



สินเชื๋อชีวิตลงทุน

สินเชื๋อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายนอกงบประมาณ โดยใช้สลากรอบสินพิเชื๋อหรือบัญชีเงินฝากเป็นหลักประกัน

เงินกู๋ระยะยาว (LT) ผ่อนชำระรายเดือนหรือชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู๋เงิน เงินกู๋เบิกเกินบัญชี (OD) ทยอยถอนเงินทุกปี



ออมสิน
GOVERNMENT SAVINGS BANK

Sales Sheet / เอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์



วงเงินกู๋ยืม และอัตราส่วนวงเงินกู๋ยืม

กู๋ได้สูงสุดไม่เกิน 95% ของมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

1. เงินกู๋ระยะยาว (LT) ให้กู๋สูงสุดไม่เกิน 20 ล้านบาท
2. เงินกู๋เบิกเกินบัญชี (OD) ให้กู๋สูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท



ระยะเวลาการกู๋ยืม

1. กรณีเงินกู๋ระยะยาว (LT)
 - ผ่อนชำระรายเดือน กู๋ได้สูงสุด 10 ปี
 - ชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู๋เงิน กู๋สูงสุดไม่เกิน 1 ปีสามารถกำหนดระยะเวลาเท่ากับอายุสลากรอบเหลือได้
2. เงินกู๋เบิกเกินบัญชี (OD) ทยอยถอนเงินทุกปี



ประเภทของการผ่อนชำระ

- ผ่อนชำระทุกเดือน
- ชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู๋เงิน



อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ

LT อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร คำนวณแบบลดต้นลดดอก ตามยอดการหน้คงเหลือของลูกค้า

OD อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร และคำนวณตามจำนวนเงินที่ใช้จริง



ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย นอกจากค่างวด

เริ่มสัญญา

ค่างวด

กรณีใช้บัญชีเงินฝากเป็นหลักประกัน

ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับหลักประกันทางธุรกิจ

- การจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจเท่ากับ 0.1% ของวงเงินกู๋ แต่ไม่เกิน 1,000 บาท
- การยกเลิกการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ ครั้งละ 200 บาท

ค่าเบี้ยประกันชีวิตเพื่อประกันสินเชื่อ (ถ้ามี)

- แตกต่างกันขึ้นอยู่กับปัจจัย เช่น อายุ เพศ ระยะเวลาเอาประกัน และทุนประกัน

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

- ค่าอากรแสตมป์ กู้ฉบับสัญญากู๋เงินวงเงินไม่เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 1 บาท
- วงเงินกู๋เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 5 บาท

เงินกู๋เบิกเกินบัญชี (OD)

ดอกเบี้ยปกติ

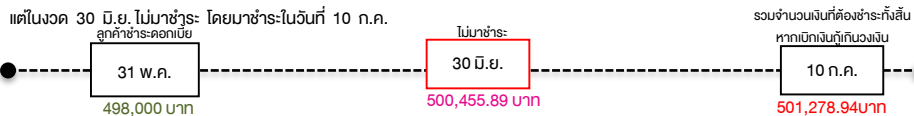
OD คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินกู๋เบิกเกินบัญชีหรือสร้อยเงิน

ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน !!

OD คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินส่วนที่เกินวงเงินด้วยอัตราดอกเบี้ย กรณีใช้เกินวงเงินเบิกเกินบัญชี (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา บวกร้อยละ 3 ต่อปี หากวงเงินครบอายุ ให้ถือว่ายอดเงินกู๋ทั้งหมดเป็นยอดเงินส่วนที่เกินวงเงินและอาจมีค่าผิดคณทางตาม (ถ้ามี)

ปัจจุบันธนาคารคิดดอกเบี้ยแบบขั้นบันได ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการคิดดอกเบี้ยเป็นแบบไม่ทบต้นตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2567 เป็นต้นไป

ตัวอย่าง ลูกค้ามีวงเงิน (OD) 500,000 บาท เบิกเงินเกินบัญชีไปแล้ว 498,000 บาท และไม่ได้เบิกเงินกู๋เกินบัญชีเพิ่มเติม สัญญาจะบูให้ชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือน อัตราดอกเบี้ยปกติเท่ากับ 6% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยเงินกู๋เบิกเกินบัญชีส่วนที่เกินวงเงินตามสัญญา เท่ากับ 9% (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 6 ต่อปี บวกเพิ่ม 3% : 6 + 3 = 9%) ลูกค้าชำระดอกเบี้ย 31 พ.ค.



