอย่าง : ตารางมูลค่ากรมธรรม์ แท็กซี่ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

ลูกค้า เพศชาย อายุ 35 ปี จ่ายเบี้ยประกันภัยปีละ 93,300 บาท (รวม 5 ปี = 466,500 บาท) จำนวนเงินเอาประกันภัย 100,000 บาท

หน่วย : บาท

สิ้นปี กรมธรรม์ที่	เงินค่าเวนคืน กรมธรรม์ประกันภัย (บาท)	กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ		การประกันภัยแบบขยายเวลา			
		เงินจ่ายคืนทันที (บาท)	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ (บาท)	ระยะเวลาที่ขยาย		เงินที่จ่ายคืนทันที (บาท)	เงินครบกำหนด (บาท)
				ปี	วัน		
1	20,300	-	22,200	9	-	-	19,500
2	70,700	-	76,500	8	-	-	75,800
3	172,800	79,500	100,000	7	-	79,500	100,000
4	261,100	166,900	100,000	6	-	166,900	100,000
5	365,000	-	-	-	-	-	-
6	364,300	-	-	-	-	-	-
7	362,500	-	-	-	-	-	-
8	360,700	-	-	-	-	-	-
9	358,900	-	-	-	-	-	-
10	362,000	-	-	-	-	-	-



หมายเหตุ 1. มูลค่ากรมธรรม์ประกันภัยข้างต้นเป็นมูลค่าก่อนหักหนี้สินใดๆ
2. เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่แสดงไว้ในตารางเป็นจำนวนเงินที่หักเงินจ่ายคืน (ถ้ามี) ออกแล้ว

ตัวอย่าง : IRR แท็กซ์ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)

จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	อายุ 35 ปี				อายุ 55 ปี				อายุ 70 ปี			
	การันตี	3%	4%	5%	การันตี	3%	4%	5%	การันตี	3%	4%	5%
50,000 – 99,999	1.20%	1.33%	2.07%	2.78%	1.00%	1.13%	1.87%	2.58%	0.40%	0.53%	1.28%	1.99%
100,000 – 199,999	1.30%	1.43%	2.17%	2.88%	1.10%	1.23%	1.98%	2.69%	0.60%	0.73%	1.48%	2.19%
200,000 ขึ้นไป	1.50%	1.63%	2.38%	3.09%	1.20%	1.33%	2.08%	2.78%	0.80%	0.93%	1.68%	2.39%

คำเตือน : ผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยตลอดสัญญาที่แสดงนั้นประมาณมาจากผลตอบแทนการลงทุนโดยเฉลี่ยของบริษัท ซึ่งผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับจริงอาจสูงกว่าหรือต่ำกว่าจากที่แสดงได้ ผู้เอาประกันภัยควรพิจารณาข้อมูลในเอกสารเสนอขายก่อนตัดสินใจเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต



เงื่อนไขการรับประกันภัย

1. แบบประกัน	ชื่อระบุใน กร. : แอปป์เซฟวิ่ง 10/5 (มีเงินปันผล) ชื่อการตลาด : แท็กซ์ เซฟเวอร์ 10/5 (มีเงินปันผล)
2. อายุรับประกัน	แรกเกิด – 85 ปี
3. ระยะเวลาเอาประกันภัย	10 ปี
4. ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	5 ปี
5. การชำระเบี้ยประกันภัย	รายปีเท่านั้น
6. จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	50,000 บาท
7. จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด	ไม่จำกัดจำนวน
8. การชำระเบี้ยประกันภัยด้วยบัตรเครดิต	รับชำระด้วยบัตรเครดิตทุกธนาคาร <u>ยกเว้น</u> บัตรไดเนอร์คลับและบัตรเอมวีซทุกประเภท โดยบริษัทรับผิดชอบค่าธรรมเนียม (เลือกชำระเบี้ยต่อเนื่องโดยการหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัตรเครดิตได้)
9. การซื้อสัญญาเพิ่มเติม	• อนุญาตให้ซื้อสัญญาเพิ่มเติมได้ <u>ยกเว้น</u> สัญญาเพิ่มเติม ทพ. และ ไม่อนุญาตให้ผู้เยาว์ซื้อ คช. • ไม่แทนสัญญาเพิ่มเติม ทพ.

