



แบบประกันบ้านอายุ

พร้อมวันนี้ เพื่อชีวิตที่ดี ในวัยเกษียณ

บ้านอายุเรดดี (Bumnan Ready)

อุ่นใจวัยเกษียณ คุ้มครองชีวิตตลอดสัญญา
รับเงินบำนาญแน่นอน แม้เศรษฐกิจจะไม่แน่นอน

Know You Can

Ins. 1159
www.krungthai-axa.co.th

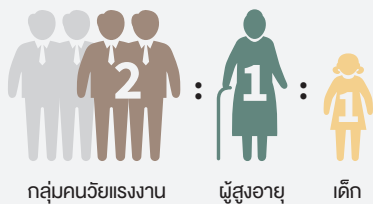
คุณพร้อมแค่ไหนกับ ชีวิตวัยเกษียณ?

ด้วยวิวัฒนาการทางการแพทย์ที่ก้าวหน้าขึ้น รวมถึงพัฒนาการของระบบสาธารณสุขในปัจจุบัน เป็นสาเหตุที่ทำให้มนุษย์เรามีอายุยืนยาวมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่ทำให้จำนวนประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และปัจจัยสภาพแวดล้อมที่ไม่แน่นอนทางสังคมและเศรษฐกิจ ได้ปรับทัศนคติของคนในสังคมเรื่องของการมีบุตรจากสถิติเราจึงพบว่าอัตราการเกิดในปัจจุบันลดต่ำลง ในขณะที่จำนวนประชากรผู้สูงอายุมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น

สัดส่วนระหว่าง วัยแรงงาน ผู้สูงอายุ และเด็ก
ในปัจจุบัน (พ.ศ. 2565)



แนวโน้มการปรับลดลงของสัดส่วน (พ.ศ. 2579)



ปัจจุบันประเทศไทยมีสัดส่วนของประชากร ระหว่างกลุ่มคนวัยแรงงาน ผู้สูงอายุ และเด็ก อยู่ที่ 4:1:1 และจากผลการวิจัยพบว่าในอีก 15 ปีข้างหน้า สัดส่วนดังกล่าวจะมีแนวโน้มปรับลดลงไปอยู่ที่ 2:1:1

จากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแสดงให้เห็นว่ากลุ่มคนวัยแรงงาน จะมีการะในการดูแลผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น และผู้สูงอายุบางกลุ่มอาจจะไม่มีลูกหลานเลี้ยงดู หรือต้องดูแลตัวเองในวัยเกษียณ ดังนั้น หากผู้สูงอายุเหล่านั้นอยู่ในสภาวะขาดเงินออม ย่อมส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ได้อย่างแน่นอน

ที่มา : สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ
<https://www.nxpo.or.th/th/8078/>

ต้องวางแผนการเงิน อย่างไร เพื่อดูแลตัวเอง ในวัยเกษียณ

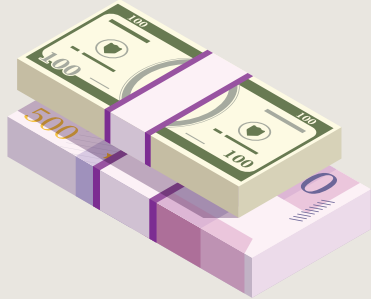


เพื่อให้สามารถใช้ชีวิตที่มีคุณภาพได้อย่างไร้กังวล โดยไม่เป็นการระงองสังคมหรือลูกหลาน จึงเกิดคำถามที่ว่า ต้องเริ่มวางแผนอย่างไร? หรือ ต้องเริ่มวางแผนเมื่อไหร่? ถึงจะมีเงินเพียงพอสำหรับการดูแลตัวเอง

เริ่มต้นตั้งแต่วันนี้ด้วย แบบประกัน บำนาญ เรดดี จาก กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต อีกหนึ่ง คำตอบในการวางแผนเกษียณอย่างเป็นแบบแผน เพื่อไปสู่เป้าหมายชีวิตที่มีคุณภาพในวัยเกษียณ

บำนาญเรดตี้ (Bumnan Ready)

