



สินเชื่อชีวิตลงทุน

สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายนอกงบประมาณ โดยใช้สลากออมสินพิเศษหรือบัญชีเงินฝากเป็นหลักประกัน
เงินกู้ระยะยาว (LT) ผ่อนชำระรายเดือนหรือชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญาจ่ายเงิน เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ทบวงวงเงินทุกปี



Sales Sheet / เอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์



วงเงินกู้ยืม และอัตราส่วนวงเงินกู้ยืม

- กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 95% ของมูลค่าหลักประกัน ดังนี้
- 1. เงินกู้ระยะยาว (LT) ให้กู้สูงสุดไม่เกิน 20 ล้านบาท
- 2. เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ให้กู้สูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท



ระยะเวลาการกู้ยืม

1. กรณีเงินกู้ระยะยาว (LT)
 - ผ่อนชำระรายเดือน กู้ได้สูงสุด 10 ปี
 - ชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญาจ่ายเงิน กู้สูงสุดไม่เกิน 1 ปี สามารถกำหนดระยะเวลาเท่ากับอายุสลากคงเหลือได้
2. เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ทบวงวงเงินทุกปี



ประเภทของการผ่อนชำระ:

- ผ่อนชำระทุกเดือน
- ชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญาจ่ายเงิน

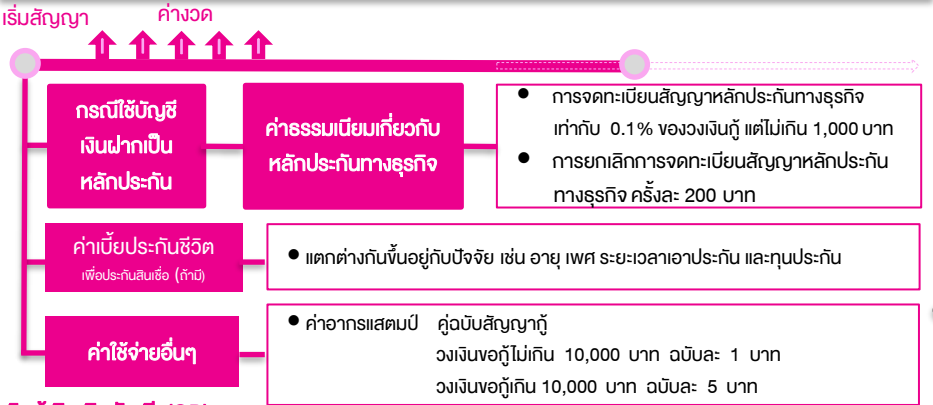


อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ

LT อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร คำนวณแบบลดต้นลดดอก ตามยอดภาระหนี้คงเหลือของลูกค้ำ

OD อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร และคำนวณตามจำนวนเงินที่ใช้จริง

ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย นอกจากค่างวด



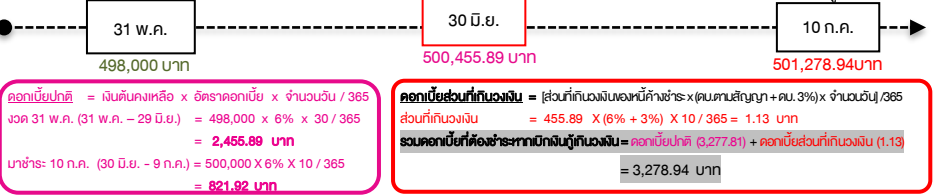
เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD)

ดอกเบี้ยปกติ **ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน !!**

OD คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินกู้เบิกเกินบัญชีหรือรายวัน **OD** คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินส่วนที่เกินวงเงินด้วยอัตราดอกเบี้ย กรณีใช้เกินวงเงินเบิกเกินบัญชี (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา บวกร้อยละ 3 ต่อปี หากวงเงินครบอายุ ให้ถือด้วยยอดเงินกู้ทั้งหมดเป็นยอดเงินส่วนที่เกินวงเงิน และอาจมีค่าติดตามทวงถาม (ถ้ามี)

ปัจจุบันธนาคารคิดดอกเบี้ยแบบขั้นบันได ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการคิดดอกเบี้ยเป็นแบบไม่ขั้นบันไดตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2567 เป็นต้นไป

ตัวอย่าง ลูกค้ำมีวงเงิน (OD) 500,000 บาท เบิกเงินเกินบัญชีไปแล้ว 498,000 บาท และไม่ได้เบิกเงินเกินบัญชีเพิ่มเติม สัญญาระบุให้ชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือน อัตราดอกเบี้ยปกติเท่ากับ 6% ต่อปี **อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เบิกเกินบัญชีส่วนที่เกินวงเงินตามสัญญา** เท่ากับ 9% (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 6 ต่อปี บวกเพิ่ม 3% : 6 + 3 = 9%) ลูกค้ำชำระดอกเบี้ย 31 พ.ค. แต่ในงวด 30 มิ.ย. ไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 10 ก.ค.



สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย

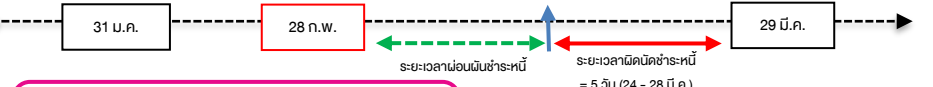
ดอกเบี้ยปกติ **หากผิดนัด!!** จะถูกคิดดอกเบี้ยผิดนัดตามประกาศธนาคาร ตั้งแต่เริ่มผิดนัด

LT คิดเป็นรายวันจากเงินต้นคงเหลือ **โดยคิดจากเงินต้นของงวดที่ชำระทั้งหมด และค่าติดตามทวงถามหนี้ (ถ้ามี)**

เงินกู้ระยะยาว (LT) กรณีชำระเป็นรายเดือน

ตัวอย่าง ลูกค้ำสินเชื่อ มีเงินต้นคงเหลือทั้งหมด 500,000 บาท เงินงวด 4,200 บาท สัญญาระบุต้องผ่อนชำระทุกวันสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนึ่งงวดเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 3 ในงวด 28 ก.พ. ลูกค้ำไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 29 มี.ค.

ระบบคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 6 ต่อปี บวกเพิ่ม 3%)
หัก อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 6 ต่อปี : 6 + 3 - 6 = 3% 24 มี.ค.

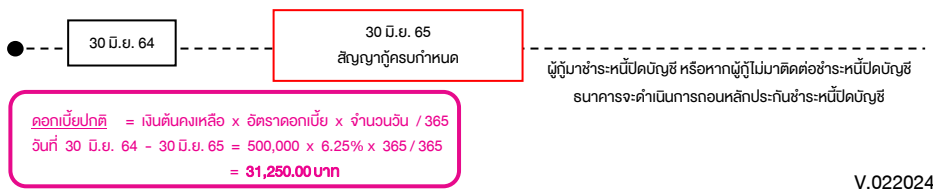


ดอกเบี้ยปกติ = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน / 365
 งวด 28 ก.พ. (31 มี.ค. - 27 ก.พ.) = 500,000 x 6% x 28 / 365 = **2,301.37 บาท**

ดอกเบี้ยผิดนัด : คิดจากเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดชำระ (ทุกงวดที่ผิดนัดชำระ)
 ถ้าเงินงวด 28 ก.พ. เป็น 4,200 บาท แบ่งเป็นเงินต้น 1,898.63 บาท ดอกเบี้ย 2,301.37 บาท
ดอกเบี้ยผิดนัด = เงินต้นของงวดที่ชำระ x อัตราดอกเบี้ยผิดนัด x จำนวนวัน / 365
 = 1,898.63 x 3% x 5 / 365 = **0.78 บาท**
รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระหากผิดนัด = ดอกเบี้ยปกติ (2,301.37) + ดอกเบี้ยผิดนัด (0.78) = **2,302.15 บาท**

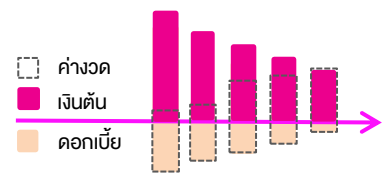
เงินกู้ระยะยาว (LT) กรณีชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญาจ่ายเงิน

ตัวอย่าง ลูกค้ำสินเชื่อเงินกู้ จัดทำสัญญาวันที่ 30 มิ.ย. 64 เงินกู้คงเหลือเป็นเงินต้น 500,000 บาท สัญญาระบุต้องชำระเงินต้นและดอกเบี้ยครั้งเดียวเมื่อครบสัญญาจ่ายเงิน อัตราดอกเบี้ย 6.25% ต่อปี สัญญาครบกำหนดวันที่ 30 มิ.ย. 65





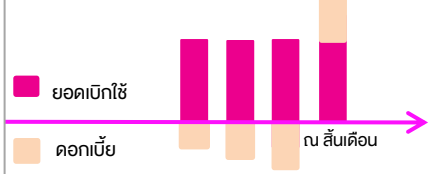
หลักการผ่อนชำระ



- **LT** ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือแบบลดต้นลดดอก ทำให้วงดแรกๆ มีดอกเบี้ยเยอะ
- ค่าวงดช่วงแรก เมื่อตัดดอกเบี้ยแล้ว จึงเหลือตัดเงินต้นได้น้อย

