

ทำไมต้องทำประกันชีวิต

ชลิตพันธ์ บุญมีสุวรรณ*

บทคัดย่อ

การประกันชีวิตเป็นเครื่องมือทางการเงินอย่างหนึ่งซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น มีการเปรียบเทียบว่าการประกันชีวิตก็เหมือนกับการประกันรายได้ในอนาคตเพื่อให้แผนการดำเนินชีวิตเป็นไปตามจุดมุ่งหมายที่ตั้งไว้ ไม่ว่าเราจะต้องเตรียมพร้อมกับอนาคตทางการศึกษาของบุตรที่ต้องใช้งบประมาณเป็นจำนวนมากกว่าจะสำเร็จการศึกษา การดำเนินธุรกิจก็จำเป็นต้องคุ้มครองธุรกิจของเราให้อยู่รอดจนถึงลูกหลานได้ หรือแม้แต่ตัวเราเองก็จำเป็นต้องเก็บเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในยามชรา ไม่ว่าจะใช้ประกันชีวิตเป็นเครื่องมือเพื่อเหตุผลใดก็ตามแต่สิ่งหนึ่งที่มั่นใจได้ก็คือเราจะสามารถเดินไปสู่จุดหมายได้อย่างแน่นอนแม้ว่าเราจะได้จากไปแล้วก็ตาม

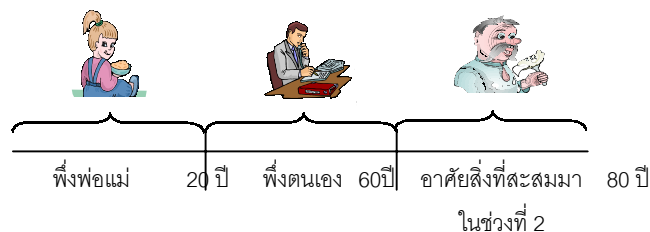
คำสำคัญ : การลงทุน การประกันความเสี่ยง การประกันชีวิต

ที่มาของการประกันชีวิต มาจากคำว่า “รายได้” ธรรมชาติของมนุษย์ทุกคนที่เกิดมาต้องต่อสู้ดิ้นรนทำงานด้วยความเหน็ดเหนื่อยทุกวันนี้ เพื่อต้องการอะไรคำตอบก็คือต้องการ “รายได้” มีคำกล่าวที่ว่า “คนทุกคนเกิดมาพร้อมภาระค่าใช้จ่าย” วิถีชีวิตของคนทั่วไปที่ดำเนินอยู่ได้จะต้องมีคำว่า “รายได้” รองรับตลอดเวลา ได้มีการแบ่งช่วงการดำเนินชีวิตของคนเราออกเป็น 3 ช่วง

1. ตั้งแต่แรกเกิดถึง อายุประมาณ 20 ปี
ชีวิตในช่วงนี้ดำเนินไปโดยอาศัยรายได้ของพ่อแม่เป็นค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้า ค่าการศึกษา กว่าจะเรียนจบ กว่าจะช่วยตัวเองได้ กว่าจะทำงานได้ ต้องใช้เวลาอย่างน้อย 20 ปี ภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตกอยู่ที่พ่อแม่

2. อายุประมาณ 20-60 ปี

ในช่วงนี้เขาเปรียบเทียบกับคนที่ทำงานได้



* อาจารย์ประจำสาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ



เหมือน “เครื่องพิมพ์เบงก์” สมมุติคนคนหนึ่งทำงานมีรายได้ปีละ 300,000 บาท (เดือนละ 25,000 บาท) ถ้าคน ๆ นี้ทำงานต่อไปอีก 20 ปี โดยไม่เจ็บ ไม่ป่วย ไม่ตาย เขาจะมีรายได้กลับคืนมาให้กับครอบครัว เป็นเงิน 6,000,000 บาท (300,000 x 20) เงินที่ได้มาแต่ละเดือนแต่ละปีนั้นก็ให้นำมาเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อให้ความสุขแก่ตนเองและครอบครัว “เพื่อวันนี้” เสียก่อน ส่วนที่เหลือก็จะนำมาสะสมหรือลงทุน “เพื่อวันหน้า” ช่วงนี้จึงเป็นช่วงสำคัญที่สุดของชีวิตที่ต้องทำงานหาเงิน ถ้าชีวิตของคนเราช่วงนี้ผ่านไปด้วยความราบรื่นก็หมายความว่าชีวิตช่วงสุดท้ายไม่น่าจะมีปัญหา แต่จะมีใครกล้ารับประกันได้ใหม่ว่าทุกคนจะสามารถผ่านพ้นชีวิตช่วงนี้ไปได้

