

คำถามทั่วไปที่พบบ่อย

- 1) ทำไมบริษัทต้องขอให้ท่านแจ้งความยินยอมเพื่อเปิดเผยข้อมูลไปยังกรมสรรพากร

คำตอบ

เนื่องจากข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพ เป็นข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทจึงจำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือกรมธรรม์ เพื่อจัดส่งข้อมูลให้กับกรมสรรพากร โดยผู้ถือกรมธรรม์ส่วนบุคคลสามารถแจ้งความประสงค์ได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ทั้งนี้ ความยินยอมนี้จะมีผลต่อเนื่องไปตลอดทุกปีตลอดระยะเวลาที่กรมธรรม์ของท่านมีผลบังคับ เว้นแต่ท่านมีการแจ้งเปลี่ยนความยินยอมเข้ามายังเจ้าหน้าที่อีกครั้ง

- 2) หากลูกค้าต้องการใช้ค่าเบี้ยประกันสุขภาพในการหักลดหย่อนภาษี จะต้องดำเนินการอย่างไรบ้าง

คำตอบ

ลูกค้าต้องยินยอมให้บริษัทประกันนำส่งค่าเบี้ยประกันสุขภาพไปยังกรมสรรพากร **โดยบริษัทฯ จะ**

นำส่งข้อมูลค่าเบี้ยให้กับกรมสรรพากรในวันที่ 7 มกราคม ของทุกปี โดยประมาณ หรือวันทำการถัดไป

2. หลังจากบริษัทนำส่งข้อมูลค่าเบี้ยประกันภัยให้กับกรมสรรพากรแล้ว บริษัทจะแจ้งสมาชิกดาวน์โหลดหนังสือรับรองค่าเบี้ยประกันสุขภาพประจำปีภาษีที่ผ่านมา ให้กับสมาชิกเพื่อดาวน์โหลดผ่านช่องทางอีเมลล์ หรือ SMS ต่อไป

- 3) ในกรณีที่ลูกค้าไม่สะดวกในการดาวน์โหลดหนังสือรับรองค่าเบี้ยประกันสุขภาพประจำปีภาษีที่ผ่านมา ต้องดำเนินการอย่างไร

คำตอบ

ลูกค้าสามารถติดต่อสอบถามผ่านหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์เพื่อขอทราบรายละเอียดได้ที่หมายเลข 02 232 8666 หรือ E-Mail: csc@aetna.co.th

- 4) หลังจากยินยอมให้บริษัทประกันนำส่งข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพแล้ว ลูกค้าสามารถยื่นภาษีได้เลยหรือไม่

คำตอบ

การยื่นภาษีประจำปีและต้องการใช้สิทธิลดหย่อนภาษีจากเบี้ยประกันสุขภาพที่ได้แจ้งความยินยอมให้กับบริษัทเพื่อนำส่งข้อมูลของท่านไปยังกรมสรรพากร ลูกค้าสามารถดำเนินการได้หลังวันที่ 7 มกราคม ของทุกปี โดยประมาณ หรือวันทำการถัดไป ซึ่งเป็นกำหนดวันที่บริษัทจะรวบรวมข้อมูลของผู้เอาประกันภัยที่ได้ให้คำยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่งไปยังกรมสรรพากร

- 5) บริษัทจะนำส่งข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ไปที่กรมสรรพากรภายในเมื่อไร

คำตอบ

วันที่ 7 มกราคม ของทุกปี โดยประมาณ หรือวันทำการถัดไป

- 6) ในกรณีที่ลูกค้าต้องการเปลี่ยนแปลงความยินยอมที่เคยให้ไว้แต่เดิม จะสามารถดำเนินการได้หรือไม่ หรือดำเนินการได้ภายในเมื่อไหร่

คำตอบ

ลูกค้าสามารถติดต่อผ่านหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ ที่หมายเลข 02 232 8666 หรือ E-Mail: csc@aetna.co.th เพื่อแจ้งเปลี่ยนแปลงความประสงค์ได้ โดยการเปลี่ยนแปลงความประสงค์นั้น จะต้องดำเนินการภายในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

