

Przewodnik krok po kroku Uzyskaj Kredyt Hipoteczny



SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE

Cel e-booka

Wyjaśnienie, dlaczego stworzyliśmy ten przewodnik	4
Krótkie wprowadzenie do koncepcji „Kredytowego Partnera”	4

Dlaczego warto przeczytać ten e-book

Korzyści dla czytelników.	5
Jak e-book pomoże w procesie uzyskiwania kredytu hipotecznego	6

PRZYGOTOWANIE DO KREDYTU HIPOTECZNEGO

Zrozumienie swojej zdolności kredytowej

Jak obliczyć swoją zdolność kredytową	7
Czynniki wpływające na zdolność kredytową	8
Dokumentacja – co jest potrzebne?	8
Jak przygotować dokumenty	9

WYBÓR ODPOWIEDNIEGO KREDYTU

Rodzaje kredytów hipotecznych

Kredyty o stałej i zmiennej stopie procentowej	10
Kredyt w walucie lokalnej:	11

Porównanie ofert kredytowych

Jak analizować i porównywać oferty różnych banków	12
Narzędzia i zasoby do porównania kredytów	13

PROCES APLIKACYJNY

Krok po kroku przez proces aplikacyjny

Od złożenia wniosku po zatwierdzenie kredytu	14
Czego unikać podczas procesu aplikacyjnego	15

RADZENIE SOBIE Z DODATKOWYMI KOSZTAMI

Ukryte koszty kredytu hipotecznego

Prowizje, opłaty notarialne, ubezpieczenia	16
--	----

Jak zminimalizować dodatkowe koszty

Negocjacje z bankiem i oszczędności na kosztach	17
---	----

ZMIENNE STOPY PROCENTOWE

Jak działa zmienna stopa procentowa

Co to jest zmienna stopa procentowa i jak wpływa na raty 18

Strategie radzenia sobie ze zmiennymi stopami

Jak zabezpieczyć się przed wzrostem stóp procentowych 19

WSPARCIE KREDYTOWEGO PARTNERA

Jak poznać dobrego doradcę kredytowego

Cechy dobrego doradcy 20

Korzyści z posiadania Kredytowego Partnera

Jak doradca kredytowy może pomóc na każdym etapie: 21

WYZWANIA I RYZYKA

Ryzyka związane z kredytem hipotecznym

Utrata pracy, problemy zdrowotne i inne nieprzewidziane okoliczności 22

Jak przygotować się na nieprzewidziane sytuacje

Plany awaryjne i ubezpieczenia 23

PLANOWANIE BUDŻETU I ZARZĄDZANIE RATAMI

Tworzenie realistycznego budżetu

Jak uwzględnić raty kredytu w miesięcznym budżecie 24

Strategie zarządzania spłatą kredytu

Rady dotyczące terminowej spłaty kredytu i unikania zadłużenia 25

Najważniejsze wskazówki i porady

Kluczowe punkty do zapamiętania 29

Dalsze kroki 30

Słowniczek terminów kredytowych 30

Kontakt do doradców kredytowych 31



WPROWADZENIE

Cel e-booka

Wyjaśnienie, dlaczego stworzyliśmy ten przewodnik

Stworzyliśmy ten e-book, aby pomóc osobom pragnącym uzyskać kredyt hipoteczny przejść przez skomplikowany i często frustrujący proces aplikacyjny. Kredyt hipoteczny to jedno z największych zobowiązań finansowych, jakie większość ludzi podejmuje w swoim życiu, a związane z nim wyzwania mogą być przytłaczające. Naszym celem jest dostarczenie czytelnikom kompleksowego źródła informacji, które:

- **Ułatwi zrozumienie procesu kredytowego:** Dzięki szczegółowym wyjaśnieniom krok po kroku, czytelnicy będą wiedzieli, czego się spodziewać na każdym etapie.
- **Zminimalizuje stres i niepewność:** Wyposażymy czytelników w wiedzę potrzebną do podejmowania świadomych decyzji, co pomoże zredukować stres i obawy związane z kredytem hipotecznym.
- **Zwiększy szanse na uzyskanie korzystnego kredytu:** Dzięki praktycznym wskazówkom i poradom, czytelnicy będą lepiej przygotowani do negocjacji z bankami i wyboru najlepszych ofert kredytowych.

Krótkie wprowadzenie do koncepcji „Kredytowego Partnera”

Wierzymy, że kluczem do sukcesu w uzyskaniu kredytu hipotecznego jest posiadanie odpowiedniego wsparcia. Stąd nasza koncepcja „Kredytowego Partnera”. Kredytowy Partner to unikalne połączenie trzech ról:

Pracownik banku: Specjalista, który zna procedury, wymogi i produkty bankowe od podszewki. Jego wiedza techniczna i doświadczenie są nieocenione w procesie aplikacyjnym.

Przyjaciel: Osoba, która oferuje zaufanie, wsparcie emocjonalne i osobiste zaangażowanie. Pomaga przezwyciężyć stres i wątpliwości, dodając otuchy na każdym etapie.

Pośrednik kredytowy: Profesjonalista, który zna rynek kredytowy, potrafi porównać oferty i negocjować warunki w imieniu klienta. Jego obiektywne spojrzenie i strategiczne podejście mogą zaoszczędzić klientowi czas i pieniądze.

W naszym e-booku, Kredytowy Partner będzie przewodnikiem, który poprowadzi czytelników przez każdy aspekt procesu kredytowego, zapewniając kompleksowe wsparcie, doradztwo i praktyczne wskazówki. Dzięki temu, czytelnicy będą mogli podejść do kredytu hipotecznego z większą pewnością siebie i lepszymi rezultatami.



Dlaczego warto przeczytać ten e-book

Korzyści dla czytelników.

- 1. Kompleksowa wiedza w jednym miejscu:** Ten e-book to skarbnica wiedzy na temat kredytów hipotecznych, gromadząca wszystkie niezbędne informacje w jednym, łatwo dostępnym miejscu. Czytelnicy nie muszą przeszukiwać internetu ani sięgać po różne źródła – wszystko, czego potrzebują, znajdą tutaj.
- 2. Praktyczne wskazówki i porady:** Oferujemy konkretne, praktyczne porady, które czytelnicy mogą natychmiast zastosować w swoim procesie aplikacyjnym. Dzięki temu będą lepiej przygotowani do rozmów z bankami i pośrednikami kredytowymi.
- 3. Redukcja stresu i niepewności:** Proces ubiegania się o kredyt hipoteczny może być stresujący i pełen niepewności. Nasz e-book dostarcza narzędzi i strategii, które pomogą czytelnikom zminimalizować stres i podejść do procesu z większą pewnością siebie.
- 4. Zwiększenie szans na uzyskanie korzystnych warunków kredytowych:** Dzięki naszej szczegółowej analizie i wskazówkom dotyczącym negocjacji, czytelnicy będą mogli wywalczyć lepsze warunki kredytowe, co przełoży się na mniejsze koszty w dłuższej perspektywie.
- 5. Wsparcie na każdym etapie:** E-book pełni rolę przewodnika, który towarzyszy czytelnikom na każdym etapie procesu, od przygotowania dokumentów po finalizację umowy kredytowej. Dzięki temu nikt nie poczuje się zagubiony czy pozostawiony sam sobie.

