



สินเชื่อบ้านบัวหลวง

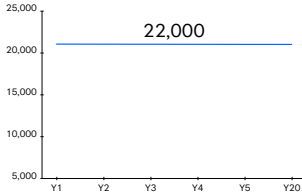
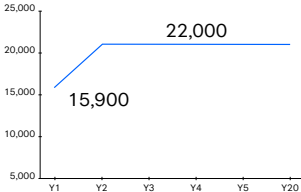
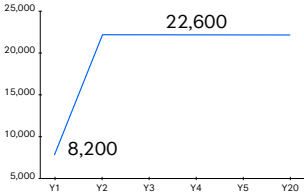
(กรุณาอ่านเอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์ฉบับนี้ และควรศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขโดยละเอียดก่อนที่จะตัดสินใจซื้อหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์)

ชื่อผลิตภัณฑ์	สินเชื่อบ้านบัวหลวง สินเชื่อที่ธนาคารให้กู้ยืม เพื่อนำไปซื้อหรือปลูกสร้างที่อยู่อาศัย หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น ใช้ในวัตถุประสงค์เพื่ออยู่อาศัย โดยลูกค้าต้องจำนอง หรือ นำสิทธิการเช่าที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ																																							
วงเงินกู้ยืมและอัตราส่วนวงเงินกู้ยืม	- กรณีซื้อหรือปลูกสร้างที่อยู่อาศัย: สูงสุด 70 - 100% ของมูลค่าหลักประกัน - กรณีรีไฟแนนซ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย: สูงสุด 100% ของภาระหนี้คงเหลือ หรือไม่เกินเพดานอัตราส่วนวงเงินกู้สูงสุดต่อมูลค่าหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า																																							
ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืม	สูงสุด 30 ปี (เฉพาะพนักงานประจำ สูงสุด 35 ปี) และเมื่อรวมอายุของผู้กู้กับระยะเวลากู้แล้ว ต้องไม่เกิน 65 ปี																																							
อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ	ตามประกาศธนาคาร คำนวณแบบรายวัน เป็นแบบลดต้นลดดอก ตามยอดภาระหนี้คงเหลือของลูกค้า โดยใช้หลักเกณฑ์ 1 ปี มี 365 วัน อัตราดอกเบี้ยมีทั้งแบบคงที่ และลอยตัว																																							
หลักการผ่อนชำระแบบลดต้นลดดอก	• ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือ • ทำให้งวดแรกๆ มีดอกเบี้ยเยอะ • ค่างวดช่วงแรก เมื่อตัดดอกเบี้ยแล้ว จึงเหลือตัดเงินต้นได้น้อย เงินต้นคงเหลือ ดอกเบี้ย ค่างวด ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือ ตัวอย่าง วงเงินกู้ 3 ล้านบาท ระยะเวลากู้ 10 ปี ยอดผ่อนชำระงวดละ 33,700 บาท อัตราดอกเบี้ยปีแรก 2.5% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยปีที่ 2 เป็นต้นไป คิด MRR-1% ต่อปี (MRR ณ วันที่ 26 ก.พ. 69 = 6.50%) ดอกเบี้ยงวดแรก = เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ย = 3,000,000 x (30/365) x (2.5/100) = 6,164.38 บาท เงินต้นชำระ = 33,700 - 6,164.38 = 27,535.62 บาท เงินต้นคงเหลือ = 3,000,000 - 27,535.62 = 2,972,464.38 บาท ดอกเบี้ยงวดที่ 2 = เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ย = 2,972,464.38 x (30/365) x (2.5/100) = 6,107.80 บาท *คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวันโดยใช้หลักเกณฑ์ 1 ปี มี 365 วัน																																							
สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย	<table><tr><td>ดอกเบี้ยปกติ คิดจากเงินต้นคงเหลือ และจำนวนวันในงวดนั้น</td><td colspan="4">ดอกเบี้ยผิคนัด เมื่อมีการค้างชำระหนี้ ธนาคารจะเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด กรณีปกติตามสัญญาที่ลูกค้าทำไว้กับธนาคาร บวกด้วย 3% ต่อปี โดยคำนวณจากฐานเงินต้นของค่างวดที่ค้างชำระในแต่ละงวด</td></tr><tr><td colspan="5">ตัวอย่าง ลูกค้ามีสินเชื่อเงินกู้ สัญญาระบุผ่อนชำระทุกวันที่ 1 ของเดือน อัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติตามสัญญา 6% ต่อปี เงินต้นคงเหลือ 5 แสนบาท (ณ 1 พ.ค.) ยอดผ่อนชำระรายเดือน 8,000 บาท ประกอบด้วย เงินต้น 5,500 บาท และดอกเบี้ย 2,500 บาท ลูกค้าชำระปกติงวด 1 พ.ค. แต่ในงวด 1 มิ.ย. ลูกค้าไม่มาชำระ</td></tr><tr><td colspan="5">กรณีที่ 1 ชำระในวันที่ 26 มิ.ย. (ค้างชำระ 25 วัน)</td></tr><tr><td>1 พ.ค.</td><td>วันที่ 1 - 31 พ.ค. = 31 วัน</td><td>1 มิ.ย.</td><td>วันที่ 1 - 25 มิ.ย. = 25 วัน</td><td>26 มิ.ย.