



คำถามทั่วไปที่พบบ่อย

- 1) ได้รับ Email หรือ SMS จากทางเอ็ทน่า ซึ่งแจ้งเรื่องขอทราบความประสงค์การใช้เบี้ยประกันสุขภาพเพื่อหักลดหย่อนภาษีส่วนบุคคล ไม่ทราบว่าจำเป็นต้องดำเนินการอย่างไร

คำตอบ

ลูกค้าสามารถคลิกเข้าที่ลิงค์และแจ้งความประสงค์ในการให้บริษัทฯ ดำเนินการส่งรายละเอียดค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้กับกรมสรรพากรได้

- 2) ทำไมต้องยินยอมเปิดเผยข้อมูล

คำตอบ

เนื่องจากข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพ เป็นข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทจึงจำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือกรรมธรรม์ เพื่อจัดส่งข้อมูลให้กับกรมสรรพากร โดยผู้ถือกรรมธรรม์ส่วนบุคคลสามารถแจ้งความประสงค์ได้ภายใน วันที่ 31 ธันวาคม 2561

- 3) หากลูกค้าต้องการใช้ค่าเบี้ยประกันสุขภาพในการหักลดหย่อนภาษี จะต้องดำเนินการอย่างไรบ้าง

คำตอบ

1. ลูกค้าต้องยินยอมให้บริษัทประกันนำส่งค่าเบี้ยประกันสุขภาพไปยังกรมสรรพากร

โดยแต่ละบริษัทประกันจะต้องนำส่งข้อมูลค่าเบี้ยให้กับกรมสรรพากรในวันที่ 7 มกราคม 2562

2. หลังจากเมื่อเอ็ทน่านำส่งข้อมูลค่าเบี้ยให้กับกรมสรรพากรแล้ว บริษัทฯ จะส่งข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพประจำปีภาษี 2561 ให้กับสมาชิกเพื่อดาวน์โหลดผ่านช่องทางอีเมลล์ หรือ SMS ต่อไป

- 4) ในกรณีที่ลูกค้าไม่สะดวกในการตรวจสอบผ่าน My Aetna หรือ Web site จะต้องดำเนินการอย่างไร

คำตอบ

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

- 5) หลังจากยินยอมให้ประกันนำส่งข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพแล้ว ลูกค้าสามารถยื่นภาษีได้เลยหรือไม่

คำตอบ

การยื่นภาษีประจำปีและต้องการใช้สิทธิ์ลดหย่อนภาษีจากเบี้ยประกันสุขภาพที่ได้แจ้งความยินยอมให้กับเอ็ทน่าเพื่อนำส่งข้อมูลของท่านไปยังกรมสรรพากร ลูกค้านำสามารถดำเนินการได้หลังวันที่ 7 มกราคม 2562 ซึ่งเป็นกำหนดวันที่เอ็ทน่าจะรวบรวมข้อมูลของผู้เอาประกันภัยที่ได้ให้คำยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่งไปยังกรมสรรพากร

- 6) เอ็ทน่าจะนำส่งข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ไปที่กรมสรรพากรภายในเมื่อไร

คำตอบ

ภายในวันที่ 7 มกราคม 2562

- 7) ในกรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงความประสงค์ จะสามารถดำเนินการได้หรือไม่ หรือดำเนินการได้ภายในเมื่อไหร่

คำตอบ

ลูกค้าสามารถเข้าไปที่ลิงค์เดิมที่ได้รับและแก้ไขความประสงค์ได้ หรือหากไม่สะดวกสามารถติดต่อผ่านหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อแจ้งความประสงค์ได้ โดยการเปลี่ยนแปลงความประสงค์นั้น จะต้องดำเนินการภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- 8) ผู้เอาประกันต้องการเปลี่ยนแปลงความประสงค์หลังวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จะทำได้หรือไม่

คำตอบ

ไม่สามารถทำได้ ผ่านบริษัทเอ็ทน่า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ แนะนำให้ผู้เอาประกันติดต่อเจ้าหน้าที่สรรพากรเพื่อสอบถามและขอคำแนะนำ

- 9) หากลูกค้าไม่ยินยอมให้ทางเอ็ทน่าเปิดเผยข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้แก่กรมสรรพากร

ลูกค้าจะสามารถนำค่าเบี้ยประกันสุขภาพของทางเอ็ทน่า ไปหักลดหย่อนภาษีได้หรือไม่

คำตอบ

ในกรณีที่แจ้งความประสงค์ให้เอ็ทน่า นำส่งค่าเบี้ยไปยังกรมสรรพากร ลูกค้าจะไม่สามารถนำค่าเบี้ยจากทางเอ็ทน่าไปใช้หักลดหย่อนภาษีได้ เนื่องจากกรมสรรพากรจะไม่มีข้อมูลของท่าน