Jak e-book pomoże w procesie uzyskiwania kredytu hipotecznego

- 1. Przygotowanie do procesu aplikacyjnego:** Nasz e-book wyjaśnia, jakie dokumenty są potrzebne i jak je przygotować, co znacząco przyspieszy i uprości proces aplikacyjny. Czytelnicy dowiedzą się, jak obliczyć swoją zdolność kredytową i jakie czynniki mogą na nią wpływać.
- 2. Wybór najlepszego kredytu:** Porównywanie ofert kredytowych może być skomplikowane, ale dzięki naszym wskazówkom, czytelnicy dowiedzą się, na co zwracać uwagę i jak dokonać najlepszego wyboru. Przedstawimy różne rodzaje kredytów hipotecznych, ich zalety i wady oraz strategie negocjacyjne.
- 3. Skuteczne zarządzanie kosztami:** E-book zawiera szczegółowe informacje na temat ukrytych kosztów kredytu hipotecznego i sposobów na ich minimalizację. Podpowiadamy, jak negocjować prowizje, opłaty i inne dodatkowe koszty, aby zredukować całkowity koszt kredytu.
- 4. Radzenie sobie ze zmiennymi stopami procentowymi:** Wyjaśniamy, jak działają zmienne stopy procentowe i jak przygotować się na ewentualne zmiany. Czytelnicy dowiedzą się, jakie strategie mogą zastosować, aby zabezpieczyć się przed wzrostem stóp procentowych.
- 5. Profesjonalne wsparcie i doradztwo:** Wprowadzamy koncepcję Kredytowego Partnera, który łączy wiedzę pracownika banku, zaufanie przyjaciela i doświadczenie pośrednika kredytowego. Czytelnicy dowiedzą się, jak znaleźć takiego partnera i jak korzystać z jego wsparcia, aby uzyskać najlepsze możliwe warunki kredytowe.

Podsumowując, nasz e-book to niezastąpione narzędzie dla każdego, kto chce skutecznie i bezstresowo przejść przez proces uzyskiwania kredytu hipotecznego. Dzięki niemu czytelnicy będą lepiej przygotowani, bardziej świadomi i pewni siebie w podejmowaniu ważnych decyzji finansowych.



I ROZDZIAŁ

PRZYGOTOWANIE DO KREDYTU HIPOTECZNEGO

Zrozumienie swojej zdolności kredytowej

Jak obliczyć swoją zdolność kredytową

Definicja zdolności kredytowej: Zdolność kredytowa to maksymalna kwota, jaką bank jest gotów pożyczyć klientowi na zakup nieruchomości. Jest to kluczowy wskaźnik, na podstawie którego bank ocenia ryzyko udzielenia kredytu.

Krok po kroku do obliczenia zdolności kredytowej:

Zdolność kredytowa to maksymalna kwota, jaką bank jest gotów pożyczyć klientowi na zakup nieruchomości. Jest to kluczowy wskaźnik, na podstawie którego bank ocenia ryzyko udzielenia kredytu.

- 1. Obliczenie miesięcznych dochodów:** Zsumowanie wszystkich dochodów, w tym wynagrodzeń, dochodów z działalności gospodarczej, najmu nieruchomości oraz innych źródeł.
- 2. Obliczenie miesięcznych zobowiązań:** Uwzględnienie wszystkich miesięcznych wydatków, takich jak inne kredyty, karty kredytowe, alimenty, stałe rachunki i koszty życia.
- 3. Obliczenie wskaźnika DTI (Debt-to-Income):** Podzielenie całkowitych miesięcznych zobowiązań przez całkowite miesięczne dochody. Większość banków preferuje wskaźnik DTI poniżej 40%.
Szacowanie maksymalnej raty kredytu: Ustalanie maksymalnej raty kredytu, którą można sobie pozwolić, uwzględniając DTI i pozostawiając margines na inne wydatki.
- 4. Kalkulatory zdolności kredytowej:** Przedstawienie przykładowych kalkulatorów dostępnych online, które mogą pomóc w obliczeniu zdolności kredytowej.



Czynniki wpływające na zdolność kredytową

- 1. Dochody:** Wysokość i stabilność dochodów są kluczowe. Banki preferują stałe dochody z umowy o pracę na czas nieokreślony.
- 2. Wydatki:** Im niższe miesięczne wydatki i zobowiązania, tym wyższa zdolność kredytowa.
Historia kredytowa: Regularne i terminowe spłacanie wcześniejszych zobowiązań buduje pozytywną historię kredytową, co zwiększa zdolność kredytową.
- 3. Wskaźnik DTI:** Niższy wskaźnik DTI wskazuje na mniejsze obciążenie długami i większą zdolność kredytową.
- 4. Osobiste oszczędności:** Wkład własny oraz posiadane oszczędności pokazują bankowi, że klient jest finansowo odpowiedzialny.
- 5. Rodzaj zatrudnienia:** Stałe zatrudnienie na umowę o pracę jest bardziej preferowane niż samozatrudnienie lub umowy o dzieło/zlecenie.
- 6. Liczba osób na utrzymaniu:** Większa liczba osób na utrzymaniu może obniżać zdolność kredytową ze względu na wyższe koszty utrzymania.

Dokumentacja – co jest potrzebne?

1. Dokumenty tożsamości:

Dowód osobisty

Paszport (jeśli wymagany)

2. Zaświadczenia o dochodach:

Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach od pracodawcy

Ostatnie trzy odcinki wynagrodzeń

Deklaracje podatkowe (PIT) za ostatnie dwa lata

3. Dokumenty finansowe:

Wyciągi bankowe z ostatnich trzech do sześciu miesięcy

Umowy kredytowe i harmonogramy spłat innych zobowiązań

4. Dokumenty dotyczące nieruchomości:

Umowa przedwstępna zakupu nieruchomości

Wycena nieruchomości (jeśli posiadana)

Księga wieczysta nieruchomości

5. Inne dokumenty:

Zaświadczenie o niezaleganiu z podatkami z Urzędu Skarbowego

Zaświadczenie o niezaleganiu z opłatami z ZUS (dla osób prowadzących działalność gospodarczą)

Jak przygotować dokumenty

1. Organizacja dokumentów:

Zgromadzenie wszystkich niezbędnych dokumentów i uporządkowanie ich w logiczny sposób, na przykład w segregatorze lub folderze.

2. Kopie i oryginały:

Przygotowanie kopii wszystkich dokumentów oraz posiadanie oryginałów do wglądu podczas wizyty w banku.

3. Sprawdzenie ważności dokumentów:

Upewnienie się, że wszystkie dokumenty są aktualne i ważne. Niezaktualizowane dokumenty mogą opóźnić proces aplikacyjny.

4. Weryfikacja danych:

Dokładne sprawdzenie, czy wszystkie informacje na dokumentach są poprawne i spójne. Błędy mogą prowadzić do odrzucenia wniosku.

5. Skonsultowanie się z doradcą kredytowym:

Skorzystanie z pomocy doradcy kredytowego, który może pomóc w przygotowaniu dokumentów i upewnić się, że wszystko jest kompletne.



II ROZDZIAŁ

WYBÓR ODPOWIEDNIEGO KREDYTU

Rodzaje kredytów hipotecznych

Kredyty o stałej i zmiennej stopie procentowej

1. Kredyt o stałej stopie procentowej:

Opis: Stopa procentowa jest ustalona na cały okres kredytowania lub na jego część (np. 5, 10, 15 lat). Rata kredytu pozostaje stała niezależnie od zmian na rynku.