3. ช่วง อายุประมาณ 60-80 ปี

ช่วงนี้เป็นช่วงสุดท้ายของชีวิต ต้องอาศัยรายได้ที่เก็บสะสมจากช่วงที่ 2 ของชีวิตที่เก็บสะสมมาไว้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในบั้นปลายชีวิต มีการเปรียบเทียบกันว่าหากคุณมีเงินเก็บที่มากพอคุณก็จะเป็น **คนแก่ที่มีความสุขในบั้นปลายของชีวิต**ไม่ต้องพึ่งลูกหลานหรือญาติพี่น้อง ซึ่งไม่มีใครต้องการอยากจะเป็นคนแก่ที่ต้องลำบากในช่วงสุดท้ายของชีวิต

ดังนั้นจะเห็นได้ว่าคนเราเกิดมาพร้อม “**ภาระค่าใช้จ่าย**” วิถีชีวิตที่ดำเนินไปตั้งแต่เกิดจนตายใน 3 ช่วงอายุ จะต้องมีความ “**รายได้**” รองรับตลอดเวลาชีวิตของคนเรานั้น “**เวลาหาเงินกับเวลาใช้เงินยาวไม่เท่ากัน**” เวลาหาเงินมีอยู่ช่วงเดียวของชีวิต ส่วนเวลาใช้เงินมีอยู่ทุกช่วงของชีวิต ดังนั้นการวางแผนชีวิตที่ดีในวันนี้เพื่ออนาคตในวันหน้า

ความหมายของการประกันชีวิต

คนเรารู้จักประกันชีวิตมาตั้งแต่สมัยโบราณ ในรูปของการร่วมกันเสี่ยงภัย หรือช่วยเหลือซึ่งกัน

และกันเมื่อประสบปัญหา ต่อมาจึงได้มีการจัดตั้งขึ้นในรูปกลุ่ม หมู่คณะ หรือชมรมจนเป็นรูปขององค์กรและบริษัทในปัจจุบัน การประกันชีวิตครั้งแรกเกิดขึ้นในประเทศอังกฤษเมื่อประมาณ 400 กว่าปีมาแล้ว สำหรับในประเทศไทยเกิดขึ้น ครั้งแรกในสมัยรัชกาลที่ 5 แต่ไม่ได้รับความนิยม จนกระทั่งหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 อุตกิจประกันชีวิตจึงเริ่มต้น ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2490 และในปี พ.ศ. 2510 ได้มีการออกพระราชบัญญัติประกันชีวิต

กรรมธรรม์ประกันชีวิต

เมื่อเราตกลงทำประกันชีวิตกับประกันชีวิตแห่งใดก็ตาม บริษัทประกันชีวิตจะออกกรรมธรรม์ประกันชีวิตให้ผู้เอาประกันถือไว้เป็นหลักประกัน ซึ่งจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่จะได้รับจากการประกันชีวิต เช่น จำนวนเงินที่บริษัทจะต้องจ่าย อัตราเบี้ยประกันที่ต้องชำระ ตลอดจนความคุ้มครองอื่น ๆ การทำประกันชีวิตก็เหมือนการเลือกซื้อสินค้า ซึ่งจะต้องให้เหมาะสมกับแต่ละบุคคล ทั้งนี้สามารถแบ่งประเภทของกรรมธรรม์ได้ดังนี้

1. กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบชำระระยะเวลา

เป็นแบบที่ให้ความคุ้มครองชำระระยะเวลาหนึ่ง เช่น 1 ปี 5 ปี หรือ 10 ปี ซึ่งจะให้ความคุ้มครองเฉพาะเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตและหากเมื่อครบสัญญาผู้เอาประกันยังมีชีวิตอยู่จะถือว่าสัญญาสิ้นสุดลง กรรมธรรม์แบบนี้เหมาะกับผู้ที่ต้องการความคุ้มครองในระยะสั้น ๆ อัตราเบี้ยประกันจะถูกที่สุดในแบบประกันชีวิตทั้งหมด

2. กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ

เป็นแบบที่มีระยะเวลาคุ้มครองตลอดชีพของผู้เอาประกัน (ปกติบริษัทจะกำหนดระยะเวลาสูงสุดเมื่อผู้เอาประกันมีอายุ 99 ปี) การสิ้นสุดของสัญญาจะเกิด



ขึ้นเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตหรือผู้เอาประกันมีอายุครบ 99 ปี การประกันแบบนี้เหมาะสำหรับการคุ้มครองระยะยาวและจะถือเป็นเงินออม เนื่องจากกรมธรรม์จะมีมูลค่าเงินสดที่สามารถเวนคืนได้ แต่มีข้อเสียคือระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันจะยาวนานกว่า

3. กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

เป็นกรมธรรม์ที่มีลักษณะผสมระหว่างแบบคุ้มครองชั่วระยะเวลาและสะสมทรัพย์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการได้รับความคุ้มครองส่วนหนึ่งและเก็บเงินออมส่วนหนึ่ง ผู้เอาประกันจะได้รับเงินปันผลนอกเหนือจากจะได้รับเงินคืนเมื่อครบสัญญา แต่ข้อเสียก็คืออัตราเบี้ยประกันจะสูงกว่าแบบอื่น ๆ

งบดุลชีวิต

เพื่อให้เห็นภาพถึงความจำเป็นที่ทุกคนต้องมีประกันชีวิตจะเปรียบเทียบการดำเนินชีวิตของคนเราเช่นเดียวกับการทำธุรกิจ คนเราทำงานหารายได้เข้ามาก็ย่อมต้องมีรายจ่ายที่ต้องจ่ายออกไป รายได้ที่ทำมาได้จะเป็นทรัพย์สินของเรา ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ทั้งที่จ่ายออกไปและที่จะเกิดขึ้นจะเป็นหนี้สิน ถ้าหากเราอยากรู้ว่าฐานะการเงินของเราเป็นอย่างไร ก็หมายความว่าให้เอาทรัพย์สินหักออกจากหนี้สิน เช่นเดียวกับการทำธุรกิจ

สมมุติว่าคน ๆ หนึ่งทำงานหารายได้เดือนละ 20,000 บาท รายได้ต่อปีจะเท่ากับ 240,000 บาท ถ้าหากคนนี้ทำงานตั้งแต่เรียนจบจนเกษียณระยะเวลาการทำงาน 30 ปี คน ๆ นี้จะมีรายได้รวม 30 x 240,000 เท่ากับ 7,200,000 บาท ในขณะที่เดียวกันเขาก็ย่อมต้องมีการวางแผนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตลอดช่วงอายุดังนี้

1. เก็บเงินไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ
1,000,000 บาท

2. เงินทุนในการดำรงชีพสำหรับครอบครัว
3,000,000 บาท
 3. ทุนการศึกษาของบุตร 2 คน จนจบมหาวิทยาลัย 1,000,000 บาท
 4. ทุนสำหรับการปลดภาระหนี้ (ผ่อนบ้าน)
500,000 บาท
 5. ทุนสำหรับเลี้ยงดูบิดามารดา
1,000,000 บาท
 6. ทุนสำรองสำหรับค่ารักษาพยาบาล
1,000,000 บาท
- รวมค่าใช้จ่าย **7,500,000 บาท**

