

ทำไมต้องหลักประกันเสริม

พอจะมีเวลาสัก ๒ - ๓ นาที ไหมคะ (ประโยคนี้น่าหุ้ไหมคะ?) เรามาทำความรู้จักกับวิธีลดความเสี่ยงในชีวิตกันหน่อยค่ะ เพราะชีวิตมีความเสี่ยง เพราะชีวิตต้องวางแผน ระบบประกันจึงขยายตัวอย่างรวดเร็วและเข้ามามีบทบาทในชีวิตเรามากขึ้น วันนี้ไม่ได้มาขายประกันนะคะ แต่อยากนำเสนอมุมมองที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการใช้ชีวิตประจำวันให้ได้ทราบกันค่ะ ส่วนมากเราจะเข้าใจว่าระบบประกันถูกนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงอย่างเดียวเท่านั้น แต่ทุกวันนี้นอกจากประกันจะถูกนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงในการใช้ชีวิต (ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ ประกันอัคคีภัย) การประกอบธุรกิจ (ประกันค่าเงินจากอัตราแลกเปลี่ยน ประกันภัยการขนส่ง ประกันหนี้สิน) ยังถูกนำมาใช้เพื่อการวางแผนการเงินในอนาคต (ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันชีวิตแบบสะสม) ด้วยนะคะ การทำประกันช่วยลดความเสี่ยงได้บางส่วนเท่านั้น ไม่ได้หมายความว่าเราจะปราศจากความเสี่ยงไปตลอดเวลาและตลอดชีวิต เช่น พ.จ.ต.แคล้ว คลาด อายุ ๒๙ ปี ทำประกันภัยรถยนต์ มีพฤติกรรมชอบขับเร็ว ทำให้คนอื่นเดือดร้อนรำคาญ จนวันหนึ่งเกิดอุบัติเหตุชนคนเสียชีวิต ตัวเองก็บาดเจ็บสาหัสจนกลายเป็นเจ้าชายนิทรา ไม่สามารถรักษาให้หายได้และเสียชีวิตลงในที่สุด ครอบครัวคนเสียชีวิตก็เดือดร้อน ครอบครัวของ พ.จ.ต.แคล้วฯ ก็เดือดร้อน (ชื่อไม่ได้มีผลเท่ากับพฤติกรรมของคนใช้ไหมล่ะคะ?) บริษัทประกันทำได้แค่จ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนให้แก่ครอบครัวที่เสียชีวิต และทายาทของ พ.จ.ต.แคล้วฯ เท่านั้น ซึ่งทดแทนได้เพียงเรื่องเงิน แต่ไม่ได้ช่วยให้ลดความเจ็บปวดของร่างกาย ไม่ได้ช่วยให้ใครไม่ตาย หรือไม่ได้ช่วยให้ใครไม่สูญเสียคนที่รัก แต่ถ้า พ.จ.ต.แคล้วฯ เปลี่ยนพฤติกรรมการขับเร็วให้ช้าลง ตรวจสอบสภาพรถยนต์ให้พร้อมใช้งานอย่างสม่ำเสมอ การกระทำในสิ่งเหล่านี้เพิ่มเติมนอกจากซื้อประกันก็จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะทำให้ร่างกายเจ็บปวด ลดความเสี่ยงต่อการเสียชีวิต และการสูญเสียคนที่รักลงไปได้อีก แต่ก็ไม่ได้หมดไปนะคะ