</td></tr><tr><td>ชำระปกติ</td><td>4%</td><td>ไม่มาชำระ</td><td>6% + 3%</td><td>ชำระ</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยปกติ</td><td>= เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ย = 500,000 x (31/365) x (4/100) = 1,698.63 บาท</td><td>ดอกเบี้ยค้างชำระ</td><td>= เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ยค้างชำระ = 500,000 x (25/365) x (4/100) = 1,369.86 บาท</td><td>ดอกเบี้ยผิคนัด (3%) = เงินต้นของค่างวดที่ผิคนัด x จำนวนวันที่ผิคนัด x อัตราดอกเบี้ยผิคนัดหลังหักอัตราดอกเบี้ยปกติก่อน = 5,500 x (25/365) x ((9-4)/100) = 18.84 บาท</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยรวม</td><td colspan="4">= ดอกเบี้ยปกติ + ดอกเบี้ยค้างชำระ + ดอกเบี้ยผิคนัด = 1,698.63 + 1,369.86 + 18.84 = 3,087.33 บาท</td></tr></table>					ดอกเบี้ยปกติ คิดจากเงินต้นคงเหลือ และจำนวนวันในงวดนั้น	ดอกเบี้ยผิคนัด เมื่อมีการค้างชำระหนี้ ธนาคารจะเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด กรณีปกติตามสัญญาที่ลูกค้าทำไว้กับธนาคาร บวกด้วย 3% ต่อปี โดยคำนวณจากฐานเงินต้นของค่างวดที่ค้างชำระในแต่ละงวด				ตัวอย่าง ลูกค้ามีสินเชื่อเงินกู้ สัญญาระบุผ่อนชำระทุกวันที่ 1 ของเดือน อัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติตามสัญญา 6% ต่อปี เงินต้นคงเหลือ 5 แสนบาท (ณ 1 พ.ค.) ยอดผ่อนชำระรายเดือน 8,000 บาท ประกอบด้วย เงินต้น 5,500 บาท และดอกเบี้ย 2,500 บาท ลูกค้าชำระปกติงวด 1 พ.ค. แต่ในงวด 1 มิ.ย. ลูกค้าไม่มาชำระ					กรณีที่ 1 ชำระในวันที่ 26 มิ.ย. (ค้างชำระ 25 วัน)					1 พ.ค.	วันที่ 1 - 31 พ.ค. = 31 วัน	1 มิ.ย.	วันที่ 1 - 25 มิ.ย. = 25 วัน	26 มิ.ย.	ชำระปกติ	4%	ไม่มาชำระ	6% + 3%	ชำระ	ดอกเบี้ยปกติ	= เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ย = 500,000 x (31/365) x (4/100) = 1,698.63 บาท	ดอกเบี้ยค้างชำระ	= เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ยค้างชำระ = 500,000 x (25/365) x (4/100) = 1,369.86 บาท	ดอกเบี้ยผิคนัด (3%) = เงินต้นของค่างวดที่ผิคนัด x จำนวนวันที่ผิคนัด x อัตราดอกเบี้ยผิคนัดหลังหักอัตราดอกเบี้ยปกติก่อน = 5,500 x (25/365) x ((9-4)/100) = 18.84 บาท	ดอกเบี้ยรวม	= ดอกเบี้ยปกติ + ดอกเบี้ยค้างชำระ + ดอกเบี้ยผิคนัด = 1,698.63 + 1,369.86 + 18.84 = 3,087.33 บาท			
ดอกเบี้ยปกติ คิดจากเงินต้นคงเหลือ และจำนวนวันในงวดนั้น	ดอกเบี้ยผิคนัด เมื่อมีการค้างชำระหนี้ ธนาคารจะเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด กรณีปกติตามสัญญาที่ลูกค้าทำไว้กับธนาคาร บวกด้วย 3% ต่อปี โดยคำนวณจากฐานเงินต้นของค่างวดที่ค้างชำระในแต่ละงวด																																							
ตัวอย่าง ลูกค้ามีสินเชื่อเงินกู้ สัญญาระบุผ่อนชำระทุกวันที่ 1 ของเดือน อัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติตามสัญญา 6% ต่อปี เงินต้นคงเหลือ 5 แสนบาท (ณ 1 พ.ค.) ยอดผ่อนชำระรายเดือน 8,000 บาท ประกอบด้วย เงินต้น 5,500 บาท และดอกเบี้ย 2,500 บาท ลูกค้าชำระปกติงวด 1 พ.ค. แต่ในงวด 1 มิ.ย. ลูกค้าไม่มาชำระ																																								
กรณีที่ 1 ชำระในวันที่ 26 มิ.ย. (ค้างชำระ 25 วัน)																																								
1 พ.ค.	วันที่ 1 - 31 พ.ค. = 31 วัน	1 มิ.ย.	วันที่ 1 - 25 มิ.ย. = 25 วัน	26 มิ.ย.																																				
ชำระปกติ	4%	ไม่มาชำระ	6% + 3%	ชำระ																																				
ดอกเบี้ยปกติ	= เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ย = 500,000 x (31/365) x (4/100) = 1,698.63 บาท	ดอกเบี้ยค้างชำระ	= เงินต้นคงเหลือ x จำนวนวัน x อัตราดอกเบี้ยค้างชำระ = 500,000 x (25/365) x (4/100) = 1,369.86 บาท	ดอกเบี้ยผิคนัด (3%) = เงินต้นของค่างวดที่ผิคนัด x จำนวนวันที่ผิคนัด x อัตราดอกเบี้ยผิคนัดหลังหักอัตราดอกเบี้ยปกติก่อน = 5,500 x (25/365) x ((9-4)/100) = 18.84 บาท																																				
ดอกเบี้ยรวม	= ดอกเบี้ยปกติ + ดอกเบี้ยค้างชำระ + ดอกเบี้ยผิคนัด = 1,698.63 + 1,369.86 + 18.84 = 3,087.33 บาท																																							