Zalety:

Stabilność i przewidywalność rat.

Ochrona przed podwyżkami stóp procentowych.

Wady:

Może być wyższa niż zmienna stopa w momencie podpisywania umowy.

Ograniczona elastyczność w przypadku spadku stóp procentowych.

2. Kredyt o zmiennej stopie procentowej:

Opis: Stopa procentowa może się zmieniać w zależności od sytuacji na rynku finansowym. Rata kredytu może się zwiększać lub zmniejszać.

Zalety:

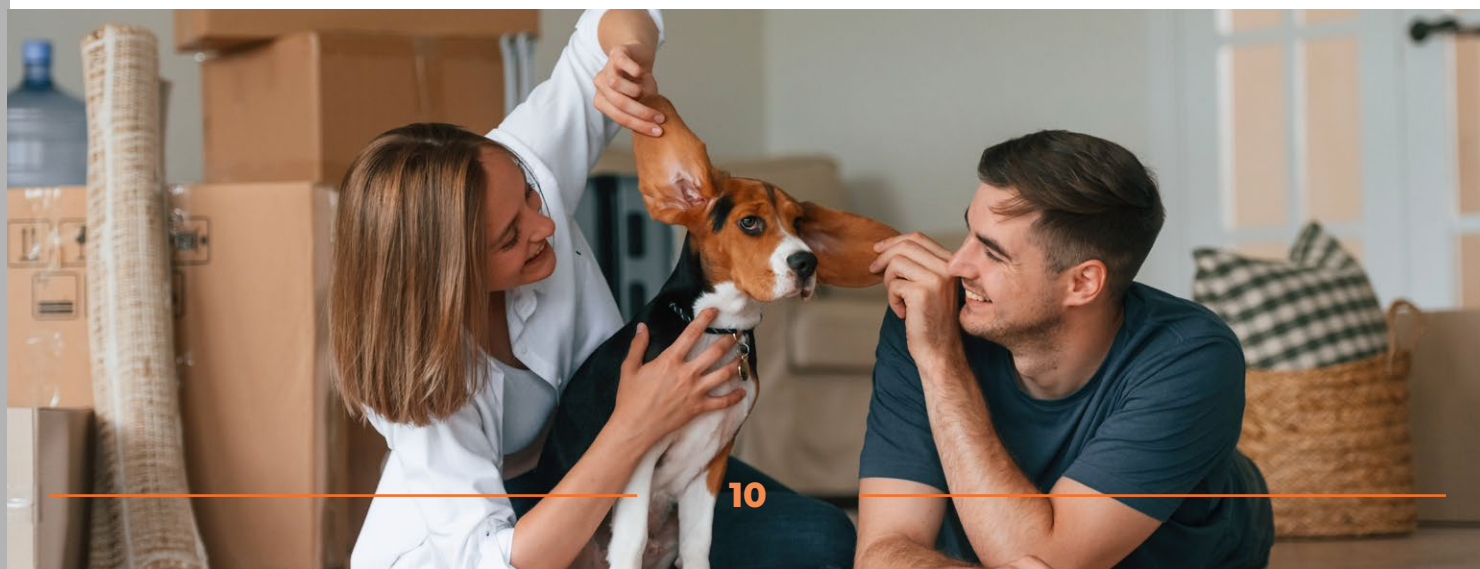
Potencjalnie niższa stopa procentowa na początku kredytowania.

Możliwość skorzystania na spadku stóp procentowych.

Wady:

Ryzyko wzrostu rat w przypadku podwyżki stóp procentowych.

Trudność w przewidywaniu przyszłych wydatków.



Kredyt w walucie lokalnej:

1. Kredyt w walucie lokalnej

Opis: Kredyt denominowany w walucie lokalnej, np. PLN.

Zalety:

Brak ryzyka kursowego.

Łatwiejsze do zarządzania dla osób otrzymujących dochody w tej samej walucie.

Wady:

Może mieć wyższą stopę procentową w porównaniu do niektórych walut obcych.

2. Kredyt w walucie obcej:

Opis: Kredyt denominowany w walucie obcej, np. EUR, CHF, USD.

Zalety:

Potencjalnie niższe oprocentowanie.

Wady:

Ryzyko kursowe - zmiany kursów walut mogą znacznie zwiększyć koszty kredytu.

Często bardziej skomplikowany proces aplikacyjny i większe wymagania od banku.



Porównanie ofert kredytowych

Jak analizować i porównywać oferty różnych banków

1. Oprocentowanie nominalne i rzeczywiste:

Oprocentowanie nominalne: Stopa procentowa podana przez bank.

Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO): Uwzględnia wszystkie koszty kredytu, w tym prowizje, ubezpieczenia i inne opłaty.

2. Koszty dodatkowe:

Prowizje: Opłaty za udzielenie kredytu, czasami można je negocjować.

Ubezpieczenia: Ubezpieczenia nieruchomości, na życie lub od utraty pracy.

Opłaty administracyjne: Koszty związane z procesowaniem wniosku, wyceną nieruchomości itp.

3. Warunki spłaty:

Elastyczność: Możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.

Okres kredytowania: Długość trwania kredytu i wpływ na wysokość rat.

4. Opinie i reputacja banku:

Obsługa klienta: Jakość obsługi, łatwość komunikacji i wsparcia.

Warunki umowy: Przejrzystość i zrozumiałość warunków kredytowych.



Narzędzia i zasoby do porównania kredytów

1. Kalkulatory kredytowe online:

Narzędzia pozwalające na szybkie obliczenie szacunkowych rat kredytu, RRSO i innych kosztów. Przykłady: Bankier.pl, Comperia.pl, TotalMoney.pl.

2. Porównywarki ofert kredytowych:

Strony internetowe, które zbierają i porównują oferty różnych banków w jednym miejscu. Przykłady: Comperia.pl, TotalMoney.pl, Rankomat.pl.

3. Ranking kredytów hipotecznych:

Aktualizowane rankingi najlepszych ofert kredytów hipotecznych dostępne na portalach finansowych. Przykłady: Money.pl, Bankier.pl.

4. Konsultacje z doradcami kredytowymi:

Profesjonalni doradcy mogą pomóc w analizie i porównaniu ofert, uwzględniając indywidualne potrzeby i sytuację finansową klienta.

Korzyści z doradztwa: Indywidualne podejście, doświadczenie, możliwość negocjacji lepszych warunków.



III ROZDZIAŁ

PROCES APLIKACYJNY

Krok po kroku przez proces aplikacyjny

Od złożenia wniosku po zatwierdzenie kredytu

1. Przygotowanie dokumentów:

Zebranie wszystkich wymaganych dokumentów (omówione w Rozdziale 1).
Sprawdzenie ich kompletności i poprawności.

2. Złożenie wniosku:

Wypełnienie formularza aplikacyjnego, który można pobrać ze strony internetowej banku lub otrzymać bezpośrednio w placówce.
Dołączenie wszystkich wymaganych dokumentów.

3. Wstępna ocena zdolności kredytowej:

Bank przeprowadza wstępną ocenę zdolności kredytowej na podstawie dostarczonych dokumentów.
Możliwe jest otrzymanie wstępnej decyzji kredytowej w ciągu kilku dni.