พร้อมวันนี้ เพื่อชีวิตที่ดีในวัยเกษียณ

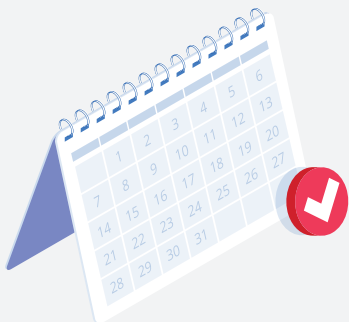


ชีวิตดีวัยเกษียณ รับเงินบำนาญ
แน่นอน แม้เศรษฐกิจจะไม่แน่นอน

รับเงินบำนาญสูงสุดปีละ **25%**⁽¹⁾

รวมเงินบำนาญตลอดสัญญา
มากกว่า **500%**⁽¹⁾

⁽¹⁾ พงจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับแผนประกัน



ให้คุณอุ่นใจในทุกช่วงเวลา

ด้วยความคุ้มครองชีวิตตลอดสัญญา
เพื่อเพิ่มหลักประกันให้คนที่คุณรัก



วางแผนง่าย สามารถเลือก
ระยะเวลาชำระเบี้ยฯ
ให้เหมาะสมกับงบประมาณ

มีระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยให้เลือก

ชำระเบี้ยฯ สั้น
เพียง

8 ปี

หรือ

ค่อย ๆ ชำระเบี้ยฯ
แบบเบา ๆ
จนครบอายุ

60 ปี



เพิ่มเติมกับสิทธิลดหย่อนภาษี

เบี้ยประกันภัยแบบประกันบำนาญ
สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง

300,000 บาทต่อปี⁽²⁾

⁽²⁾ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถนำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 172 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 100,000 บาท) และฉบับที่ 194 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 200,000 บาท) ทั้งนี้เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมสรรพากร

บำนาญเรดตี้ 8



แผนภาพแสดงผลประโยชน์ และความคุ้มครอง



⁽¹⁾ ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ⁽²⁾ เงินบำนาญจะจ่าย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยครบอายุ 60 ปี - 88 ปี

⁽³⁾ การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต บริษัทฯ หักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน ⁽⁴⁾ ไม่รวมเบี้ยประกันของสัญญาเพิ่มเติมอื่น ๆ

ตัวอย่าง เบี้ยประกัน และเงินบำนาญที่ได้รับ

กรณีผู้เอาประกันภัย เพศชาย อายุ 40 ปี ชื้อประกัน บำนาญเรดตี้ 8 ซึ่งมีระยะเวลาชำระเบี้ยประกัน 8 ปี ที่ทุนประกัน 300,000 บาท

เบี้ยประกันรายปี	96,600 บาท
เบี้ยประกันรวมทั้งหมด	772,800 บาท
รับเงินบำนาญรายปี (กรณีเลือกรับเงินบำนาญแบบรายปี)	อายุ 60 - 88 ปี รับปีละ 54,000 บาท
รับเงินบำนาญรวม	1,566,000 บาท