ทุกวันนี้การใช้ชีวิตค่อนข้างลำบาก สินค้าราคาแพงขึ้น ต้องใช้เงินในการดำรงชีวิตมากกว่าอดีต มีสิ่งเร้ากระตุ้นความต้องการให้อยากจับจองเป็นเจ้าของเพิ่มมากขึ้น ปัจจัย ๔ เริ่มจะไม่พอต่อพื้นฐานการใช้ชีวิต อาจต้องเป็น ๕ หรือ ๖ ปัจจัย คือ โทรศัพท์ และรถยนต์หรือรถมอเตอร์ไซด์ รายรับที่เพิ่มขึ้นไม่ทันต่อรายจ่าย เพราะราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นตลอดเวลา ทำให้เกิดการสร้างหนี้มาเพิ่มช่องว่างระหว่างรายรับกับรายจ่าย และเมื่อเกิดการสร้างหนี้ก็มีเรื่องของการค้าประกันหนี้เข้ามาเกี่ยวข้องในทันที เห็นไหมคะประกันก็เข้ามามีบทบาทสำคัญอีกแล้ว “**เนื้อไม่ได้กิน หนังไม่ได้รองนั่ง เอากระดูกมาแขวนคอ**” สุภาษิตไทยที่น่าจะเหมาะกับคนค้าประกันที่ต้องรับผิดชอบใช้หนี้สินให้แก่ผู้กู้เงิน ไม่ว่าจะผู้กู้เงินจะเสียชีวิต หรือไม่เสียชีวิตแต่ไม่มีเงินจ่ายหนี้เองได้ ลำพังหนี้ตัวเองก็แยะพออยู่แล้ว ยังต้องรับผิดชอบใช้หนี้ให้พี่ ให้เพื่อน ให้น้องอีก “**ปวดตับ**” จริง ๆ เพราะอย่างนี้เองไม่ว่าจะไปกู้เงินที่ไหนก็เอาประกันเข้ามาเกี่ยวข้องแทบทั้งนั้น **เช่าซื้อรถยนต์ก็ต้องทำประกันรถยนต์ พร้อมประกันอุบัติเหตุ เช่าซื้อบ้านหรือกู้เงินซื้อบ้านก็ต้องมีประกันอัคคีภัยคู่กับประกันชีวิต** (คำเชิญชวนถ้าทำประกันชีวิตคุ้มครองเงินกู้เพิ่มธนาคารจะลดดอกเบี้ยเงินกู้ลงร้อยละ ๐.๗๕ ต่อปี อืม!!! น่าสนใจ) หรือแม้กระทั่งกู้เงินเพื่อใช้ในชีวิตประจำวันก็ต้องทำประกันชีวิตคุ้มครองเงินกู้เช่นกัน ประกันต่าง ๆ ถูกนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงของผู้กู้เงิน ผู้ค้าประกันและผู้ให้กู้เงินนั่นเอง ผู้ให้กู้ได้รับชำระหนี้คืนโดยไม่ต้องไปตามยึดรถ ยึดบ้าน ไม่ต้องหาวิธีให้ผู้ค้าประกันมาใช้หนี้แทนผู้กู้เงิน ทั้งผู้ค้าประกันและผู้ให้กู้เงินก็แฮปปี้ไปตาม ๆ กัน “**เป็นหนี้ก็ต้องใช้หนี้**” แค่นี้ในฐานะไหนเท่านั้นเอง ผู้กู้เงินหรือผู้ค้าประกันเงินกู้