การชำระเงินงวด มี 2 แบบ

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



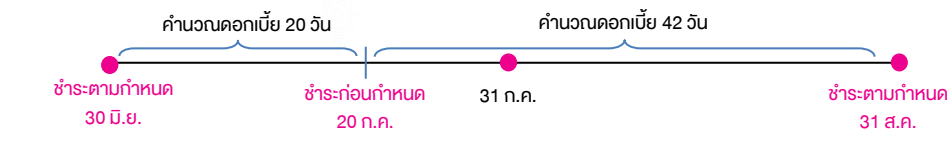
- **OD** ธนาคารจะคิดดอกเบี้ย เป็นรายวัน เมื่อลูกค้ามีการเบิกใช้วงเงิน และยกดอกเบี้ยเป็นเงินต้นทุกสิ้นเดือน

ลำดับการตัดชำระหนี้

ธนาคารจะตัดชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระมากที่สุดก่อน แล้วจึงตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมาตามลำดับ ทั้งนี้ หากลูกหนี้มีดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ธนาคารจะตัดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ในงวดค้างชำระในลำดับของดอกเบี้ย โดยคำนวณอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย



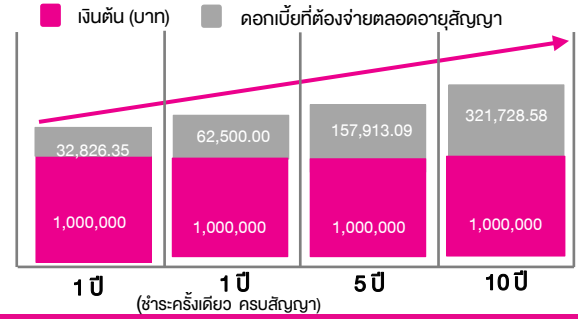
กฎการชำระค่าวงดให้ตรงกับวันที่กำหนด การชำระก่อนกำหนดธนาคารยังคงคิดดอกเบี้ยจากวันที่ชำระก่อนกำหนดจนถึงวันที่กำหนดชำระครั้งถัดไป



การแสดงผลการเปรียบเทียบการกู้ยืม

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

หัวข้อ	ระยะเวลาการผ่อนชำระ			
	1 ปี	1 ปี	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 ควรพิจารณาชำระไปหนี้เพิ่มเติมเพื่อปิดหนี้ได้เร็วขึ้น
- กรณีที่ผู้กู้นำเงินมาจ่ายชำระหนี้มากกว่าเงินงวดที่กำหนด ธนาคารจะนำไปตัดชำระเงินต้นคงเหลือ
- ดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ หากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง MRR เปลี่ยนแปลงไป และอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น อาจทำให้ตัดชำระเงินต้นได้น้อยลงหรือจำนวนงวดในการชำระคืนเพิ่มขึ้นได้

ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ / ผิดสัญญา

- หากผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญาบวกร้อยละสามต่อปี
- ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักเงินฝากของผู้กู้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ธนาคาร
- หากผู้กู้ผิดสัญญา ธนาคารจะแจ้งให้แก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่แก้ไขธนาคารมีสิทธิบอกเลิกสัญญา และฟ้องเรียกให้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญา

ข้อควรระวัง!!

- ผู้กู้ควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจลงนามยื่นขอสินเชื่อ
- ผู้กู้ควรสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สำหรับการจ่ายชำระค่าวงด และควรนำเงินเข้าบัญชีก่อนถึงกำหนดชำระ
- การทำประกันเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินกู้อาจคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้



ประกันภัยที่จำเป็นต้องทำ

กรณีหลักประกันเป็นสิ่งปลูกสร้าง

ประกันอัคคีภัย

ประกันอัคคีภัยคุ้มครองสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกันสินเชื่อ เพื่อบรรเทาความเสียหายจากอัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติที่จะเกิดขึ้น



ประกันภัยที่ไม่บังคับทำเพื่อขอสินเชื่อ

แต่อาจมีประโยชน์กับท่าน

ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ



ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ หากผู้กู้เสียชีวิต หรือ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง บริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

Q: ประโยชน์ของการทำประกันอัคคีภัย

A: ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้นอันเนื่องจากไฟไหม้และภัยอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยเงินค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับจากการประกันภัย ธนาคารจะให้เงินมาซ่อมแซมทรัพย์สินที่ได้เอาประกันไว้ หรือนำเงินมาหักชำระหนี้ที่ค้างชำระของผู้กู้ ซึ่งหากมีเงินเหลือหลังจากหักชำระหนี้สินแล้ว ธนาคารจะคืนเงินที่เหลือให้แก่ผู้กู้