เงื่อนไขการรับประกันภัย

10. การตรวจสอบสุขภาพ	• <u>กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ • <u>กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ตรวจสอบสุขภาพตามเกณฑ์ของสัญญาเพิ่มเติม นั้น ๆ โดยนับรวมจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับตรวจสอบสุขภาพเฉพาะช่องทางการขายผ่านตัวแทนประกันชีวิตของสัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรง (สร.) กลุ่มโรคร้ายแรงทั้งหมด, สัญญาเพิ่มเติม ดก. และ ดป.
11. ใบคำขอเอาประกัน	• <u>กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ให้ใช้แบบไม่มีคำถามสุขภาพ (เลขที่ FM-UW-295-0) • <u>กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ให้ใช้แบบมีคำถามสุขภาพอย่างละเอียด (เลขที่ FM-UW-296-0)
12. การเปลี่ยนแบบประกัน	ไม่อนุญาต ให้เปลี่ยนแบบประกันภัย
13. การเพิ่มหรือลด จำนวนเงินเอาประกัน	อนุญาต ให้เพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกันภัย ภายใต้เงื่อนไขจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ
14. เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษ เนื่องจากประวัติสุขภาพ และตามอาชีพ	• <u>กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ไม่มี • <u>กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : คิดเบี้ยเพิ่มพิเศษ เฉพาะสัญญาเพิ่มเติมที่ซื้อเพิ่ม
15. การกู้ยืม	สูงสุด 90% ของมูลค่าเวนคืนหักด้วยหนี้สินใดๆ คิดอัตราดอกเบี้ยทบต้นร้อยละ 3.00 ต่อปี
16. สิทธิลดหย่อนภาษี	สูงสุด 100,000 บาท ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 172) กรณีที่มีการซื้อสัญญาเพิ่มเติม ให้อ้างอิงจากเกณฑ์การลดหย่อนภาษีของสัญญาเพิ่มเติม นั้นๆ

จุดเด่นของแบบประกัน



จ่ายเบี้ยสั้นเพียง 5 ปี คั้มครองยาว 10 ปี



การันตีเงินคืนทุกปี ปีละ 3 - 5% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
ผลประโยชน์รวมตลอดสัญญา 515% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย



มีโอกาสได้รับเงินปันผลเพิ่มเติมเมื่อครบกำหนดสัญญา



สมัครง่าย ไม่ต้องตรวจและตอบคำถามสุขภาพ
รับประกันตั้งแต่อายุแรกเกิด - อายุ 85 ปี



เบี้ยประกันภัยสามารถหักลดหย่อนภาษีได้ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้
(ฉบับที่ 172) สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท

Happy Saving 15/7

แฮปปี้เซฟวัน 15/7

SUV. 2/2567

ออมเพื่ออนาคต
สร้างโอกาสที่มั่นคง
เพื่อชีวิตที่มั่นคง



ແປປີເຟຣິງ 15/7



ຊື່ແບບປະກັນ	ຊື່ຮະບູໃນ ກຣ. ປີແອລເອ ແປປີເຟຣິງ 15/7 ຊື່ການຕະຫລາດ ແປປີເຟຣິງ 15/7
ອາຍຸທີ່ຮັບປະກັນ	ແຮກເກີດ – 84 ປີ
ຣະຍະເວລາເອາປະກັນກັບ	15 ປີ
ຣະຍະເວລາຊໍາຣະເບີ້ຍ	7 ປີ
ຈໍານວນເງິນເອາປະກັນກັບ	- ຂັ້ນຕໍ່າ : 50,000 ບາທ - ຂັ້ນສູງ : ໃ່ມຈໍາກັດຈໍານວນເງິນເອາປະກັນສູງສຸດ
ການຊໍາຣະເບີ້ຍ	ຣາຍປີເທົ່ານັ້ນ
ຣບຂ.	2/2567