ในอดีต สอ.นย.ให้สมาชิกกู้เงินโดยมีแค่ทุนเรือนหุ้นเล็กน้อยและคนค้าประกันเป็นหลักประกันเงินกู้เท่านั้น เมื่อเกิดเหตุการณ์ผู้กู้เงินเสียชีวิต สอ.นย.ทำได้เพียงนำทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ สวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต (ปัจจุบันสูงสุด ๑๒๐,๐๐๐ บาท) และบำเหน็จตกทอดหากทายาทยินยอม มาชำระหนี้ได้แค่นั้น ถ้าหมดก็จบไป แต่ถ้าไม่หมดก็ถึงคราวที่ผู้ค้าประกันต้องเป็นผู้รับผิดชอบทั้งหมด แต่ที่หนักกว่าเสียชีวิต คือ ผู้กู้หนีราชการ ต้องคดี หรือบางครั้งตั้งใจมากู้เพื่อจะหนีไปก็มีนะคะ สำหรับกลุ่มนี้มีแค่ทุนเรือนหุ้นอันน้อยนิดเท่านั้นที่จะนำมาหักชำระได้ สวัสดิการสมาชิกเสียชีวิตก็ไม่มี บำเหน็จตกทอดก็ไม่ได้รับ ทำให้ผู้ค้าประกันต้องรับภาระหนี้เพิ่มจำนวนมาก “ไม่เกิดกับตัวเอง ก็ไม่มีทางเข้าใจ” ด้วยเรื่องนี้ สอ.นย.จึงนำหลักประกันเสริมมาเป็นส่วนหนึ่งในการกู้เงินของสมาชิก ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกใช้บริการได้ด้วยตนเอง เพื่อลดความเสี่ยงให้กับตนเองและครอบครัว รวมถึงผู้ค้าประกันลงบางส่วน ยืนยันนะคะว่าเพียงบางส่วนเท่านั้น หลักประกันเสริมที่ สอ.นย.นำมาให้สมาชิกเลือก มี ๒ แบบ (เลือกให้เหมาะกับตัวเองนะคะ) คือ

๑. การสมัครเป็นสมาชิกสมาคมฯ ฝากเงินฝากออมทรัพย์ โดยการสมัครครั้งแรกสมาชิกต้องชำระเงินค่าสมัครและเงินสงเคราะห์ล่วงหน้า หากสมาชิกไม่มีเงินสดสามารถกู้เงินฉุกเฉินเพื่อชำระค่าสมัครได้สำหรับสมาชิกที่ต้องการกู้เงินสามัญ หลังจากนั้นจะต่ออายุสมาชิกเป็นรายปีด้วยวิธีดังนี้ ๑) การหักเงินปันผลเฉลี่ยคืนสำหรับสมาชิกที่ใช้เป็นหลักประกันเสริมเงินกู้ทุกราย หรือสมาชิกที่ไม่ได้ใช้เป็นหลักประกันเสริมแต่มีความประสงค์ใช้วิธีนี้ ๒) หักเงินได้รายเดือนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อฝากออมทรัพย์ ในทุกเดือน และ ๓) นำเงินฝากเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อฝากออมทรัพย์ หลักประกันเสริมประเภทนี้เป็นการชำระค่าใช้จ่ายรายปี ดังนั้น สมาชิกจะได้รับเงินกู้มากกว่าการใช้ประกันชีวิตเป็นหลักประกันเสริม เพราะไม่ต้องหักเงินกู้ไปชำระล่วงหน้าเป็นเงินก้อนเหมือนการชำระค่าเบี้ยประกัน แต่จะได้รับความคุ้มครองเฉพาะการเสียชีวิตเท่านั้น และมีสิทธิ์ได้รับเงินสงเคราะห์ศพทันทีที่สมาคมฯ อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิก แต่คิดว่าสมาชิก สอ.นย.คงไม่มีใครอยากรับใช้ไหมคะ สมาคมฯ ฝากเงินฝากออมทรัพย์ ที่ สอ.นย. ให้สมาชิกนำมาเป็นหลักประกันเสริมได้ มีจำนวน ๒ สมาคม คือ

๑.๑ สมาคมฯ ฝากเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร

๑.๒ สมาคมฯ ฝากเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย

จำกัด

(จ่ายน้อยแต่จ่ายรายปี ตายอย่างเดียว คุ้มครองทุกกรณี) ไม่กู้เงินก็ทำได้นะคะ

๒. การทำประกันชีวิตคุ้มครองหนี้สิน ชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวโดยการหักจากเงินกู้สามัญในวันที่สมาชิกรับเงินกู้ ซึ่งเบี้ยประกันจะขึ้นอยู่กับเพศ อายุ จำนวนเงินกู้ และระยะเวลา ยิ่งถ้าเป็นเพศชาย อายุเยอะ จำนวนเงินกู้สูง ผ่อนนาน เบี้ยประกันก็ค่อนข้างสูง ประกันชีวิตมีเงื่อนไขค่อนข้างมาก เช่น ต้องชี้แจงข้อเท็จจริงเรื่องการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง หรือสมาชิกบางรายอาจต้องตรวจสุขภาพเพิ่ม เป็นต้น สมาชิกจะได้รับความคุ้มครองจากการประสบอุบัติเหตุจนทุพพลภาพหรือเสียชีวิตทุกกรณี แต่ถ้าเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยภายใน ๑ ปีแรก ต้องรอพิสูจน์ว่าปกปิดประวัติการรักษาพยาบาลของตนเองหรือไม่ แต่ถ้าพ้นระยะเวลา ๑ ปี ประกันจะคุ้มครองทุกกรณีที่เสียชีวิตและทุพพลภาพ สำหรับการทำประกันชีวิตเป็นหลักประกันเสริม ทำให้สมาชิกรับเงินกุน้อยลง เพราะจ่ายเบี้ยประกันครั้งเดียวเป็นเงินก้อน เงื่อนไขความคุ้มครองภายในปีแรกไม่ได้สมบูรณ์ทุกกรณี แต่ถ้าหลังจากนั้นก็ได้รับความคุ้มครองทั้งหมด และนอกจากการเสียชีวิต หากสมาชิกประสบอุบัติเหตุจนทุพพลภาพประกันก็ให้ความคุ้มครองตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ ซึ่งการเป็นสมาชิกสมาคมฯ ฝากเงินฝากออมทรัพย์ฯ ไม่ได้คุ้มครองในส่วนนี้ สมาชิกสามารถสอบถามเบี้ยประกัน

จากเจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อเปรียบเทียบราคาก่อนตัดสินใจไปติดต่อกับตัวแทนประกันที่สำนักงาน สอ.นย. สำหรับบริษัทประกันที่ สอ.นย.นำมาให้สมาชิกเลือกเป็นหลักประกันเสริมได้ มีจำนวน ๓ บริษัท คือ

๑. บริษัทกรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
๒. บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
๓. บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(จ่ายเยอะแต่จ่ายครั้งเดียว ตายและทุพพลภาพคุ้มครองทันทีถ้าเป็นอุบัติเหตุ เจ็บป่วยตาย ภายใน ๑ ปี พิสูจน์ทราบการรักษา)

