



# สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการบำนาญและลูกจ้างประจำ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นหลักประกัน

สินเชื่อที่ธนาคารให้กู้ยืม เพื่อการใช้จ่ายส่วนบุคคล สำหรับข้าราชการบำนาญและลูกจ้างประจำ ใช้หนังสือรับรองสิทธิ์

ในบำเหน็จตกทอดเป็นหลักประกัน โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัว



## Sales Sheet / เอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์



### วงเงินกู้ยืม และอัตราส่วนวงเงินกู้ยืม

ให้กู้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 100 ของเงิน  
บำเหน็จตกทอดที่กรมบัญชีกลาง/  
สำนักงานคลังจังหวัด รับรองสิทธิ์



### ระยะเวลาการกู้ยืม

ไม่เกิน 30 ปี



### ประเภทของการผ่อนชำระ

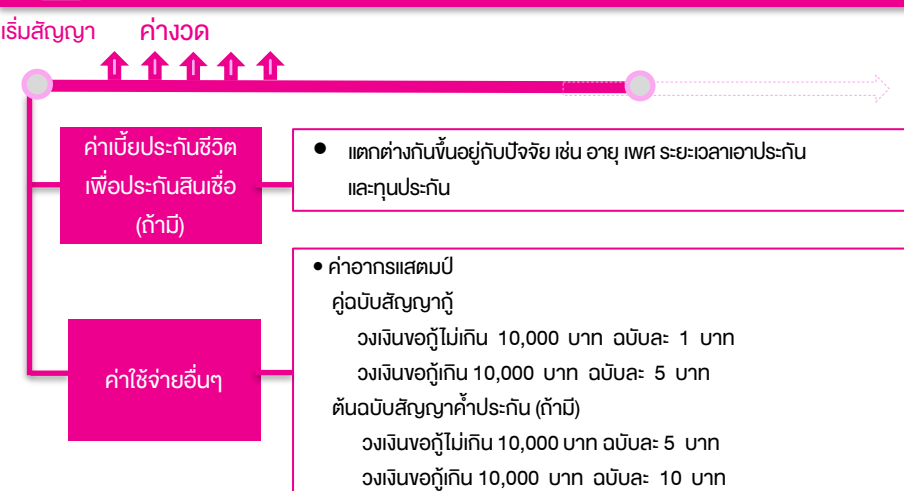
ผ่อนชำระทุกเดือน (กรมบัญชีกลางหักเงินบำนาญหรือ  
บำเหน็จรายเดือน และเงินได้อื่นเพื่อชำระหนี้ธนาคาร)



### อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ

อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร จำนวนแบบ  
ลดต้นลดดอก ตามยอดชำระหนี้คงเหลือของลูกค้า

## ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย นอกจากค่างวด



## สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย

**ดอกเบี้ยปกติ** ไม่คิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้  
คิดเป็นรายวันจากเงินต้นคงเหลือ

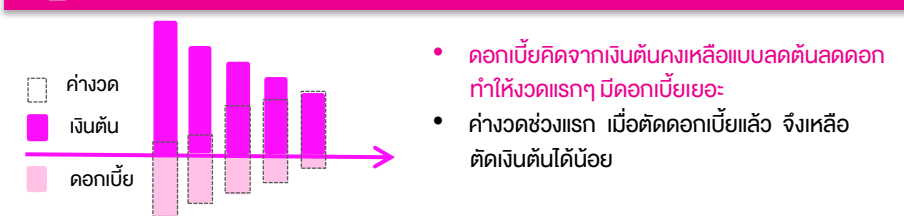
**ตัวอย่าง** ลูกค้าสินเชื่อ มีเงินต้นคงเหลือทั้งหมด 500,000 บาท เงินงวด 4,200 บาท สัญญาระบุต้องผ่อนชำระทุกวันสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี ในงวด 28 ก.พ. ลูกหนี้ไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 29 มี.ค.



$$\text{ดอกเบี้ยปกติ} = \text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนวัน} / 365$$

$$\text{งวด 28 ก.พ. (31 มี.ค. - 27 ก.พ.)} = 500,000 \times 6\% \times 28 / 365 = \mathbf{2,301.37 \text{ บาท}}$$