หมายความว่าหากคน ๆ นี้ไม่จากไปก่อนเวลาอันควรรายได้ที่เขาหามาได้ตลอดช่วงระยะเวลาการทำงาน 30 ปี จะพอเพียงสำหรับค่าใช้จ่ายทั้งหมดของเขา ซึ่งทรัพย์สินของเขาก็คือรายได้ที่ทำมาได้ทั้งหมด แต่อย่าลืมหาทรัพย์สินก้อนนี้เป็นทรัพย์สินในอนาคต จะรับรองได้ไหมว่าคนคนนี้จะอยู่ตลอดช่วง 30 ปี โดยไม่เกิดอะไรขึ้น ดังนั้นเพื่อความฝันของเขาเป็นจริงเขาต้องทำประกันไว้อย่างน้อย 7,500,000 บาท เพื่อรองรับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และเพื่อให้ความฝันของเขาเป็นจริง

ประโยชน์ของการประกันชีวิต

ประกันชีวิตจัดว่าเป็นเครื่องมือทางการเงินอย่างหนึ่งที่นิยมใช้ในการลดความเสี่ยงทางการเงินในประเทศที่พัฒนาแล้วอย่างเช่น ญี่ปุ่น ประชาชนจะถือกรมธรรม์ในอัตราส่วน 300 % หมายความว่า 1 คนจะถือกรมธรรม์อย่างน้อย 3 กรมธรรม์ ในสิงคโปร์ อัตราส่วนเป็น 100 % ในขณะที่ประเทศไทยอัตราส่วนจะเป็นประมาณ 16-17 % เท่านั้นทำไมคนส่วนใหญ่ในประเทศที่พัฒนาแล้วจึงเห็นความสำคัญของการประกันชีวิต



1. ประกันชีวิตเป็นการประกันการศึกษา

พ่อแม่ทุกคนอยากให้เห็นลูกจบการศึกษา มีโอกาสรับปริญญาบัตร ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของพ่อแม่ ถือว่าเป็นหน้าที่อันยิ่งใหญ่ของพ่อแม่ทุกคน ทุกวันนี้พ่อแม่ที่ทำงานด้วยความเหน็ดเหนื่อย เพื่อส่งให้ลูกศึกษาเล่าเรียนนั้น ส่วนใหญ่ใช้วิธี “หามาแล้วใช้ไป หามาแล้วผ่อนไป” แนวคิดเกี่ยวกับการศึกษาบุตร มีดังนี้

1.1 เรื่องระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา

เด็กคนหนึ่งกว่าจะเรียนจบปริญญา ต้องใช้ระยะเวลาเท่าไร

“เรียนอนุบาลกี่ปีครับ” 3 ปี

“เรียนชั้นประถมกี่ปีครับ” 6 ปี

“เรียนชั้นมัธยมกี่ปีครับ” 6 ปี

“ระดับปริญญาที่กี่ปีครับ” 4-6 ปี

รวมระยะเวลาประมาณ 19-21 ปี ซึ่งจะเห็นได้ว่า **“นานมากนะครับ”**

1.2 งบประมาณที่ต้องใช้ในการศึกษา

มีการศึกษาเกี่ยวกับงบประมาณที่ต้องใช้ในการศึกษาของเด็กคนหนึ่งที่เกิดมากกว่าจะจบระดับปริญญาตรี มีค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้า ค่ารักษาพยาบาล ค่าการศึกษาอื่น ๆ มีค่าใช้จ่ายประมาณคนละ 700,000 - 1,000,000 บาท คนที่เป็นพ่อแม่ถึงแม้ไม่มีเงินก็ต้องหาวิธีจัดเตรียมเอาไว้

1.3 วิธีตั้งกองทุนการศึกษา

ค่าเฉลี่ยงบประมาณรายจ่ายของเด็กคนหนึ่งกว่าจะจบการศึกษา ประมาณ 50,000 บาทต่อปี สมมุติมีลูก 2 คน คนหนึ่งอายุ 7 ปี อีกคนหนึ่งอายุ 5 ปี เด็กคนหนึ่งกว่าจะเรียนจบมหาวิทยาลัย อายุประมาณ 22 ปี

คนที่ 1 อายุ 7 ปี กว่าจะจบมหาวิทยาลัย

เท่ากับ 22-7 ต้องใช้เวลา 15 ปี = $15 \times 50,000$ บาท = 750,000 บาท

คนที่ 2 อายุ 5 ปี กว่าจะเรียนจบมหาวิทยาลัย เท่ากับ 22-5 ต้องใช้เวลา 17 ปี = $17 \times 50,000$ = 850,000 บาท