คนมีเงินเอาไปให้กู้ก็กลัวไม่ได้เงินคืนเลยคิดดอกเบี้ยแพง ร้อยละ ๒๐ ต่อเดือน หรือร้อยละ ๒๔๐ ต่อปี คนไม่มีเงินต้องเลี้ยงปากท้อง คนในครอบครัวไม่รู้จะไปหาเงินที่ไหน อะไรก็จำเป็นไปทุกอย่าง ต้องหันไปกู้ยืมคนมีเงิน ดอกเบี้ยแพงแสนแพง แต่ก็ช่วยต่อลมหายใจถึงแม้จะนิดหน่อยนิดเดียวจริง ๆ ทุกเดือนที่ต้องจ่ายเงินชำระหนี้ ทำไมหนอมันถึงไม่พอใช้ยิ่งกว่าเดิมอีก เพราะอย่างนี้ถึงมี สอ.นย. “มีเงินมาฝาก ทุกข์ยาก มาถอน เตือดร้อนมากู้ ‘ไม่รู้มาถาม’” คนมีเงินก็เอามาออมหุ้น ได้รับเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ ๗ ต่อปี ถ้ายิ่งเหลืออีกก็ฝากได้ สอ.นย.ให้ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๓.๗๕ ต่อปี อาจได้ดอกเบี้ยไม่เท่ากับที่ไปปล่อยเงินกู้เอง แต่ก็ไม่เสี่ยงที่จะเสียเงินไปเพราะลูกหนี้ไม่ใช้หนี้ แถมยังไม่ต้องเสียความรู้สึกต่อรุ่นพี่ เพื่อน หรือน้อง เพราะทวงหนี้ไม่ได้อีก ฝากเงินแล้วถ้าจำเป็นก็มาถอนไปใช้ได้ ถ้าเดือดร้อนจำเป็นเงินมีไม่พอ สอ.นย.ก็ให้กู้เงิน คิดดอกเบี้ยไม่แพงร้อยละ ๗.๒๕ ต่อปี พอปิดบัญชีประจำปีก็มีเฉลี่ยคืนจากดอกเบี้ยเงินกู้ให้อีก การกู้เงินไปใช้ในครอบครัว ไปลงทุนทำธุรกิจเพิ่มรายรับ แบบนี้เป็นหน้าที่ที่สร้างได้ไม่เสียหาย แต่ถ้ากู้เงินไปเพื่อซื้อโทรศัพท์แพง ๆ ซื้อรถยนต์หรู ๆ แบบนี้เป็นภาระสร้างหนี้ที่ไม่ดีเกิดความเสียหายในชีวิตแน่นอนไม่ควรทำนะคะ หรือถ้าอยากได้ความรู้ใหม่ ๆ เพื่อสร้างอาชีพ อยากได้แนวความคิดวางแผนทางการเงิน อยากมีความรู้ด้านการบริหารงาน หรือเรื่องอื่น ๆ สอ.นย.ก็มีให้ นะคะ มีติமாகมายขนาดนี้ อย่าลืมนำคนรู้จัก คนที่รัก ให้มาเป็นครอบครัวเดียวกันนะคะ ไม่ว่าจะช่วงวัยไหนของชีวิต สอ.นย.ก็พร้อมดูแลสมาชิกตลอดไปคะ (เกษียณแล้วก็เป็นสมาชิกต่อได้นะคะ)




กระดานข่าว สอ.นย.

๑. สอ.นย. จำกัดวงเงินรับฝากจากสมาชิกประเภทออมทรัพย์ และออมทรัพย์พิเศษ ไม่เกินเดือนละ ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท
๒. สอ.นย. เปิดให้บริการเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อชำระค่าสมัครสมาชิกสมาคมฯ ปณิกสงเคราะห์สำหรับสมาชิกที่ต้องการกู้เงินสามัญและใช้เป็นหลักประกันเสริม
๓. สอ.นย. จัดงานมอบทุนการศึกษาบุตร ณ หอประชุมหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ในวันที่ ๒๒ ส.ค.๖๒
๔. สมาชิกแจ้งความประสงค์ให้นำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนสมทบเป็นทุนเรือนหุ้นได้ภายในวันที่ ๑๓ ก.ย.๖๒
๕. สมาชิกสมาคมฯ ปณิกสงเคราะห์แจ้งความประสงค์ให้นำเงินปันผลและเฉลี่ยคืนฝากเข้าบัญชีเงินฝากเพื่อต่ออายุการเป็นสมาชิกสมาคมได้ภายในวันที่ ๓๐ ก.ย.๖๒
๖. สมาชิกแจ้งความประสงค์นำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนฝากเข้าบัญชี สอ.นย. ได้ภายในวันที่ ๓๑ ต.ค.๖๒
๗. สมาชิกแจ้งความประสงค์เปลี่ยนแปลงหมายเลขบัญชีเงินฝากธนาคารเพื่อรับเงินปันผลและเฉลี่ยคืนได้ภายในวันที่ ๓๑ ต.ค.๖๒

สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ของ สอ.นย. และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก
สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่.....

เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>

Line ID : @chh4689l หรือ 

เฟสบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop1>

อีเมล : thaimarinecoop@gmail.com

โทรศัพท์ : ๐ - ๓๘๓๐ - ๘๓๐๙ ภายใน ทร. ๖๑๐๔๗ - ๘ โทรสาร กตหมายเลขภายใน ๒๑ หรือ ๒๒

มือถือ : สินเชื่อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ จุฬการ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๙๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๙ - ๑๑๐๐