สินเชื่อบ้านบัวหลวง

(กรุณาอ่านเอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์ฉบับนี้ และควรศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขโดยละเอียดก่อนที่จะตัดสินใจซื้อหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์)

สูตรการคำนวณ และ ตัวอย่างการคำนวณ ดอกเบี้ย	เพื่อประโยชน์สูงสุด กรุณาผ่อนชำระรายงวดให้ตรงวันครบกำหนดชำระหนี้ในแต่ละงวด หากชำระคืนหนี้ก่อนกำหนดลูกค้าจะต้องชำระดอกเบี้ย จำนวนถึงวันที่ชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด ส่วนดอกเบี้ย นับแต่วันชำระคืนหนี้ก่อนกำหนดถึงวันครบกำหนดชำระหนี้ จะถูกคำนวณและไปตัดชำระ จากจำนวนเงินที่ลูกค้าชำระในงวดถัดไป																									
รูปแบบการผ่อนชำระ และ สมมติฐานการผ่อนชำระ	ผ่อนชำระทุกเดือน มี 3 รูปแบบ (ตัวอย่างวงเงินกู้ 3 ล้านบาท ระยะเวลากู้ 20 ปี อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1 = 2.50% หลังจากนั้น ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป = MRR-1% (=5.50%) อัตราดอกเบี้ย MRR ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569= 6.50% ต่อปี)  ผ่อนชำระแบบคงที่ สมมติฐาน - ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวช่วงสูงสุด บวกเพิ่ม 0.75% ต่อปี ในการคำนวณ ยอดผ่อนชำระรายเดือนจากวงเงินกู้ และระยะเวลากู้ทั้งหมด  ผ่อนชำระแบบขั้นบันได สมมติฐาน - ใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ 1-3 ปีแรก ในการคำนวณยอดผ่อนชำระรายเดือน จากวงเงินกู้ และระยะเวลากู้ทั้งหมด - หลังจากนั้น ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ช่วงสุดท้าย บวกเพิ่ม 0.75% ต่อปี คำนวณยอดผ่อนชำระรายเดือน จาก วงเงินกู้ และระยะเวลากู้ทั้งหมด  ผ่อนชำระแบบผ่อนต่ำล้นละ (Selective Campaign) สมมติฐาน - ใช้อัตราดอกเบี้ย 1-3 ปีแรก บวกเพิ่ม 0.75% ต่อปี คำนวณยอดผ่อนชำระ รายเดือน จากวงเงินกู้และระยะเวลากู้ - หลังจากนั้น ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ช่วงสุดท้าย บวกเพิ่ม 0.75% ต่อปี คำนวณยอดผ่อนชำระรายเดือน จาก วงเงินกู้ และระยะเวลากู้คงเหลือ																									
ข้อมูลเปรียบเทียบ ต้นทุนในการกู้ยืม “เลือกแบบไหนดี?”	ควรเลือกทางเลือกที่มั่นใจว่าจะจ่ายไหวเพื่อป้องกันการเป็นหนี้เสีย ลูกค้าสามารถจ่ายมากกว่าค่างวดที่กำหนดเพื่อให้ปิดหนี้ได้เร็วขึ้น และ ลดภาระดอกเบี้ยในอนาคต เลือกผ่อนแบบคงที่ ประหยัดดอกเบี้ยได้มากกว่าผ่อนแบบอื่น <table><tr><th colspan="4">ตัวอย่างประมาณการคำนวณ: วงเงินกู้ 3 ล้านบาท (อัตราดอกเบี้ย ปีที่ 1 เท่ากับ 2.50% หลังจากนั้น ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เท่ากับ MRR-1% (=5.50%)</th></tr><tr><th>ตัวอย่างทางเลือกการผ่อนชำระ</th><th>แบบคงที่</th><th>แบบขั้นบันได</th><th>แบบผ่อนต่ำล้นละ</th></tr><tr><td>ยอดผ่อนชำระปีแรก (บาท)</td><td rowspan="2">22,000</td><td>15,900</td><td>8,200</td></tr><tr><td>ยอดผ่อนชำระปีที่เหลือ (บาท)</td><td>22,000</td><td>22,000</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท)</td><td>1,466,991</td><td>1,565,477</td><td>1,629,034</td></tr><tr><td>ประหยัดดอกเบี้ย(บาท) เมื่อเทียบกับแบบผ่อนต่ำล้นละ</td><td>162,043</td><td>63,557</td><td>-</td></tr></table>			ตัวอย่างประมาณการคำนวณ: วงเงินกู้ 3 ล้านบาท (อัตราดอกเบี้ย ปีที่ 1 เท่ากับ 2.50% หลังจากนั้น ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เท่ากับ MRR-1% (=5.50%)				ตัวอย่างทางเลือกการผ่อนชำระ	แบบคงที่	แบบขั้นบันได	แบบผ่อนต่ำล้นละ	ยอดผ่อนชำระปีแรก (บาท)	22,000	15,900	8,200	ยอดผ่อนชำระปีที่เหลือ (บาท)	22,000	22,000	ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท)	1,466,991	1,565,477	1,629,034	ประหยัดดอกเบี้ย(บาท) เมื่อเทียบกับแบบผ่อนต่ำล้นละ	162,043	63,557	-
ตัวอย่างประมาณการคำนวณ: วงเงินกู้ 3 ล้านบาท (อัตราดอกเบี้ย ปีที่ 1 เท่ากับ 2.50% หลังจากนั้น ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เท่ากับ MRR-1% (=5.50%)																										
ตัวอย่างทางเลือกการผ่อนชำระ	แบบคงที่	แบบขั้นบันได	แบบผ่อนต่ำล้นละ																							
ยอดผ่อนชำระปีแรก (บาท)	22,000	15,900	8,200																							
ยอดผ่อนชำระปีที่เหลือ (บาท)		22,000	22,000																							
ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท)	1,466,991	1,565,477	1,629,034																							
ประหยัดดอกเบี้ย(บาท) เมื่อเทียบกับแบบผ่อนต่ำล้นละ	162,043	63,557	-																							



สินเชื่อบ้านบัวหลวง

(กรุณาอ่านเอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์ฉบับนี้ และควรศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขโดยละเอียดก่อนที่จะตัดสินใจซื้อหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์)