งบประมาณในการศึกษาของลูกที่พ่อแม่ส่วนใหญ่ทำกันคือ

วิธีที่ 1 ผากธนาคาร

สมมุติว่าต้องใช้ทุนการศึกษา 1,000,000 บาท ก็ต้องหาเงินจำนวน 1,000,000 บาท ไปฝากธนาคารถึงจะอุ่นใจว่าลูกจะสามารถมีเงินใช้จ่ายจนกระทั่งสามารถเรียนจบได้ แม้ว่าเราจะไม่อยู่แล้วก็ตาม

วิธีที่ 2 ผากกับบริษัทประกันชีวิต

โดยเปิดบัญชี “กองทุนการศึกษา” ตั้งกองทุนการศึกษาไว้ 1,000,000 บาท แต่ไม่ต้องเอาเงิน 1,000,000 บาท ไปฝากแต่ใช้วิธี “ซื้อเงินสดด้วยเงินผ่อน” ค่อย ๆ ททยผ่อนเข้ากองทุนปีละ 3 % หรือ 6 % ตามแต่สะดวก หน้าที่ของพ่อแม่คือผ่อนเข้ากองทุนทุกปี ถ้าบังเอิญผ่อนไปได้เพียง 3-5 ปี แล้วเกิดมีเหตุการณ์ผิดพลาดขึ้นมา เวลาที่เหลืออีก 10-12 ปี รับรองได้ว่าลูกของเราจบมหาวิทยาลัยแน่นอน เพราะมีเงินต้นทางและปลายทางรออยู่ ซึ่งจะเห็นได้ว่าการฝากเงินกับประกันชีวิตนอกจากจะเพื่อเก็บสะสมเงินไว้สำหรับอนาคตของลูกหลานแล้ว ยังอุ่นใจได้ว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดขึ้นคนที่เรารักก็สามารถจบการศึกษาตามที่เรที่ตั้งใจได้

2. ประกันชีวิตเป็นการคุ้มครองธุรกิจ

การทำธุรกิจในปัจจุบันต้องใช้เงินทุน สมมุติเริ่มตั้งธุรกิจมีเงินทุน 10 ล้านบาท เป็นทุนเริ่มแรก หลังจากทำไปได้สักระยะหนึ่งเงินลงทุนที่ลงทุนไปไม่พอเพียงต้องมีการขยายทุน นักธุรกิจส่วนใหญ่จะใช้



วิธีการกู้เงินธนาคารโดยยอมเสียดอกเบี้ยเงินกู้ แต่การจะไปกู้ยืมได้จะต้องมีการวางหลักทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ บ้านหนึ่งหลังราคา 5 ล้านบาท ธนาคารจะให้กู้ยืมได้ไม่เกิน 60 % คือ 3 ล้านบาท การที่จะทำให้เงินทุนเพิ่มขึ้นจาก 10 ล้านบาท เป็น 20-30 ล้านบาท ต้องใช้เวลานานพอสมควร บางคนต้องใช้เวลาลดครึ่งชีวิต ซึ่งหมายความว่าสิ่งที่จะทำให้เขามีรายได้ตามที่ตั้งเป้าไว้ก็คือ ความสามารถ ประสบการณ์ และต้องมี “เวลา” มากพอ หากเกิดอะไรขึ้นกับชายคนนี้ทุกอย่างเป็นอันสูญสลายไป แต่หากเขาได้มีการรับรองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นสำหรับเวลาที่ไม่แน่นอน สิ่งที่เกิดขึ้นก็คือบ้าน ก็ไม่ต้องถูกยึดและธุรกิจก็ยังสามารถตกทอดไปถึงลูกหลานได้

