

KEYMAN ASSURANCE



mtl | Keyman

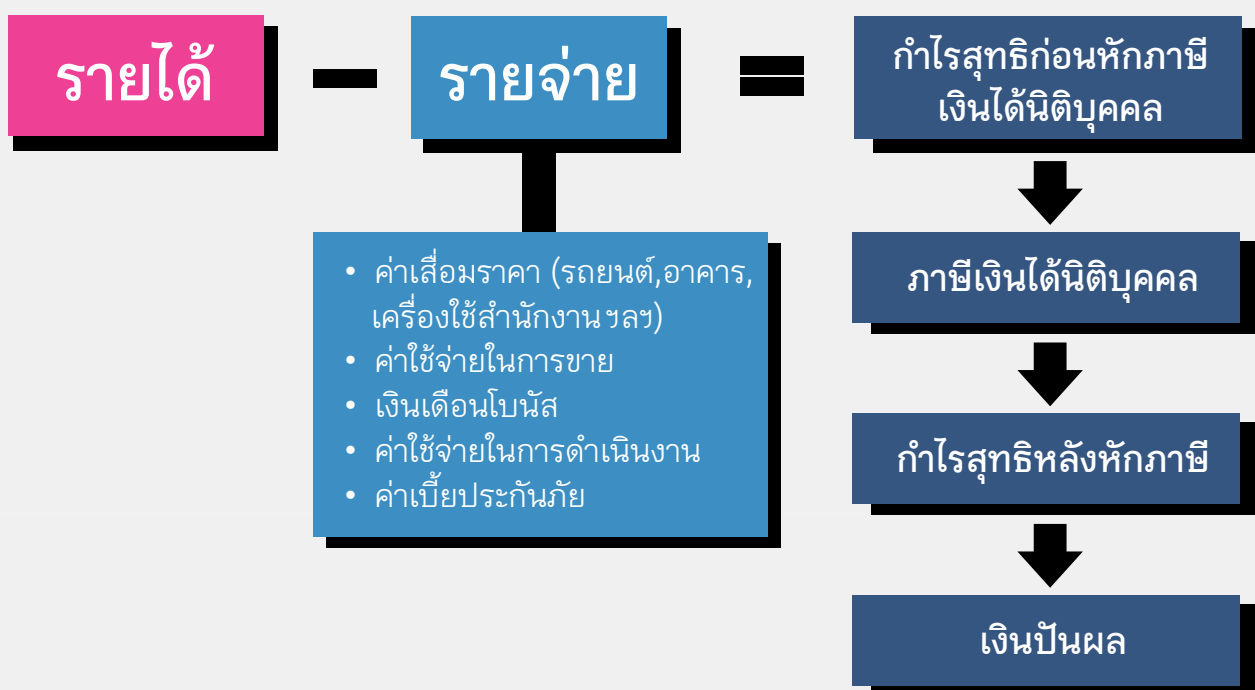


KEYMAN ASSURANCE

- องค์กรแข็งแกร่งด้วยตัวช่วยสำคัญ
- เพิ่มประสิทธิภาพทางการเงินให้องค์กร
- เสริมสร้างสวัสดิการให้บุคคลสำคัญ

KEYMAN ASSURANCE

KEYMAN ASSURANCE คือ การทำประกันชีวิตให้กับบุคคลสำคัญขององค์กร เพื่อรองรับกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน และเป็นสวัสดิการให้กับบุคคลสำคัญขององค์กรโดยที่องค์กรเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยและสามารถนำไปเป็นค่าใช้จ่ายขององค์กรได้ตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากรซึ่งเป็นการเพิ่มความมั่นคงและยังเป็นการวางแผนด้านการเงินให้กับองค์กร นอกจากนี้บุคคลสำคัญยังสามารถใช้สิทธิในการหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้อีกด้วย โดยมีหลักการคำนวณ ดังนี้