$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยปกติ} &= \text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนวัน} / 365 \\ \text{งวด 31 พ.ค. (31 พ.ค. - 29 มิ.ย.)} &= 498,000 \times 6\% \times 30 / 365 \\ &= 2,455.89 \text{ บาท} \\ \text{นาชำระ 10 ก.ค. (30 มิ.ย. - 9 ก.ค.)} &= 500,000 \times 6\% \times 10 / 365 \\ &= 821.92 \text{ บาท} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน} &= \left[\text{ส่วนที่เกินวงเงินของหนี้ชำระ} \times (\text{คณตามสัญญา} + \text{คณ. 3\%}) \times \text{จำนวนวัน} \right] / 365 \\ &= 455.89 \times (6\% + 3\%) \times 10 / 365 = 1.13 \text{ บาท} \\ \text{รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระหากเบิกเกินบัญชีวงเงิน} &= \text{ดอกเบี้ยปกติ (2,277.81)} + \text{ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน (1.13)} \\ &= 3,278.94 \text{ บาท} \end{aligned}$$

สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยปกติ

LT คิดเป็นรายวันจากเงินต้นคงเหลือ

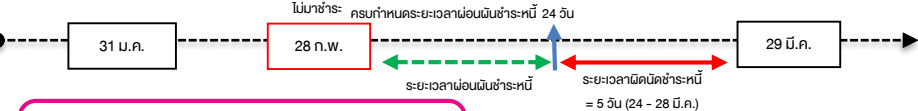
หากผิดนัด!! จะถูกคิดดอกเบี้ยผิดนัดตามประกาศธนาคาร ตั้งแต่เริ่มผิดนัด

โดยคิดจากเงินต้นของงวดที่ค้างชำระทั้งหมด และค่าผิดคณทางตามหน้ (ถ้ามี)

เงินกู๋ระยะยาว (LT) กรณีชำระเป็นรายเดือน

ตัวอย่าง ลูกค้าสินเชื๋อ มีเงินต้นคงเหลือทั้งหมด 500,000 บาท เงินงวด 4,200 บาท สัญญาจะบูต้องผ่อนชำระทุกวันสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหน้บวกเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 3 ในงวด 28 ก.พ. ลูกค้านี้ไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 29 มิ.ค.

ระบบคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหน้ ด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 6 ต่อปี บวกเพิ่ม 3%)

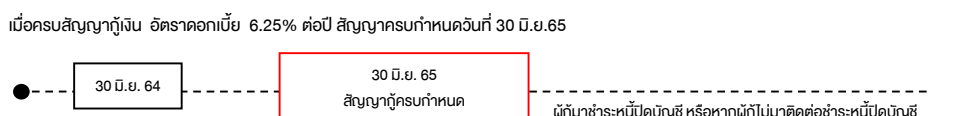


$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยปกติ} &= \text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนวัน} / 365 \\ \text{งวด 28 ก.พ. (31 ม.ค. - 27 ก.พ.)} &= 500,000 \times 6\% \times 28 / 365 \\ &= 2,301.37 \text{ บาท} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยผิดนัด} &= \text{คิดจากเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดชำระ (ทุกงวดที่ผิดนัดชำระ)} \\ \text{ถ้าเงินงวด 28 ก.พ. เป็น 4,200 บาท แบ่งเป็นเงินต้น 1,898.63 บาท ดอกเบี้ย 2,301.37 บาท} \\ \text{ดอกเบี้ยผิดนัด} &= \text{เงินต้นของงวดที่ค้างชำระ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยผิดนัด} \times \text{จำนวนวัน} / 365 \\ &= 1,898.63 \times 3\% \times 5 / 365 = 0.78 \text{ บาท} \\ \text{รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระหากผิดนัด} &= \text{ดอกเบี้ยปกติ (2,301.37)} + \text{ดอกเบี้ยผิดนัด (0.78)} = 2,302.15 \text{ บาท} \end{aligned}$$