3. ประกันชีวิตเป็นเครื่องมือช่วยเก็บเงิน

มีการสำรวจพบว่าคนที่ทำงานทุกคนคิดว่าการเก็บเงินเป็นสิ่งสำคัญ ทุกคนต้องการเก็บเงินให้ได้มากที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ไว้สำหรับใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือยามชรา แต่ในขณะที่เดียวกันทุกคนก็ยังคงต้องการมีความสุขกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน มักพบว่าส่วนหนึ่งเมื่อเริ่มเก็บเงินไปได้สักระยะเวลาหนึ่งก็มักจะไม่สามารถเก็บเงินได้ ความพึงพอใจชั่วคราวจากการซื้อรถใหม่ เสื้อผ้า หรือสิ่งฟุ่มเฟือยอื่น ๆ ทำให้ความตั้งใจที่จะเก็บเงินลดลง ประกันชีวิตจึงเป็นแผนการเก็บเงินที่ช่วยให้เขาสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวได้ นอกจากนั้นประโยชน์ของการประกันชีวิตที่ซ่อนอยู่คือเป็นหลักประกันของครอบครัวและตัวของเขาเอง

4. ประกันชีวิตเป็นการรักษาทรัพย์สินสมบัติ

แนวความคิดนี้เป็นการมองประกันชีวิตในการสร้างทรัพย์สินมรดกสำหรับลูกหลาน มี 2 วิธีที่จะสามารถสร้างทรัพย์สินมรดกก็คือ ประการแรก

คือ การเก็บเงินและนำไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลกำไรในอนาคตโดยไม่ก่อให้เกิดความเสียหายจากการลงทุน ประการที่สองคือ การประกันชีวิต ข้อได้เปรียบของการประกันชีวิตคือเป็นทรัพย์สินที่ส่งมอบให้ทันทีที่คุณจ่ายชำระเพียงงวดแรก หรือที่กล่าวกันว่า “**บิณฑกก่อน จ่ายทีหลัง**” เป็นการสร้างทรัพย์สินสมบัติขึ้นมาทันทีไม่ต้องกังวลเรื่องการขาดทุนเหมือนการลงทุนในวิธีอื่น ๆ ลูกหลานจะได้รับผลตอบแทนที่แน่นอนแม้เราจะจากไปก่อนที่การลงทุนจะให้ผลตอบแทนกลับมา

5. ประกันชีวิตเป็นการลงทุนที่แท้จริง

คนส่วนใหญ่เข้าใจว่าการประกันชีวิตเป็นเครื่องมือที่ใช้กับการเสียชีวิตก่อนวัยอันควร แต่แท้จริงแล้วการประกันชีวิตเป็นการลงทุนอย่างหนึ่ง ลองเปรียบเทียบเรื่องนี้กับการผ่อนบ้าน ถ้าเราผ่อนบ้านสักหลังใช้ระยะเวลา 20 ปี ดอกเบี้ยที่จ่ายออกไป 9% ต่อปี ดังนั้นจะมีผลให้ต้นทุนในการซื้อบ้านเพิ่มขึ้น แต่เรายังคิดว่าคุ้มค่ากับการลงทุนเพราะถ้าเราเก็บเงินจนครบแล้วซื้อด้วยเงินสดคงจะไม่มีโอกาส หากเราสามารถขายบ้านหลังนี้เมื่อครบ 20 ปี ในราคาที่เราซื้อมาก็ยังคิดว่าคุ้มค่ากับการลงทุน โดยที่อาจจะไม่สนใจกับดอกเบี้ยที่ต้องเสียไปเลย

ที่นี้มาดูการประกันชีวิตสำหรับการออมระยะยาว 20 ปี เบี้ยประกันที่จ่ายออกไปในแต่ละปีก็เหมือนกับ การผ่อนบ้าน เราซื้อบ้านเราได้อยู่บ้าน เราซื้อประกันเราได้ความคุ้มครองในมูลค่าเท่าบ้านที่เราซื้อ จุดที่แตกต่างกันคือ ถ้าเราเสียชีวิตการผ่อนบ้านยังอยู่ แต่การประกันชีวิตจะได้รับการยกเว้นการส่งเบี้ยและเราจะได้รับเงินเต็มมูลค่าที่ต้องการผ่อน

ข้อดีของการประกันชีวิต

1. เบี้ยประกันชีวิตสำหรับภรรยาที่มีอายุตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำไปหักเป็นค่าลดหย่อน



ในการคำนวณเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ไม่เกิน 50,000 บาทต่อปี ทำให้ลดจำนวนภาษีที่จะต้องเสียหรือในทางกลับกันผู้ทำประกันชีวิตก็จะมีรายได้กลับคืนมาเท่ากับจำนวนภาษีที่ลดลง

2. มูลค่ากรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้มีการชำระไปแล้ว หากเกิดคดีฟ้องหรือบังคับชำระหนี้ทางเจ้าหนี้ไม่สามารถบังคับให้ทายาทนำมูลค่ากรมธรรม์มาเป็นส่วนหนึ่งของการชำระหนี้ได้ ซึ่งในกรณีนี้ศาลจะยกประโยชน์ให้กับจำเลยที่ไม่ต้องส่งมอบมูลค่ากรมธรรม์ให้กับเจ้าหนี้

3. จากข้อจำกัดของการฝากเงินในกรมธรรม์ประกันชีวิตจึงเป็นข้อดีประการหนึ่งของผู้ที่ไม่สามารถจะฝากเงินได้ตามวิธีการปกติ เช่น การฝากเงินในธนาคาร ซึ่งสามารถเบิกถอนได้สะดวกก็จะหันมาฝากเงินในประกันชีวิต

ข้อเสียของการประกันชีวิต

1. ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับจากการประกันชีวิตในบางครั้งอาจจะต่ำกว่าการฝากเงินในธนาคารหรือการลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ เนื่องจากอัตราผลตอบแทนที่ผู้ฝากได้รับจะเป็นอัตราเฉลี่ยตลอดอายุกรมธรรม์ 10-20 ปี ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา นอกจากนั้นเบี้ยประกันชีวิตที่ผู้ฝากชำระให้ส่วนหนึ่งจะถูกแบ่ง

เป็นค่าประกันความเสี่ยงจากภรรยากรรม และอีกส่วนหนึ่งจะเป็นการลงทุน

2. การลงทุนประกันชีวิตเป็นการลงทุนระยะยาวอายุกรมธรรม์ตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ดังนั้นหากผู้ทำประกันขาดชำระเบี้ยประกันอาจจะทำให้ไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่ตกลงกันได้

3. สัญญาในกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นข้อตกลงระหว่างผู้ทำประกันกับบริษัทที่รับประกัน ดังนั้นเงื่อนไขบางประการจึงไม่อาจจะเปลี่ยนแปลงได้ เช่น ระยะเวลา อัตราผลตอบแทน เป็นต้น

สรุป

ตลอดช่วงอายุของคนตั้งแต่เกิดจนตายจะมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตลอด ช่วงเวลาในการหาเงินจะสั้นกว่าช่วงเวลาในการใช้จ่าย ปัจจัยที่จะทำให้ทุกอย่างเป็นจริงตามที่เรที่ตั้งใจก็คือ “เวลา” หากเรามีเวลามากพอก็จะสามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้แต่จะมีใครรับรองได้ไหมว่าทุกคนมีเวลาเท่ากัน แผนการเงินที่สมบูรณ์แบบจึงต้องมีประกันชีวิตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่ง แม้ว่าการประกันชีวิตจะไม่สามารถคุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมดก็ตาม แต่อย่างน้อยก็เพื่อให้มั่นใจว่าคุณจะสามารถเดินต่อไปถึงจุดหมายได้แม้ว่าคุณจะได้จากไปแล้วก็ตาม

บรรณานุกรม

- ประทีป แดงทอง. (2544) **แนวคิดการขาย เงินล้าน**. พิมพ์ครั้งที่ 2 .กรุงเทพฯ : พี.เอ. ลีฟวิง.
 เพชรศรี ชุมทรัพย์. (2536) **หลักการบริหารการเงิน**. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
 มนตรี แสงอุไรพร. (2543) **ความเชื่อในประกันชีวิต**. [ออนไลน์] แหล่งที่มา : //http://www.chumthong24.com (1 มีนาคม 2547)
 สุธรรม พงศ์สำราญ. (2543) **ประกันภัยเพื่อความมั่นคง**. กรุงเทพฯ : ครูสภาลาดพร้าว.