ข้อมูลเปรียบเทียบ ต้นทุนในการกู้ยืม “เลือกแบบไหนดี?”	• เลือกผ่อนสั้น ประหยัดดอกเบี้ยได้อีกเยอะ																												
	<table><tr><th colspan="4">ตัวอย่างประมาณการคำนวณ: วงเงินกู้ 3 ล้านบาท (อัตราดอกเบี้ย ปีที่ 1 เท่ากับ 2.50% หลังจากนั้น ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เท่ากับ MRR-1% (=5.50%) ผ่อนชำระแบบคงที่</th></tr><tr><th>ตัวอย่างทางเลือก</th><th>แบบผ่อนสั้น</th><th>แบบผ่อนกลาง</th><th>แบบผ่อนยาว</th></tr><tr><td>ระยะเวลาที่หมดหนี้ (ปี)</td><td>10 ปี</td><td>20 ปี</td><td>30 ปี</td></tr><tr><td>ยอดผ่อนชำระรายเดือน (บาท)</td><td>33,700</td><td>22,000</td><td>18,500</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท)</td><td>710,894</td><td>1,466,991</td><td>2,133,677</td></tr><tr><td>ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท) เมื่อเทียบกับแบบผ่อนยาว</td><td>1,422,783</td><td>666,686</td><td>-</td></tr><tr><td>รวมจ่ายทั้งสิ้นสัญญา (บาท) = เงินต้น + ดอกเบี้ยทั้งหมด</td><td>3,710,894 = 3,000,000 + 710,894</td><td>4,466,991 = 3,000,000 + 1,466,991</td><td>5,133,677 = 3,000,000 + 2,133,677</td></tr></table>	ตัวอย่างประมาณการคำนวณ: วงเงินกู้ 3 ล้านบาท (อัตราดอกเบี้ย ปีที่ 1 เท่ากับ 2.50% หลังจากนั้น ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เท่ากับ MRR-1% (=5.50%) ผ่อนชำระแบบคงที่				ตัวอย่างทางเลือก	แบบผ่อนสั้น	แบบผ่อนกลาง	แบบผ่อนยาว	ระยะเวลาที่หมดหนี้ (ปี)	10 ปี	20 ปี	30 ปี	ยอดผ่อนชำระรายเดือน (บาท)	33,700	22,000	18,500	ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท)	710,894	1,466,991	2,133,677	ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท) เมื่อเทียบกับแบบผ่อนยาว	1,422,783	666,686	-	รวมจ่ายทั้งสิ้นสัญญา (บาท) = เงินต้น + ดอกเบี้ยทั้งหมด	3,710,894 = 3,000,000 + 710,894	4,466,991 = 3,000,000 + 1,466,991	5,133,677 = 3,000,000 + 2,133,677
	ตัวอย่างประมาณการคำนวณ: วงเงินกู้ 3 ล้านบาท (อัตราดอกเบี้ย ปีที่ 1 เท่ากับ 2.50% หลังจากนั้น ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป เท่ากับ MRR-1% (=5.50%) ผ่อนชำระแบบคงที่																												
	ตัวอย่างทางเลือก	แบบผ่อนสั้น	แบบผ่อนกลาง	แบบผ่อนยาว																									
	ระยะเวลาที่หมดหนี้ (ปี)	10 ปี	20 ปี	30 ปี																									
	ยอดผ่อนชำระรายเดือน (บาท)	33,700	22,000	18,500																									
	ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท)	710,894	1,466,991	2,133,677																									
	ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท) เมื่อเทียบกับแบบผ่อนยาว	1,422,783	666,686	-																									
รวมจ่ายทั้งสิ้นสัญญา (บาท) = เงินต้น + ดอกเบี้ยทั้งหมด	3,710,894 = 3,000,000 + 710,894	4,466,991 = 3,000,000 + 1,466,991	5,133,677 = 3,000,000 + 2,133,677																										
ช่องทางการผ่อนชำระ/ ชำระเพิ่มเติม	ลูกค้าสามารถชำระยอดผ่อน/ชำระเพิ่มเติม ผ่าน 3 ช่องทาง ดังนี้ - ชำระโดยให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์ที่มีอยู่กับธนาคาร - ชำระด้วยเงินสดที่สาขาของธนาคาร - โอนเงินผ่านโมบายแบงก์กิงธนาคารกรุงเทพ กรณีลูกค้าประสงค์ชำระเพิ่ม หรือชำระหนี้ก่อนกำหนด/วันครบกำหนด มีผล ดังนี้ วันครบกำหนดชำระ 25 การชำระในช่วงนี้ถือเป็นการชำระล่วงหน้า โดยธนาคารจะนำไปลดดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตามจริง ส่วนที่เหลือนำไปลดเงินต้น หากชำระครบถ้วนตามเงื่อนไขแล้ว ธนาคารจะไม่หักบัญชีเงินฝากชำระหนี้ อีก สำหรับดอกเบี้ยนับจากวันที่ชำระล่วงหน้าจะถูกคำนวณและตัดชำระจากค่างวดของเดือนถัดไป ตัวอย่าง ลูกค้าต้องผ่อนชำระ 10,000 บาท ทุกวันที่ 25 ของเดือน (ไม่มีการค้างชำระ) วันที่ 24 ชำระ 5,000 >> วันที่ 25 ธนาคารหักบัญชีลูกค้าเพิ่ม 5,000 วันที่ 24 ชำระ 10,000 >> วันที่ 25 ธนาคารจะไม่หักบัญชีลูกค้าเพิ่ม วันที่ 24 ชำระ 15,000 >> วันที่ 25 ธนาคารจะไม่หักบัญชีลูกค้าเพิ่ม โดย 5,000 ที่ชำระมากกว่าค่างวด ธนาคารจะถือว่าเป็นการจ่ายโปะ (ตัดชำระเงินต้น) วันครบกำหนดชำระ 25 การชำระในวันนี้ถือเป็นการจ่ายเพิ่มมากกว่าค่างวด โดยธนาคารยังคงหักบัญชีเงินฝากชำระหนี้ตามปกติ																												
	การแจ้งให้ชำระหนี้หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ	ธนาคารจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าก่อนถึงกำหนดชำระหรือจะมีการเรียกเก็บ เมื่อมียอดผ่อนชำระรายเดือนเพิ่มขึ้นจากค่างวดก่อนหน้านี้ หรือมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุสัญญาประกันภัย หรือชำระเบี้ยประกันภัย ทั้งนี้ การชำระค่างวดรายเดือน ธนาคารจะไม่มีการแจ้งเตือนล่วงหน้า																											
	การแจ้งได้รับชำระเงินจากลูกค้า	ธนาคารจะจัดส่งใบเสร็จรับเงินค่างวดที่ชำระแล้วในเดือนก่อนหน้าให้ลูกค้าทุกเดือน ตามที่อยู่จัดส่งเอกสารที่ลูกค้าแจ้งไว้กับธนาคาร																											