เงินกู๋ระยะยาว (LT) กรณีชำระครั้งเดียวเมื่อครบสัญญากู๋เงิน

ตัวอย่าง ลูกค้าสินเชื๋อเงินกู๋ จัดทำสัญญาวันที่ 30 มิ.ย. 64 เงินกู๋คงเหลือเป็นเงินต้น 500,000 บาท สัญญาจะบูต้องชำระเงินต้นและดอกเบี้ยครั้งเดียวเมื่อครบสัญญากู๋เงิน อัตราดอกเบี้ย 6.25% ต่อปี สัญญาครบกำหนดวันที่ 30 มิ.ย. 65



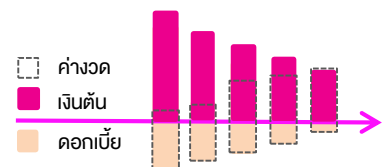
$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยปกติ} &= \text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนวัน} / 365 \\ \text{วันที่ 30 มิ.ย. 64 - 30 มิ.ย. 65} &= 500,000 \times 6.25\% \times 365 / 365 \\ &= 31,250.00 \text{ บาท} \end{aligned}$$



ผู้กู๋ชำระหน้ปิดบัญชี หรือหากผู้กู๋ไม่มาปิดค่างวดชำระหน้ปิดบัญชี ธนาคารจะดำเนินการถอนหลักประกันชำระหน้ปิดบัญชี



หลักการผ่อนชำระ



- **LT** ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือแบบลดต้นลดดอก ทำให้งวดแรกๆ มีดอกเบี้ยเยอะ
- ค่างวดช่วงแรก เมื่อตัดดอกเบี้ยแล้ว จึงเหลือตัดเงินต้นได้น้อย

การชำระเงินงวด มี 2 แบบ

- แบบที่ 1 : ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย เป็นรายเดือน เดือนละเท่าๆกัน โดยเมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้จะผ่อนชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา
- แบบที่ 2 ผ่อนชำระเงินต้นบางส่วน พร้อมดอกเบี้ย เป็นการผ่อนชำระที่เมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้เงินผู้กู้จะมีเงินต้นคงเหลือ โดยต้องชำระในงวดสุดท้าย เนื่องจากการผ่อนชำระเงินต้นแค่บางส่วน (ตัดชำระเงินต้นน้อย)



OD ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน เมื่อลูกค้ามีการเบิกใช้วงเงิน และทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้นทุกสิ้นเดือน

ลำดับการตัดชำระหนี้

ธนาคารจะตัดชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมาตามลำดับ



ตัวอย่าง ลูกค้ากู้สินเชื่อ มีค่าธรรมเนียม 100 บาท ค้างชำระ 3 งวด ยอดค้างชำระรวม 31,000 บาท นำเงินมาชำระ 10,400 บาท

ค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)	ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	ดอกเบี้ย	เงินต้น
100 → งวดที่ 1	300 →	4,000 →	6,000
- งวดที่ 2	300 →	4,000 →	6,000
- งวดที่ 3	300 →	4,000 →	6,000

