

ลูกค้านำท่วมใช้สิทธิ์ลดหย่อนภาษีได้ปีนี้ ไม่ทันรวยยอดไปปีหน้าปี 55 ส.ประกันชีวิตไทยดันเรื่องภาษีต่อ

ภาว่น้ำท่วมใหญ่ประเทศไทยเกิดขึ้นกินเวลายาวนานตั้งแต่ปลายกันยายน 2554 เป็นต้นมา ซึ่งทางสมาคมประกันชีวิตไทย ได้ขอความร่วมมือบริษัทประกันชีวิตสมาชิกทั้ง 23 บริษัท ได้ขยายระยะเวลาชำระเบี้ยให้กับลูกค้า จาก 31 วัน เป็น 91 วัน เพื่อให้ลูกค้ากังวลในเรื่องของกรมธรรม์ขาดอายุในช่วง น้ำท่วม รวมไปถึงการยกเว้นดอกเบี้ย และการตรวจสุขภาพ สำหรับการต่ออายุกรมธรรม์ที่ขาดอายุ โดยที่ผู้เอาประกันต้องยื่น เรื่องขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยที่ขาด อายุไม่เกิน 6 เดือน นอกจากนี้ ในกรณี ที่กรมธรรม์ของลูกค้าที่มีมูลค่าเงินสด (Cash Value) ก็ยังสามารถใช้สิทธิ์ตามกรมธรรม์ได้ เพื่อนำมาชำระเบี้ยได้เช่นกัน

ลูกค้านำท่วมจ่ายเบี้ยช่วงขยาย 91 วันสามารถรวยใช้สิทธิ์ลดหย่อน 2 ปีได้

“กรณีที่กรมธรรม์มีมูลค่าเงินสด ในช่วงน้ำท่วมนี้หลายบริษัทก็ให้ลูกค้ากู้อัตโนมัติเพื่อนำมาจ่ายเบี้ย (Auto Premium Loan) เพื่อให้กรมธรรม์ ยังคงได้รับความคุ้มครองต่อไป ซึ่งต่อไปหากลูกค้ามาชำระเบี้ยเป็นปกติ บริษัทก็ไม่คิดอัตราดอกเบี้ยอยู่ดี ดังนั้นวิธีนี้จึงทำให้สะดวกทั้งบริษัทเอง และลูกค้าก็ยังได้รับความคุ้มครองเหมือนเดิม และไม่เสียดอกเบี้ย”

“สุทธิ รจิตรังสรรค์” นายกสมาคมประกันชีวิตไทย ให้ความเห็นถึงมาตรการช่วยเหลือลูกค้าใน ส่วนของการขยายเวลาชำระเบี้ย ซึ่งหลายบริษัท ใช้ วิธีกู้อัตโนมัติเพื่อให้ลูกค้าได้รับความคุ้มครองต่อเนื่อง

อย่างไรก็ดี มาตรการขยายเวลาชำระเบี้ยออกไปหลายบริษัทเริ่มตั้งแต่เดือนตุลาคม-พฤศจิกายน ก็ทำให้ไปครบกำหนดในช่วง มกราคม-กุมภาพันธ์ 2555 ซึ่งหากไปชำระเบี้ยในช่วงปีหน้าจะทำให้เสีย สิทธิการลดหย่อนภาษีในปีนั้น “สุทธิ” อธิบายว่า แม้จะไม่ได้รับสิทธิ์ลดหย่อนภาษีในปีนี้ แต่ปีหน้าหาก กลับมาชำระเบี้ยปกติก็สามารถที่จะใช้สิทธิ์ลดหย่อน ภาษีรวมยอดในปีหน้า หรือเป็นการใช้สิทธิ์ 2 ปีรวมกัน

“ลูกค้าสามารถนำเบี้ยประกันที่จ่ายสำหรับปี นี้ที่ขุดไปจ่ายปีหน้า และยอดทั้งหมดของปีหน้า ไปรวยยอดใช้สิทธิ์หักลดหย่อนภาษีปี 2555 ได้หมด ถือว่าไม่ได้เสียสิทธิ์ลดหย่อนภาษีแต่อย่างใด ซึ่งหาก ว่าไม่เกินวงเงินลดหย่อนภาษี 100,000 บาทตามที่กฎหมาย กำหนด หรือไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับ กรมธรรม์ประกันบ้านอายุ ก็ถือว่าลูกค้าไม่กระทบ แต่หากยอดรวม 2 ปี เกินวงเงินที่ กฎหมายกำหนด ก็อาจจะทำให้ลูกค้าได้รับผลกระทบบ้าง”

ระบุสินไหมน้ำท่วมจ่ายครบทุกรายเสียชีวิต 103 ราย 34.5 ล้านบาท

ส่วนสถานการณ์น้ำท่วมในปีนี้ ข้อมูลจนถึง 9 ธันวาคม 2554 พบผู้เสียชีวิต 680 ราย ซึ่งในจำนวนนี้มีผู้ที่ทำประกันชีวิตไว้ 103 ราย คิดเป็นมูลค่าสินไหมทดแทนรวมทั้งสิ้น 34,570,922 บาท ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทประกันชีวิต 13 บริษัท และทุกบริษัทได้ดำเนินการจ่ายสินไหมทดแทนครบถ้วน ทุกรายแล้ว