Q: ลูกค้ายต้องทำประกันอัคคีภัยด้วยทุนประกัน และระยะเวลาคุ้มครองเท่าไร

A: จำนวนทุนประกัน

- สิ่งปลูกสร้างเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย เช่น บ้าน ทาวน์เฮาส์ ให้กำหนดจำนวนทุนประกัน จากราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง หรือตามที่ธนาคารกำหนด* และทำประกันภัยคุ้มครองตลอดระยะเวลาเงินกู้
- ห้องชุด ให้กำหนดจำนวนทุนประกัน จากพื้นที่ใช้สอยของห้องชุด โดยใช้ตารางคำนวณทุนประกัน จากระบบงาน Bancassurance หรือตามที่ธนาคารกำหนด* และทำประกันภัยคุ้มครองตลอดระยะเวลาเงินกู้

*ต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

Q: ทำทุนประกันอัคคีภัยต่ำกว่าราคาประเมิน จะเกิดอะไรขึ้น

A: กรณีทำทุนประกันภัยต่ำกว่าราคาประเมิน จะได้รับค่าสินไหมทดแทนตามสัดส่วนความเสียหายจริงเทียบกับทุนประกันภัย เช่น ราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง 5 ล้านบาท ทำทุนประกัน 2.5 ล้านบาท แล้วไฟไหม้มีมูลค่าเสียหาย 5 แสนบาท ประกันจะจ่ายค่าสินไหม 2.5 แสนบาท

Q: ธนาคารบังคับลูกค้ายให้ทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนดหรือไม่

A: ไม่บังคับ ลูกค้ายมีสิทธิ์เลือกที่จะทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่น่าเชื่อถือรายอื่นๆ ได้ แต่ต้องดำเนินการต่ออายุกรมธรรม์ก่อนกรมธรรม์จะครบกำหนด และส่งมอบกรมธรรม์ต้นฉบับที่สลักหลังระบุให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์

Q: ข้อดีของการทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนด

- A:
- ช่วยลดภาระกับลูกค้ายในการนำส่งกรมธรรม์ปีต่ออายุ
 - ทางธนาคารจะช่วยเป็นผู้ประสานงานการเรียกค่าสินไหมทดแทนที่ไม่เป็นธรรมให้กับลูกค้าย
 - ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือพิเศษ กรณีลูกค้ายประสบเกิดภัยพิบัติ

ธนาคารออมสินในฐานะนายหน้าประกันภัย เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านประกันวินาศภัย และรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยเท่านั้น รับประกันภัยโดย บมจ.ทิพยประกันภัย

Q: ประโยชน์ของการทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

A: กรณี ผู้กู้เสียชีวิต หรือ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ภาระหนี้จะไม่ตกไปที่ทายาท บริษัทเป็นผู้ชำระหนี้แทนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ และ หากมีทุนประกันส่วนที่เหลือจากภาระหนี้ จะมอบให้ทายาท เบี้ยประกันนี้สามารถใช้หักลดหย่อนภาษีได้ หากกรมธรรม์มีระยะเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

Q: ลูกค้ายควรทำประกัน ด้วยทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองเท่าไร

A: จำกัดลดระยะเวลาเท่ากับวงเงินสินเชื่อ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลูกค้าย สามารถเลือก ทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองได้เอง ทั้งนี้หากทำไม่เต็มวงเงินหรือไม่ครบระยะเวลาเงินกู้ จะมีความเสี่ยงของสินไหมที่ไม่ครอบคลุมภาระหนี้ ภาระหนี้จะตกไปที่ทายาท หากเสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เช่น ผ่อนเงินกู้ 20 ปี ทำประกัน 10 ปี แต่ในปีที่ 11 ผู้กู้เสียชีวิต หรือ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง จะไม่มีความคุ้มครองเลย กลายเป็นภาระหนี้ของทายาท

Q: ธนาคารบังคับให้ลูกค้ายทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อหรือไม่

A: ไม่บังคับ เป็นทางเลือกที่ลูกค้ายมีสิทธิ์เลือกที่จะทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อหรือไม่ทำก็ได้ ซึ่งไม่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

Q: ใครควรทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

A: ผู้กู้ และผู้กู้ร่วม (ถ้ามี) เพื่อเป็นการลดความเสี่ยง ไม่ต้องกังวลภาระหนี้ไว้

Q: ทำใบทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ แล้วถึงได้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย

A: เนื่องจากธนาคารเห็นความสำคัญของการทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ดังนั้นกรณีลูกค้ายทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ถือว่าเป็นการบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังเป็นการสร้างหลักประกันและความมั่นคงให้กับลูกค้ายและครอบครัว ธนาคารจึงมอบอัตราดอกเบี้ยพิเศษให้

ธนาคารออมสินในฐานะนายหน้าประกันภัย เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต และรับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตเท่านั้น รับประกันชีวิตโดย บมจ.ทิพยประกันภัย

