

# สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานหน่วยงานเอกชน จ้างตกลงส่วนกลาง (Clean Loan/บุคคลคำประกัน)

เพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อไถ่ถอนจำนองจากสถาบันการเงินอื่น เพื่อนำไปชำระหนี้สินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น ใช้หลักทริพพ์คำประกัน

ประเภทเงินกู้ระยะยาว (L/T) โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัว

Sales Sheet / เอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์



## วงเงินกู้ยืม และอัตราส่วนวงเงินกู้ยืม

หน่วยงานทำบันทึกข้อตกลงส่วนกลาง

วงเงินให้กู้ กรณีไม่ใช้บุคคลคำประกัน และกรณีบุคคลคำประกัน ให้กู้สูงสุด 10 เท่าของเงินเดือน หรือ 15 เท่าของเงินเดือน และไม่เกินรายละ 1,500,000 บาท

(1) กรณีไม่ใช้บุคคลคำประกัน (Clean loan) ให้กู้ได้ไม่เกิน 500,000 บาท (2) กรณีใช้บุคคลคำประกัน ให้กู้ได้ไม่เกิน 1,500,000 บาท

(1.1) อายุงานไม่เกิน 2 ปี ให้กู้สูงสุด 5 เท่าของเงินเดือน

(2.1) อายุงานไม่เกิน 2 ปี ให้กู้สูงสุด 10 เท่าของเงินเดือน

(1.2) อายุงานเกิน 2 ปี ให้กู้สูงสุด 10 เท่าของเงินเดือน

(2.2) อายุงานเกิน 2 ปี ให้กู้สูงสุด 15 เท่าของเงินเดือน



## ระยะเวลาการกู้ยืม

กรณีไม่ใช้บุคคลคำประกัน (Clean Loan)/กรณีใช้บุคคลคำประกัน สูงสุดไม่เกิน 7 ปี



## ประเภทของการผ่อนชำระ

ผ่อนชำระทุกเดือน



## อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ

อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคารคำนวณแบบลดต้นลดดอก ตามยอดชำระหนี้คงเหลือของลูกหนี้

## ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย นอกจากค่างวด

เริ่มสัญญา **ค่างวด**



**ค่าเบี้ยประกันชีวิต เพื่อประกันสินเชื่อ (ถ้ามี)**

- แตกต่างกันขึ้นอยู่กับปัจจัย เช่น อายุ เพศ ระยะเวลาเอาประกันภัย และทุนประกัน

**ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**

- ค่าอากรแสตมป์ คู่ฉบับสัญญา  
 เงินขอกู้ไม่เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 1 บาท  
 เงินขอกู้เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 5 บาท  
 ต้นฉบับสัญญาคำประกัน (ถ้ามี)  
 เงินขอกู้ไม่เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 5 บาท  
 เงินขอกู้เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 10 บาท

## สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย

**ดอกเบี้ยปกติ**

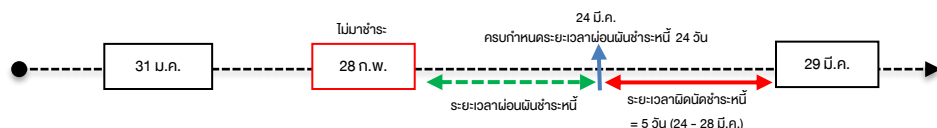
**หากผิดนัด!!** จะถูกคิดดอกเบี้ยผิดนัดตามประกาศธนาคาร ตั้งแต่เริ่มผิดนัด

คิดเป็นรายวันจากเงินต้นคงเหลือ

โดยคิดจากเงินต้นของงวดที่ค้างชำระทั้งหมด และค่าติดตามทวงถามหนี้ (ถ้ามี)

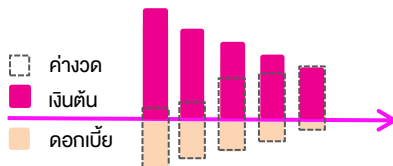
**ตัวอย่าง** ลูกค้าสินเชื่อ มีเงินต้นคงเหลือทั้งหมด 500,000 บาท เงินงวด 4,200 บาท สัญญาระบุต้องผ่อนชำระทุกวันสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บวกเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 3 ในงวด 28 ก.พ. ลูกหนี้ไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 29 มี.ค.

ระบบคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 6 ต่อปี บวกเพิ่ม 3% **หัก** อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 6 ต่อปี : 6 + 3 - 6 = 3%)



**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**

## หลักการผ่อนชำระ



- ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือแบบลดต้นลดดอก
- ทำให้งวดแรกๆ มีดอกเบี้ยเยอะ
- ค่างวดช่วงแรก เมื่อตัดดอกเบี้ยแล้ว จึงเหลือตัดเงินต้นได้น้อย

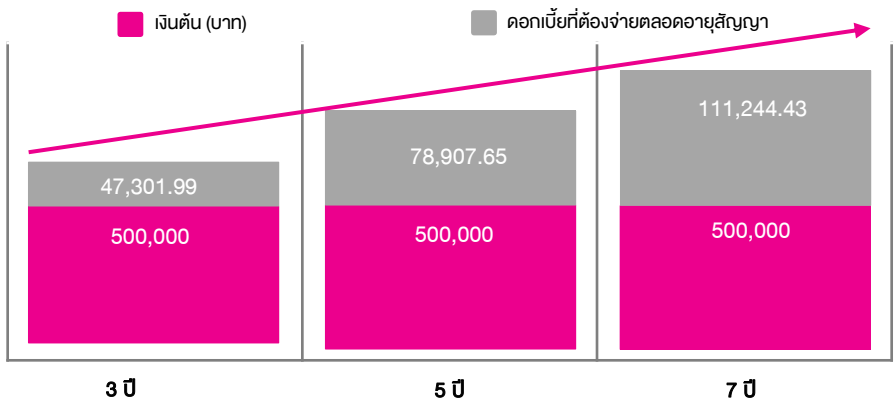
**ดอกเบี้ยผิดนัด** : คิดจากเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดชำระ (งวดแรกที่ผิดนัดชำระ)  
 ถ้าเงินงวด 28 ก.พ. เป็น 4,200 บาท แบ่งเป็นเงินต้น 1,898.63 บาท ดอกเบี้ย 2,301.37 บาท  
**ดอกเบี้ยผิดนัด** = เงินต้นของงวดที่ค้างชำระ x อัตราดอกเบี้ยผิดนัด x จำนวนวัน / 365  
 = 1,898.63 x 3% x 5/365 = **0.78 บาท**  
**รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระหากผิดนัด**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



## การแสดงผลเปรียบเทียบการกู้ยืม

- ตัวอย่างการผ่อนชำระ วงเงินกู้ 500,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี  
**“เลือกผ่อนระยะสั้น ประหยัดดอกเบี้ยได้มากขึ้น”**

หัวข้อ	ระยะเวลาการผ่อนชำระ		
	3 ปี	5 ปี	7 ปี
เงินงวด / เดือน (บาท)	15,330	9,790	7,430
ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายตลอดอายุสัญญา (บาท)	47,301.99	78,907.65	111,244.43
ประหยัดดอกเบี้ยเทียบกับผ่อน 7 ปี	63,942.44	32,336.78	-



### คำเตือน !!

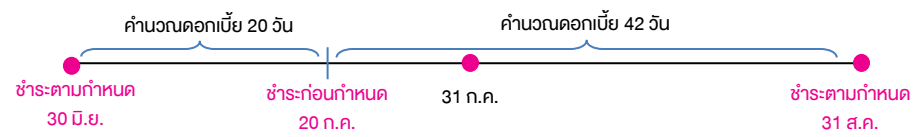
- กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว
- หากเลือกระยะเวลาในการผ่อนนาน จะทำให้เสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
- กรณีมีรายได้เพิ่มขึ้น ควรพิจารณาชำระไปะหนี้เพิ่มเติมเพื่อให้ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น
- กรณีที่ผู้กู้นำเงินมาจ่ายชำระหนี้มากกว่าเงินงวดที่กำหนด ธนาคารจะนำไปตัดชำระเงินต้นคงเหลือ
- ดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ หากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง MRR เปลี่ยนแปลงไป และอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น อาจทำให้ตัดชำระเงินต้นได้น้อยลงหรือจำนวนงวดในการชำระคืนเพิ่มขึ้นได้

## ลำดับการตัดชำระหนี้

ธนาคารจะ**ตัดชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระ** นานที่สุดก่อน แล้วจึงตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมาตามลำดับ ทั้งนี้ หากลูกหนี้มีดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ธนาคารจะตัดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ในงวดค้างชำระในลำดับของดอกเบี้ย โดยคำนวณอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย



กรุณาชำระค้างงวดให้ตรงกับวันที่กำหนด การชำระก่อนกำหนดธนาคารยังคงคิดดอกเบี้ยจากวันที่ชำระก่อนกำหนดจนถึงวันที่กำหนดชำระครั้งถัดไป



## ✓ ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ / ผิดสัญญา

- หากผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญาบวกร้อยละสามต่อปี
- ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักเงินฝากของผู้กู้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ธนาคาร
- หากผู้กู้ผิดสัญญา ธนาคารจะแจ้งให้แก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่แก้ไข ธนาคารมีสิทธิบอกเลิกสัญญาและฟ้องเรียกให้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญา

## 💡 ข้อควรระวัง!!

- ผู้กู้ควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจลงนามยื่นขอสินเชื่อ
- ผู้กู้ควรสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สำหรับการจ่ายชำระเงินงวด และควรนำเงินเข้าบัญชีก่อนถึงกำหนดชำระ
- การทำประกันเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินกู้อาจคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้



### ประกันภัยที่จำเป็นต้องทำ กรณีหลักประกันเป็นสิ่งปลูกสร้าง **ประกันอัคคีภัย**

ประกันอัคคีภัยคุ้มครองสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกันสินเชื่อ เพื่อบรรเทาความเสียหายจากอัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติที่จะเกิดขึ้น

#### Q: ประโยชน์ของการทำประกันอัคคีภัย

A: ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากไฟไหม้และภัยอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยเงินค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับจากการประกันภัย ธนาคารจะให้เงินมาซ่อมแซมทรัพย์สินที่ได้เอาประกันไว้ หรือนำเงินมาหักชำระหนี้ที่ค้างชำระของผู้กู้ ซึ่งหากมีเงินเหลือหลังจากหักชำระหนี้สิ้นแล้ว 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: ธนาคารบังคับลูกค้าให้ทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนดหรือไม่

A: **ไม่บังคับ** ลูกค้ามีสิทธิ์เลือกที่จะทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่นำเชื่อถือรายอื่นๆ ได้ แต่ต้องดำเนินการต่ออายุกรมธรรม์ก่อนกรมธรรม์จะครบกำหนด และส่งมอบกรมธรรม์ต้นฉบับที่สลักหลังระบุให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์

#### Q: ข้อดีของการทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนด

- A: - ช่วยลดภาระกับลูกค้าในการนำส่งกรมธรรม์ปีต่ออายุ
- ทางธนาคารจะช่วยเป็นผู้ประสานงานการเรียกค่าสินไหมทดแทนที่ไม่เป็นธรรมให้กับลูกค้า
- ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือพิเศษ กรณีลูกค้าประสบเกิดภัยพิบัติ

**ธนาคารออมสินในฐานะนายหน้าประกันภัย เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านประกันวินาศภัย และรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยเท่านั้น รับประกันภัยโดย บมจ.ทิพยประกันภัย**



### ประกันภัยที่ไม่บังคับทำเพื่อขอสินเชื่อ แต่อาจมีประโยชน์กับท่าน **ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ**

ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ หากผู้กู้เสียชีวิต หรือ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง บริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์



#### Q: ประโยชน์ของการทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

A: กรณี**ผู้กู้เสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง** ภาระหนี้จะไม่ตกไปที่ทายาท บริษัทเป็นผู้ชำระหนี้แทนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ และ**หากมีทุนประกันส่วนที่เหลือจากภาระหนี้ จะมอบให้ทายาท** เบี้ยประกันนี้สามารถใช้**ลดหย่อนภาษีได้** หากกรมธรรม์มีระยะเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

#### Q: ลูกค้ายควรทำประกัน ด้วยทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองเท่าไร

A: **จำกัดลดระยะเวลาเท่ากับวงเงินสินเชื่อ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลูกค้า สามารถเลือกทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองได้เอง** ทั้งนี้หากทำไม่เต็มวงเงินหรือไม่ครบระยะเวลาเงินกู้ จะมีความเสี่ยงของสินไหมที่ไม่ครอบคลุมภาระหนี้ ภาระหนี้จะตกไปที่ทายาท หากเสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เช่น ผ่อนเงินกู้ 20 ปี ทำประกัน 10 ปี แต่ในปีที่ 11 ผู้กู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง จะไม่มีความคุ้มครองเลย กลายเป็นภาระหนี้ของทายาท

#### Q: ธนาคารบังคับให้ลูกค้าทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อหรือไม่

A: **ไม่บังคับ** เป็นทางเลือกที่ลูกค้ามีสิทธิ์เลือกที่จะทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อหรือไม่ทำก็ได้ **ซึ่งไม่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ**

#### Q: ใครควรทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

A: ผู้กู้ และผู้กู้ร่วม (ถ้ามี) เพื่อเป็นการลดความเสี่ยง ไม่ต้องทิ้งภาระหนี้ไว้

#### Q: ทำไม่ทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ แล้วถึงได้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย

A: เนื่องจากธนาคารเห็นความสำคัญของการทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ดังนั้นกรณีลูกค้าทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ถือว่าเป็นการบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังเป็นการสร้างหลักประกันและความมั่นคงให้กับลูกค้าและครอบครัว ธนาคารจึงมอบอัตราดอกเบี้ยพิเศษให้

**ธนาคารออมสินในฐานะนายหน้าประกันภัย เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต และรับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตเท่านั้น รับประกันชีวิตโดย บมจ.ทิพยประกันภัย**