“จำนวนผู้เสียชีวิตที่ทำประกันชีวิตไว้เพียง 103 รายนั้น คิดเป็น 1 ใน 6 ของยอดผู้เสียชีวิตจากเหตุน้ำท่วมครั้งนี้เท่านั้น ซึ่งมองอีกแง่วิกฤตินี้อาจเป็นโอกาส ที่ตัวแทน จะชี้ให้เห็นว่าหากมีการทำประกันชีวิตมากกว่านี้ หรือมีการทำประกันชีวิตได้ถึง 50% ก็จะไม่กระทบมาก”

ขงต่อเนื่องมาตรการภาษีพร้อมป้องสิทธิ์ลดหย่อนเดิม

“สุทธิ” กล่าวว่า สำหรับมาตรการภาษีที่สมาคมได้ยื่นเสนอไปยังกรมสรรพากร และยังไม่ได้รับการแก้ไข สมาคมยังคงผลักดันต่อเนื่อง โดยที่เสนอไปมี 5 ข้อได้แก่ 1.ตั้งสำรองเบี้ยประกันชีวิตขอแก้ไขประมวล รัษฎากรมาตรา 65 ตรี (1) ให้บริษัทประกันชีวิตนำเงินสำรองประกันภัยมาหัก เป็นค่าใช้จ่ายได้มากกว่า 65% หรือให้เป็น ไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย 2 .การขอลดหย่อนภาษีสำหรับกรมธรรม์พ่วงลงทุน (Investment Linked) ทั้งยูนิต ลิงค์และยูนิตเวอร์แซลไลฟ์ 300,000 บาท 3. ขอให้

ธุรกิจประกันชีวิตได้รับสิทธิปรับลดอัตราภาษีธุรกิจเฉพาะตามมาตรา 91/6 (3) แห่งประมวลรัษฎากร ที่จัดเก็บในอัตรา 0.01% เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ 4. ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย โดยขอให้บุคคลที่กู้เงินจากธุรกิจประกันชีวิตได้รับสิทธิยกเว้นการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายสำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) ได้เช่นเดียวกับการกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ และ 5. ขอให้แก้ไขประมวลรัษฎากรมาตรา 57 ตริและคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ป.115/2545 กรณีเงินได้ของภรรยา ซึ่งเป็นตัวแทนประกันชีวิต และเป็นผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(2) ไม่ต้องถูกนับรวมเป็นเงินได้ของสามี ซึ่งทำให้ตัวแทนผู้หญิงเสียภาษีมากกว่าที่ควรเป็น ซึ่งตัวแทนประกันชีวิตในปัจจุบัน 80% เป็นผู้หญิง หากแก้ไขได้ก็จะเป็นการช่วยตัวแทนส่วนใหญ่ในระบบ

อย่างไรก็ดี จากการที่ภาครัฐมีแผนปรับโครงสร้างภาษี โดยเฉพาะสิทธิการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดาที่มองว่ามากเกินไป ซึ่งก็รวมถึงสิทธิลดหย่อนภาษีเบี้ยประกันชีวิตนั้น “สุทธิ” กล่าวคือ เรื่องนี้ได้หารือกับกระทรวงการคลังอย่างต่อเนื่อง โดยมองว่าการไม่ปรับสิทธิลดหย่อนภาษีจากเบี้ยประกันชีวิตจะเป็นประโยชน์กับประชาชนมากกว่า หากเทียบกับรายได้จากการจัดเก็บภาษีที่หายไป เพราะยังมีโอกาสที่จะได้จัดเก็บภาษีได้มากขึ้น ทั้งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากการที่รัฐมีมาตรการจูงใจลดหย่อนภาษีจากเบี้ยประกันชีวิต รวมไปถึงหากว่าบริษัทประกันก็มีผลกำไรมากขึ้นก็ยังจัดเก็บ ภาษีเงินได้จากส่วนนี้ได้เพิ่มขึ้น และเบี้ยประกันที่เข้ามามาก็เป็นโอกาสในการนำเม็ดเงินไปลงทุนใน โครงการต่างๆ ของรัฐบาลได้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ระบบสาธารณสุขปโภค เป็นต้น “ทั้ง 5 ข้อที่เรายื่นเสนอไปก็ยังมีผลค่อนข้างดี แต่ยังเป็นเรื่องยากที่จะให้ภาครัฐแก้ไข ยิ่งในช่วงนี้มีเรื่องปรับโครงสร้างภาษี เราจึงพยายามให้รัฐมองเห็นถึงผลกระทบจะมากกว่าหรือไม่หากลดสิทธิลดหย่อนภาษี และรักษาระดับวงเงินลดหย่อน ให้ยังคงเท่าที่ไว้ในปัจจุบัน ไม่ให้ต้องลดลงไปกว่านี้ ทั้ง 100,000 บาท และ 300,000 บาทของกรมธรรม์บำนาญ ซึ่งเราก็ไม่ขอหากันที่เขาเคยได้รับสิทธิลดหย่อนต้องได้รับผลกระทบอาจเกิดผลเสียในเชิงจิตวิทยา เพราะเขาต้องทำประกันไป 10-20 ปี หากตัดสิทธิ์ก็อาจทำให้เกิดปัญหาเชิงลบ กับธุรกิจได้”

ที่มา : หนังสือพิมพ์สยามธุรกิจฉบับที่ 1261 ประจำวันที่ 24-12-2011 ถึง 27-12-2011