ประโยชน์ที่องค์กรได้จาก KEYMAN ASSURANCE

1

สร้างขวัญและกำลังใจให้แก่บุคคลสำคัญขององค์กร

- เป็นสวัสดิการให้แก่บุคคลสำคัญขององค์กร ซึ่งเป็นกรรมการทุกท่านขององค์กรเป็นการทั่วไป
- เพื่อรักษาทรัพยากรบุคคลให้คงอยู่กับองค์กรอย่างยาวนาน

2

บุคคลสำคัญขององค์กร รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี

- สำหรับเบี้ยประกันชีวิตของแบบประกันภัยที่สามารถ นำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 172 ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2551

3

บุคคลสำคัญขององค์กรได้รับผลประโยชน์จากกรมธรรม์ (ถ้ามี)

- เงินจ่ายคืนระหว่างสัญญา
- เงินครบกำหนดสัญญา

โดยได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้พึงประเมิน เพื่อนำไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

4

เป็นการวางแผนทางการเงิน เพื่อสิทธิประโยชน์สูงสุดขององค์กร

- ใบรับเงินเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ที่ทำให้กับบุคคลสำคัญขององค์กรสามารถนำมาเป็นหลักฐานในการบันทึกค่าใช้จ่ายองค์กรโดยเบี้ยประกันภัยดังกล่าวไม่ถือว่าเป็น ค่าใช้จ่ายต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร

การดำเนินการในการทำประกันโครงการ Keyman Assurance
ที่ต้องทำตามหลักการปฏิบัติทางบัญชีและกรมสรรพากร

1

ให้เหตุผลที่เหมาะสม
ต่อสรรพากร

2

ธุรกิจการค้าที่เหมาะสม

3

บุคคลที่เหมาะสม

4

เบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม



คุณสมบัติองค์กร

- ✓ เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- ✓ มีความมั่นคงและผลประกอบการมีกำไร
- ✓ ยื่นเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลปกติสม่ำเสมอ

คุณสมบัติบุคคลสำคัญขององค์กร

ที่สามารถเข้าร่วมโครงการได้เป็นบุคคลสำคัญซึ่งหากขาดบุคคลเหล่านี้แล้วอาจทำให้การบริหารงานขององค์กรเกิดการหยุดชะงัก

- ✓ เป็นกรรมการที่มีรายชื่ออยู่ในหนังสือรับรองนิติบุคคลทุกคน
- ✓ เป็นบุคคลที่มีความสำคัญกับธุรกิจหรือองค์กร
(กรรมการหรือผู้ถือหุ้นที่ไม่มีชื่อในหนังสือจดทะเบียนการค้าไม่สามารถเข้าร่วมโครงการได้)

ข้อกำหนดและข้อหาหรือของสรรพากรที่เกี่ยวข้องกับ การแนะนำโครงการ **Keyman Assurance**

ประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวข้องกับโครงการ Keyman Assurance

■ ด้านที่เกี่ยวข้ององค์กร

มาตรา 65 ตรี (3) และ (13) แห่งประมวลรัษฎากร (รายจ่ายของบริษัท)

- ต้องเป็นการจ่ายให้กับกรรมการทุกคนที่มีรายชื่ออยู่ในหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล และทำการทั่วไปตามระเบียบของบริษัท เป็นการให้สวัสดิการ พนักงานของบริษัท ไม่ถือเป็นรายจ่ายอันมีลักษณะเป็นการส่วนตัวหรือให้โดยเสน่หา
- ใบเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองการชำระเบี้ยประกันของบริษัทประกันชีวิตที่รับนี้จ่ายโดยบริษัท
- เป็นรายจ่ายทำเพื่อกำไรหรือเพื่อกิจการโดยเฉพาะไม่ถือว่าเป็นรายจ่ายต้องห้ามตามม.65 ตรี (13)

■ ด้านที่เกี่ยวข้องกับการกรมการ

มาตรา 40(1) 48(1) แห่งประมวลรัษฎากร (เป็นรายได้ของกรรมการ)

เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตและเงินค่าภาษีที่บริษัทออกให้ เข้าลักษณะเป็นประโยชน์เพิ่มที่กรรมการได้รับ ถือเป็นเงินได้ของกรรมการ ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