4. Wycena nieruchomości:

Bank zleca wycenę nieruchomości, którą chce się kupić. Wycena jest przeprowadzana przez rzeczoznawcę majątkowego.
Koszty wyceny zazwyczaj ponosi wnioskodawca.

5. Analiza kredytowa:

Bank dokładnie analizuje sytuację finansową wnioskodawcy, historię kredytową i wartość nieruchomości. Może to potrwać od kilku dni do kilku tygodni.

6. Decyzja kredytowa:

Bank podejmuje decyzję o przyznaniu kredytu lub jego odmowie.
W przypadku pozytywnej decyzji, bank przedstawia warunki umowy kredytowej.

7. Podpisanie umowy kredytowej:

Dokładne zapoznanie się z warunkami umowy kredytowej.
Podpisanie umowy w obecności przedstawiciela banku.

8. Wypłata kredytu:

Po podpisaniu umowy bank przystępuje do wypłaty środków.
Środki są zazwyczaj przekazywane bezpośrednio na konto sprzedającego nieruchomość.

Czego unikać podczas procesu aplikacyjnego

1. Niedokładne lub nieprawdziwe informacje we wniosku:

Błąd: Podanie nieprawdziwych informacji lub pominięcie ważnych danych.

Jak unikać: Zawsze podawaj dokładne i pełne informacje. Sprawdź dwukrotnie wszystkie dane przed złożeniem wniosku.

2. Brak wymaganych dokumentów:

Błąd: Niezłożenie wszystkich wymaganych dokumentów.

Jak unikać: Sprawdź listę wymaganych dokumentów i upewnij się, że wszystko jest kompletne. Skorzystaj z listy kontrolnej, aby niczego nie pominąć.

3. Zmiana sytuacji finansowej w trakcie procesu:

Błąd: Zaciąganie nowych zobowiązań finansowych lub zmiana pracy podczas procesu aplikacyjnego.

Jak unikać: Unikaj zaciągania nowych kredytów, dużych zakupów na raty lub zmiany zatrudnienia aż do finalizacji kredytu.

4. Niezrozumienie warunków umowy:

Błąd: Podpisanie umowy bez pełnego zrozumienia jej warunków.

Jak unikać: Dokładnie przeczytaj umowę kredytową i poproś doradcę bankowego o wyjaśnienie wszelkich niejasności. Jeśli to konieczne, skonsultuj się z prawnikiem.

5. Brak komunikacji z bankiem:

Błąd: Niezgłaszanie bankowi zmian w sytuacji finansowej lub problemów z dokumentami.

Jak unikać: Utrzymuj regularny kontakt z doradcą kredytowym i informuj bank o wszelkich istotnych zmianach.

6. Nieprzestrzeganie terminów:

Błąd: Nieprzestrzeganie terminów związanych z dostarczaniem dokumentów lub podpisaniem umowy.

Jak unikać: Prowadź kalendarz i pilnuj wszystkich terminów związanych z procesem kredytowym.

7. Zbyt mały wkład własny:

Błąd: Niewystarczający wkład własny, co może wpłynąć na decyzję banku.

Jak unikać: Upewnij się, że masz wystarczający wkład własny zgodnie z wymaganiami banku. Rozważ zwiększenie oszczędności przed złożeniem wniosku.

8. Zignorowanie dodatkowych kosztów:

Błąd: Niedośzacowanie dodatkowych kosztów związanych z kredytem, takich jak prowizje, ubezpieczenia czy opłaty notarialne.

Jak unikać: Sporządź pełny budżet uwzględniający wszystkie koszty i skonsultuj się z doradcą finansowym.

IV ROZDZIAŁ

RADZENIE SOBIE Z DODATKOWYMI KOSZTAMI

Ukryte koszty kredytu hipotecznego

Prowizje, opłaty notarialne, ubezpieczenia

1. Prowizje:

Opis: Opłaty za udzielenie kredytu, które mogą być jednorazowe lub rozłożone na raty.

Rodzaje prowizji:

Prowizja za udzielenie kredytu: Opłata pobierana przez bank za przetworzenie wniosku i przyznanie kredytu.

Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu: Opłata pobierana w przypadku spłaty kredytu przed terminem.

2. Opłaty notarialne:

Opis: Koszty związane z usługami notarialnymi, niezbędnymi do finalizacji transakcji nieruchomości.

Rodzaje opłat notarialnych:

Opłata za sporządzenie aktu notarialnego: Opłata za przygotowanie i podpisanie aktu notarialnego.

Opłata za wpis do księgi wieczystej: Koszt związany z wpisaniem nowego właściciela do księgi wieczystej.

3. Ubezpieczenia:

Opis: Polisy ubezpieczeniowe, które mogą być wymagane przez bank jako zabezpieczenie kredytu.

Rodzaje ubezpieczeń:

Ubezpieczenie nieruchomości: Ochrona przed zdarzeniami losowymi, takimi jak pożar, zalanie czy kradzież.

Ubezpieczenie na życie: Polisa, która zabezpiecza spłatę kredytu w przypadku śmierci kredytobiorcy.

Ubezpieczenie od utraty pracy: Polisa, która zabezpiecza spłatę rat kredytu w przypadku utraty źródła dochodów.

Jak zminimalizować dodatkowe koszty

Negocjacje z bankiem i oszczędności na kosztach

1. Negocjowanie prowizji i opłat:

Jak negocjować: Przygotuj się do rozmowy z bankiem, przynieś oferty konkurencyjnych banków i użyj ich jako argumentu do negocjacji.

Co można negocjować: Prowizję za udzielenie kredytu, opłaty administracyjne, a nawet warunki wcześniejszej spłaty kredytu.

2. Porównanie ofert ubezpieczeń:

Jak porównywać: Skorzystaj z internetowych porównywarek ubezpieczeń, aby znaleźć najkorzystniejsze oferty.

Co uwzględnić: Zakres ubezpieczenia, wysokość składek oraz warunki wypłaty odszkodowania.

3. Wybór notariusza:

Jak wybrać: Porównaj oferty różnych notariuszy, zwracając uwagę na wysokość opłat i zakres usług.

Co uwzględnić: Koszt sporządzenia aktu notarialnego, opłaty za wpis do księgi wieczystej oraz dodatkowe koszty administracyjne.

4. Unikanie niepotrzebnych kosztów:

Jak unikać: Dokładnie przeczytaj umowę kredytową, aby zrozumieć wszystkie potencjalne koszty.

Co uwzględnić: Ukryte opłaty, koszty dodatkowych usług oferowanych przez bank oraz ewentualne kary za niespełnienie warunków umowy.

