

# สร้างมรดกจากรุ่น...สู่รุ่น

กับประกันคุ้มครองตลอดชีพ 995



ดาวน์โหลดใบสรุปชีวิตกรมธรรม์

แบบประกันภัยเมืองไทย พรีเมียร์ เลกาซี 99/5

รับประกันภัยโดย



MUANG THAI LIFE ASSURANCE

## สรุปเงื่อนไขทั่วไปของแบบประกันภัยที่ควรทราบโดยย่อ

สัญญาประกันภัยเกิดจากการที่บริษัทฯ เชื่อถือชื่อและชื่อของผู้เอาประกันภัยในใบคำขอเอาประกันภัย ใบแสดงสุขภาพ และชื่อและนามสกุลที่ผู้เอาประกันภัยลงลายมือชื่อไว้ และชำระเบี้ยประกันภัยงวดแรกแล้ว บริษัทฯ จึงตกลงทำสัญญา ซึ่งเป็นสัญญาที่ระบุสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาไว้ชัดเจนคือ หากผู้เอาประกันภัยปกติข้อเท็จจริงหรือให้ถ้อยแถลงเท็จที่อาจจูงใจให้บริษัทฯ เรียกเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือให้บอกปิดไม่ทำสัญญาด้วยบริษัทฯ มีสิทธิบอกล้างสัญญาและไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์หากสัญญาสมบูรณ์ และผู้เอาประกันภัยไม่ขาดการชำระเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่ไม่อยู่ในข้อยกเว้นของสัญญาให้ส่วนผู้เอาประกันภัยหากยังไม่ได้ใช้สิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนมีสิทธิยกเลิกกรมธรรม์ได้ด้วยการส่งคืนกรมธรรม์มายังบริษัทฯ ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์เว้นแต่บริษัทฯ ได้ออกกรมธรรม์ให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ผู้เอาประกันภัยไม่ต้องส่งคืนกรมธรรม์หรือมีสิทธิขอเปลี่ยนแปลงเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ หรือขอแปลงเป็นการประกันภัยแบบขยายเวลา หรือขอเวนคืนกรมธรรม์ เป็นต้น ทั้งนี้เงื่อนไขโดยละเอียดของกรมธรรม์เป็นไปตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ที่บริษัทฯ จะออกและส่งมอบให้

### ความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัย

ในกรณีผู้เอาประกันภัยอยู่แล้ว และแถลงข้อความอันเป็นเท็จ หรืออยู่แล้วในข้อความจริงแต่ไม่เปิดเผยข้อความจริงนั้น ให้บริษัทฯ ทราบในขณะที่ขอเอาประกันภัย ซึ่งถ้าบริษัทฯ ทราบข้อความจริงนั้นๆ แล้ว อาจจูงใจบริษัทฯ ให้เรียกเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือให้บอกปิดไม่ยอมรับสัญญา สัญญาประกันภัยจะตกเป็นโมฆียะตาม ป.พ.พ. มาตรา 865 ซึ่งบริษัทฯ อาจบอกล้างสัญญา และไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์ความรับผิดชอบของบริษัทฯ จะมีเพียงคืนเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระให้แก่บริษัทฯ แล้วทั้งหมดเท่านั้น

### กรณีที่เป็นบริษัทฯ จะไม่คุ้มครอง

1. กรณีผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายด้วยใจสมัครภายใน 1 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ครั้งสุดท้าย หรือวันที่บริษัทฯ อนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น
2. กรณีผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา
3. กรณีผู้เอาประกันภัยแถลงอายุคลาดเคลื่อนไม่ถูกต้องแท้จริง และบริษัทฯ พิสูจน์ได้ว่าในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยอายุที่ถูกต้องแท้จริงอยู่สูงกว่า

### หมายเหตุ :

- คุ้มครองตลอดชีพ 995 เป็นชื่อทางการตลาดของแบบประกันภัย เมืองไทย พรีเมียร์ เลกาซี 99/5
  - กรณีกรมธรรม์ไม่ได้รับผู้รับผลประโยชน์ หรือระบุไว้แต่เสียชีวิตก่อน หรือพร้อมกับผู้เอาประกันภัย ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์จะตกแก่กรมมรดกของผู้เอาประกันภัย
  - ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะนายหน้าประกันชีวิต เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต และอำนวยความสะดวกในการรับชำระเบี้ยประกันภัยเท่านั้น โดย บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต จะเป็นผู้รับผิดชอบเงื่อนไขความคุ้มครอง และสิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไข ซึ่งระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
- คำเตือน : ผู้ซื้อควรทำความเข้าใจในรายละเอียดความคุ้มครอง และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้ง

รับประกันภัยโดย



MUANG THAI LIFE ASSURANCE

บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต  
250 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

## จุดเด่นของผลิตภัณฑ์

**ตัวช่วยวางแผนภาษีมรดก** เพื่อส่งต่อทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพ

เพิ่มพูนสินทรัพย์ **สร้างมรดกจากรุ่น...สู่รุ่น**

**ชำระเบี้ยประกันภัย เพียง 5 ปี**

ให้ความคุ้มครองชีวิตจนครบอายุ 99 ปี

## เงื่อนไขการรับประกันภัย

- ✓ อายุรับประกันภัย : 30 วัน - 70 ปี
- ✓ ผู้เอาประกันภัยต้องมีสินทรัพย์รวม\* ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท
- ✓ จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ : 10 ล้านบาท

\*สินทรัพย์รวมทั้งหมดของผู้เอาประกันภัยที่มีเอกสารพิสูจน์หรือยืนยันมูลค่าได้

## ผลประโยชน์และความคุ้มครอง



(1) ความคุ้มครองชีวิตเท่ากับ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยในขณะนั้น หรือ 101% ของเบี้ยประกันภัยสะสมที่ชำระมาแล้ว (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

(2) กรณีไม่มีชีวิตอยู่ครบสัญญา รับผลประโยชน์เท่ากับ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ณ วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือ 101% ของเบี้ยประกันภัยสะสมที่ชำระมาแล้ว (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

- เบี้ยประกันภัยของสัญญาประกันภัยนี้ **สามารถ** นำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ 172

# คุ้มครองตลอดชีพ 995 เหมาะกับใคร?



## หัวหน้าครอบครัว

สร้างหลักประกันไว้ให้คนข้างหลัง



## เจ้าของธุรกิจ

- สร้างความคุ้มครอง ให้ธุรกิจดำเนินได้อย่างต่อเนื่อง แม้ในวันที่คุณต้องจากไป
- วางแผนส่งต่อธุรกิจ ให้กับผู้ที่เหมาะสมได้อย่างลงตัว



## ผู้ที่ต้องการวางแผนมรดก

ตัวช่วยการบริหารภาษี

เพื่อการส่งต่อทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพ

# กฎหมายเพื่อจัดเก็บภาษีมรดก

## ภาษีมรดกแบ่งเป็น 2 ประเภท

### ภาษีการรับมรดก

(Inheritance Tax)

เป็นภาษีที่เก็บจากมูลค่ามรดกที่ทายาทได้รับหลังจากเจ้ามรดกตาย

### ภาษีการรับให้

(Gift Tax)

เป็นการจัดเก็บภาษีกรณีเจ้าของทรัพย์สินโอนเงินได้ หรือทรัพย์สินให้บุคคลอื่นในขณะที่ยังมีชีวิต

## ทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดกมีอะไรบ้าง?



อสังหาริมทรัพย์, หลักทรัพย์, เงินฝาก, ยานพาหนะ, ทรัพย์สินทางการเงิน



สิ่งทาส่งมอบ, อสังหาริมทรัพย์ทุกประเภท

## ใครที่ต้องเสียภาษีมรดกบ้าง?

- บุคคลธรรมดา สัญชาติไทย
- บุคคลธรรมดา สัญชาติอื่น มีถิ่นที่อยู่ในไทยตามกฎหมาย
- บุคคลธรรมดา สัญชาติอื่น มรดกอยู่ในไทย
- นิติบุคคลที่จดทะเบียนหรือจัดตั้งตามกฎหมายไทย
- นิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้มีอำนาจบริหารเป็นคนสัญชาติไทยเกินครึ่ง

- บุพการี, ผู้สืบสันดาน, คู่สมรส, บุคคลอื่น
- บิดา มารดา ที่โอนกรรมสิทธิ์ให้บุตร (ไม่รวมบุตรบุญธรรม)

## อัตราภาษีที่ต้องเสียเป็นเท่าไร?

ผู้สืบสันดาน บุพการี	บุคคลอื่น
ส่วนเกินมูลค่า 100 ล้านบาท	
อัตราภาษี 5%	อัตราภาษี 10%

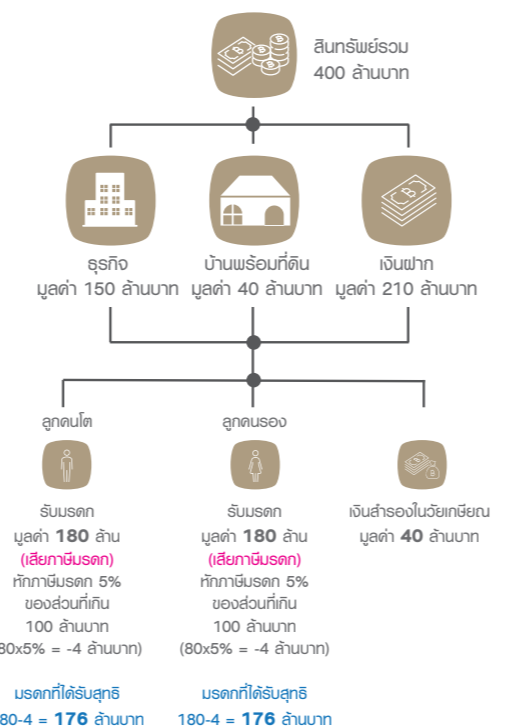
บุพการี ผู้สืบสันดาน คู่สมรส	บุคคลอื่น
ส่วนเกินมูลค่า 20 ล้านบาท	ส่วนเกินมูลค่า 10 ล้านบาท
อัตราภาษี 5%	

# ตัวอย่างการวางแผนด้วยคุ้มครองตลอดชีพ 995

## ตัวช่วยการบริหารภาษี เพื่อส่งต่อทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพ

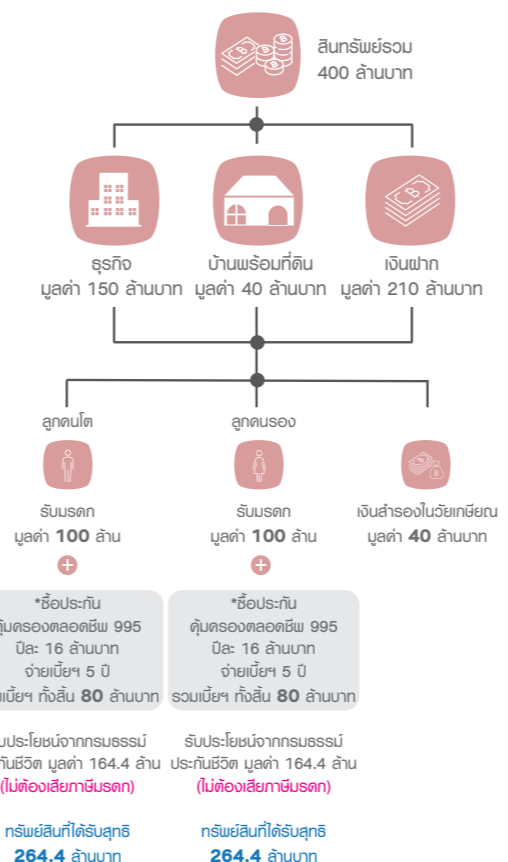
ผู้ชาย อายุ 50 ปี มีทรัพย์สินเป็นธุรกิจ, อสังหาริมทรัพย์, เงินฝาก มูลค่ารวมทั้งสิ้น 400 ล้านบาท ต้องการทำพินัยกรรมมอบมรดกให้ลูก 2 คน เท่าๆ กัน

### กรณีที่ 1 ไม่ได้วางแผนมรดก



• คุณมีทรัพย์สิน 400 ล้านบาท โดยหักภาษีมรดก 8 ล้านบาท เหลือทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน **392 ล้านบาท**

### กรณีที่ 2 วางแผนด้วย คุ้มครองตลอดชีพ 995



• คุณมีทรัพย์สิน 400 ล้านบาทแบ่งเงิน 160 ล้านบาท มาซื้อแบบประกันภัยคุ้มครองตลอดชีพ 995 จำนวนเงินเอาประกันภัยกรมธรรม์ละ: 164.4 ล้านบาท ให้ลูกคนละกรมธรรม์ทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวน **568.8 ล้านบาท**

• มูลค่าทรัพย์สินเพิ่มขึ้นเป็น **176.8 ล้านบาท** เมื่อเทียบกับไม่ทำประกัน

# คุ้มครองตลอดชีพ 995 ดีอย่างไร?

## เป็นตัวช่วยในการวางแผนส่งต่อทรัพย์สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ



### สร้าง “หลักประกันก้อนใหญ่” ได้ด้วย “เงินก้อนเล็ก”

ให้ความคุ้มครองชีวิตสูง เมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ชำระ



### ส่งมอบหลักประกันครอบครัวได้ตามเจตนาธรรมที่ต้องการ

สามารถระบุชื่อผู้รับประโยชน์และสัดส่วนผลประโยชน์ได้ชัดเจน ลดปัญหาข้อพิพาท



### ช่วยการบริหารภาษีอย่างมีประสิทธิภาพ

สินไหมมรดกกรมธรรม์จากประกันชีวิตไม่ถือเป็นมรดก จึงได้รับการยกเว้นภาษีทั้งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และภาษีมรดก



### ส่งมอบผลประโยชน์ได้รวดเร็ว

สินไหมมรดกกรมธรรม์ถูกจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ได้อย่างรวดเร็ว โดยไม่ต้องผ่านกระบวนการศาล