## หลักการผ่อนชำระ



การชำระเงินงวด มี 2 แบบ

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

## การบังคับสิทธิ์ในบำเหน็จตกทอด

เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ติดต่อกัน 2 งวดขึ้นไป หรือผู้กู้เสียชีวิต ธนาคารสามารถบังคับสิทธิ์ในบำเหน็จตกทอดเพื่อชำระหนี้ปิดบัญชีได้

## การขอู้เพิ่มเติม

ให้ติดต่อสาขาเจ้าของบัญชีสินเชื่อ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

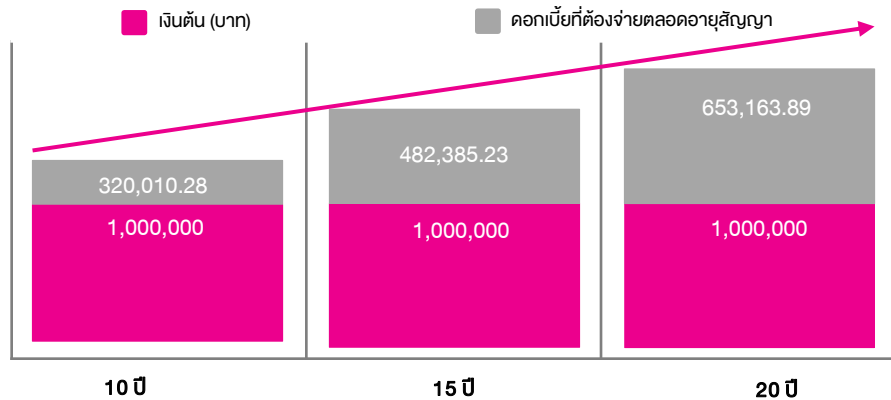
กรณีที่ 1 เคยกู้เงินกับธนาคารเต็มจำนวนหรือต่ำกว่าจำนวนเงินในหนังสือรับรองสิทธิ์ฯ โดยมีการชำระหนี้เงินกู้บางส่วนแล้ว ต่อมาประสงค์จะกู้เพิ่มในส่วนที่ได้ชำระหนี้ไปแล้วและ/หรือในจำนวนที่ยังไม่เต็มตามสิทธิ์กรณีที่ 2 เคยกู้เงินกับธนาคาร ต่อมาได้รับบำเหน็จฯเพิ่ม และประสงค์จะกู้เงินในส่วนที่ได้รับสิทธิ์ในบำเหน็จตกทอดเพิ่ม



## การแสดงผลเปรียบเทียบการกู้ยืม

- ตัวอย่างการผ่อนชำระ วงเงินกู้ 1,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี  
“เลือกผ่อนระยะสั้น ประหยัดดอกเบี้ยได้มากขึ้น”

หัวข้อ	ระยะเวลาการผ่อนชำระ		
	10 ปี	15 ปี	20 ปี
เงินงวด / เดือน (บาท)	11,400	8,800	7,500
ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายตลอดอายุสัญญา (บาท)	320,010.28	482,385.23	653,163.89
ประหยัดดอกเบี้ยเทียบกับผ่อน 20 ปี	333,153.61	170,778.66	-



### คำเตือน!!

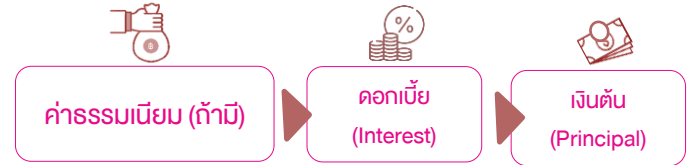
- กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว
- หากเลือกระยะเวลาในการผ่อนนาน จะทำให้เสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
- กรณีมีรายได้เพิ่มขึ้น ควรพิจารณาชำระไปะหนี้เพิ่มเติมเพื่อให้ปิดหนี้ได้เร็วขึ้น
- กรณีที่ผู้กู้นำเงินมาจ่ายชำระหนี้มากกว่าเงินงวดที่กำหนด ธนาคารจะนำไปตัดชำระเงินต้นคงเหลือ
- ดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ หากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง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



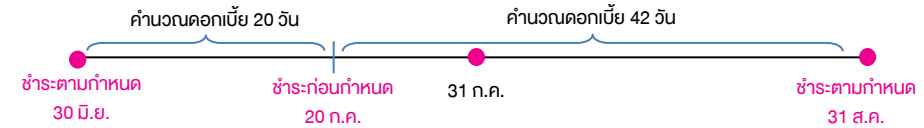
## ลำดับการตัดชำระหนี้



ธนาคารจะตัดชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระ นานที่สุดก่อน แล้วจึงตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระ นานรองลงมาตามลำดับ ทั้งนี้ หากลูกหนี้ มีดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ธนาคารจะตัดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ในงวดค้างชำระในลำดับ ของดอกเบี้ย โดยคำนวณอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย



กรุณาชำระค้างงวดให้ตรงกับวันที่กำหนด การชำระก่อนกำหนดธนาคารยังคงคิดดอกเบี้ย จากวันที่ชำระก่อนกำหนดจนถึงวันที่ชำระครบงวด



## ✓ ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ / ผิดสัญญา

- ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักเงินฝากของผู้กู้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ธนาคาร
- หากผู้กู้ผิดสัญญา ธนาคารจะแจ้งให้แก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่แก้ไข ธนาคารมีสิทธิออกเลิกสัญญาและฟ้องเรียกให้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญา

## 💡 ข้อควรระวัง!!

- ผู้กู้ควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจลงนามยื่นขอสินเชื่อ
- ผู้กู้ควรสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สำหรับการจ่ายชำระเงินงวด และควรนำเงินเข้าบัญชีก่อนถึงกำหนดชำระ
- การทำประกันเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินกู้จะคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้



## ประกันภัยที่จำเป็นต้องทำ กรณีหลักประกันเป็นสิ่งปลูกสร้าง **ประกันอัคคีภัย**

ประกันอัคคีภัยคุ้มครองสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกันสินเชื่อ เพื่อบรรเทาความเสียหายจากอัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติที่จะเกิดขึ้น

### Q: ประโยชน์ของการทำประกันอัคคีภัย

A: ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากไฟไหม้และภัยอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยเงินค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับจากการประกันภัย ธนาคารจะให้เงินมาซ่อมแซมทรัพย์สินที่ได้เอาประกันไว้ หรือนำเงินมาหักชำระหนี้ที่ค้างชำระของผู้กู้ ซึ่งหากมีเงินเหลือหลังจากหักชำระหนี้สิ้นแล้ว ธนาคารจะคืนเงินที่เหลือให้แก่ผู้กู้

### Q: ลูกค้ำต้องทำประกันอัคคีภัยด้วยทุนประกัน 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: ธนาคารบังคับลูกค้ำให้ทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนดหรือไม่

A: **ไม่บังคับ** ลูกค้ำมีสิทธิ์เลือกที่จะทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่นำเชื่อถือรายอื่นๆ ได้ แต่ต้องดำเนินการต่ออายุกรมธรรม์ก่อนกรมธรรม์จะครบกำหนด และส่งมอบกรมธรรม์ต้นฉบับที่สลักหลังระบุให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์

### Q: ข้อดีของการทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนด

- A: - ช่วยลดภาระกับลูกค้ำในการนำส่งกรมธรรม์ปีต่ออายุ
- ทางธนาคารจะช่วยเป็นผู้ประสานงานการเรียกค่าสินไหมทดแทนที่ไม่เป็นธรรมให้กับลูกค้ำ
- ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือพิเศษ กรณีลูกค้ำประสบเกิดภัยพิบัติ

**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: ลูกค้ำควรทำประกัน ด้วยทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองเท่าไร

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

### Q: ธนาคารบังคับให้ลูกค้ำทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อหรือไม่

A: **ไม่บังคับ** เป็นทางเลือกที่ลูกค้ำมีสิทธิ์เลือกที่จะทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อหรือไม่ทำก็ได้ **ซึ่งไม่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ**

### Q: ใครควรทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

A: ผู้กู้ และผู้กู้ร่วม (ถ้ามี) เพื่อเป็นการลดความเสี่ยง ไม่ต้องกังวลภาระหนี้ไว้

### Q: ทำไม่ทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ แล้วถึงได้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย

A: เนื่องจากธนาคารเห็นความสำคัญของการทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ดังนั้นกรณีลูกค้ำทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ถือว่าเป็นการบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังเป็นการสร้างหลักประกันและความมั่นคงให้กับลูกค้ำและครอบครัว ธนาคารจึงมอบอัตราดอกเบี้ยพิเศษให้

**ธนาคารออมสินในฐานะนายหน้าประกันภัย เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต และรับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตเท่านั้น รับประกันชีวิตโดย บมจ.ทิพยประกันภัย**