สินเชื่อบ้านบัวหลวง

(กรุณาอ่านเอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์ฉบับนี้ และควรศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขโดยละเอียดก่อนที่จะตัดสินใจซื้อหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์)

ค่าใช้จ่ายที่ต้องชำระ นอกจากค่างวด	วันยื่นคำขอ	ค่าสำรวจและประเมินหลักประกัน ขั้นต่ำ 3,000 บาท/แปลง (ไม่รวม VAT) (ทั้งนี้ อัตราค่าสำรวจและประเมินหลักประกัน ขึ้นอยู่กับประเภท ขนาด และจำนวนหลักประกัน อ้างอิงตามประกาศธนาคาร ในเว็บไซด์ www.bangkokbank.com หรือประกาศ ณ สาขา)	
	วันเซ็นสัญญา	ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย แปรผันตามปัจจัยต่างๆ เช่น ทุนประกันภัย/มูลค่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง/ระยะเวลาทำประกัน ค่าเบี้ยประกันชีวิตคุ้มครองเครดิต (MRTA) (บริการเสริม) แปรผันตามปัจจัยต่างๆ เช่น ทุนประกันภัย อายุ/เพศ/ระยะเวลา	
	วันจดจำนอง	ค่าใช้จ่ายอื่น (จ่ายให้หน่วยงานภายนอก) - ค่าอากรแสตมป์ 0.05% ของวงเงินกู้ (ไม่เกิน 10,000 บาท) - ค่าคู่ฉบับสัญญาเงินกู้ ฉบับละ 5 บาท - ค่าจดทะเบียนการจำนองอสังหาริมทรัพย์ 1% ของวงเงินจำนอง สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท (ยกเว้น การจดทะเบียน จำนองห้องชุดไม่จำกัดจำนวนสูงสุด) - ค่าจดทะเบียนการโอนอสังหาริมทรัพย์ 2% ของราคาประเมิน หมายเหตุ อัตราค่าจดทะเบียนการจำนองและค่าจดทะเบียนการโอนอสังหาริมทรัพย์ตามเอกสารนี้ เป็นอัตราค่าธรรมเนียม มาตรฐาน ซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนตามมาตรการของรัฐ	
	ครบปีที่ 1	ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย (กรณีทำต่ออายุเป็นราย 1, 3, 5 หรือ 10 ปี)	(อาจมีค่างวดเพิ่มเติม) หากขอสินเชื่อเพิ่มเติม เช่น สินเชื่อเพื่อทำประกัน MRTA เป็นต้น
ครบปีที่ 2			
ครบปีที่ 3			