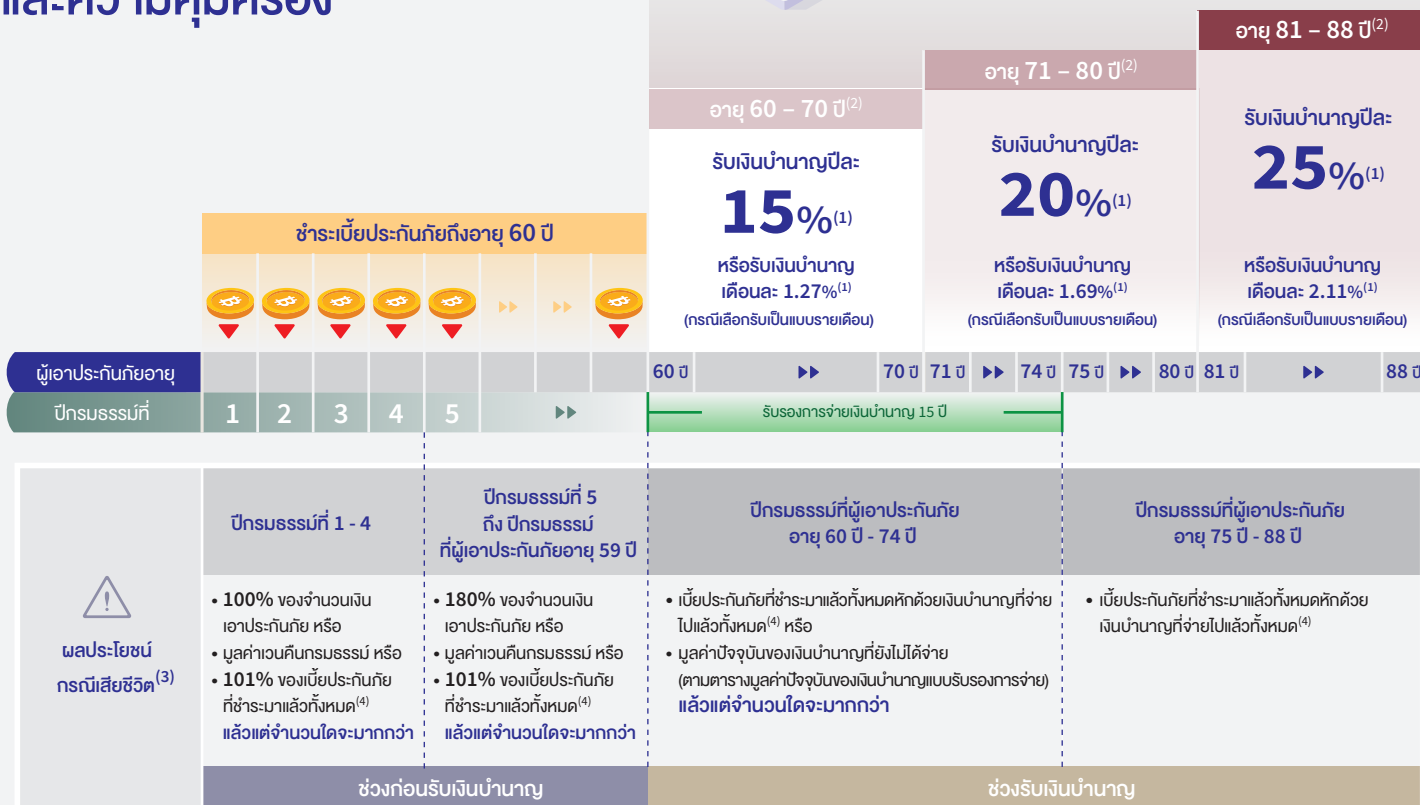
บำนาญเรดตี้ 60



แผนภาพแสดงผลประโยชน์ และความคุ้มครอง



ผลประโยชน์การจ่ายเงินบำนาญ
รวมสูงสุด 565%⁽¹⁾



(1) ของจำนวนเงินเอาประกันภัย (2) เงินบำนาญจะจ่าย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยครบอายุ 60 ปี - 88 ปี

(3) การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต บริษัทจะหักหนี้สินผูกพันตามกรมธรรม์ที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน (4) ไม่รวมเบี้ยประกันของสัญญาเพิ่มเติมอื่น

ตัวอย่าง เบี้ยประกันภัย และเงินบำนาญที่ได้รับ

กรณีผู้เอาประกันภัย เพศชาย อายุ 40 ปี ช้อประกัน บำนาญเรดตี้ 60 ซึ่งมีระยะชำระเบี้ยประกันถึงอายุ 60 ปี ที่ทุนประกัน 300,000 บาท

เบี้ยประกันภัยรายปี	42,900 บาท
เบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด	858,000 บาท
รับเงินบำนาญรายปี (กรณีเลือกรับเงินบำนาญแบบรายปี)	อายุ 60 - 70 ปี รับปีละ 45,000 บาท
	อายุ 71 - 80 ปี รับปีละ 60,000 บาท
	อายุ 81 - 88 ปี รับปีละ 75,000 บาท
รับเงินบำนาญรวม	1,695,000 บาท



แบบประกันบำนาญ กับ สิทธิการลดหย่อนภาษี

คุณรู้ไหมว่า เบี้ยประกันบำนาญที่สามารถนำมาใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้นั้น มีเงื่อนไขการใช้สิทธิอย่างไร และมีขั้นตอนหรือวิธีคำนวณอย่างไรบ้าง วันนี้ **แบบประกัน บำนาญเรดดี** จะมาช่วยอธิบายกฎเกณฑ์และเงื่อนไขเบื้องต้น รวมถึงวิธีการคำนวณเพื่อให้คุณเข้าใจได้ง่ายยิ่งขึ้น

ก่อนอื่นเราต้องทราบกฎเกณฑ์เบื้องต้นก่อนว่า เบี้ยประกันชีวิตแต่ละประเภทนั้น สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้แตกต่างกันอย่างไรบ้าง