รูปแบบความคุ้มครอง

แบบปีเซฟริง 15/7

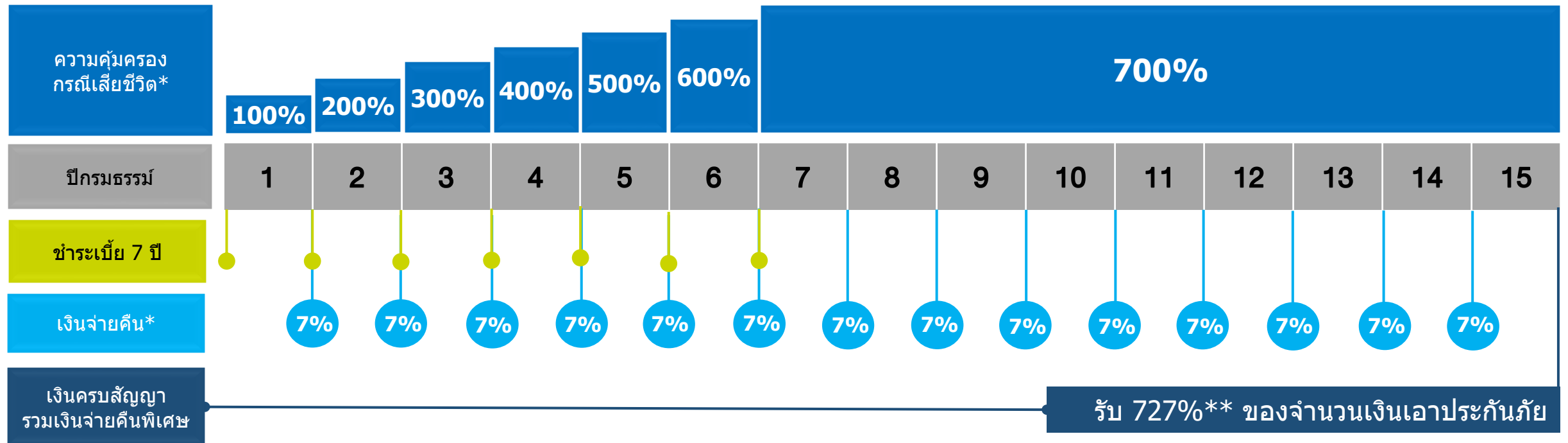
ระยะเวลาเอาประกัน : 15 ปี

ระยะเวลาชำระเบี้ย : 7 ปี

ชำระเบี้ย : รายปีเท่านั้น

ผลประโยชน์รวม
สูงสุดตลอดสัญญา

825%*



* % ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

** เงินครบกำหนดสัญญา = 485% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

** เงินจ่ายคืนพิเศษ = 242% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

ผลประโยชน์ความคุ้มครอง

1 กรณีเสียชีวิต



- ปี กค.ที่ 1 บริษัทจ่ายเงิน **100%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กค.ที่ 2 บริษัทจ่ายเงิน **200%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กค.ที่ 3 บริษัทจ่ายเงิน **300%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กค.ที่ 4 บริษัทจ่ายเงิน **400%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กค.ที่ 5 บริษัทจ่ายเงิน **500%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กค.ที่ 6 บริษัทจ่ายเงิน **600%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ปี กค.ที่ 7-15 บริษัทจ่ายเงิน **700%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

2 กรณีมีชีวิตรอดอยู่



เงินจ่ายเงินคืน

- บริษัทจะจ่ายเงินคืน **7%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1-14

เงินครบกำหนด

บริษัทจะจ่ายเงินครบกำหนดสัญญา **485%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ในวันครบกำหนดสัญญา

เงินจ่ายเงินพิเศษ

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตรอดอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา บริษัทจะจ่ายเงิน **242%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย

กรณีที่มีการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย จะไม่มีการจ่าย “เงินจ่ายเงินพิเศษ”

เงื่อนไขการรับประกันภัย

1. แบบประกัน	ชื่อระบุใน กธ.	บีแอลเอ แสปปีเซฟริง 15/7
	ชื่อการตลาด	แสปปีเซฟริง 15/7
2. อายุรับประกัน	แรกเกิด – 84 ปี	
3. ระยะเวลาเอาประกันภัย	15 ปี	
4. ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	7 ปี	
5. การชำระเบี้ยประกันภัย	รายปีเท่านั้น	
6. จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	50,000 บาท	
7. จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงสุด	ไม่จำกัดจำนวน	
8. การชำระเบี้ยประกันภัยด้วยบัตรเครดิต	รับชำระด้วยบัตรเครดิตทุกธนาคาร ยกเว้น บัตรไดเนอร์คลับและบัตรเอเม็กซ์ทุกประเภท โดยบริษัท รับผิดชอบค่าธรรมเนียม (เลือกชำระเบี้ยต่อเนื่องโดยการหักบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัตรเครดิตได้)	
9. การซื้อสัญญาเพิ่มเติม	• อนุญาต ให้ซื้อสัญญาเพิ่มเติมได้ ยกเว้น สัญญาเพิ่มเติม ทพ. และ ไม่อนุญาต ให้ผู้เยาว์ซื้อ คช. • ไม่แถม สัญญาเพิ่มเติม ทพ.	