5. Skorzystanie z promocji i ofert specjalnych:

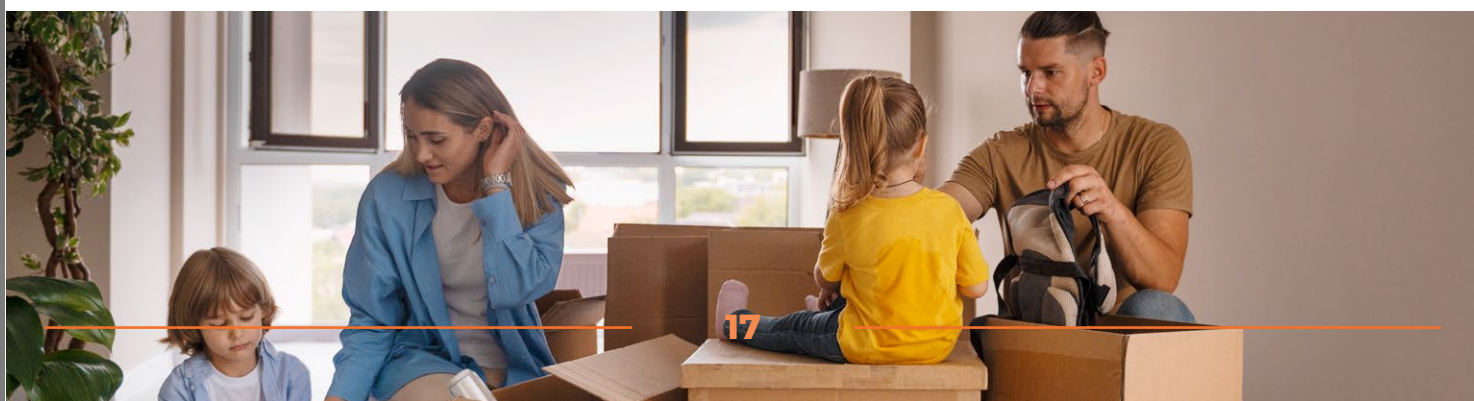
Jak korzystać: Śledź oferty promocyjne banków, które często oferują kredyty hipoteczne bez prowizji lub z obniżonymi opłatami.

Co uwzględnić: Warunki promocyjne, czas trwania promocji oraz ewentualne dodatkowe wymagania.

6. Konsultacja z doradcą kredytowym:

Jak skorzystać: Doradca kredytowy może pomóc w negocjacjach z bankiem i w znalezieniu najkorzystniejszych ofert.

Co uwzględnić: Koszt usług doradcy, jego doświadczenie oraz dostępność różnych ofert kredytowych.



V ROZDZIAŁ

ZMIENNE STOPY PROCENTOWE

Jak działa zmienna stopa procentowa

Co to jest zmienna stopa procentowa i jak wpływa na raty

1. Definicja zmiennej stopy procentowej:

Opis: Zmienna stopa procentowa to oprocentowanie kredytu, które może się zmieniać w trakcie trwania umowy kredytowej w zależności od sytuacji na rynku finansowym.

Mechanizm działania: Zmienna stopa jest zazwyczaj powiązana z indeksem referencyjnym, takim jak WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) lub EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), plus marża banku.

2. Wpływ na wysokość rat kredytowych:

Zwiększenie stóp procentowych:

Rata kredytu rośnie, co może prowadzić do zwiększenia miesięcznych wydatków. Może wpłynąć na zdolność kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu.

Zmniejszenie stóp procentowych:

Rata kredytu maleje, co pozwala na obniżenie miesięcznych wydatków. Możliwość szybszej spłaty kredytu lub zwiększenia oszczędności.

3. Korzyści i ryzyka zmiennej stopy procentowej:

Korzyści:

Potencjalnie niższe oprocentowanie w początkowym okresie kredytowania. Możliwość skorzystania na obniżkach stóp procentowych.

Ryzyka:

Nieprzewidywalność wysokości rat kredytowych. Ryzyko znacznego wzrostu kosztów kredytu w przypadku podwyżek stóp procentowych.



Strategie radzenia sobie ze zmiennymi stopami

Jak zabezpieczyć się przed wzrostem stóp procentowych

1. Ustalenie limitu wzrostu stopy procentowej:

Opis: Negocjacja z bankiem w celu ustalenia maksymalnego poziomu wzrostu stopy procentowej.

Korzyści: Ograniczenie ryzyka znacznego wzrostu rat kredytowych.

2. Opcja zamiany na stałą stopę procentową:

Opis: Możliwość przejścia z kredytu o zmiennej stopie na kredyt o stałej stopie procentowej.

Kiedy warto: Gdy prognozy wskazują na długotrwały wzrost stóp procentowych.

3. Hedging finansowy:

Opis: Skorzystanie z instrumentów finansowych, takich jak kontrakty terminowe (futures) lub opcje, w celu zabezpieczenia się przed wzrostem stóp procentowych.

Korzyści: Redukcja ryzyka związanego z podwyżkami stóp procentowych.

Wady: Kosztowne rozwiązanie, wymagające specjalistycznej wiedzy.

4. Refinansowanie kredytu:

Opis: Zaciągnięcie nowego kredytu na spłatę istniejącego, często na korzystniejszych warunkach.

Korzyści: Możliwość uzyskania lepszej oferty kredytowej, zwłaszcza w przypadku obniżenia marż bankowych.

Wady: Koszty związane z procedurą refinansowania, takie jak prowizje i opłaty notarialne.

5. Zwiększenie oszczędności:

Opis: Regularne odkładanie środków finansowych jako rezerwa na wypadek wzrostu rat kredytowych.

Korzyści: Bezpieczeństwo finansowe i możliwość spłaty wyższych rat bez konieczności zmiany stylu życia.

6. Zmniejszenie innych zobowiązań finansowych:

Opis: Spłata innych kredytów i pożyczek w celu zmniejszenia miesięcznych obciążeń.

Korzyści: Większa elastyczność finansowa i możliwość przeznaczenia większej części budżetu na spłatę kredytu hipotecznego.

7. Stały monitoring rynku finansowego:

Opis: Regularne śledzenie zmian na rynku finansowym i polityki monetarnej banków centralnych.

Korzyści: Lepsze przygotowanie na potencjalne zmiany stóp procentowych i możliwość szybkiej reakcji na zmiany rynkowe.

VI ROZDZIAŁ

WSPARCIE KREDYTOWEGO PARTNERA

Jak poznać dobrego doradcę kredytowego

Cechy dobrego doradcy:

1. Doświadczenie i wiedza:

Opis: Dobry doradca kredytowy powinien posiadać szeroką wiedzę na temat rynku kredytowego oraz doświadczenie w branży.

Cechy:

Znajomość różnych produktów kredytowych i ofert bankowych.

Doświadczenie w pracy z różnymi typami klientów i przypadkami kredytowymi.

2. Komunikatywność i transparentność:

Opis: Ważne jest, aby doradca umiał jasno i zrozumiale przekazywać informacje oraz był otwarty i uczciwy.

Cechy:

Umiejętność tłumaczenia skomplikowanych terminów finansowych w sposób zrozumiały dla klienta.

Przejrzystość w kwestiach związanych z kosztami i prowizjami.