- 10) เหตุใดกรณีสมาชิกไม่ได้แจ้งความประสงค์ให้บริษัทประกันนำส่งค่าเบี้ยประกันสุขภาพแก่กรมสรรพากร

จึงไม่สามารถนำค่าเบี้ยมาหักลดหย่อนภาษีได้

คำตอบ

เนื่องจากกรมสรรพากรได้กำหนดไว้ว่า ในกรณีที่ไม่มีพบข้อมูลค่าเบี้ยประกันของลูกค้าในฐานะข้อมูล
ที่บริษัทประกันนำเสนอส่งให้แก่กรมสรรพากร ลูกค้าจะไม่สามารถนำค่าเบี้ยไปหักลดหย่อนได้

- 11) การแจ้งความประสงค์ให้ความยินยอม ต้องดำเนินการทุกปีหรือไม่

คำตอบ

ในกรณีที่ไม่มีกรยกเลิกการแจ้งความประสงค์ และสมาชิกมีการชำระค่าเบี้ยในปีภาษีนั้นๆบริษัทจะดำเนินการจัดส่งข้อมูลค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้กับกรมสรรพากรตามปกติ

- 12) กรณีบิดา-มารดา ชำระค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้บุตร บิดา-มารดาจะนำเบี้ยประกันสุขภาพของบุตร
มาหักลดหย่อนภาษีได้หรือไม่

คำตอบ

บิดา-มารดา ไม่สามารถนำค่าเบี้ยประกันสุขภาพของบุตรมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้ของตนเองได้

- 13) กรณีที่บริษัทฯ ของผู้เอาประกันเป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้แก่เจ้ท่น่า ผู้เอาประกันจะสามารถนำเบี้ยประกัน
สุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีของผู้เอาประกันได้หรือไม่

คำตอบ

หากการชำระเบี้ยประกันสุขภาพของท่านดำเนินการโดยบริษัทนายจ้างของท่านและบริษัทได้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่
บริษัทของท่าน ท่านจะไม่สามารถนำค่าเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้ของท่านได้

- 14) หากมีกรรมธรรม์หลายฉบับ ต้องทำอย่างไร

คำตอบ

สมาชิกต้องแจ้งความยินยอมเปิดเผยข้อมูลการชำระเบี้ยประกันสุขภาพกับทุกกรรมธรรม์สุขภาพรายบุคคลที่ท่านมี

- 15) ญาติหรือตัวแทนสามารถดำเนินการแจ้งความยินยอมเปิดเผยข้อมูลการชำระเบี้ยประกันสุขภาพแทนท่านได้หรือไม่

คำตอบ

เนื่องจากการกรอกข้อมูลผ่าน Link จาก Email หรือ SMS จำเป็นต้องกรอกข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือกรรมสิทธิ์ ผู้อื่นจึงไม่สามารถดำเนินการแทนได้

- 16) ลูกค้ายังไม่ได้รับ Email หรือ SMS จะต้องทำอย่างไร

คำตอบ

การจัดส่ง Email หรือ SMS มีกำหนดเวลาในการส่งภายในไม่เกิน 31 ตุลาคม 2561

หากหลังจากนั้น สมาชิกยังไม่ได้รับ สามารถติดต่อผ่านหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ขอแจ้งความประสงค์ได้

- 17) หากลูกค้าแจ้งความยินยอมไปแล้ว และเจ้าหน้าที่ได้นำส่งข้อมูลไปสรรพากรแล้ว สมาชิกสามารถเปลี่ยนใจไม่ขอใช้สิทธิหักภาษีได้หรือไม่

คำตอบ

การใช้สิทธิเพื่อหักลดหย่อนภาษีขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของสมาชิกแต่ละท่าน ขณะยื่นภาษีต่อสรรพากร

- 18) เบี้ยประกันที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีได้นั้น เป็นยอดรวมของทั้งกรรมสิทธิ์หรือไม่ เช่น กรรมสิทธิ์มีสมาชิกสามท่าน

คำตอบ

ไม่ใช่ จะเป็นเบี้ยประกันที่ได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ ของแต่ละบุคคลเท่านั้น

- 19) เบี้ยประกันที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีได้นั้น เป็นยอดรวมที่ปรากฏในใบเสร็จรับเงินใช่หรือไม่

คำตอบ

ไม่ใช่ จะเป็นเบี้ยประกันที่ยังไม่รวมภาษีและอากรแถมปีเท่านั้น

- 20) เบี้ยประกันที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีได้นั้น เป็นยอดรวมที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ใช่หรือไม่

คำตอบ

ไม่ใช่ จะเป็นยอดเบี้ยประกันรวมที่ได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ ของแต่ละบุคคลเท่านั้น หากท่านชำระไม่เต็มยอด (เบี้ยประกันก่อนภาษีและอากรแถมปี) ท่านจะสามารถนำเฉพาะยอดที่ท่านได้ชำระแล้วเท่านั้นไปหักลดหย่อนภาษี และการชำระจะต้องเกิดขึ้นภายในปีภาษีนั้นๆ เท่านั้น

- 21) เบี้ยประกันสุขภาพที่จะนำไปใช้ในการหักลดภาษีเงินได้ ใช้ได้กับทุกประเภทผลประโยชน์ความคุ้มครองหรือไม่

คำตอบ

ไม่ใช่ หากกรรมธรรม์ของท่านมีผลประโยชน์คุ้มครองการคลอดบุตร เบี้ยประกันจากผลประโยชน์การคลอดบุตรจะไม่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้

หน้า:

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 ผู้มีเงินได้สามารถใช้ในเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองจากบริษัทประกอบการยื่นลดหย่อนภาษีเงินได้ 2) สำหรับปีภาษี 2561 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ที่ประสงค์จะนำเบี้ยประกันสุขภาพไปลดหย่อนภาษี ต้องแจ้งความประสงค์ให้บริษัททราบ เพื่อให้บริษัทสามารถนำส่งข้อมูลเบี้ยประกันสุขภาพให้แก่กรมสรรพากร โดยผู้มีเงินได้ไม่ต้องใช้หลักฐานประกอบการขอลดหย่อนภาษี

22) เบี้ยประกันสุขภาพที่นำไปลดหย่อนภาษีได้นั้น ให้ดูจากวันเริ่มมีผลบังคับในปีภาษีนั้นๆ หรืออย่างไร

คำตอบ

เบี้ยประกันสุขภาพที่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีคือเบี้ยประกันสุขภาพที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระให้แก่บริษัทประกันภัยภายในปีภาษีนั้นๆ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับวันที่กรรมธรรม์มีผลบังคับ

23) ผมทำประกันในเดือนธันวาคม 2560 แต่ชำระเบี้ยประกันรายปีในเดือนมกราคม 2561 เป็นยอดของทั้งปีคือ 12,000 บาท บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันที่ท่านได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ ของแต่ละบุคคลให้กับสรรพากร



ในกรณีที่มีการออกเอกสารใบลดหนี้และได้ชำระเบี้ยคืนให้กับท่านแล้ว ยอดที่จะส่งให้สรรพากรจะเป็นยอดส่วนต่างเท่านั้น

- 24) ผมทำประกันในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 ชำระเบี้ยประกันรายเดือน เดือนละ 1,000 บาท บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันที่ท่านได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ ของแต่ละบุคคลให้กับสรรพากร หากท่านชำระครบ 11 เดือนภายใน 31 ธันวาคม 2561 เราจะนำส่งเบี้ยประกันรายเดือน x 11 เดือน

- 25) ผมทำประกันในเดือนมกราคม 2561 ชำระเบี้ยประกันรายปี ปีละ 12,000 บาท เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ผมยกเลิกกรมธรรม์ บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันที่ท่านได้ชำระแล้วในปีภาษีนั้นๆ เฉพาะของท่านให้กับสรรพากร ในกรณีของท่าน เราได้ออกเอกสารใบลดหนี้และคืนเบี้ยประกันส่วนที่เหลือให้แล้วเมื่อตอนที่ท่านยกเลิกกรมธรรม์ ดังนั้น ยอดที่จะนำส่งสรรพากร คือยอดส่วนต่างของเบี้ยประกันรายปีของท่านหักลบกับยอดเบี้ยประกันที่ได้จ่ายคืนให้ท่านไปแล้ว

- 26) ผมทำประกันในเดือนกันยายน 2561 ชำระเบี้ยประกันรายปี ปีละ 12,000 บาท เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2561 บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันของท่านตามยอดที่ชำระเข้ามาในปีภาษีนี้ ให้กับสรรพากร ยกเว้น กรณีที่ท่านยกเลิกกรมธรรม์ระหว่างปีและบริษัทได้คืนเบี้ยประกันส่วนต่างให้แล้ว ยอดที่จะนำส่งสรรพากรคือยอดที่หักลบเบี้ยประกันที่บริษัทฯ ชำระคืนให้แก่ท่านไปแล้ว

- 27) ผมทำประกันในเดือนกันยายน 2561 ชำระเบี้ยประกันรายเดือน เดือนละ 1,000 บาท บริษัทจะนำส่งยอดเงินเท่าไรให้กับสรรพากร

คำตอบ

บริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันของท่านตามยอดที่ชำระเข้ามาในปีภาษีนี้ ให้กับสรรพากร