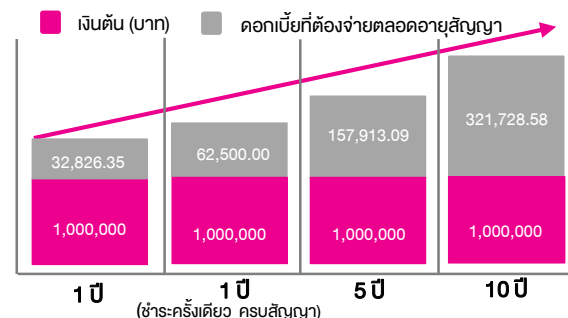
- เริ่มตัดงวดที่ 1 โดยเริ่มจากค่าธรรมเนียม 100 บาท ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ 300 บาท ดอกเบี้ย 4,000 บาท และเงินต้น 6,000 บาท
- กรณีนี้ เหลือยอดค้างสะสม 20,600 บาท ซึ่งมีเงินต้นค้างชำระ 12,000 บาท (งวดที่ 2 และ 3)



การแสดงผลการเปรียบเทียบการกู้ยืม

ตัวอย่าง การผ่อนชำระ วงเงินกู้ 1,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี “เลือกผ่อนระยะสั้น ประหยัดดอกเบี้ยได้มากขึ้น” กรณีชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญาผู้กู้เงิน (อัตราดอกเบี้ย + 0.25%)

หัวข้อ	ระยะเวลาการผ่อนชำระ			
	1 ปี	1 ปี กรณีชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญาผู้กู้เงิน	5 ปี	10 ปี
เงินงวด / เดือน (บาท)	86,300	-	19,570	11,360
ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายตลอดอายุสัญญา (บาท)	32,826.35	62,500.00	157,913.09	321,728.58
ประหยัดดอกเบี้ยเทียบกับผ่อน 10 ปี	288,902.23	259,228.58	163,815.49	



คำเตือน!!

- กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว
- หากเลือกระยะเวลาในการผ่อนนาน จะทำให้เสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
- กรณีมีรายได้เพิ่มขึ้น ควรพิจารณาชำระหนี้เพิ่มขึ้นเพื่อให้ปิดหนี้ได้เร็วขึ้น
- กรณีที่ผู้กู้นำเงินมาจ่ายชำระหนี้มากกว่าเงินงวดที่กำหนด ธนาคารจะนำไปตัดชำระเงินต้นคงเหลือ
- ดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ หากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง MRR เปลี่ยนแปลงไป และอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น อาจทำให้ตัดชำระเงินต้นได้น้อยลงหรือจำนวนงวดในการชำระคืนเพิ่มขึ้นได้



ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ / ผิดสัญญา

- หากผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญาบวกร้อยละสามต่อปี
- ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักเงินฝากของผู้กู้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ธนาคาร
- หากผู้กู้ผิดสัญญา ธนาคารจะแจ้งให้แก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่แก้ไขธนาคารมีสิทธิบอกเลิกสัญญา และฟ้องเรียกให้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญา



ข้อควรระวัง!!

- ผู้กู้ควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจลงนามยื่นขอสินเชื่อ
- ผู้กู้ควรสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สำหรับการจ่ายชำระค่างวด และควรมีเงินเข้าบัญชีก่อนถึงกำหนดชำระ
- การทำประกันเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินกู้อาจคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้



ประกันอัคคีภัย

กรณีหลักประกันเป็นสิ่งปลูกสร้าง



ประกันภัย ที่จำเป็นต้องทำ

ประโยชน์

- ได้รับการคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้น เนื่องจากไฟไหม้และภัยอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
- ลูกค้าไม่ต้องสูญเสียเงินจำนวนมาก เพื่อซ่อมแซมหรือสร้างขึ้นใหม่
- เป็นการโอนความเสี่ยงให้กับบริษัทประกันภัย

ไม่บังคับทำ

กับบริษัทใดบริษัทหนึ่ง

ลูกค้ามีสิทธิ์เลือกทำ

ประกันภัยบริษัทฯ ใดก็ได้

*ต้องส่งมอบกรมธรรม์ต้นฉบับที่สลักหลัง
ระบุให้ธนาคารออมสินเป็นผู้รับประโยชน์



กำหนดทุนประกันภัยตามราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง/ห้องชุด & ควรทำตลอดสัญญา

ยิ่งทำระยะยาว ค่าเบี้ยยิ่งถูกลง ลูกค้าประหยัดมากขึ้น

ตัวอย่าง บ้านเดี่ยวคอนกรีต 80% (ทุนประกันภัย 1 ล้านบาท)

1 ปี = เบี้ย 1,171 บาท เจลี่ย ปีละ 1,171 บาท
5 ปี = เบี้ย 4,087 บาท เจลี่ย ปีละ 817 บาท
15 ปี = เบี้ย 8,442 บาท เจลี่ย ปีละ 562 บาท

30 ปี = เบี้ย 11,359 บาท เจลี่ย ปีละ 378 บาท



ทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทที่ธนาคารกำหนด ได้อย่างไร..?

- ลดภาระ ไม่ต้องเสียเวลาจัดหาบริษัทประกันภัยด้วยตนเอง
- มีศูนย์บริการครอบคลุมทั่วประเทศ แบบครบวงจร
- ธนาคารช่วยประสานงาน เช่น เรียกเรื่องค่าสินไหมทดแทน มาตรการช่วยเหลือกรณีประสบภัยพิบัติ
- สามารถขอสินเชื่อเพื่อนำมาชำระค่าเบี้ยประกันภัยได้



ทำทุนประกันต่ำกว่า ราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง...จะบังเกิด..?



Under Insurance

- ได้รับค่าสินไหมตามสัดส่วนความเสียหายจริง เทียบกับทุนประกันภัย เช่น ราคาประเมิน 5 ลบ. ทำประกัน 2.5 ลบ. เกิดเหตุความเสียหาย 50% ลูกค้าจะได้รับค่าสินไหมเพียง 1.25 ลบ.
- ลูกค้าต้องรับความเสี่ยงส่วนหนึ่งไว้เอง โดยจ่ายเงินซ่อมส่วนหนึ่งเพิ่มเติม



ธนาคารออมสินในฐานะนายหน้าประกันภัย เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านประกันวินาศภัย และรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยเท่านั้น รับประกันภัยโดย บมจ.กิตยประกันภัย

ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

ประกันภัยที่ **ไม่บังคับทำ** เพื่อขอสินเชื่อ แต่มีความสำคัญ... อย่างไร?

กรณีผู้กู้เสียชีวิต
หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

- การจะหนี้จะไม่ตกไปที่ทายาท บริษัทเป็นผู้ชำระหนี้แทนตามเงื่อนไขในกรมธรรม์
- หากมีเงินสินไหมคงเหลือจากการชำระหนี้ จะมอบคืนให้ทายาท



ควรทำประกันภัยเต็มตามวงเงินกู้และตลอดอายุสัญญา

- ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบพิเศษ (ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์)
- ลดความเสี่ยงของเงินสินไหมไม่ครอบคลุมภาระหนี้
- เบี้ยประกันนี้สามารถใช้หักลดหย่อนภาษีได้ หากกรมธรรม์มีระยะเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

** ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลูกค้า สามารถเลือกทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองได้เอง

ไม่บังคับ

เป็นทางเลือกที่ลูกค้ามีสิทธิ์
เลือกที่จะทำประกันชีวิต
คุ้มครองสินเชื่อหรือไม่ทำ
ก็ได้ ซึ่งไม่มีผลต่อการ
พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ



ทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ได้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย

ถือว่าเป็นการบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังเป็นการสร้างหลักประกัน
และความมั่นคงให้กับลูกค้าและครอบครัว ธนาคารจึงมอบอัตราดอกเบี้ยพิเศษให้
โดยเป็นไปตามเงื่อนไขของแต่ละผลิตภัณฑ์

เลือกแบบประกันตามความสมัครใจ

- **MLTA** : ให้ความคุ้มครองแบบ ทุนประกันภัย คงที่ ตลอดระยะเวลาคุ้มครอง
- **MRTA PLUS** : ให้ความคุ้มครองแบบ ทุนประกันภัย ลดลง และคุ้มครอง อุบัติเหตุเพิ่ม 50%
- **MRTA** : ให้ความคุ้มครองแบบ ทุนประกันภัย ลดลง ตามระยะเวลาคุ้มครอง