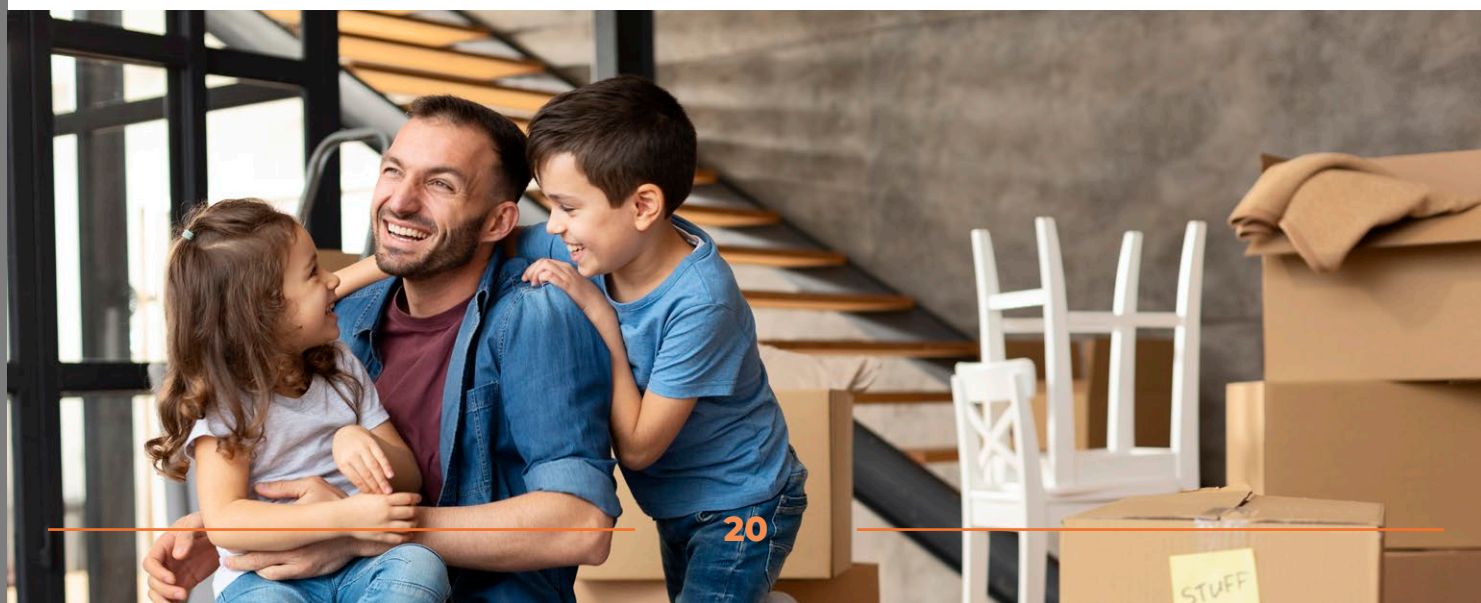
3. Dostępność i zaangażowanie:

Opis: Dobry doradca kredytowy powinien być dostępny dla klienta i zaangażowany w jego sprawę.

Cechy:

Elastyczność w ustalaniu terminów spotkań i dostępność na telefon lub e-mail.

Proaktywność w rozwiązywaniu problemów i monitorowaniu procesu kredytowego.



Korzyści z posiadania Kredytowego Partnera

Jak doradca kredytowy może pomóc na każdym etapie:

1. Ocena zdolności kredytowej:

Opis: Doradca pomoże dokładnie ocenić zdolność kredytową klienta, uwzględniając jego dochody, wydatki i historię kredytową. Doradca dzięki specjalnym narzędziom nie będzie obniżał zdolności kredytowej wysyłając zapytania do banku - co również wpływa na ostateczną zdolność kredytową.

Korzyści: Dokładna analiza finansowa, która pozwala uniknąć rozczarowań i lepiej przygotować się do złożenia wniosku.

2. Wybór odpowiedniego kredytu:

Opis: Doradca pomoże porównać różne oferty kredytowe i wybrać najkorzystniejszą dla klienta. Pokaże możliwości, podpowie jak się przygotować do kredytu i w jakim banku klient spełnia lub może spełnić w przyszłości wymagania bankowe.

Korzyści: Oszczędność czasu i pieniędzy dzięki znalezieniu najlepszej oferty na rynku. Zdecydowanie większe prawdopodobieństwo pozytywnej decyzji kredytowej.

3. Przygotowanie dokumentacji:

Opis: Doradca wskaże, jakie dokumenty są potrzebne, i pomoże je zebrać oraz przygotować do złożenia wniosku.

Korzyści: Zmniejszenie ryzyka błędów i opóźnień związanych z brakującą dokumentacją.

4. Negocjacje z bankiem:

Opis: Doradca może pomóc w negocjacjach warunków kredytu, takich jak marża, prowizje czy okres spłaty.

Korzyści: Lepsze warunki kredytowe i niższe koszty kredytu dzięki skutecznym negocjacjom.

5. Wsparcie podczas procesu aplikacyjnego:

Opis: Doradca będzie monitorować przebieg procesu kredytowego, informując klienta o postępach i pomagając w rozwiązywaniu ewentualnych problemów.

Korzyści: Mniejsze stres i pewność, że proces kredytowy przebiega zgodnie z planem.

6. Doradztwo po uzyskaniu kredytu:

Opis: Doradca może dalej wspierać klienta, doradzając w kwestiach związanych z zarządzaniem kredytem, możliwością wcześniejszej spłaty czy refinansowaniem.

Korzyści: Długoterminowe wsparcie finansowe i możliwość optymalizacji kosztów kredytu.

VI ROZDZIAŁ

WYZWANIA I RYZYKA

Ryzyka związane z kredytem hipotecznym

Utrata pracy, problemy zdrowotne i inne nieprzewidziane okoliczności

1. Utrata pracy:

Opis: Bezrobocie lub zmniejszenie dochodów mogą znacznie utrudnić regularną spłatę rat kredytu.

Wpływ na kredyt: Trudności w terminowej spłacie rat. Możliwość narastania zaległości i dodatkowych kosztów.

2. Problemy zdrowotne:

Opis: Choroba lub wypadek mogą prowadzić do długotrwałej niezdolności do pracy i zwiększonych wydatków medycznych.

Wpływ na kredyt: Zmniejszenie dochodów. Konieczność przeznaczenia środków na leczenie.

3. Nieprzewidziane okoliczności:

Opis: Sytuacje takie jak nagłe wydatki, awarie sprzętu domowego, czy inne niespodziewane wydarzenia mogą wpłynąć na stabilność finansową.

Wpływ na kredyt: Niespodziewane obciążenia budżetu domowego. Możliwość opóźnień w spłacie kredytu.



Jak przygotować się na nieprzewidziane sytuacje

Plany awaryjne i ubezpieczenia

1. Tworzenie funduszu awaryjnego:

Opis: Regularne odkładanie pieniędzy na nieprzewidziane wydatki.

Korzyści: Zabezpieczenie finansowe na wypadek utraty dochodów lub nagłych wydatków.
Zwiększenie stabilności finansowej.

2. Ubezpieczenie od utraty pracy:

Opis: Polisa ubezpieczeniowa, która zapewnia wsparcie finansowe w przypadku utraty zatrudnienia.

Korzyści: Zabezpieczenie finansowe na czas poszukiwania nowej pracy.

3. Pomoc w spłacie rat kredytu w trudnym okresie.

4. Ubezpieczenie na życie i zdrowotne:

Opis: Polisy, które zapewniają środki na leczenie lub wsparcie finansowe dla rodziny w przypadku choroby lub śmierci kredytobiorcy.

Korzyści: Pokrycie kosztów leczenia. Wsparcie finansowe dla rodziny i pomoc w spłacie kredytu w przypadku niezdolności do pracy lub śmierci.

5. Ubezpieczenie nieruchomości:

Opis: Polisa chroniąca nieruchomość przed zdarzeniami losowymi, takimi jak pożar, powódź czy kradzież.

