

“

หยุดคิดชัณิด ทำประกันชีวิต
กับตัวแทน/นายหน้า
ที่มีใบอนุญาตประกันชีวิตเท่านั้น

”

การบริการประชาชนด้านการประกันภัย



ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนด้านการประกันภัย

รับเรื่องร้องเรียน และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัย
ณ สำนักงาน คปภ. ส่วนกลางและส่วนภูมิภาค



ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาทด้านการประกันภัย

ระงับข้อพิพาทด้านการประกันภัยแบบครบวงจร
โดยผู้ไกล่เกลี่ยซึ่งเป็นผู้ชำนาญการที่มีประสบการณ์



สายด่วน คปภ. 1186

ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัยหรืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
ธุรกิจประกันภัย



บริการทางอินเทอร์เน็ต www.oic.or.th

ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการประกันภัยหรืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
ธุรกิจประกันภัย



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ : 0 2515 3999
Email : info@oic.or.th
พิมพ์ : มีนาคม 2568



การประกันชีวิต เรื่องง่าย ๆ ใกล้ตัวคุณ

“ทำประกันชีวิต
สร้างการออมอย่างมีวินัย
ดูแลได้ตลอดชีวิต”



การประกันชีวิต คืออะไร ?

การประกันชีวิต คือ การที่บุคคล
ผู้หนึ่งเรียกว่า “ผู้เอาประกันภัย” ได้จ่าย
เงินจำนวนหนึ่งเรียกว่า “เบี้ยประกันภัย”
ตามจำนวนที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ให้แก่
บริษัทประกันชีวิต เพื่อซื้อความคุ้มครอง
การเสียชีวิตภายในเวลาที่กำหนด หรือมี
อายุยืนยาวจนครบกำหนดตามที่ระบุไว้ใน
กรมธรรม์บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวน
หนึ่งเรียกว่า “จำนวนเงินเอาประกันภัย” ให้แก่
ผู้รับประโยชน์หรือผู้เอาประกันภัย
แล้วแต่กรณี



ประโยชน์ของ การทำประกันชีวิต

- ให้ความคุ้มครอง
และความมั่นคงแก่ครอบครัว
ช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายและ
สร้างหลักประกันให้คนข้างหลัง
- สร้างวินัยการออม
เพื่อไว้ใช้ในยามชราหรือ
เป็นทุนการศึกษา
- ได้รับผลตอบแทนจาก
การที่บริษัทนำเบี้ยประกันภัย
ไปลงทุน สามารถซื้อความ
คุ้มครองเพิ่มเติมได้ เช่น
สุขภาพ โรคร้ายแรง
อุบัติเหตุ เป็นต้น



เลือกให้ถูกใจ ใช้ให้ตรงตามความต้องการ

กรรมธรรม์ประกันชีวิต มี 6 แบบ

1. แบบสะสมทรัพย์ (Endowment)

เป็นการประกันชีวิตโดยที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับทั้งผลประโยชน์ระหว่างสัญญา เช่น ผลประโยชน์เงินคืนรายงวด และผลประโยชน์เมื่อครบสัญญา เช่น เงินครบสัญญาในกรณีที่ครบระยะเวลาคู่มือครองแล้วผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่

2. แบบตลอดชีพ (Whole Life)

เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตลอดชีพ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเมื่อใดในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์

3. แบบชั่วระยะเวลา (Term)

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาเอาประกันภัย

4. แบบบำนาญ (Annuity)

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายเงินรายงวดอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่กรมธรรม์กำหนด และจ่ายจนกว่าผู้เอาประกันภัยจะเสียชีวิตหรือครบอายุตามที่กรมธรรม์กำหนด

5. แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life)

เป็นการประกันชีวิตที่กำหนดผลประโยชน์การเสียชีวิตเป็นจำนวนเงินที่แน่นอน แต่ผลประโยชน์การอยู่รอด ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนของบริษัทที่ได้จากการนำเบี้ยประกันไปลงทุน โดยมีการรับรองผลตอบแทนขั้นต่ำไว้

6. แบบประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit - Linked)

เป็นการประกันชีวิตที่คล้ายคลึงกับการประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ แตกต่างจากการลงทุนจะเป็นการลงทุนในกองทุนรวมที่ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้ตัดสินใจ ผลตอบแทนจึงขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนั้น ๆ



1. ควรเลือกแบบกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตรงตามความต้องการของตนเองมากที่สุด เพราะแต่ละแบบมีความคุ้มครองและผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน



2. ควรวางแผนและประมาณการจำนวนเงินที่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยได้ตลอดระยะเวลาการชำระเบี้ย เพราะหากไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ จะทำให้กรมธรรม์ขาดผลบังคับใช้และสิ้นสุดความคุ้มครอง จะส่งผลให้เสียผลประโยชน์อันพึงจะได้รับ

3. กรอกใบคำขอเอาประกันภัยตามความเป็นจริงทุกประการด้วยตนเอง หรือหากผู้อื่นกรอกให้จะต้องตรวจสอบความถูกต้องก่อนลงลายมือชื่อ

4. เมื่อชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรกต้องเรียกใบเสร็จรับเงินชั่วคราวของบริษัทจากตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน

5. เมื่อได้รับกรรมธรรม์พร้อมกับใบเสร็จรับเงิน ให้ตรวจสอบข้อมูลที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรรมธรรม์ว่าถูกต้อง ตามที่แจ้งไว้ในคำขอเอาประกันภัยหรือไม่ หากพบข้อผิดพลาด รีบแจ้งบริษัทเพื่อแก้ไข

6. อ่านกรรมธรรม์โดยละเอียดเพื่อศึกษาเงื่อนไขกรรมธรรม์ เพื่อให้ทราบสิทธิและผลประโยชน์ที่พึงจะได้รับ รวมถึงข้อยกเว้นความคุ้มครอง เช่น สิทธิการยกเลิกกรรมธรรม์ (สามารถยกเลิกได้ภายใน 15 วัน หรือหากซื้อผ่านโทรศัพท์สามารถยกเลิกได้ภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับกรรมธรรม์แล้วแต่กรณี) สิทธิการเวนคืนกรรมธรรม์ บริษัทจะไม่คุ้มครองกรณีฆ่าตัวตายภายใน 1 ปี หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย เป็นต้น



ลดหย่อนภาษี อย่างไร

เบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ สามารถนำมาลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร ดังนี้

1. เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตเฉพาะส่วนที่เข้าเงื่อนไขตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 172) สามารถหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท

2. เบี้ยประกันคุ้มครองสุขภาพ

เบี้ยประกันภัยความคุ้มครองสุขภาพสามารถลดหย่อนได้สูงสุด 25,000 บาท ทั้งนี้ตามเงื่อนไขของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 383)

3. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

เบี้ยประกันภัยของประกันชีวิตแบบบำนาญ (ไม่รวมเบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติม) ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินในแต่ละปี และเมื่อรวมเงินที่สะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติหรือเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF หรือเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อเกษียณอื่น ๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาทตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 194, 261, 362, 369 และ 386)

