

วิธีการคำนวณเงินออมวัยเกษียณ (ที่มา : The Stock Exchange of Thailand)

- ตั้งเป้าหมายอายุที่จะเกษียณอายุ
- ตั้งเป้าหมายอายุที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่
- คำนวณโดยการ นำ 70% ของค่าใช้จ่ายปัจจุบัน คูณกับ 12 จากนั้นก็คูณกับจำนวนปี ที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุ (ข้อ2. ลบกับ ข้อ1.) ผลลัพธ์จะเท่ากับ จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วัยเกษียณ

$$(70\% \text{ ของค่าใช้จ่ายปัจจุบัน}) \times 12 \times \text{จำนวนปีหลังเกษียณ} = \text{จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วัยเกษียณ}$$

ตัวอย่างการคำนวณเงินออมวัยเกษียณ

นาย กอ ปัจจุบันมีค่าใช้จ่ายต่อเดือน 25,000 บาท

วางแผนจะเกษียณตอนอายุ 60 ปี และคาดว่าจะมีชีวิตไปจนถึงอายุ 85 ปี



$$(70\% \times 25,000) \times 12 \times 25 = 5,250,000$$

ตารางแสดงผลประโยชน์ทางภาษี* ในฐานะภาษี (รายได้) และเบี้ยประกันบำนาญที่แตกต่างกัน

รายได้สุทธิ ต่อเดือน (บาท)	ฐานภาษี สูงสุด	ส่วนลดภาษีสูงสุดรายปี* ต่อเบี้ยประกันบำนาญ(บาท)			
		300,000	200,000	100,000	50,000
450,000	35%	105,000	70,000	35,000	17,500
200,000	30%	90,000	60,000	30,000	15,000
150,000	25%	75,000	50,000	25,000	12,500
100,000	25%	75,000	50,000	25,000	12,500
70,000	20%	60,000	40,000	20,000	10,000
50,000	15%	45,000	30,000	15,000	7,500

* ส่วนลดภาษีสูงสุดรายปีต่อเบี้ยประกันบำนาญในตาราง เป็นจำนวนผลประโยชน์ทางภาษีสูงสุดที่จะได้รับ จากเบี้ยประกันบำนาญ iRetire คำนวณโดยการใช้อัตราฐานภาษีสูงสุดในแต่ละฐานรายได้ คูณกับเบี้ยประกันบำนาญ iRetire ทั้งนี้ผลประโยชน์ทางภาษีที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับสถานะของแต่ละบุคคล รวมถึงค่าลดหย่อนทางภาษีอื่นๆ ที่มีอยู่ คำเตือน กรุณาศึกษา อ่าน และทำความเข้าใจรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารประกอบการขายของบริษัท

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อก้าวเป็นบริษัท อันดับหนึ่งในใจของคนไทย และจากการพัฒนาการดำเนินธุรกิจที่โดดเด่นทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัล ทั้งในระดับประเทศและระดับสากลมากมาย อาทิเช่น 2557 รางวัลสถานประกอบการการจ้างงาน คนพิการประจำปี 2557 - ระดับภูมิภาคเอเชียจาก Springboard Consultant LLC (สหรัฐอเมริกา) รางวัล Asia Responsible Entrepreneurship Award สาขา Health Promotion จาก Enterprise Asia และรางวัลสถานประกอบการกิจการดีเด่น ด้านการส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงาน จากกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน 2556 - บริษัทประกันชีวิตที่มีการพัฒนา การบริหารงานดีเด่นประจำปี จากคปภ. และอันดับ 2 ของโลกในด้านกิจกรรมเพื่อสังคมจากกลุ่มแอกซ่า 2554 - รางวัลประกาศเกียรติคุณองค์กรภาคธุรกิจส่งเสริมอาชีพคนพิการ จากกระทรวงการพัฒนา สังคมและความมั่นคงของมนุษย์กลุ่มแอกซ่า ร่วมกับ สำนักงานยุทธศาสตร์ลดภัยพิบัติแห่ง สหประชาชาติ (UNISDR) และโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ (UNEP) ในโครงการ ความร่วมมือด้านประกันภัยอย่างยั่งยืน (PSI) และ กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิตต่อภัยความ เป็นผู้นำด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ โดยทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับองค์การสหประชาชาติเพื่อ พัฒนาการประกันชีวิตเพื่อลูกค้าอย่างยั่งยืนต่อไป

- แบบประกันประเภทตลอดชีพ
- แบบประกันประเภทบำนาญ
- แบบประกันสูงวัย
- แบบประกันประเภทออกรัพย์
- แบบประกันประเภทชั่วระยะเวลา
- แบบประกันประเภทที่อยู่อาศัย
- แบบประกันประเภทสิ้นเชื้อ
- แบบประกันประเภทประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- แบบประกันประเภทควบการลงทุน
- แบบประกันสุขภาพส่วนบุคคล
- สัญญาเพิ่มเติมผลประโยชน์
- แบบประกันเพื่อทุนการศึกษา
- แบบประกันประเภทคุ้มครองสินเชื่อบ้านเช่าซื้อ
- แบบประกันอุบัติเหตุกลุ่ม
- แบบประกันคุ้มครองโรคภัยร้ายแรง

1159

ดูแลคุณทุกวัน 24 ชั่วโมง
www.krungthai-axa.co.th

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9 ชั้น 1, 20-27
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทร. 0 2044 4000 ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1159
www.krungthai-axa.co.th