Korzyści: Ochrona wartości nieruchomości.

6. Pomoc finansowa w przypadku konieczności naprawy lub odbudowy nieruchomości.

7. Plany awaryjne i strategia spłaty:

Opis: Opracowanie strategii na wypadek trudności finansowych, takich jak renegotjacja warunków kredytu lub tymczasowe zawieszenie spłat.

Korzyści: Zwiększenie elastyczności w zarządzaniu kredytem.
Możliwość przetrwania trudnego okresu bez utraty nieruchomości.

8. Regularne przeglądy finansowe:

Opis: Systematyczna ocena stanu finansów osobistych i dostosowanie budżetu do zmieniających się warunków.

Korzyści: Wczesne wykrywanie potencjalnych problemów finansowych.
Lepsze przygotowanie na niespodziewane wydatki i zmiany w dochodach.

9. Konsultacje z doradcą finansowym:

Opis: Skorzystanie z usług profesjonalnego doradcy w celu opracowania planów awaryjnych i strategii zarządzania ryzykiem.

Korzyści:
Ekspercka pomoc w przygotowaniu na różne scenariusze.
Zwiększenie pewności siebie i poczucia bezpieczeństwa finansowego.

VII ROZDZIAŁ

PLANOWANIE BUDŻETU I ZARZĄDZANIE RATAMI

Tworzenie realistycznego budżetu

Jak uwzględnić raty kredytu w miesięcznym budżecie

1. Analiza przychodów i wydatków:

Opis: Dokładne przeanalizowanie wszystkich źródeł przychodów oraz regularnych wydatków.

Kroki: Zidentyfikowanie wszystkich stałych źródeł dochodu, takich jak pensje, dochody z wynajmu, itp.;

Sporządzenie listy wszystkich miesięcznych wydatków, takich jak rachunki, żywność, transport, rozrywka.

2. Kalkulacja dostępnych środków:

Opis: Obliczenie, ile środków pozostaje po odjęciu stałych wydatków od przychodów.

Kroki:

Dodanie wszystkich miesięcznych dochodów.

Odjęcie wszystkich miesięcznych wydatków od dochodów, aby uzyskać kwotę dostępnych środków.

3. Uwzględnienie rat kredytu:

Opis: Włączenie rat kredytu hipotecznego do miesięcznego budżetu jako stałego wydatku.

Kroki:

Dodanie miesięcznej raty kredytu do listy stałych wydatków.

Upewnienie się, że raty kredytu są traktowane priorytetowo i płacone na czas.

4. Planowanie oszczędności i rezerw finansowych:

Opis: Tworzenie funduszu awaryjnego oraz planowanie oszczędności na inne cele.

Kroki:

Ustalanie procentu dochodu, który będzie odkładany na oszczędności i fundusz awaryjny.

Regularne odkładanie ustalonej kwoty każdego miesiąca.

Strategie zarządzania spłatą kredytu

Rady dotyczące terminowej spłaty kredytu i unikania zadłużenia

1. Automatyczne płatności:

Opis: Ustawienie automatycznych przelewów na spłatę rat kredytu.

Korzyści: Zapewnienie terminowej spłaty rat.

Uniknięcie opóźnień i ewentualnych kar.

2. Monitorowanie harmonogramu spłat:

Opis: Regularne sprawdzanie harmonogramu spłat kredytu, aby upewnić się, że płatności są realizowane zgodnie z planem.

Korzyści: Lepsza kontrola nad spłatami kredytu.

Szybkie reagowanie na ewentualne problemy z płatnościami.

3. Przeznaczenie dodatkowych środków na wcześniejszą spłatę:

Opis: Wykorzystywanie dodatkowych dochodów, takich jak premie czy zwroty podatkowe, na spłatę kredytu.

Korzyści: Szybsza spłata kredytu.

Zmniejszenie całkowitego kosztu kredytu poprzez ograniczenie naliczanych odsetek.

4. Regularna aktualizacja budżetu:

Opis: Regularne przeglądanie i aktualizowanie budżetu domowego, aby dostosować go do zmieniających się warunków finansowych.

Korzyści: Lepsza adaptacja do zmian w dochodach i wydatkach.

Zwiększona elastyczność finansowa.

5. Konsolidacja zadłużenia:

Opis: Rozważenie konsolidacji innych zobowiązań finansowych w celu uproszczenia spłat.

Korzyści: Mniejsze miesięczne obciążenie dzięki niższym ratom.

Lepsza kontrola nad wszystkimi zobowiązaniami finansowymi.

6. Unikanie dodatkowych zadłużeń:

Opis: Unikanie zaciągania nowych kredytów lub pożyczek w trakcie spłaty kredytu hipotecznego.

Korzyści: Mniejsze ryzyko nadmiernego zadłużenia.

Skupienie się na terminowej spłacie istniejącego kredytu.

7. Korzystanie z porad finansowych:

Opis: W razie potrzeby konsultowanie się z doradcą finansowym w celu uzyskania pomocy w zarządzaniu kredytem i budżetem.

Korzyści: Profesjonalna pomoc i doradztwo w trudnych sytuacjach finansowych.

Lepsze strategie zarządzania długiem i budżetem.

Jak przygotować się na nieprzewidziane sytuacje

Plany awaryjne i ubezpieczenia

1. Tworzenie funduszu awaryjnego:

Opis: Regularne odkładanie pieniędzy na nieprzewidziane wydatki.

Korzyści: Zabezpieczenie finansowe na wypadek utraty dochodów lub nagłych wydatków.
Zwiększenie stabilności finansowej.

2. Ubezpieczenie od utraty pracy:

Opis: Polisa ubezpieczeniowa, która zapewnia wsparcie finansowe w przypadku utraty zatrudnienia.

Korzyści: Zabezpieczenie finansowe na czas poszukiwania nowej pracy.
Pomoc w spłacie rat kredytu w trudnym okresie.

3. Ubezpieczenie na życie i zdrowotne:

Opis: Polisy, które zapewniają środki na leczenie lub wsparcie finansowe dla rodziny w przypadku choroby lub śmierci kredytobiorcy.

Korzyści: Pokrycie kosztów leczenia.
Wsparcie finansowe dla rodziny i pomoc w spłacie kredytu w przypadku niezdolności do pracy lub śmierci.

4. Ubezpieczenie nieruchomości:

Opis: Polisa chroniąca nieruchomość przed zdarzeniami losowymi, takimi jak pożar, powódź czy kradzież.

Korzyści: Ochrona wartości nieruchomości.
Pomoc finansowa w przypadku konieczności naprawy lub odbudowy nieruchomości.

5. Plany awaryjne i strategia spłaty:

Opis: Opracowanie strategii na wypadek trudności finansowych, takich jak renegotjacja warunków kredytu lub tymczasowe zawieszenie spłat.

Korzyści: Zwiększenie elastyczności w zarządzaniu kredytem.
Możliwość przetrwania trudnego okresu bez utraty nieruchomości.

6. Regularne przeglądy finansowe:

Opis: Systematyczna ocena stanu finansów osobistych i dostosowanie budżetu do zmieniających się warunków.

Korzyści: Wczesne wykrywanie potencjalnych problemów finansowych.
Lepsze przygotowanie na niespodziewane wydatki i zmiany w dochodach.

