



สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการบำนาญและลูกจ้างประจำ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นหลักประกัน

สินเชื่อที่ธนาคารให้กู้ยืม เพื่อการใช้จ่ายส่วนบุคคล สำหรับข้าราชการบำนาญและลูกจ้างประจำ ใช้หนังสือรับรองสิทธิในบำเหน็จตกทอดเป็นหลักประกัน โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัว



Sales Sheet / เอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์



วงเงินกู้ยืม และอัตราส่วนวงเงินกู้ยืม
ให้กู้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 100 ของเงิน
บำเหน็จตกทอดที่กรมบัญชีกลาง/
สำนักงานคลังจังหวัด รับรองสิทธิ



ระยะเวลาการกู้ยืม
ไม่เกิน 40 ปี



ประเภทของการผ่อนชำระ
ผ่อนชำระทุกเดือน (กรมบัญชีกลางหักเงินบำนาญหรือ
บำเหน็จรายเดือน และเงินได้อื่นเพื่อชำระหนี้ธนาคาร)



อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ
อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร คำนวณแบบ
ลดต้นลดดอก ตามยอดการหนี้คงเหลือของลูกค้า



ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย นอกจากค่างวด

เริ่มสัญญา ค่างวด



**ค่าเบี้ยประกันชีวิต
เพื่อประกันสินเชื่อ
(ถ้ามี)**

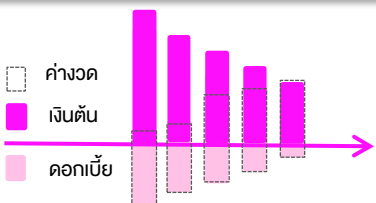
- แตกต่างกันขึ้นอยู่กับปัจจัย เช่น อายุ เพศ ระยะเวลาเอาประกัน และทุนประกัน

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

- ค่าอากรแสตมป์
คู่ฉบับสัญญา
วงเงินขอกู้ไม่เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 1 บาท
วงเงินขอกู้เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 5 บาท
ต้นฉบับสัญญาคำประกัน (ถ้ามี)
วงเงินขอกู้ไม่เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 5 บาท
วงเงินขอกู้เกิน 10,000 บาท ฉบับละ 10 บาท



หลักการผ่อนชำระ



การชำระเงินงวด มี 2 แบบ

- แบบที่ 1 : ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย เป็นรายเดือน เดือนละเท่าๆกัน โดยเมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้จะมีเงินต้นคงเหลือ โดยต้องชำระในงวดสุดท้าย เนื่องจากการผ่อนชำระเงินต้นแค่บางส่วน (ตัดชำระเงินต้นน้อย)
- ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือแบบลดต้นลดดอก ทำให้งวดแรกๆ มีดอกเบี้ยเยอะ
- ค่างวดช่วงแรก เมื่อตัดดอกเบี้ยแล้ว จึงเหลือตัดเงินต้นได้น้อย

สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยปกติ

คิดเป็นรายวันจากเงินต้นคงเหลือ

ไม่คิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้

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



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

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

การบังคับสิทธิในบำเหน็จตกทอด

เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ติดต่อกัน 2 งวดขึ้นไป หรือผู้กู้เสียชีวิต ธนาคารสามารถบังคับสิทธิในบำเหน็จตกทอดเพื่อชำระหนี้ปิดบัญชีได้

การขอกู้เพิ่มเติม

ให้ติดต่อสาขาเจ้าวงเงินบัญชีสินเชื่อ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้
กรณีที่ 1 เคยกู้เงินกับธนาคารเต็มจำนวนหรือต่ำกว่าจำนวนเงินในหนังสือรับรองสิทธิฯ โดยมีการชำระหนี้เงินกู้บางส่วนแล้ว ต่อมาประสงค์จะกู้เพิ่มในส่วนที่ได้ชำระหนี้ไปแล้วและ/หรือในจำนวนที่ยังไม่เต็มตามสิทธิ
กรณีที่ 2 เคยกู้เงินกับธนาคาร ต่อมาได้รับบำเหน็จเพิ่ม และประสงค์จะกู้เงินในส่วนที่ได้รับสิทธิในบำเหน็จตกทอดเพิ่ม



เพื่อประโยชน์สูงสุด กรุณาผ่อนชำระรายงวดให้ตรงกับวันที่กำหนด หากชำระก่อนกำหนด อาจทำให้เกิดดอกเบี้ยจากวันที่ชำระก่อนกำหนด จนถึงวันที่ครบกำหนดชำระครั้งถัดไป

V.052025



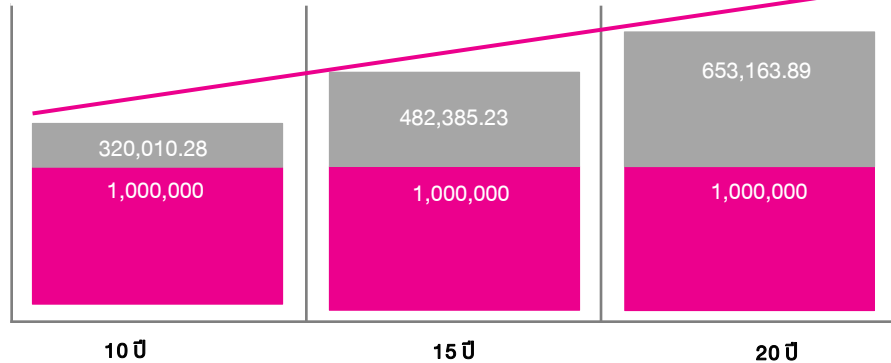
การแสดงผลเปรียบเทียบการกู้ยืม

- 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	-

■ เงินต้น (บาท)

■ ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายตลอดอายุสัญญา



คำเตือน!!

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



ลำดับการตัดชำระหนี้

ธนาคารจะตัดชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมาตามลำดับ



ตัวอย่าง ลูกค้ากู้สินเชื่อ มีค่าธรรมเนียม 100 บาท ค้างชำระ 3 งวด ยอดค้างชำระรวม 30,100 บาท นำเงินมาชำระ 10,100 บาท

ค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)	ดอกเบี้ย	เงินต้น
100 →	งวดที่ 1 → 4,000	→ 6,000
-	งวดที่ 2 → 4,000	→ 6,000
-	งวดที่ 3 → 4,000	→ 6,000

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



ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ / ผิดสัญญา

- ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักเงินฝากของผู้กู้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ธนาคาร
- หากผู้กู้ผิดสัญญา ธนาคารจะแจ้งให้แก่ไถ่ภายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่แก้ไข ธนาคารมีสิทธิบอกเลิกสัญญาและฟ้องเรียกให้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญา



ข้อควรระวัง!!

- ผู้กู้ควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจลงนามยื่นขอสินเชื่อ
- ผู้กู้ควรสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สำหรับการจ่ายชำระเงินงวด และควรนำเงินเข้าบัญชีก่อนถึงกำหนดชำระ
- การทำประกันเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินกู้อาจคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้

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