พื้นที่เอกสารเมื่อ กันยายน 2560

แบบประกันประเภทบำนาญ

ให้ความสุขอยู่คู่กับ คำว่าเกษียณ



iRetire





ให้มีความสุขอยู่กับคำว่า
“เกษียณ”

iRetire

- **รับ** ทางเลือกในการเริ่มต้นวางแผนอนาคต หลังการเกษียณของคุณ
iRetire 1 : ชำระเบี้ยประกันภัยเพียงครั้งเดียว
iRetire 5 : ชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี
- **รับ** เงินบำนาญสูงสุด 20% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย (**iRetire 5**) โดยสามารถรับเงินบำนาญเป็นรายเดือนหรือรายปี เพื่อสอดคล้องกับการใช้ชีวิตของคุณ
- **รับ** ความคุ้มครอง 200% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือ มูลค่าเงินเวนคืนกรมธรรม์ หรือ 110% ของเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์หลักที่ชำระมาแล้วทั้งหมด แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า (เฉพาะช่วงก่อนรับบำนาญ)
- **รับ** สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง 200,000 บาท* (สำหรับแบบประกันบำนาญ)

* เบี้ยประกันภัยหลักของกรมธรรม์ iRetire (ไม่รวมเบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติม) สามารถหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสูงสุด 200,000 บาท สำหรับประกันแบบบำนาญ แต่ไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้เงื่อนไขการลดหย่อนภาษี จะต้องเป็นไปตามประกาศของกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 194 ดังนี้

1. เป็นกรมธรรม์แบบบำนาญที่กำหนดระยะเวลา 10 ปีขึ้นไป
2. มีการจ่ายผลประโยชน์บำนาญเป็นรายงวดสม่ำเสมอ
3. มีการกำหนดช่วงอายุการจ่ายผลประโยชน์บำนาญเมื่อผู้มิเงินได้อายุ 55 ปี - 85 ปี และมีการชำระเบี้ยครบถ้วน

คำเตือน : ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจรายละเอียดความคุ้มครองและเงื่อนไขก่อนตัดสินใจทำประกันทุกครั้ง

iRetire 1

ชำระเบี้ยประกันครั้งเดียว

อายุรับประกัน	ระยะเวลาชำระเบี้ย	ระยะเวลาคุ้มครอง
25 - 55 ปี	ชำระเบี้ยประกันครั้งเดียว	ถึงอายุ 85 ปี

ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว



กรณีเสียชีวิต

บริษัทจะจ่าย **200%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือมูลค่าเงินเวนคืนกรมธรรม์ หรือ **110%** ของเบี้ยประกันภัยมาตรฐานของกรมธรรม์หลักที่ชำระมาแล้วทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดมากกว่า

5%

ของจำนวนเงินเอาประกันภัย (รายปี) หรือ 0.42% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยหากเลือกรับเป็นรายเดือน

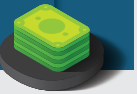
เงินบำนาญแบบรับรอง (จำนวน 15 ปี)

กรณีเสียชีวิตบริษัทจะจ่ายมูลค่าปัจจุบันของเงินบำนาญแบบรับรองที่ยังไม่ได้จ่าย หรือ 100% ของเบี้ยประกันภัยมาตรฐานของกรมธรรม์หลักที่ชำระมาแล้วทั้งหมด หักด้วยเงินบำนาญที่จ่ายไปแล้วแล้วแต่จำนวนใดมากกว่า

5%

ของจำนวนเงินเอาประกันภัย (รายปี) หรือ 0.42% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยหากเลือกรับเป็นรายเดือน

เงินบำนาญตามการทรงชีพ



อายุ

59 60

74 75

85

หมายเหตุ : การจ่ายเงินบำนาญจะจ่าย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่อายุครบ 60 ปี

iRetire 5

ชำระเบี้ยประกัน 5 ปี

อายุรับประกัน	ระยะเวลาชำระเบี้ย	ระยะเวลาคุ้มครอง
25 - 50 ปี	5 ปี	ถึงอายุ 85 ปี

กรณีเสียชีวิต

บริษัทจะจ่าย **200%** ของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือมูลค่าเงินเวนคืนกรมธรรม์ หรือ **110%** ของเบี้ยประกันภัยมาตรฐานของกรมธรรม์หลักที่ชำระมาแล้วทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดมากกว่า



ชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี

20%

ของจำนวนเงินเอาประกันภัย (รายปี) หรือ 1.68% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยหากเลือกรับเป็นรายเดือน

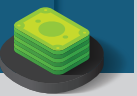
เงินบำนาญแบบรับรอง (จำนวน 15 ปี)

กรณีเสียชีวิตบริษัทจะจ่ายมูลค่าปัจจุบันของเงินบำนาญแบบรับรองที่ยังไม่ได้จ่าย หรือ 100% ของเบี้ยประกันภัยมาตรฐานของกรมธรรม์หลักที่ชำระมาแล้วทั้งหมด หักด้วยเงินบำนาญที่จ่ายไปแล้วแล้วแต่จำนวนใดมากกว่า

20%

ของจำนวนเงินเอาประกันภัย (รายปี) หรือ 1.68% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยหากเลือกรับเป็นรายเดือน

เงินบำนาญตามการทรงชีพ



อายุ

59 60

74 75

85

หมายเหตุ : การจ่ายเงินบำนาญจะจ่าย ณ วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่อายุครบ 60 ปี

หมายเหตุกรณีบริษัทจะไม่คุ้มครอง :

1. กรณีไม่เปิดเผยความจริง หรือแถลงความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปีนับจากรวันทำสัญญา หรือวันต่อสัญญาครั้งสุดท้าย หรือวันกลับคืนสู่สถานะเดิม
2. ผ่าตัวตายภายใน 1 ปีนับแต่วันทำสัญญา หรือถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา