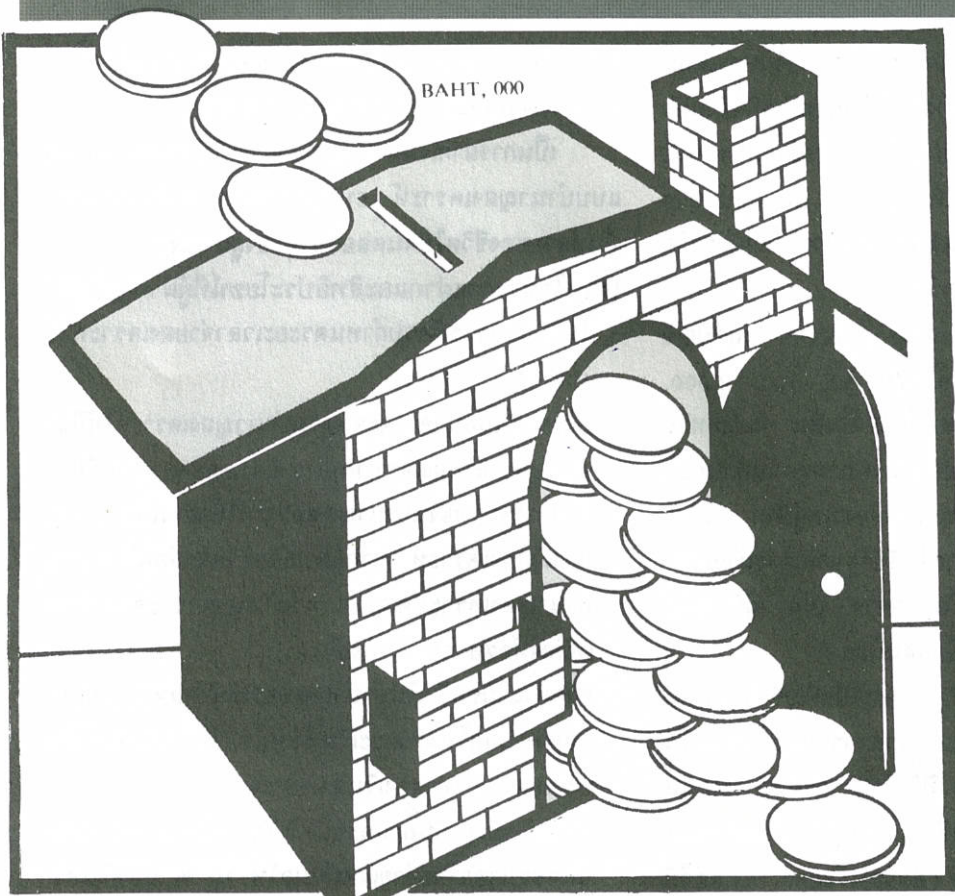




การออม เพื่อคุณภาพชีวิต เชิงนิภัส



* จันทรเพ็ญ ดอกไม้

เงินฝาก หมายถึง เงินออมที่ปลอดการระดมทุน ซึ่งเงินออมเหล่านี้ประชาชนจะนิยมเอาไปฝากกับธนาคารทั้งของรัฐบาลและเอกชนในประเทศไทยซึ่งรวมทั้งหมด 17 แห่ง (ของรัฐบาล 3 แห่ง, เอกชน 14 แห่ง) เป้าหมายของผู้ออมในการฝากเงินก็คือผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ย ในภาวะการณ์ปัจจุบันการแข่งขันในเชิงธุรกิจของระบบธนาคารทั้งของไทยและต่างประเทศ ในด้านการให้บริการโดยเฉพาะการฝากเงินมีมากยิ่งขึ้นทุกวัน ยิ่งระบบการแข่งขันทางพาณิชย์สูงมากเท่าใดความแตกต่างในการให้บริการก็เพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัว แต่ทั้งนี้ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์มากที่สุดก็คือผู้ออม ขณะนี้มีธนาคารบางแห่งได้กำหนดประเภทของการฝากเงินแบบใหม่ ชนิดที่ฝากเป็นงวด ๆ งวดละเท่า ๆ กันโดยระยะเวลาการฝากต่อเนื่อง

กันมาโดยตลอด อาจจะเป็น 10 ปี 15 ปี 20 ปี คล้ายกับฝากเงินกับบริษัทประกันภัยแต่แตกต่างกันตรงที่ผู้ฝากเงินไม่ต้องจ่ายเบี้ยประกันให้กับธนาคาร และในระหว่างที่ผู้ฝากยังอยู่ในสัญญาการนำส่งเงินฝากอยู่หากเกิดอุบัติเหตุเสียชีวิตกะทันหัน ธนาคารก็จะรับผิดชอบจ่ายเงินตามที่ได้กำหนดในเงื่อนไขของสัญญาทุกประการ หรือหากผู้ฝากทุพพลภาพก่อนสัญญาการนำส่งเงินฝากครบกำหนดผู้ฝากก็ไม่ต้องนำส่งเงินฝากต่อเพียงแต่รอเวลาให้สัญญาการนำส่งเงินฝากครบกำหนดตามสัญญาแล้วธนาคารก็จะรับผิดชอบจ่ายเงินตามเงื่อนไขของสัญญาทุกประการ

ประเภทของการฝากเงิน

1. เงินฝากกระแสรายวัน (Current Account) เปิดบัญชีครั้งแรกโดยทั่วไปตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป โดยการฝาก

* ผู้ช่วยหัวหน้าภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต : M.S. (Business Administration) California University of Pennsylvania, U.S.A.

หรือถอนเงินโดยใช้เช็คของธนาคาร การฝากเงินประเภทนี้เหมาะสำหรับผู้ประกอบธุรกิจการค้าทั่วไปหรือมีธุรกิจส่วนตัวที่มีการหมุนเวียนเงินอยู่เป็นประจำ การฝากประเภทนี้ธนาคารไม่คิดอัตราดอกเบี้ยให้กับผู้ฝาก เพราะธนาคารถือว่าการฝากประเภทนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ธุรกิจในการบริการเท่านั้น

2. เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Account) เปิดบัญชีครั้งแรกเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ เช่น 50, 100, 2,000, 50,000 และ 100,000 บาท ขึ้นไปเป็นต้น จะฝากหรือถอนเมื่อใดก็ได้ผู้ฝากจะได้ดอกเบี้ยเงินฝากทุกวันตามยอดเงินฝากคงเหลือที่ปรากฏในการคิดหรือสมุดคู่ฝาก ผู้ฝากไม่ต้องเสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝากให้กับรัฐบาล การฝากประเภทนี้เหมาะสำหรับผู้มีรายได้ปานกลาง เช่น ผู้มีรายได้ประจำทั้งหลายประเภทเก็บเล็กผสมน้อย

3. เงินฝากประจำ (Time Deposit) เปิดบัญชีครั้งแรกได้ตั้งแต่ 1,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาการฝากทั้งระยะสั้น (1 ปี) ระยะยาว (มากกว่า 1 ปีขึ้นไป) การฝากประเภทนี้จะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากมากที่สุด แต่ผู้ฝากต้องเสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝากให้กับรัฐบาล (ปัจจุบันร้อยละ 15) แต่ก็มีข้อยกเว้นที่ไม่ต้องจ่ายภาษีจำนวนนี้ให้กรมสรรพากร ถ้าผู้ฝากฝากยอดเงินสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท (อาจจะมีหลายบัญชีก็ได้แต่รวมแล้วต้องไม่เกินยอดเงินที่กำหนด และนับรวมยอดเงินฝากที่ผู้ฝากและคู่สมรสฝากที่สถาบันการเงินอื่น ๆ ด้วย) การขอยกเว้นเสียภาษีในกรณีนี้ธนาคารจะอำนวยความสะดวกในการยื่นเรื่องขอยกเว้นภาษีแทนผู้ฝาก เพียงแต่กรอกข้อความลงในแบบฟอร์มที่ธนาคารมีอยู่ให้เท่านั้น

การฝากเงินประจำชนิดพิเศษ

เป็นการฝากเงินประจำเป็นงวด ๆ งวดละเท่า ๆ กัน ทุก ๆ ปีต่อเนื่องกันไป ซึ่งผู้ฝากเงินจะได้สิทธิคุ้มครองเหมือนการฝากเงินกับบริษัทประกันภัย แต่ผู้ฝากฝากกับธนาคาร โดยที่ไม่ต้องจ่ายเบี้ยประกันให้กับธนาคาร ขณะนี้มีการให้บริการในด้านการฝากเงินประจำชนิดเป็นงวด ๆ บางธนาคารเท่านั้น เช่น ธนาคารออมสินและธนาคารกรุง-

ศรีอยุธยา รายละเอียดของการฝากเงินดังกล่าวมีดังนี้

1. การฝากเงินแบบบำนาญสงเคราะห์

เป็นการฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบบำนาญสงเคราะห์ ธนาคารจะช่วยประกันรายได้ในบั้นปลายของชีวิตไปจนตลอดอายุของผู้ฝากเงิน

เงื่อนไขของการฝากและสิทธิประโยชน์ที่ผู้ฝากจะได้รับ

- ในวันกรมธรรม์ครบกำหนดระยะเวลาจ่ายสงเคราะห์ให้ 100 %
- หลังจากนั้นธนาคารจะจ่ายเงินบำนาญสงเคราะห์ให้ปีละ 10 % ของเงินสงเคราะห์ทุก ๆ ปีจนตลอดอายุของผู้ฝาก
- ธนาคารจะจ่ายเงินบำนาญสงเคราะห์ให้อย่างน้อย 50 % ของเงินสงเคราะห์ หากผู้ฝากเสียชีวิตลงก่อนได้รับเงินบำนาญสงเคราะห์ครบ 5 งวด ธนาคารจะจ่ายส่วนที่เหลือให้ครบ 50 % ทันที
- หากท่านไม่ขอรับเงินบำนาญสงเคราะห์ท่านจะขอรับเป็นมูลค่าเงินสดในลักษณะเงินบำเหน็จก็ได้ โดยจะได้รับประมาณ 2 เท่าของเงินสงเคราะห์
- มีทั้งชนิดมีเงินปันผลและชนิดไม่มีเงินปันผล ชนิดมีเงินปันผลธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้ 10 % ของเงินสงเคราะห์ทุก ๆ 5 ปีจนถึงวันกรมธรรม์ครบกำหนด
- ฝากได้ตั้งแต่อายุ 7-60 ปีบริบูรณ์เลือกกรมธรรม์ได้ 5 ระยะ คือ 10 ปี 15 ปี 20 ปี 25 ปี และ 30 ปี
- เลือกเงินสงเคราะห์ได้ตั้งแต่ 5,000-500,000 บาท
- ขอรับความคุ้มครองอุบัติเหตุได้ในจำนวนเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุตั้งแต่ 5,000 บาท-สูงสุดไม่เกินจำนวนเงินสงเคราะห์ตามกรมธรรม์ โดยเพิ่มเงินฝากอีกเพียงเล็กน้อย หากเสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุให้
- เลือกส่งเงินฝากได้ตามสะดวกคือ งวดรายปี รายหกเดือน รายสามเดือน และงวดรายเดือน
- ถ้าความทุพพลภาพนั้นเกิดจากอุบัติเหตุ ธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุให้ทันทีตามเงื่อนไข
- หากประสบความทุพพลภาพจะได้รับการยกเว้นไม่ต้องส่งเงินฝากต่อไป แต่สิทธิต่าง ๆ ยังได้รับเหมือนเดิมทุก

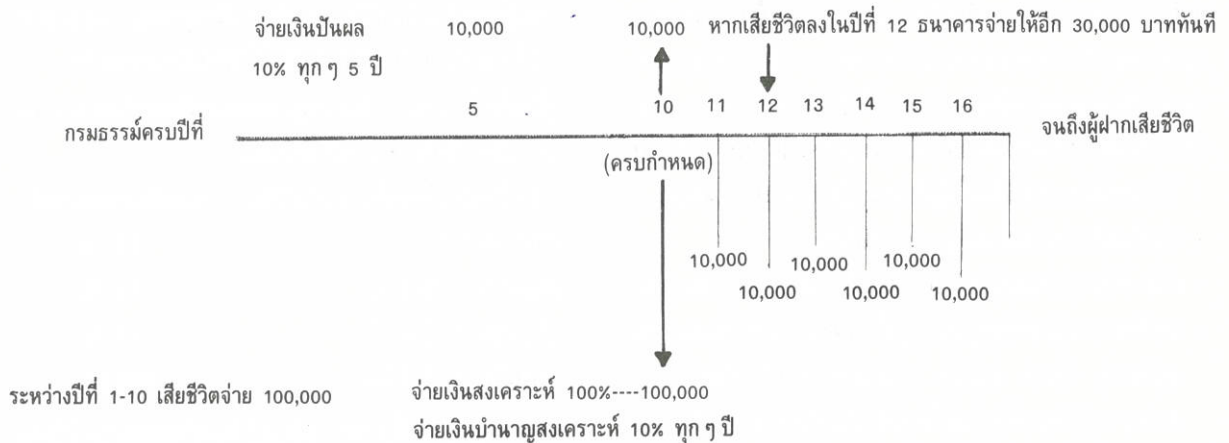
ประการ

- ฝากครบ 2 ปีขึ้นไปมีสิทธิขอกู้เงินหรือถอนเงินได้ตามมูลค่ากรมธรรม์

- เงินที่ส่งฝากสามารถนำไปคำนวณหักลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปีได้

ตัวอย่างการฝากเงินแบบบำนาญสงเคราะห์

จำนวนเงินสงเคราะห์ 100,000 บาท
ระยะเวลากรมธรรม์ 10 ปี
ชนิดมีเงินปันผล



2. การฝากเงินแบบเพิ่มพูนทรัพย์

เป็นการฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ที่มีเงื่อนไขการส่งฝากน้อยกว่าระยะเวลากรมธรรม์และอัตรา การส่งฝากก็ถูกที่สุด และส่งฝากน้อยกว่าเงินสงเคราะห์แต่ ได้รับความคุ้มครองเต็มจำนวน

เงื่อนไขของการฝากและสิทธิประโยชน์ที่ผู้ฝากจะได้รับ

- ระยะเวลาส่งเงินฝากน้อยกว่าระยะเวลากรมธรรม์ แต่ให้ ความคุ้มครองและจ่ายเงินสงเคราะห์เมื่อกรมธรรม์ครบ กำหนดให้เต็มจำนวน
- จำนวนเงินที่ส่งฝากน้อยกว่าจำนวนเงินสงเคราะห์
- อัตราเงินฝากถูกที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับกรมธรรม์แบบ เดียวกับทั่ว ๆ ไป
- ฝากได้ตั้งแต่อายุ 7-60 ปีบริบูรณ์
- เลือกจำนวนเงินสงเคราะห์ได้ตั้งแต่ 5,000-500,000 บาท
- ขอรับความคุ้มครองอุบัติเหตุในจำนวนเงินสงเคราะห์ อุบัติเหตุ ตั้งแต่ 5,000-สูงสุดไม่เกินจำนวนเงินสงเคราะห์ ตามกรมธรรม์โดยเพิ่มเงินฝากอีกเพียงเล็กน้อย หาก

เสียชีวิตลงด้วยอุบัติเหตุธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์ อุบัติเหตุให้

- ระยะเวลากรมธรรม์มีให้เลือก 3 ระยะ
ระยะเวลา 10 ปี ส่งเงินฝาก 7 ปี
ระยะเวลา 15 ปี ส่งเงินฝาก 11 ปี
ระยะเวลา 20 ปี ส่งเงินฝาก 14 ปี
- เลือกส่งเงินฝากได้ตามความสะดวก คือ งวดรายปี ราย หกเดือน รายสามเดือนและงวดรายเดือน
- หากประสบความสำเร็จสุขภาพจะได้รับการยกเว้นไม่ต้อง ส่งเงินฝากต่อไป แต่สิทธิต่าง ๆ ยังคงได้รับเหมือนเดิม ทุกประการ
- ถ้าความสุขภาพนั้นเกิดจากอุบัติเหตุธนาคารจะจ่าย เงินสงเคราะห์อุบัติเหตุให้ทันทีตามเงื่อนไข
- ฝากครบ 2 ปีขึ้นไปมีสิทธิขอกู้เงินหรือถอนเงินได้ตาม มูลค่ากรมธรรม์
- เงินที่ส่งฝากสามารถนำไปคำนวณหักลดหย่อนภาษีเงินได้ ประจําปีได้

3. การฝากเงินแบบทุนการศึกษา

เป็นการฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวแบบทุนการศึกษา เหมาะสำหรับผู้ปกครองที่มีบุตรเท่านั้น โดยฝากให้บุตรตั้งแต่เล็ก ๆ ไปจนบุตรโต เพื่อเป็นทุนการศึกษาแก่บุตรหลานในอนาคตตั้งแต่ระดับมัธยม ปวช. ปวส. และปริญญาตรี ในการฝากเงินประเภทนี้ทางธนาคารจะมีจำนวนงวดที่จะขอรับเงินสงเคราะห์จากผู้ฝากเงินควรเลือกขอรับเงินสงเคราะห์ให้ตรงกับระยะเวลาของบุตรจบการศึกษาของระดับการศึกษาชั้นที่ต้องการนั้น ๆ พอดี