เบี้ยประกันชีวิตแบบทั่วไป สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน **100,000 บาท**



เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุด **200,000 บาท** และต้องไม่เกิน **15%** ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษี

ในกรณีที่เราไม่เคยซื้อประกันชีวิตแบบทั่วไปมาก่อนนั้น เราสามารถนำเบี้ยแบบประกันบำนาญไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีแทนสิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไปไม่เกิน **100,000 บาท** และยังสามารถลดหย่อนเพิ่มเติมได้อีก **200,000 บาท** หรือกรณีที่เราใช้สิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไปไม่ถึง **100,000 บาท** เราก็สามารถนำเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนส่วนที่เหลือให้เต็มสิทธิ แล้วจึงนำมาลดหย่อนเพิ่มเติมได้อีก **200,000 บาท** รวมสูงสุด **300,000 บาท**



ตัวอย่าง คุณร่ำรวย มีรายได้รวมต่อปีอยู่ที่ **2,500,000 บาท** และได้ซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวม RMF ไว้ที่ **300,000 บาท** และมีค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบทั่วไปที่ต้องจ่ายอีกปีละ **60,000 บาท** คุณร่ำรวยต้องการทราบว่าตัวเองสามารถซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีกเป็นจำนวนเท่าไร เพื่อให้ได้ผลประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีสูงสุด โดยมีวิธีคำนวณดังต่อไปนี้

1

ตรวจสอบสิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไป

สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน **100,000 บาท**
ซื้อประกันชีวิตแบบทั่วไปเบี้ยประกันภัยปีละ **60,000 บาท**
ยังเหลือสิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไปอีก **40,000 บาท**

สิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไป
เหลืออีก **40,000 บาท**

2

ตรวจสอบสิทธิของประกันชีวิตบำนาญ ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษี

จากรายได้รวมต่อปี **2,500,000 บาท** เมื่อนำมาคำนวณ 15% ของรายได้ ($2,500,000 \times 15\%$) จะเท่ากับ **375,000 บาท**

และเมื่อนำไปรวมกับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ต้องไม่เกิน **500,000 บาท**

ซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวม RMF ไป **300,000 บาท**
ยังเหลือสิทธิของประกันชีวิตแบบบำนาญอีก **200,000 บาท**

สิทธิของประกันชีวิตแบบบำนาญ
เหลืออีก **200,000 บาท**

ซึ่งไม่เกิน 15% ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษีหรือเท่ากับ **375,000 บาท** เมื่อคำนวณจากรายได้รวมต่อปี **2,500,000 บาท**

เมื่อนำทั้ง 2 สิทธิมารวมกัน คุณร่ำรวยสามารถซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก **240,000 บาท**

รายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญ

เงื่อนไขการรับประกันภัย	บำนาญเรดดี 8	บำนาญเรดดี 60
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	8 ปี	ถึงอายุ 60 ปี
ระยะเวลาเอาประกันภัย	ครบอายุ 88 ปี	
อายุรับประกันภัย	20 - 52 ปี	20 - 55 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	100,000 บาท	
การซื้อสัญญาเพิ่มเติม	สามารถแนบสัญญาเพิ่มเติมได้ตามกฎเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด	

เงื่อนไขสำคัญที่ควรทราบ

กรณีบริษัทจะไม่คุ้มครอง

- กรณีไม่เปิดเผยความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น
- กรณีที่ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายภายในหนึ่งปี (1 ปี) นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่กรณี
- กรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา

คำเตือน • ผู้ขอเอาประกันภัยมีหน้าที่แถลงข้อความจริงในการขอเอาประกันภัย การปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความเท็จใดๆ อาจเป็นเหตุให้บริษัทผู้รับประกันภัยบอกล้างสัญญาประกันภัยและปฏิเสธไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยได้ • ข้อมูลนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นเพื่อใช้ประกอบการนำเสนอขายเท่านั้น ผู้ขอเอาประกันภัยควรรศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียด ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยก่อนตัดสินใจทำประกัน



Know You Can

www.krungthai-axa.co.th

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9 ชั้น 1, 22-27
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310 โทร. 0 2044 4000
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1159
เลขทะเบียนบริษัท ฯ 0107555000376