ค่าเบี้ยปรับ	กรณีชำระหนี้และไถ่ถอนหลักประกันก่อนระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่ทำสัญญาโดยการรีไฟแนนซ์ คิดเบี้ยปรับ 3% ของจำนวนเงินต้นคงเหลือ ณ วันที่ชำระทั้งจำนวน เบี้ยปรับ = เงินต้นคงเหลือ ณ วันที่ชำระหนี้ทั้งจำนวน x อัตราเบี้ยปรับ ตัวอย่าง วงเงินสินเชื่อ 1 ล้านบาท เงินต้นคงเหลือ 8 แสนบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ 1 ปี					---------------	---	-------------------------------------		1 มี.ย.65	1 มี.ค.68	เบี้ยปรับ 800,000 x 3% = 24,000 บาท		วันที่ทำสัญญา	วัน Re-Finance รวมระยะเวลา 2 ปี 9 เดือน (ไม่ถึง 3 ปี)				
ข้อควรทราบ/ ข้อควรระวัง	- **ผู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว** - ในกรณีที่ธนาคารประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย MRR จะมีผลให้จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องชำระในแต่ละงวดสูงขึ้นหรือลดลงตามอัตราดอกเบี้ย MRR ที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว และส่งผลให้จำนวนเงินที่นำไปตัดชำระเงินต้นเพิ่มขึ้นหรือน้อยลงเช่นกัน - หากเลือกระยะเวลาในการผ่อนนาน จะทำให้เสียดอกเบี้ยรวมทั้งสัญญาเพิ่มขึ้น - กรณีชำระเงินกู้โดยให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับธนาคาร โปรดนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากก่อนถึงกำหนดตัดชำระ - กรณีที่ไม่ชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา ลูกค้าจะต้องชำระดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีปกติตามสัญญา บวกด้วยอัตรา ร้อยละ 3 ต่อปี ของเงินต้นงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ นับแต่วันที่ผิดนัดชำระหนี้ จนกว่าจะมีการชำระคืนตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา และชำระ ค่าธรรมเนียมในการทวงถามหนี้ (ถ้ามี) ตลอดจนอาจถูกหักกลบลบหนี้ การโอนขายหนี้ บอกลีกสัญญา หรือดำเนินการตามกฎหมายต่อไป - หากลูกค้ามิได้ต่ออายุกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย และธนาคารเห็นสมควรต่ออายุสัญญาประกันภัยแทนลูกค้า ธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงิน ฝากตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา - ลูกค้าสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญา เช่น ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยผิดนัด ค่าปรับ การชำระคืนเงินกู้ และ การชำระค่าเบี้ยประกันภัย เป็นต้น																		
เงื่อนไขการใช้ผลิตภัณฑ์/ การแจ้งเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการให้บริการ	- ประกันอัคคีภัยคุ้มครองสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกัน เป็นประกันที่ต้องทำเพื่อขอสินเชื่อบัวหลวง โดยลูกค้ามีสิทธิเลือกบริษัทที่จะทำประกันภัย - ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้บริการที่มีผลกระทบต่อใช้บริการ ธนาคารจะแจ้งข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญของการเปลี่ยนแปลงให้ ลูกค้าทราบล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอ เช่น 30 วัน ผ่านช่องทางต่างๆของธนาคาร แต่หากการเปลี่ยนแปลงนั้น ส่งผลให้ลูกค้าเกิดความ เสียหายหรือความเสี่ยงเพิ่มเติม การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว จะมีผลใช้บังคับเมื่อลูกค้าตกลงด้วยแล้ว ทั้งนี้ตามข้อกำหนดของทางการ																		
ช่องทางการติดต่อ	- รายละเอียดผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านบัวหลวง: สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ ธนาคารกรุงเทพ หรือโทร. 1333 หรือ www.bangkokbank.com - บริการปัญหาหนี้ ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1333 หรือ 02 645 5555 กด 99 - การรับเรื่องร้องเรียน ธนาคารกรุงเทพ โทร.1333 หรือ ผ่าน สปท.ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร 1213 หรือ อีเมล fcc@bot.or.th																		



สินเชื่อบ้านบัวหลวง

(กรุณาอ่านเอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์ฉบับนี้ และควรศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขโดยละเอียดก่อนที่จะตัดสินใจซื้อหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์)

ประกันที่ต้องทำเพื่อขอสินเชื่อบัวหลวง

ประกันอัคคีภัย

ประกันอัคคีภัย คุ้มครองสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกัน เพื่อบรรเทาความเสียหายจากอัคคีภัย หรือ ภัยธรรมชาติที่จะเกิดขึ้น

Q : ประโยชน์ของการทำประกันอัคคีภัย

A : ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้น อันเนื่องจากไฟไหม้และภัยอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยเงินค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับจากการประกันภัย ธนาคารจะให้นำมาซ่อมแซมทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้หรือหักชำระหนี้ที่ค้างชำระของผู้กู้ซึ่งหากมีเงินเหลือจากชำระหนี้แล้ว ธนาคารจะคืนเงินที่เหลือให้แก่ผู้กู้

Q : ผู้ที่ต้องทำประกันอัคคีภัยด้วยทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองเท่าไร

A : ทุนประกันไม่น้อยกว่า ราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง หรือ ตามที่กำหนด* และทำประกันภัยคุ้มครองตลอดระยะเวลาเงินกู้

*ต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

Q : ธนาคารบังคับผู้กู้ให้ทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนดได้หรือไม่

A : ผู้กู้มีสิทธิเลือกที่จะทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารเสนอ หรือบริษัทประกันภัยที่นำเชื่อถือรายอื่นๆ ได้ตามความสมัครใจของลูกค้า โดย ธนาคารจะเสนอในกรมธรรม์ให้ธนาคารเป็นผู้รับประกันภัย และต้องนำส่งกรมธรรม์ก่อนวันเบิกเงินกู้และส่งกรมธรรม์ปีต่ออายุให้กับธนาคารจนกว่าจะมีการ ชำระหนี้เสร็จสิ้น

