



สินเชื่อชีวิตลงทุน

สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายนอกงบประมาณ โดยใช้สลากออมสินพิเศษหรือบัญชีเงินฝากเป็นหลักประกัน

เงินกู้ระยะยาว (LT) ผ่อนชำระรายเดือนหรือชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ทยอยถอนเงินทุกปี



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 เมื่อครบสัญญากู้เงิน กู้สูงสุดไม่เกิน 1 ปีสามารถกำหนดระยะเวลาเท่ากับอายุสลากคงเหลือได้
2. เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ทยอยถอนเงินทุกปี



ประเภทของการผ่อนชำระ

- ผ่อนชำระทุกเดือน
- ชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน



อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ

LT อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร คำนวณแบบลดต้นลดดอก ตามยอดการหักเงินเหลือของลูกค้า

OD อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร และคำนวณตามจำนวนเงินที่ใช้อย่างจริง



ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย นอกจากค่างวด

เริ่มสัญญา ค่างวด

กรณีใช้บัญชีเงินฝากเป็นหลักประกัน

ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับหลักประกันทางธุรกิจ

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

ค่าเบี้ยประกันชีวิตเพื่อประกันสินเชื่อ (ถ้ามี)

- แตกต่างกันขึ้นอยู่กับปัจจัย เช่น อายุ เพศ ระยะเวลาเอาประกัน และทุนประกัน

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

- ค่าอากรแสตมป์ คู่ฉบับสัญญา
วงเงินขอกู้ไม่เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 1 บาท
วงเงินขอเกิน 10,000 บาท ฉบับละ 5 บาท

เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD)

ดอกเบี้ยปกติ

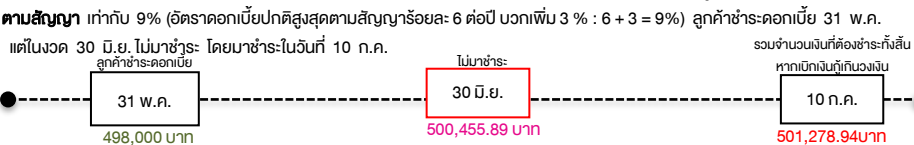
คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินกู้เบิกเกินบัญชีหรือสร้อยเงิน

ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน !!

คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินส่วนที่เกินวงเงินด้วยอัตราดอกเบี้ย กรณีใช้เกินวงเงินเบิกเกินบัญชี (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา บวกร้อยละ 3 ต่อปี หากวงเงินครบอายุ ให้ถือว่ายอดเงินกู้ทั้งหมดเป็นยอดเงินส่วนที่เกินวงเงินและอาจมีค่าผิดตามกฎหมาย (ถ้ามี)

ปัจจุบันธนาคารคิดดอกเบี้ยแบบขั้นบันได ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการคิดดอกเบี้ยเป็นแบบไม่ทบต้นตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2567 เป็นต้นไป

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



ดอกเบี้ยปกติ = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน / 365
งวด 31 พ.ค. (31 พ.ค. - 29 มิ.ย.) = 498,000 x 6% x 30 / 365 = 2,455.89 บาท
มาชำระ 10 ก.ค. (30 มิ.ย. - 9 ก.ค.) = 500,000 x 6% x 10 / 365 = 821.92 บาท

ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน = ส่วนที่เกินวงเงินของหนี้ชำระ x (ดอกเบี้ยสัญญา + คม. 3%) x จำนวนวัน / 365
ส่วนที่เกินวงเงิน = 455.89 x (6% + 3%) x 10 / 365 = 1.13 บาท
รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระหากเบิกเกินวงเงิน = ดอกเบี้ยปกติ (3,277.81) + ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน (1.13) = 3,278.94 บาท

สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยปกติ

LT คิดเป็นรายวันจากเงินต้นคงเหลือ

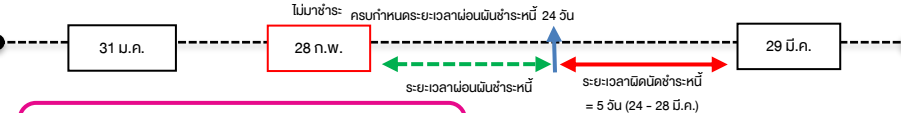
หากผิดนัด!! จะถูกคิดดอกเบี้ยผิดนัดตามประกาศธนาคาร ตั้งแต่วันผิดนัด

โดยคิดจากเงินต้นของงวดที่ค้างชำระทั้งหมด และค่าผิดนัดตามกฎหมาย (ถ้ามี)

เงินกู้ระยะยาว (LT) กรณีชำระเป็นรายเดือน

ตัวอย่าง ลูกค้าสินเชื่อ มีเงินต้นคงเหลือทั้งหมด 500,000 บาท เงินงวด 4,200 บาท สัญญาครบอายุต้องผ่อนชำระทุกวันสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บวกเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 3 ในงวด 28 ก.พ. ลูกค้าไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 29 มิ.ค.

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

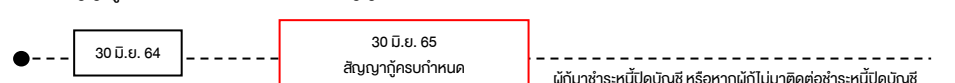


ดอกเบี้ยปกติ = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน / 365
งวด 28 ก.พ. (31 ม.ค. - 27 ก.พ.) = 500,000 x 6% x 28 / 365 = 2,301.37 บาท

ดอกเบี้ยผิดนัด : คิดจากเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดชำระ (ทุกงวดที่ผิดนัดชำระ)
ถ้าเงินงวด 28 ก.พ. เป็น 4,200 บาท แบ่งเป็นเงินต้น 1,898.63 บาท ดอกเบี้ย 2,301.37 บาท
ดอกเบี้ยผิดนัด = เงินต้นของงวดที่ค้างชำระ 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) กรณีชำระครั้งเดียวเมื่อครบสัญญากู้เงิน

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



ดอกเบี้ยปกติ = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน / 365
วันที่ 30 มิ.ย. 64 - 30 มิ.ย. 65 = 500,000 x 6.25% x 365 / 365 = 31,250.00 บาท



เพื่อประโยชน์สูงสุด กรุณาผ่อนชำระรายงวดให้ตรงกับวันที่กำหนด หากชำระก่อนกำหนด อาจทำให้เกิดดอกเบี้ยจากวันที่ชำระก่อนกำหนดจนถึงวันที่ครบกำหนดชำระครั้งถัดไป

หลักการผ่อนชำระ

ลำดับการตัดชำระหนี้



ออมสิน
GOVERNMENT SAVINGS BANK

ธนาคารจะตัดชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน 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

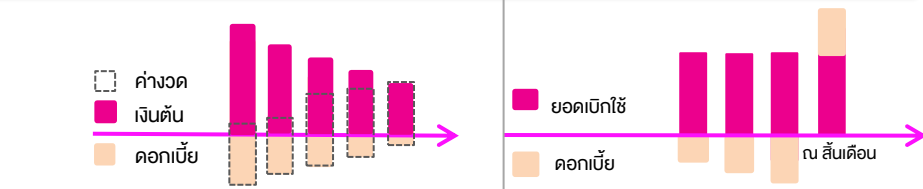
- เริ่มต้นงวดที่ 1 โดยเริ่มจากค่าธรรมเนียม 100 บาท ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ 300 บาท ดอกเบี้ย 4,000 บาท และเงินต้น 6,000 บาท กรณีนี้ เหลือยอดค้างสะสม 20,600 บาท ซึ่งมีเงินต้นค้างชำระ 12,000 บาท (งวดที่ 2 และ 3)

ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ / ผิดสัญญา

- หากผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญา บวกร้อยละสามต่อปี
- ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักเงินฝากของผู้กู้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ธนาคาร
- หากผู้กู้ผิดสัญญา ธนาคารจะแจ้งให้แก้ไวกายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่แก้ไขธนาคารมีสิทธิบอกเลิกสัญญา และฟ้องเรียกให้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญา

ข้อควรระวัง!!