7. Konsultacje z doradcą finansowym:

Opis: Skorzystanie z usług profesjonalnego doradcy w celu opracowania planów awaryjnych i strategii zarządzania ryzykiem.

Korzyści: Ekspertka pomoc w przygotowaniu na różne scenariusze.
Zwiększenie pewności siebie i poczucia bezpieczeństwa finansowego.

PODSUMOWANIE

NAJWAŻNIEJSZE WSKAZÓWKI I PORADY

1. Starannie przygotuj się do procesu:

Zbadaj swoją zdolność kredytową i zgromadź wszystkie niezbędne dokumenty.

Zrozum różne rodzaje kredytów hipotecznych i wybierz ten, który najlepiej odpowiada Twoim potrzebom.

2. Porównaj oferty kredytowe:

Dokładnie przeanalizuj oferty różnych banków, zwracając uwagę na oprocentowanie, prowizje i inne koszty.

Skorzystaj z narzędzi i zasobów online do porównania kredytów hipotecznych.

3. Zwracaj uwagę na dodatkowe koszty:

Uważaj na ukryte koszty kredytu hipotecznego, takie jak opłaty notarialne i ubezpieczenia.

Negocjuj warunki z bankiem, aby zminimalizować dodatkowe wydatki.

4. Przygotuj się na zmiany stóp procentowych:

Zrozum, jak działają zmienne stopy procentowe i jakie strategie możesz zastosować, aby się przed nimi zabezpieczyć.

5. Skorzystaj z wsparcia doradcy kredytowego:

Znajdź dobrego doradcę kredytowego, który pomoże Ci na każdym etapie procesu uzyskiwania kredytu hipotecznego.

Skorzystaj z ich wiedzy i doświadczenia, aby uniknąć błędów i zoptymalizować warunki kredytu.



Kluczowe punkty do zapamiętania

- Przygotowanie i wiedza to klucz do sukcesu w uzyskaniu kredytu hipotecznego.
- Zrozumienie swojej zdolności kredytowej i odpowiednie dokumenty są fundamentem procesu aplikacyjnego
- Wybór odpowiedniego kredytu hipotecznego wymaga dokładnej analizy ofert i zrozumienia różnych opcji dostępnych na rynku.
- Dodatkowe koszty kredytu hipotecznego mogą znacząco wpłynąć na Twoje finanse, dlatego ważne jest, aby być ich świadomym i starać się je minimalizować.
- Ryzyka związane ze zmiennymi stopami procentowymi i nieprzewidywanymi okolicznościami można ograniczyć poprzez odpowiednie przygotowanie i strategie zarządzania ryzykiem.
- Profesjonalne wsparcie doradcy kredytowego może znacząco ułatwić proces uzyskiwania kredytu hipotecznego i zwiększyć szanse na uzyskanie korzystnych warunków.



Dalsze kroki

1. Przeanalizuj swoją sytuację finansową:

Skorzystaj z kalkulatorów zdolności kredytowej i narzędzi online, aby lepiej zrozumieć swoją sytuację.

2. Skontaktuj się z doradcą kredytowym:

Znajdź rekomendowanego doradcę kredytowego, który pomoże Ci przejść przez cały proces.

3. Przygotuj i zorganizuj dokumenty:

Użyj dostarczonej listy kontrolnej, aby upewnić się, że masz wszystkie niezbędne dokumenty przed złożeniem wniosku kredytowego.

4. Śledź aktualne trendy rynkowe:

Zapisz się na newslettery finansowe i śledź blogi ekspertów, aby być na bieżąco z najnowszymi informacjami o rynku kredytowym.



SŁOWNICZEK TERMINÓW KREDYTOWYCH

Amortyzacja: Proces stopniowego spłacania kapitału i odsetek kredytu hipotecznego w ustalonych ratach przez określony okres czasu.

Bik (Biuro Informacji Kredytowej): Instytucja, która gromadzi, przechowuje i udostępnia informacje o historii kredytowej klientów banków i innych instytucji finansowych.

Cap: Limit, który ogranicza maksymalny poziom oprocentowania w przypadku kredytów o zmiennej stopie procentowej.

Cel kredytowy: Specyficzny cel, na który zostają przeznaczone środki z kredytu hipotecznego, np. zakup nieruchomości, budowa domu, remont.

Credit Score (Wynik kredytowy): Ocena kredytowa osoby ubiegającej się o kredyt, oparta na analizie jej historii kredytowej, wpływająca na decyzję banku o przyznaniu kredytu.

DTI (Debt-to-Income Ratio): Wskaźnik określający stosunek miesięcznych zobowiązań kredytowych do miesięcznego dochodu kredytobiorcy, używany do oceny zdolności kredytowej.

Elastyczny kredyt hipoteczny: Kredyt, który pozwala na zmiany w harmonogramie spłat, takie jak zwiększenie lub zmniejszenie wysokości rat czy okresowe zawieszenie spłat.

Hipoteka: Prawo ustanowione na nieruchomości, stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytu hipotecznego.

Indeksacja: Mechanizm stosowany w kredytach walutowych, polegający na przeliczaniu wartości kredytu i rat w oparciu o kurs waluty obcej.

Kapitał kredytu: Kwota pożyczona przez kredytobiorcę od banku, którą musi spłacić, zwykle powiększona o odsetki.

Karencja: Okres, w którym kredytobiorca nie musi spłacać części kapitałowej kredytu, a jedynie odsetki.

LTV (Loan-to-Value Ratio): Wskaźnik określający stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia, czyli nieruchomości. Wyrażany w procentach.

Marża kredytowa: Stała część oprocentowania kredytu, ustalana przez bank i dodawana do stawki referencyjnej, np. WIBOR, LIBOR, EURIBOR.

Okres kredytowania: Czas, na jaki został udzielony kredyt hipoteczny, zwykle wyrażany w latach.

Oprocentowanie zmienne: Oprocentowanie kredytu, które może się zmieniać w trakcie trwania umowy kredytowej, zwykle w zależności od zmian stóp procentowych na rynku.

Oprocentowanie stałe: Oprocentowanie kredytu, które pozostaje niezmiennie przez cały okres kredytowania lub przez określony w umowie czas.

Prowizja: Jednorazowa opłata pobierana przez bank za udzielenie kredytu, wyrażona jako procent od kwoty kredytu.

Rata annuitetowa: Stała rata kredytu, w której skład wchodzi zmienne proporcje kapitału i odsetek – na początku spłacane są głównie odsetki, a potem coraz większa część kapitału.

Rata malejąca: Rata kredytu, która zmniejsza się w czasie, ponieważ odsetki naliczane są od malejącego kapitału kredytu.

Scoring kredytowy: Metoda oceny ryzyka kredytowego klienta, bazująca na statystycznej analizie jego danych finansowych i historii kredytowej.

Stopa procentowa: Wskaźnik określający koszt pożyczonego kapitału, wyrażony jako procent od kwoty kredytu, płacony przez kredytobiorcę za korzystanie z pożyczonych środków.

WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate): Referencyjna wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym, używana jako baza do ustalania oprocentowania kredytów hipotecznych w PLN.

KONTAKT DO DORADCY KREDYTOWEGO



BEZPŁATNA POMOC W UZYSKANIU KREDYTU HIPOTECZNEGO

Zadzwoń i umów się na rozmowę z doradcą



732 237 233