Q : ทำทุนประกันอัคคีภัยต่ำกว่าราคาประเมิน จะเกิดอะไรขึ้น

A : กรณีทำทุนประกันต่ำกว่าราคาประเมิน จะได้รับค่าสินไหมตามสัดส่วนความเสียหายจริงเกี่ยวกับทุนประกันภัย เช่น ราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง 5 ล้านบาท ทำทุนประกันอัคคีภัย 2.5 ล้านบาทแล้วเกิดเหตุไฟไหม้ โดยมีมูลค่าความเสียหาย 5 แสนบาท บริษัทประกันจะจ่ายค่าสินไหม 2.5 แสนบาท

Q : ข้อดีของการทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนด

A :

- ช่วยลดการทับซ้อนในการนำส่งกรมธรรม์ปีต่ออายุ
- ธนาคารจะเป็นผู้ประสานงานในการเรียกค่าสินไหมทดแทนที่ไม่เป็นธรรมให้กับผู้กู้
- ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือพิเศษ กรณีผู้กู้ประสบภัยพิบัติ

ประกันที่เป็นทางเลือกเพื่อขอสินเชื่อบัวหลวง แต่อาจมีประโยชน์กับท่าน

ประกันชีวิตคุ้มครองภาระหนี้สินเชื่อบ้าน

ประกันชีวิตคุ้มครองภาระหนี้สินเชื่อบ้าน หากผู้กู้เสียชีวิต บริษัทประกันจะเป็นผู้รับผิดชอบภาระหนี้แทนผู้กู้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

Q : ประโยชน์ของการทำประกันชีวิตคุ้มครองภาระหนี้สินเชื่อบ้าน

A : กรณีผู้กู้เสียชีวิตภาระหนี้จะไม่ตกไปที่ทายาทผู้กู้ บริษัทประกันจะเป็นผู้ชำระหนี้แทนตามทุนประกันที่ระบุไว้ในกรมธรรม์และหากมีทุนประกันส่วนที่เหลือจากภาระหนี้ ธนาคารจะมอบให้ทายาท (เบี้ยประกันชีวิตนี้สามารถใช้ทดแทนหย่อนภาษีได้ หากมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไปตามเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด)

Q : ผู้ที่ต้องทำประกัน ด้วยทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองเท่าไร

A : ทุนประกันเท่ากับวงเงินสินเชื่อ และ ระยะเวลาคุ้มครองเท่ากับระยะเวลาเงินกู้ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผู้กู้โดยสามารถเลือกทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองได้เอง ทั้งนี้หาก ทำไม่เต็มวงเงิน หรือไม่ครบระยะเวลาเงินกู้ จะมีความเสี่ยงของสินไหมที่ไม่ครอบคลุมภาระหนี้ ภาระหนี้จะตกไปอยู่ที่ทายาทผู้กู้หากเสียชีวิต เช่น ผ่อนบ้าน 20 ปี ทำประกัน 10 ปี ในปี 11 ผู้กู้เสียชีวิตจะมีความคุ้มครองเลยกลายเป็นภาระหนี้ของทายาท

Q : ธนาคารบังคับให้ผู้กู้ทำประกันชีวิตคุ้มครองภาระหนี้สินเชื่อหรือไม่

A : ไม่บังคับ เป็นทางเลือกของผู้กู้ โดยผู้กู้มีสิทธิเลือกที่จะทำประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อหรือไม่ก็ได้ซึ่งไม่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

Q : ใครควรทำประกันชีวิตคุ้มครองภาระหนี้สินเชื่อ

A : ลูกหนี้ผู้ที่มีรายได้หลักของครอบครัว ทั้งนี้ หากมีการกู้ร่วม 2 คน ควรทำประกันทั้ง 2 คน เพื่อเป็นการลดความเสี่ยง ไม่ต้องทิ้งภาระหนี้ให้กับอีกคน

Q : ทำไม่ทำประกันชีวิตคุ้มครองภาระหนี้สินเชื่อแล้วถึงได้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย

A : ธนาคารเห็นความสำคัญของการทำประกันเพื่อคุ้มครองภาระหนี้ เนื่องจากการทำประกันชีวิตดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของธนาคาร หากเกิดเหตุการณ์ ไม่คาดฝันขึ้นกับผู้กู้ในขณะที่ยังชำระหนี้ไม่ครบถ้วนธนาคารจึงลดอัตราดอกเบี้ยให้ผู้กู้

ท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่สัญญาเงิน เช่น ดอกเบี้ย (ข้อ 2) การผิดนัดชำระหนี้ (ข้อ 10, ข้อ 11) เป็นต้น