มาตรา 42(13) แห่งประมวลรัษฎากร (ไม่เป็นรายได้ของกรรมการ)

ผลประโยชน์จากกรมธรรม์ประกันชีวิต ถือเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

มาตรา 47(1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร (ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา)

กรณีบริษัทนายจ้างออกค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่ลูกจ้างหรือกรรมการของบริษัทย่อมถือเป็นเงินได้ของลูกจ้างหรือกรรมการแต่ละคนเท่ากับว่าลูกจ้าง หรือกรรมการแต่ละคนเป็นผู้เอาประกันชีวิตเอง จึงสามารถนำเบี้ยประกันที่นายจ้างออกให้ดังกล่าวมาหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีได้ตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร

แนววินิจฉัยกรรมสรรพากรที่เกี่ยวข้องกับโครงการ KEYMAN

เลขที่หนังสือ กค 0702/1040
เลขที่หนังสือ กค 0702/9358
เลขที่หนังสือ กค 0706/5334
เลขที่หนังสือ กค 0706/8707
เลขที่หนังสือ กค 0706/6793
เลขที่หนังสือ กค 0706/4227
เลขที่หนังสือ กค 0811/408

ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2552
ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552
ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2549
ลงวันที่ 17 ตุลาคม 2549
ลงวันที่ 19 กรกฎาคม 2547
ลงวันที่ 30 เมษายน 2547
ลงวันที่ 21 มกราคม 2543

ตัวอย่างเอกสาร

เลขที่หนังสือ : กค 0702/10407
วันที่ : 21 ธันวาคม 2552
เรื่อง : ภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา และภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีบริษัทนายจ้างจ่ายค่าประกันชีวิตให้พนักงาน
ข้อกฎหมาย : มาตรา 65 ทรี (3) และ (13) และมาตรา 42(13) แห่งประมวลรัษฎากร
ข้อหารือ

บริษัท ประกอบกิจการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่บริษัทอื่นๆ ได้เสนอโครงการประกันชีวิตแก่บริษัทลูกค้า ซึ่งโครงการประกันชีวิตดังกล่าว บริษัทนายจ้างจะต้องทำประกันชีวิตให้กับพนักงานทุกคนเป็นการทั่วไป และ บริษัทนายจ้าง ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแทนพนักงานทุกคนจนครบกำหนดอายุกรมธรรม์ และถือเป็น สวัสดิการของพนักงาน กรมธรรม์ ประกันชีวิตดังกล่าว เป็นแบบชนิดสะสมทรัพย์ซึ่งบริษัทนายจ้างเป็นผู้ถือ กรมธรรม์ และมีระยะเวลาชำระเบี้ยประกันและ ระยะเวลาให้ความคุ้มครองกรมธรรม์ 21 ปี โดยพนักงานเป็นผู้เอาประกันภัยและเป็นผู้รับผลประโยชน์เมื่ออายุกรมธรรม์ครบสัญญา หรือทายาทของพนักงานเป็นผู้รับ ประโยชน์กรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ทั้งนี้ตามระเบียบ สวัสดิการของบริษัทนายจ้าง

บริษัท จึงขอทราบว่

1. เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตของพนักงานที่บริษัทนายจ้างจ่ายแทนพนักงานทุกคน บริษัทนายจ้างมีสิทธิ นำมาเป็นรายจ่าย ในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลได้หรือไม่ ต้องห้ามตามมาตรา 65 ทรี (3) และ (13) แห่งประมวลรัษฎากร หรือไม่
2. เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตของพนักงานที่บริษัทนายจ้างจ่ายแทนพนักงานทุกคนนั้นพนักงานต้องนำมารวม คำนวณเป็นเงินได้ เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดาหรือไม่
3. ผลประโยชน์ที่พนักงานผู้เอาประกันหรือทายาทได้รับตามกรมธรรม์แล้วแต่กรณีพนักงาน ผู้เอาประกันภัย หรือทายาท ต้องนำมารวมคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดาหรือไม่

แนววินิจฉัย

1. กรณีตาม 1.เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตของพนักงานที่บริษัทนายจ้างจ่ายแทนพนักงาน หากเป็นกรณีที่บริษัท นายจ้าง ต้องจ่ายให้แก่พนักงานทุกคนเป็นการทั่วไปตามระเบียบสวัสดิการของบริษัทนายจ้าง เพื่อผลประโยชน์ของ บริษัทนายจ้างแล้ว การจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตดังกล่าว จึงเป็นรายจ่ายเพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการโดยเฉพาะและ ไม่ใช่รายจ่ายที่มีลักษณะเป็น การส่วนตัวหรือการให้โดยเสน่หา บริษัทนายจ้างมีสิทธินำเบี้ยประกันชีวิตที่ออกให้นั้น มาถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ ไม่ต้องห้ามตามมาตรา 65 ทรี (3) และ (13) แห่งประมวลรัษฎากร

2. กรณีตาม 2.เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทนายจ้างแทนพนักงานเข้าลักษณะเป็นประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้ เนื่องจาก การจ้างงาน ถือเป็นเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร พนักงานต้องนำเงินได้พึง ประเมินดังกล่าว มารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา ตามมาตรา 48 (1) และมาตรา 56 แห่ง ประมวลรัษฎากร

3. กรณีตาม 3.ผลประโยชน์ที่พนักงานผู้เอาประกันหรือทายาทได้รับตามกรมธรรม์แล้วแต่กรณีเป็นเงินได้พึง ประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา ตามมาตรา 42(13) แห่ง ประมวลรัษฎากร



Q : โครงการ Keyman Assurance คืออะไร ?

A : เป็นสวัสดิการให้กับบุคคลสำคัญขององค์กรที่สามารถนำมาลงเป็นค่าใช้จ่ายของนิติบุคคลได้

Q : โครงการ Keyman Assurance สรรพกรรับรองหรือไม่

A : แม้ว่าสรรพกรจะไม่ได้รับรองในการทำประกันชีวิตให้บุคคลสำคัญขององค์กร แต่สรรพกรก็ไม่ได้ห้ามในการทำประกันชีวิตให้บุคคลสำคัญขององค์กรหากว่ามีเบี้ยประกันที่เหมาะสมและไม่อยู่ในรายการต้องห้าม(มาตรา 65 ตรีแห่งประมวลรัษฎากร)