เงื่อนไขการรับประกันภัย

10. การตรวจสอบสุขภาพ	• <u>กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ • <u>กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ตรวจสอบสุขภาพตามเกณฑ์ของสัญญาเพิ่มเติมนั้น ๆ โดยนับรวมจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับตรวจสอบสุขภาพเฉพาะช่องทางการขายผ่านตัวแทนประกันชีวิตของสัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรง (รร.) กลุ่มโรคร้ายแรงทั้งหมด, สัญญาเพิ่มเติม จก. และ จป.
11. ใบคำขอเอาประกัน	• <u>กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ให้ใช้แบบไม่มีคำถามสุขภาพ (เลขที่ FM-UW-295-0) • <u>กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ให้ใช้แบบมีคำถามสุขภาพอย่างละเอียด (เลขที่ FM-UW-296-0)
12. การเปลี่ยนแปลงประกัน	ไม่อนุญาต ให้เปลี่ยนแปลงประกันภัย
13. การเพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกัน	อนุญาต ให้เพิ่มหรือลดจำนวนเงินเอาประกันภัย ภายใต้เงื่อนไขจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ
14. เบี้ยประกันภัยเพิ่มพิเศษเนื่องจากประวัติสุขภาพ และตามอาชีพ	• <u>กรณีไม่ซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : ไม่มี • <u>กรณีซื้อสัญญาเพิ่มเติม</u> : คิดเบี้ยเพิ่มพิเศษ เฉพาะสัญญาเพิ่มเติมที่ซื้อเพิ่ม
15. การกู้ยืม	สูงสุด 90% ของมูลค่าเวนคืนหักด้วยหนี้สินใดๆ คิดอัตราดอกเบี้ยทบต้นร้อยละ 3.00 ต่อปี
16. สิทธิลดหย่อนภาษี	สูงสุด 100,000 บาท ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 172) กรณีที่มีการซื้อสัญญาเพิ่มเติม ให้อ้างอิงจากเกณฑ์การลดหย่อนภาษีของสัญญาเพิ่มเติมนั้นๆ

กองทุนกับภาษี 3 เรื่องต้องใส่ใจ



% ลดหย่อนภาษี



ลดหย่อนสูงสุด



ระยะเวลาลงทุน



สินทรัพย์



ปีที่ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี

PVD

15 %
ของรายได้

5 แสนบาท****

N / A

เงินสมทบ
เข้ากองทุน PVD

ลดหย่อนได้ทุกปี
ที่ส่งเงินลงทุน

RMF

30 %
ของรายได้

5 แสนบาท*

อย่างน้อย 5 ปี และขายได้
เมื่อครบอายุ 55 ปีบริบูรณ์

ทุกประเภท
สินทรัพย์

ลดหย่อนได้ทุกปีที่ลงทุน

TESG

30 %
ของรายได้

1 แสนบาท***

5 ปี
นับจากวันที่ซื้อ

หุ้นไทย
ในกลุ่ม ESG

เริ่มตั้งแต่
ปี 2567 - 2569

* ใช้สิทธิลดหย่อนได้ 30% ของรายได้ แต่สูงสุดไม่เกิน 5 แสนบาท และถ้ารวมกลุ่มกองทุนอื่นเพื่อการออมแล้วต้องไม่เกิน 5 แสนบาท

*** ใช้สิทธิลดหย่อนได้ 30% ของรายได้ แต่สูงสุดไม่เกิน 1 แสนบาท และนับรวมกับกองทุนเพื่อการออมอื่น ๆ

**** ใช้สิทธิลดหย่อนได้ 15% ของรายได้ แต่สูงสุดไม่เกิน 5 แสนบาท และถ้ารวมกลุ่มกองทุนอื่นเพื่อการออมแล้วต้องไม่เกิน 5 แสนบาท



เงินได้สุทธิ	อัตรากาฬ (%)	เงินได้สุทธิแต่ละชั้น	กาฬแต่ละชั้น	กาฬสะสม
0 – 150,000	5%	150,000	ยกเว้นกาฬเงินได้	0
150,001 – 300,000	5%	150,000	7,500	7,500
300,001 – 500,000	10%	200,000	20,000	27,500
500,001 – 750,000	15%	250,000	37,500	65,000
750,001 – 1,000,000	20%	250,000	50,000	115,000
1,001,001 – 2,000,000	25%	1,000,000	250,000	365,000
2,000,001 – 5,000,000	30%	3,000,000	900,000	1,265,000
มากกว่า 5,000,000	35%			



สามารถยื่นแบบแสดงรายการตั้งแต่เดือนมกราคม ถึง 31 มีนาคม

และถ้ายื่นเดือนมกราคมจะเป็นช่วงที่คนยื่นน้อย แต่ถ้าไม่มีเงินคืนภาษีจะยื่นเร็ว หรือช้าก็ไม่มีผลอะไร ที่สำคัญ คือ อย่าปล่อยเวลาจนเลยช่วงยื่นแบบแสดงรายการ (31 มีนาคม) เนื่องจากถ้าเกินเวลาที่กำหนดจะต้องจ่ายค่าปรับถึง 1.5% ต่อเดือนของเงินภาษีที่ต้องชำระเพิ่ม

อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันเราสามารถยื่นแบบแสดงรายการผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ที่ เว็บไซต์ของ กรมสรรพากร ซึ่งจะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายและความรวดเร็ว ในการยื่นภาษีได้อีกทางหนึ่ง

Thank You