เงื่อนไขของการฝากและสิทธิประโยชน์ที่ผู้ฝากจะได้รับ ให้ความคุ้มครองชีวิตทั้งผู้ฝากและผู้รับประโยชน์พร้อม ๆ กันด้วยอัตราเงินฝากที่ถูกอย่างไม่น่าเชื่อ

- เลือกจำนวนเงินสงเคราะห์ได้ตั้งแต่ 5,000-500,000 บาท
- ขอรับความคุ้มครองอุบัติเหตุได้ในจำนวนเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุ ตั้งแต่ 5,000 บาท-สูงสุดไม่เกินจำนวนเงินสงเคราะห์ตามกรมธรรม์ โดยเพิ่มเงินฝากอีกเพียงเล็กน้อย
- เลือกระยะเวลากรมธรรม์ได้ถึง 11 ระยะ คือ ตั้งแต่ 10, 11, 12,... ถึง 20 ปี เพื่อให้พอดีกับระยะเวลาการศึกษา
- ฝากได้ตั้งแต่อายุ 20-60 ปีบริบูรณ์
- เลือกส่งเงินฝากได้ตามความสะดวก คือ งวดรายปี รายหกเดือน รายสามเดือนและงวดรายเดือน

- ผู้รับประโยชน์ต้องมีอายุตั้งแต่แรกเกิดถึง 15 ปีบริบูรณ์ และจะต้องเป็นบุตร-หลานโดยตรงของผู้ฝาก (ไม่รวมบุตรบุญธรรม)
- ผู้ฝากเสียชีวิตลงหรือทุพพลภาพก่อนกรมธรรม์ครบกำหนด ไม่ต้องส่งเงินฝากต่อ รอการจ่ายเงินสงเคราะห์เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด
- หากผู้ฝากประสบอุบัติเหตุเสียชีวิตหรือทุพพลภาพธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุให้ทันทีตามเงื่อนไข
- ผู้รับประโยชน์เสียชีวิตลงก่อนกรมธรรม์ครบกำหนด ธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์ให้ดังนี้

อายุผู้รับประโยชน์ขณะเสียชีวิต	จ่ายเงินสงเคราะห์
แรกเกิด-1 ปี	25 %
เกินกว่า 1 ปี-3 ปี	50 %
เกินกว่า 3 ปี-5 ปี	75 %
เกินกว่า 5 ปีขึ้นไป	100 %
- ฝากครบ 2 ปีขึ้นไปมีสิทธิขอกู้เงินหรือถอนเงินได้ตามมูลค่ากรมธรรม์
- เงินที่ส่งฝากสามารถนำไปคำนวณหักค่าลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปีได้
- สามารถเลือกขอรับเงินสงเคราะห์เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนดได้ถึง 5 วิธีตามแผนการศึกษาของผู้รับประโยชน์

ตัวอย่างการจ่ายเงินสงเคราะห์เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนดระยะเวลา

จำนวนงวด ที่ขอรับเงินสงเคราะห์	การจ่ายเงินสงเคราะห์					รวม	คิดเป็น %
	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5		
1 งวด	100,000					100,000	100%
2 งวด	50,000	55,000				105,000	105%
3 งวด	35,000	35,000	40,000			110,000	110%
4 งวด	25,000	25,000	25,000	40,000		115,000	115%
5 งวด	20,000	20,000	20,000	20,000	40,000	120,000	120%

จำนวนเงินสงเคราะห์ 100,000 บาท

4. การฝากเงินแบบร่วมไทร

เป็นการฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ทางด้านการสะสมทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในรูปของการให้โบนัสสูงสุดที่แดนสยามถึง 40 % และขณะนี้กำลังได้รับความนิยมจากผู้ฝากเงินมากที่สุด

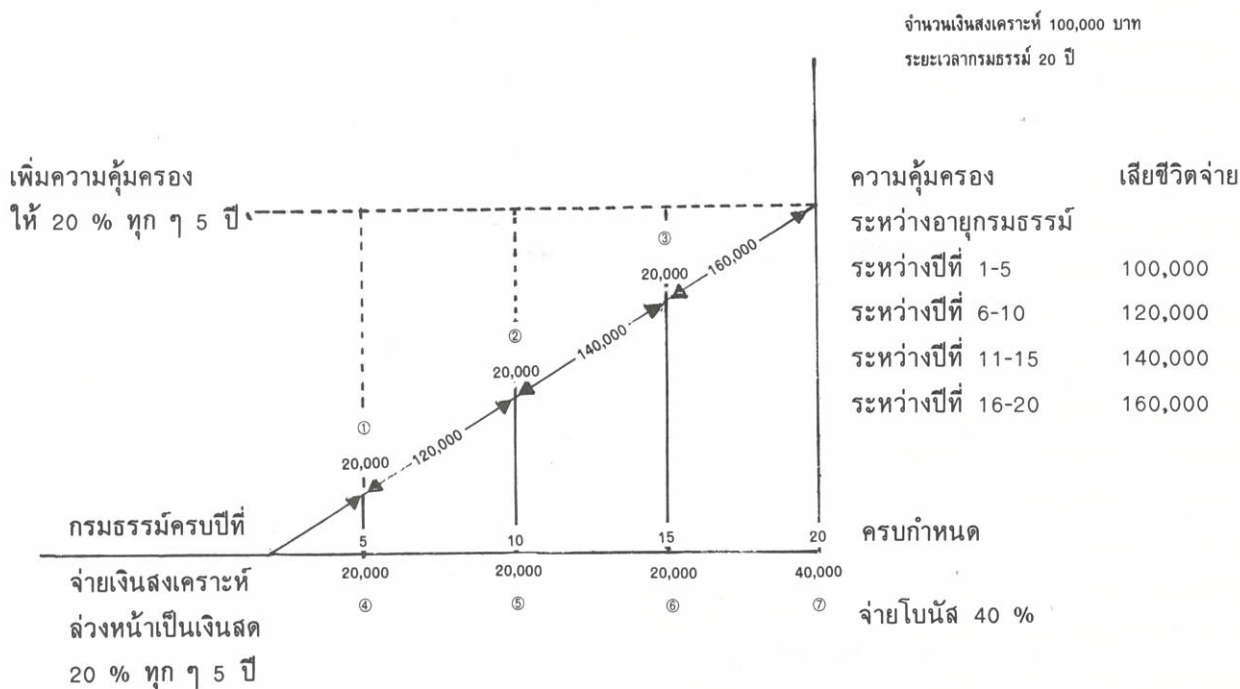
เงื่อนไขของการฝากและสิทธิประโยชน์ที่ผู้ฝากจะได้รับ

- เพิ่มจำนวนเงินสงเคราะห์ให้ 20 % ทุก ๆ 5 ปี โดยไม่ต้องเพิ่มเงินฝาก
- แบ่งจ่ายเงินสงเคราะห์ให้ล่วงหน้า 20 % ทุก ๆ 5 ปี โดยจ่ายเป็นเงินสด
- จ่ายโบนัสให้สูงสุดถึง 40 % ของเงินสงเคราะห์เมื่อครบระยะเวลากรมธรรม์
- ฝากได้ตั้งแต่อายุ 7-60 ปีบริบูรณ์
- เลือกจำนวนเงินสงเคราะห์ได้ตั้งแต่ 5,000-500,000 บาท
- ขอรับความคุ้มครองอุบัติเหตุได้ในจำนวนเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุ ตั้งแต่ 5,000 บาท-สูงสุดไม่เกินจำนวนเงิน

สงเคราะห์ตามกรมธรรม์โดยเพิ่มเงินฝากอีกเพียงเล็กน้อย หากเสียชีวิตด้วยอุบัติเหตุธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุให้

- ระยะเวลากรมธรรม์มีให้เลือก 3 ระยะคือ 10 ปี 15 ปี และ 20 ปี
- เลือกส่งเงินฝากได้ตามความสะดวก คือ งวดรายปี ราย 6 เดือน รายสามเดือนและงวดรายเดือน
- หากประสบความทุกข์พลานั้นเกิดจากอุบัติเหตุธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุให้ตามเงื่อนไข
- ฝากครบ ๒ ปีขึ้นไปมีสิทธิขอกู้เงินหรือถอนเงินได้ตามมูลค่ากรมธรรม์
- เงินที่นำส่งฝากสามารถนำไปคำนวณหักลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปีได้
- ให้ผลตอบแทนได้สูงกว่าแต่ระยะสั้นกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับกรมธรรม์แบบเดียวกันโดยทั่วไป

ตัวอย่างการฝากเงินแบบร่วมไทร



ผลประโยชน์เมื่อกรมธรรม์ครบระยะเวลา

- 1. จ่ายเงินสงเคราะห์ที่เพิ่มให้รวม 3 ครั้ง 1 + 2 + 3
60,000 บาท
- 2. จ่ายเงินสงเคราะห์ที่เหลือ (เงินสงเคราะห์ 100,000 บาท
40,000 บาท

หักที่จ่ายล่วงหน้า 3 ครั้ง จำนวน 60,000 บาท)

- 3. จ่ายโบนัส 40 % ของเงินสงเคราะห์ 40,000 บาท
รวมเงินที่จ่ายในวันกรมธรรม์ครบรอบ 20 ปี
140,000 บาท

รวมผลประโยชน์ตลอดอายุกรมธรรม์

- 1. จ่ายในวันกรมธรรม์ครบกำหนด 20 ปี
40,000 บาท
- 2. จ่ายเงินสด 20 % ทุก ๆ 5 ปี 4, 5, 6
6,000 บาท
- รวมทั้งสิ้น 200,000 บาท

5. เงินฝากสุกมงคล

การฝากเงินประเภทนี้เหมาะแก่ผู้ฝากเงินที่มีบุตร
ลักษณะของการฝากเป็นแบบเงินฝากประจำประเภท 1 ปี
(โดยฝากเดือนละครั้ง) แบบมีการประกันโดยผู้ฝากไม่ต้อง
จ่ายเบี้ยประกันให้กับธนาคาร (โดยความร่วมมือระหว่าง
ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทประกันชีวิตศรีอยุธยา
จำกัด) ถ้าผู้ฝากเงิน (พ่อ แม่) เสียชีวิตก่อน บริษัทประกัน
ชีวิตศรีอยุธยาจะฝากเงินเข้าบัญชีเป็นรายเดือนให้กับผู้รับ
ประโยชน์ ซึ่งเป็นบุตรตามกฎหมายในจำนวนเงินเท่ากับ
เงินฝากรายเดือนจนกระทั่งผู้รับประโยชน์อายุครบ 22 ปี
แนวความคิดของการฝากเงินประเภทนี้ธนาคารเล็งเห็นว่า
พ่อแม่ยังอยู่ในวัยหนุ่มสาวมีความรับผิดชอบสูงพอ จะส่งเงิน
ฝากกับธนาคารจนครบกำหนดตามที่สัญญากับธนาคารไว้
และการฝากเงินประเภทนี้เป็นการส่งเสริมการศึกษาของ
เยาวชนให้เรียนสูง ๆ จนถึงขั้นปริญญาตรีและเป็นการระดม
เงินฝากในระยะยาวและเป็นกลยุทธ์ทางการตลาดในการ
ขยายฐานเงินฝากอีกด้วย

เงื่อนไขของการฝากและสิทธิประโยชน์ที่ผู้ฝากจะได้รับ

- เจ้าของบัญชีอายุไม่เกิน 45 ปี ณ วันเปิดบัญชี

- ผู้รับผลประโยชน์อายุไม่เกิน 17 ปี ณ วันเปิดบัญชี
- ฝากประจำเป็นรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กันจนครบ 5 ปี
- ยอดเงินฝากต่ำสุด 500 บาท สูงสุดไม่เกิน 6,000 บาท
- ให้ถอนเงินได้เฉพาะดอกเบี้ยของยอดเงินฝากที่ครบกำหนด
เท่านั้น
- การเปิดบัญชีครั้งแรกไม่ต่ำกว่า 5 เท่าของยอดเงินฝาก
รายเดือน
- ถ้านำฝากเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลาให้ส่งเข้าได้ 30 วัน
- ความคุ้มครองที่จะเกิดกับเจ้าของบัญชีจะเริ่มเมื่อบริษัท
ประกันชีวิตศรีอยุธยาอนุมัติในการฝากเงินประเภทนี้
- เจ้าของบัญชีจะได้รับอัตราดอกเบี้ยตามเงินฝากประจำ
ประเภท 1 ปี โดยไม่ต้องเสียเบี้ยประกันใด ๆ
- การฝากเงินให้กับบุตรอาจฝากให้บุตรหลานหลายคนก็ได้
แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 12,000 บาท ต่อเดือน
- ถ้าบุตรเสียชีวิตก่อนเจ้าของบัญชีในขณะที่สัญญายังมีผล
บังคับอยู่ สามารถเปลี่ยนตัวบุตรผู้รับผลประโยชน์เป็น
อีกคนก็ได้

สรุป

การออมเงินในรูปแบบการฝากเงินได้พัฒนาวิธีการ
ฝากเงินในรูปแบบต่าง ๆ หลายชนิดนับตั้งแต่หลังสงคราม
โลกครั้งที่ 2 สงบลงเป็นต้นมา พร้อมกับที่ระบบของธนาคาร
ของไทยได้กำลังแข่งขันทางการขายบริการกันอย่าง
เข้มข้น แต่ก่อนเป้าหมายของธุรกิจการขายบริการคือ
“การให้ลูกค้าพึงพอใจ” (Customer Satisfaction) ก็
เพียงพอแล้ว แต่ปัจจุบันระบบเทคโนโลยีอันทันสมัยได้
พัฒนาเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ พร้อมกับการแข่งขันทางการค้าก็เพิ่มขึ้น
มาก เพราะฉะนั้นการบริการเพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจไม่เพียงพอ
แล้วสำหรับในยุคปัจจุบันแนวความคิดนี้ต้องเปลี่ยนแปลง
มาเป็น “การบริการเพื่อทำให้ลูกค้าประทับใจ” (Cus-
tomer Appreciation) ในแนวความคิดการขายบริการเพื่อ
สร้างความประทับใจให้ลูกค้าพอใจ ธนาคารจึงตอบสนอง
แนวความคิดการขายบริการใหม่ โดยคิดวิธีการฝากเงิน
ในรูปแบบต่าง ๆ คล้ายกับเอาแนวความคิดในเรื่องการ
ฝากเงินของธุรกิจของธนาคารพาณิชย์รวมกับธุรกิจของ

บริษัทประกันภัย ออกมาในรูปการฝากเงินเป็นประจำแบบงวด ๆ มีการกำหนดเวลาการนำส่งเงินฝากแต่ไม่ต้องเสียเบี้ยประกัน เช่น การฝากเงินแบบเพิ่มพูนทรัพย์, การฝากเงินแบบบำนาญสงเคราะห์, การฝากเงินแบบทุนการศึกษา, เงินฝากสะสมงคลัง, การฝากเงินแบบร่มไทร ซึ่งทุกประเภทของการฝากเงินก็มุ่งให้บริการผู้ฝากเงินให้ก่อเกิดรายได้สูงสุดแก่ชีวิตและครอบครัวของผู้ฝากเงินทั้งสิ้น และบางชนิดยังมีหลักประกันในรายได้ตลอดอายุของผู้ฝากอีกด้วย และบาง

ชนิดของการฝากมุ่งเน้นให้ฝากเพื่อเป็นทุนการศึกษาแก่บุตรให้มีอนาคตที่สดใส ได้สำเร็จการศึกษาตามที่เป้าหมายของบิดามารดาได้ตั้งใจเอาไว้ แม้ว่าผู้ฝากเงินจะสิ้นชีวิตก่อนบุตรหลานก็ไม่บังเกิดความเดือดร้อนใด ๆ เลย ในเรื่องทุนการศึกษาและอนาคตข้างหน้าเพราะธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบในการนำส่งเงินฝากแทนบิดามารดา จนกว่าจะครบอายุของกรมธรรม์ที่ทำสัญญากันเอาไว้

บรรณานุกรม

กรุงศรีอยุธยา จำกัด, ธนาคาร “การฝากเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด” กรุงเทพฯ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด, 2534.

_____. “การฝากเงินสะสมงคลังของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด” กรุงเทพฯ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด 2534

“สุดยอดเงินฝาก “สะสมงคลัง” : “เปิดบัญชีประกันไม่ต้องจ่ายเบี้ยฯ พ่อแม่เป็นอะไร ลูกเรียนฟรีจนจบมหาวิทยาลัย” การเงินการธนาคาร 10, 109 พฤษภาคม 2534 หน้า 228-233

ออมสิน, ธนาคาร “การฝากเงินแบบทุนการศึกษาของธนาคารออมสิน” กรุงเทพฯ : ธนาคารออมสิน, 2534

_____. “การฝากเงินแบบบำนาญสงเคราะห์ของธนาคารออมสิน” กรุงเทพฯ : ธนาคารออมสิน, 2534.

_____. “การฝากเงินแบบเพิ่มพูนทรัพย์ของธนาคารออมสิน” กรุงเทพฯ : ธนาคารออมสิน, 2534

_____. “การฝากเงินแบบร่มไทรของธนาคารออมสิน” กรุงเทพฯ : ธนาคารออมสิน, 2534