Q : กรรมการทุกคนจำเป็นต้องทำประกันหรือไม่

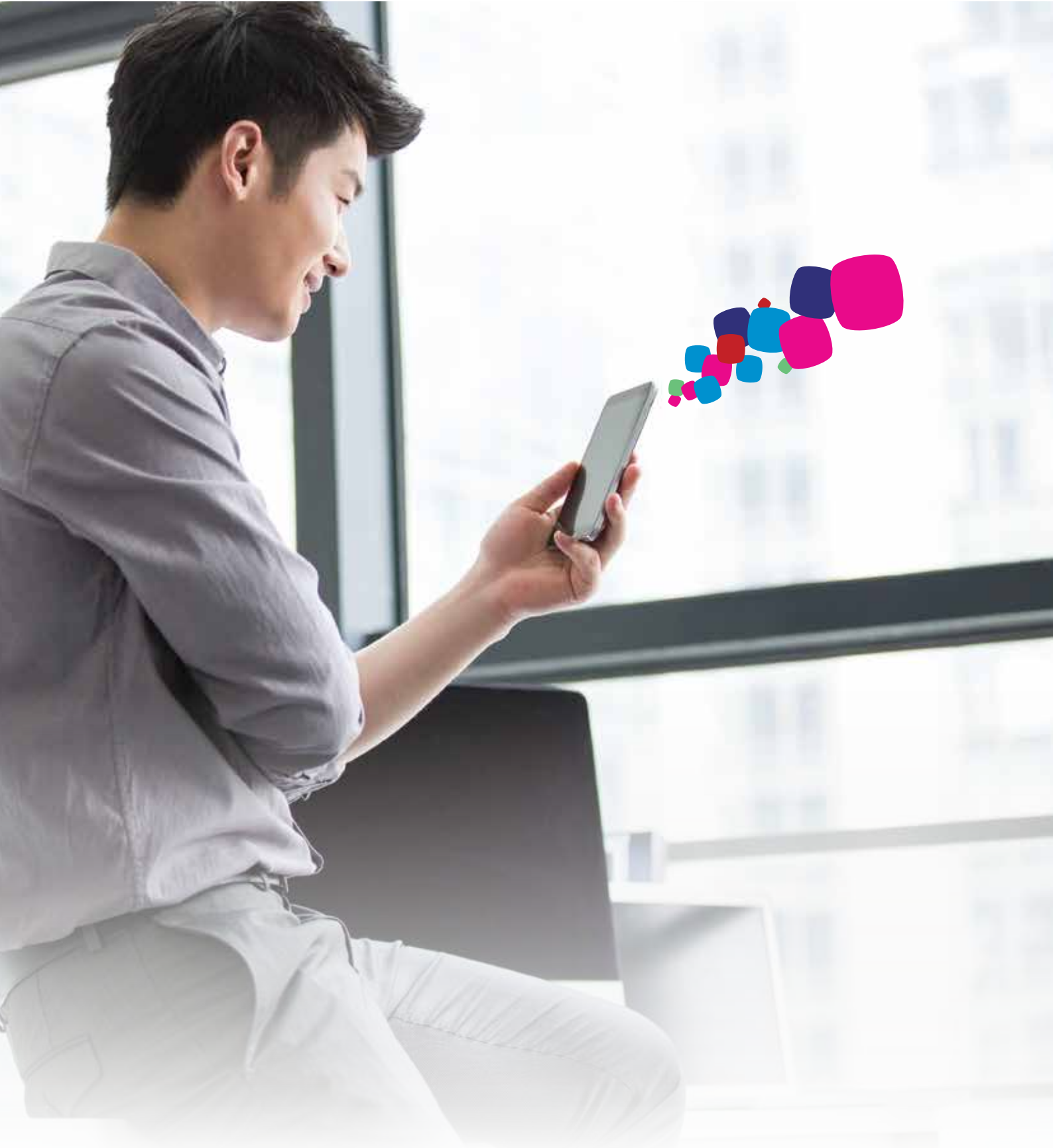
A : การทำประกันบุคคลสำคัญนั้น จะต้องทำให้ทุกคน ไม่สามารถเลือกที่จะทำให้กับคนใดคนหนึ่งได้ เพราะจะถือว่าไม่เป็นการทั่วไป ผิดหลักเกณฑ์ของการทำโครงการ Keyman Assurance

Q : แบบประกันใดทำ Keyman Assurance ได้

A : ผลิตภัณฑ์ประเภทสามัญ การชำระเบี้ยประกันกำหนดให้ชำระเฉพาะโหมดยปีเท่านั้น

Q : เอกสารใดที่จำเป็นต้องใช้สำหรับ Keyman Assurance

A : เอกสารสำหรับการพิจารณา (กรรมการต่อ 1 ท่าน)งบการเงินย้อนหลัง3 ปี , หนังสือรับรองนิติบุคคล และ สำเนาบัตรประชาชน เอกสารสำหรับหลังการพิจารณา (กรรมการต่อ 1 ท่าน) สำเนาการบันทึกบัญชีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต และ เช็ค (ชำระเป็นเช็คเท่านั้น)



“ หากองค์กรมีบุคคลสำคัญที่มีความสำคัญยิ่งยวดต่อการดำเนินธุรกิจ
และองค์กรเข้าเงื่อนไขของโครงการตามกำหนดเสริมความมั่นคงขององค์กรด้วย

Keyman Assurance โครงการดีๆ พร้อมมอบผลประโยชน์คุ้ม ”



MUANG THAI LIFE
ASSURANCE