- ผู้กู้ควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจลงนามยื่นขอสินเชื่อ
- ผู้กู้ควรสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สำหรับการจ่ายชำระค่างวดและควรนำเงินเข้าบัญชีก่อนถึงกำหนดชำระ
- การทำประกันเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินกู้อาจคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้



- **LT** ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือแบบลดต้นลดดอก ทำให้งวดแรกๆ มีดอกเบี้ยเยอะ
- ค่างวดช่วงแรก เมื่อตัดดอกเบี้ยแล้ว จึงเหลือตัดเงินต้นได้น้อย
- **OD** ธนาคารจะคิดดอกเบี้ย เป็นรายวัน เมื่อลูกค้ามีการเบิกใช้วงเงิน และลบดอกเบี้ยเป็นเงินต้นทุกสิ้นเดือน

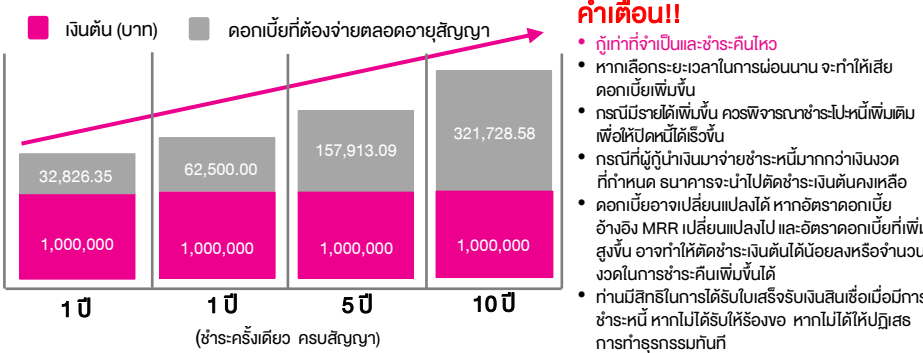
การชำระเงินงวด มี 2 แบบ

- แบบที่ 1 : ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย เป็นรายเดือน เดือนละเท่าๆกัน โดยเมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้เงินผู้ชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา
- แบบที่ 2 ผ่อนชำระเงินต้นบางส่วน พร้อมดอกเบี้ย เป็นการผ่อนชำระที่เมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้เงินผู้ชำระหนี้มีเงินต้นคงเหลือ โดยต้องชำระในงวดสุดท้าย เนื่องจากการผ่อนชำระเงินต้นแค่บางส่วน (ตัดชำระเงินต้นน้อย)

การแสดงผลข้อมูลเปรียบเทียบการกู้ยืม

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!!**
- ผู้กู้ที่จำเป็นต้องชำระคืนไหว
 - หากเลือกระยะเวลาในการผ่อนนาน จะทำให้เสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
 - กรณีมีรายได้เพิ่มขึ้น ควรพิจารณาชำระไปหนี้ที่เพิ่มขึ้นเพื่อให้หนี้ได้เร็วขึ้น
 - กรณีที่ผู้กู้นำเงินมาจ่ายชำระหนี้มากกว่าเงินงวดที่กำหนด ธนาคารจะนำไปตัดชำระเงินต้นคงเหลือ
 - ดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ หากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง MRR เปลี่ยนแปลงไป และอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น อาจทำให้ตัดชำระเงินต้นได้น้อยลงหรือจำนวนงวดในการชำระคืนเพิ่มขึ้นได้
 - ท่านมีสิทธิในการได้รับใบเสร็จรับเงินสินเชื่อเมื่อมีการชำระหนี้ หากไม่ได้รับหรือร้องขอ หากไม่ได้ให้ปฏิเสธการทำธุรกรรมทันที



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