- 7) หากลูกค้าไม่ยินยอมให้ทางบริษัทประกันเปิดเผยข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้แก่กรมสรรพากร ลูกค้าจะสามารถนำค่าเบี้ยประกันสุขภาพของทางบริษัทประกันไปหักลดหย่อนภาษีได้หรือไม่

คำตอบ

ในกรณีที่ไม่แจ้งความประสงค์ให้บริษัทประกันนำส่งค่าเบี้ยไปยังกรมสรรพากร **ลูกค้าจะไม่สามารถนำค่าเบี้ยจากทางบริษัทประกันไปใช้หักลดหย่อนภาษีได้** เนื่องจากกรมสรรพากรจะไม่มีข้อมูลของท่าน

- 8) เหตุใดกรณีสมาชิกไม่ได้แจ้งความยินยอมให้บริษัทประกันนำส่งค่าเบี้ยประกันสุขภาพแก่กรมสรรพากร จึงไม่สามารถนำค่าเบี้ยมาหักลดหย่อนภาษีได้

คำตอบ

เนื่องจากกรมสรรพากรได้กำหนดไว้ว่า ในกรณีที่ไม่พบข้อมูลค่าเบี้ยประกันของลูกค้าในฐานะข้อมูลของบริษัทประกัน นำส่งให้แก่กรมสรรพากร ลูกค้าจะไม่สามารถนำค่าเบี้ยไปหักลดหย่อนได้

- 9) การแจ้งความประสงค์ให้ความยินยอม ต้องดำเนินการทุกปีหรือไม่

คำตอบ

ไม่จำเป็นต้องแจ้งความประสงค์ทุกปี ยกเว้นมีความประสงค์จะเปลี่ยนแปลงความยินยอม

- 10) กรณีบิดา-มารดา ชำระค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้บุตร บิดา-มารดาจะนำเบี้ยประกันสุขภาพของบุตรมาหักลดหย่อนภาษีของตนได้หรือไม่

คำตอบ

บิดา-มารดา ไม่สามารถนำค่าเบี้ยประกันสุขภาพของบุตรมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้ของตนเองได้

- 11) กรณีที่บริษัทนายจ้างของผู้เอาประกันเป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้แก่บริษัทประกัน ผู้เอาประกันจะสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีของผู้เอาประกันได้หรือไม่

คำตอบ

หากการชำระเบี้ยประกันสุขภาพของท่านดำเนินการโดยบริษัทนายจ้างของท่านและบริษัทประกันได้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่บริษัทของท่าน ท่าน**จะไม่สามารถ**นำค่าเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้ของท่านได้

12) หากมีกรรมกรรมหลายฉบับ ต้องทำอย่างไร

คำตอบ

สมาชิกต้องแจ้งความยินยอมเปิดเผยข้อมูลการชำระเบี้ยประกันสุขภาพกับทุกกรรมกรรมสุขภาพรายบุคคลที่ท่านมี

13) ญาติหรือตัวแทนสามารถดำเนินการแจ้งความยินยอมเปิดเผยข้อมูลการชำระเบี้ยประกันสุขภาพแทนท่านได้หรือไม่

คำตอบ

เนื่องจากจำเป็นต้องกรอกข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือกรรมกรรม ผู้อื่น**จึงไม่สามารถ**ดำเนินการแทนได้

14) หากลูกค้าแจ้งความยินยอมไปแล้ว และบริษัทได้นำส่งข้อมูลไปสรรพากรแล้ว สมาชิกสามารถเปลี่ยนใจไม่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีได้หรือไม่

คำตอบ

การใช้สิทธิเพื่อหักลดหย่อนภาษีขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของสมาชิกแต่ละท่าน ขณะยื่นภาษีต่อสรรพากร

15) เบี้ยประกันที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีได้นั้น เป็นยอดรวมของทั้งกรรมกรรมหรือไม่ เช่น ในหนึ่งกรรมกรรมมีผู้เอาประกันจำนวนสามท่าน

คำตอบ

ไม่ใช่ จะเป็นเบี้ยประกันที่ได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ ของแต่ละบุคคลเท่านั้น

16) เบี้ยประกันที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีได้นั้น เป็นยอดรวมที่ปรากฏในใบเสร็จรับเงินใช่หรือไม่

คำตอบ

ไม่ใช่ จะเป็นเบี้ยประกันที่ยังไม่รวมภาษีและอากรแสตมป์เท่านั้น

17) เบี้ยประกันที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีได้นั้น เป็นยอดรวมที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ใช่หรือไม่

คำตอบ

ไม่ใช่ จะเป็นยอดเบี้ยประกันรวมที่ได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ ของแต่ละบุคคลเท่านั้น หากท่านชำระไม่ได้เต็มยอด (เบี้ยประกันก่อนภาษีและอากรแสตมป์) ท่านจะสามารถนำเฉพาะยอดที่ท่านได้ชำระแล้วเท่านั้นไปหักลดหย่อนภาษี และการชำระจะต้องเกิดขึ้นภายในปีภาษีนั้นๆ เท่านั้น

18) เบี้ยประกันสุขภาพที่จะนำไปใช้ในการหักลดภาษีเงินได้ ใช้ได้กับทุกประเภทผลประโยชน์ความคุ้มครองหรือไม่

คำตอบ

ไม่ใช่ หากกรรมกรรมของท่านมีผลประโยชน์คุ้มครอง**การคลอดบุตร** เบี้ยประกันจากผลประโยชน์การคลอดบุตรจะ**ไม่สามารถ**นำไปหักลดหย่อนภาษีได้

การใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ สำหรับเบี้ยประกันสุขภาพ

ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ฉบับที่ 315 กำหนดให้ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพ มาใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ ดังนี้

ประกันสุขภาพ ที่ลดหย่อนได้	หลักเกณฑ์	หลักฐาน
(1) การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลอันเกิดจากการเจ็บป่วยและการบาดเจ็บ การชดเชยการทุพพลภาพและการสูญเสียอวัยวะ เนื่องจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ (2) การประกันภัยอุบัติเหตุเฉพาะที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การทุพพลภาพ การสูญเสียอวัยวะ และการแตกหักของกระดูก (3) การประกันภัยโรคร้ายแรง (Critical Illnesses) (4) การประกันภัยการดูแลระยะยาว (Long Term Care)	(1) ผู้มีเงินได้สามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพของตนเองตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิต (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ฉบับที่ 172) แล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท และ (2) ต้องเป็นเบี้ยประกันสุขภาพที่ทำกับบริษัทที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร	1) สำหรับปีภาษี 2560 ผู้มีเงินได้สามารถใช้ใบเสร็จรับเงิน หรือหนังสือรับรองจากบริษัท ประกอบการยื่นลดหย่อนภาษีเงินได้ 2) สำหรับปีภาษี 2561 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ที่ประสงค์จะนำเบี้ยประกันสุขภาพไปลดหย่อนภาษี ต้องแจ้งความประสงค์ให้บริษัททราบ เพื่อให้บริษัทสามารถนำส่งข้อมูลเบี้ยประกันสุขภาพให้แก่กรมสรรพากร โดยผู้มีเงินได้ไม่ต้องใช้หลักฐานประกอบการขอลดหย่อนภาษี

19) เบี้ยประกันสุขภาพที่นำไปลดหย่อนภาษีได้นั้น ให้ดูจากวันเริ่มมีผลบังคับในปีภาษีนั้นๆ หรืออย่างไร

คำตอบ

เบี้ยประกันสุขภาพที่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีคือเบี้ยประกันสุขภาพที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระให้แก่บริษัทประกันภัยภายในปีภาษีนั้นๆ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ

20) ผมทำประกันในเดือนมกราคม 2565 ชำระเบี้ยประกันรายปี ปีละ 12,000 บาท เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ผมยกเลิกกรมธรรม์ บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับกรมสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันที่ท่านได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ เฉพาะของท่านให้กับสรรพากร ในกรณีของท่าน เราได้ออก เอกสารใบลดหนี้และคืนเบี้ยประกันส่วนที่เหลือให้แล้วเมื่อตอนที่ท่านยกเลิกกรมธรรม์ ดังนั้น ยอดที่จะนำส่งกรมสรรพากร คือยอดส่วนต่างของเบี้ยประกันรายปีของท่านหักลบกับยอดเบี้ยประกันที่ได้จ่ายคืนให้ท่านไปแล้ว

21) ผมทำประกันในเดือนกันยายน 2565 ชำระเบี้ยประกันรายปี ปีละ 12,000 บาท เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2565 บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับกรมสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันของท่านตามยอดที่ชำระเข้ามาในปีภาษีนี้ ให้กับกรมสรรพากร ยกเว้น กรณีที่ท่านยกเลิกกรมธรรม์ระหว่างปีและบริษัทได้คืนเบี้ยประกันส่วนต่างให้แล้ว ยอดที่จะนำส่งสรรพากรคือยอดที่หักลบเบี้ยประกันที่บริษัทฯ ชำระคืนให้แก่ท่านไปแล้ว

22) ผมทำประกันในเดือนกันยายน 2565 ชำระเบี้ยประกันรายเดือน เดือนละ 1,000 บาท บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันของท่านตามยอดที่ชำระเข้ามาในปีภาษีนี้ ให้กับสรรพากร

23) เนื่องจากการควบบริษัทที่เกิดขึ้นในเดือนมีนาคม 2566 นั้น ไม่ทราบว่าหนังสือรับรองค่าเบี้ยประกันสุขภาพประจำปี 2565 จะถูกออกในนามบริษัทเอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) หรือ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

คำตอบ

บริษัทฯ จะดำเนินการตามระเบียบและเงื่อนไขของข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ดังนี้

- สำหรับค่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระในปีภาษี 2565 รวมถึงค่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระในระหว่างเดือน มกราคม – กุมภาพันธ์ 2566 หนังสือรับรองค่าเบี้ยประกันสุขภาพจะถูกออกในนามบริษัทเอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)
- สำหรับค่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระตั้งแต่เดือน มีนาคม 2566 เป็นต้นไป หนังสือรับรองค่าเบี้ยประกันสุขภาพจะถูกออกในนามบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

24) เนื่องจากบริษัทเอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทย และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย ในเดือนมีนาคม 2566 แต่หนังสือรับรองการชำระค่าเบี้ยประกันสุขภาพในปีภาษี 2565 ยังคงออกในนาม บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) เอกสารดังกล่าวสามารถใช้ลดหย่อนภาษี ในปี 2565 กับทางกรมสรรพากรได้หรือไม่

คำตอบ

การควบบริษัทที่กำหนดเสร็จสิ้นในวันที่ 1 มีนาคม 2566 ธุรกิจใดๆ ที่เกิดขึ้นก่อนการควบรวมบริษัทจะเสร็จสมบูรณ์ถือเป็นธุรกรรมของเอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) ดังนั้น หนังสือรับรองการชำระค่าเบี้ยประกันสุขภาพในปีภาษี 2565 สามารถใช้ลดหย่อนภาษีในปีภาษี 2565 ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากรได้

25) ลูกค้าสามารถขอให้บริษัทออกหนังสือรับรองการชำระค่าเบี่ยประกันภัยที่ได้ชำระในปี 2565 กับบริษัทเอ็ทนา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) ในนามของบริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย ได้หรือไม่?

คำตอบ

ในกรณีที่มีการชำระค่าเบี่ยประกันภัยก่อนการครบวรมกิจการแล้วเสร็จ หนังสือรับรองการชำระค่าเบี่ยประกันภัยจะออกในนามบริษัท เอ็ทนา เท่านั้น