



Kredyt na mieszkanie za 1,25 mln zł: porównanie ofert i plan nadpłat

Pięć ofert banków na 30 lat, nasza rekomendacja i wyliczenia dla planu nadpłat: ile będzie kosztował kredyt i kiedy zostanie spłacony.

PRZYGOTOWANO DLA Natalia i Paweł Zielińscy	PRZYGOTOWAŁ Tomek Musiałowski pośrednik kredytu hipotecznego	STAN OFERT NA 11 października 2026
--	---	--

PARAMETRY KREDYTU

CENA MIESZKANIA 1 250 000 zł	WKŁAD WŁASNY 250 000 zł 20%	KWOTA KREDYTU 1 000 000 zł	LTV 80% kredyt / wartość
OKRES 30 lat 360 rat	RATY równe	OPROCENTOWANIE zmienne	CEL zakup mieszkania, rynek wtórny

W SKRÓCIE

- 1 Rekomendujemy wnioski w trzech bankach: PKO BP, Pekao i mBank. Równoległe wnioski dają porównanie decyzji i nie zobowiązują do podpisania umowy.
- 2 Najpierw poduszka finansowa, potem nadpłaty. Nadpłaty ruszają w 37. miesiącu, gdy w Pekao kończą się opłaty za nadpłaty — dlatego Pekao jest drugie.
- 3 Przy milionie różnice idą w dziesiątki tysięcy: przez 30 lat od 1 037 039 zł w PKO BP do 1 115 951 zł w UniCredit.
- 4 Spłata trwa 13 lat i 1 miesiąc zamiast 30 lat, a koszt w PKO BP spada z 1 037 039 zł do 447 190 zł.

KOSZT KREDYTU W PLANIE · PKO BP

447 190 zł

kredyt spłacony w 157. miesiącu

Przy spłacie przez 30 lat 1 037 039 zł

Rata na start 5 609 zł

Rata po 1. nadpłacie ok. 5 315 zł
50 tys. zł

REKOMENDOWANE BANKI

1 · PKO BP

2 · Pekao

3 · mBank

KOLEJNE KROKI

KROK 1

Ankieta i dokumenty dochodowe — ocena zdolności kredytowej.

KROK 2

Operat szacunkowy od rzeczoznawcy (ok. 500 zł) — dla Pekao.

KROK 3

Wnioski w PKO BP (promocja do 28.10.2026), Pekao i mBanku.

KROK 4

Decyzje kredytowe, wybór banku i podpisanie umowy.

Wszystkie formalności wymagające spotkania, w tym podpisanie umowy kredytowej, odbywają się w Warszawie.

01 Pięć ofert na 30 lat (360 rat)

Oferty przy spłacie zgodnej z harmonogramem: 1 000 000 zł, LTV 80%, raty równe, oprocentowanie zmienne; kolejność według wysokości raty. Koszty całkowite = odsetki + ubezpieczenia + wycena; prowizja we wszystkich ofertach 0 zł.

	REKOMENDACJA 2	REKOMENDACJA 1	REKOMENDACJA 3		
	Pekao Kredyt hipoteczny – Oferta Specjalna	PKO BP Cyfrowy Kredyt Hipoteczny – jesienna promocja, wariant II	mBank Elastyczna Hipoteka (Intensive, klient aktywny)	VeloBank VeloDom – oferta promocyjna	UniCredit Kredyt mieszkaniowy
Rata kredytu	5 584 zł	5 609 zł	5 622 zł	5 703 zł	5 829 zł
Miesięcznie na start	5 944 zł rata + ubezpieczenie 360 zł (60 mies.)	5 609 zł sama rata	6 122 zł rata + ubezpieczenie 500 zł (60 mies.)	6 004 zł rata + ubezpieczenie 301 zł (60 mies.)	5 829 zł sama rata
OPROCENTOWANIE					
Oprocentowanie	5,35%	5,39%	5,41%	5,54%	5,74%
Marża banku	1,79% ³	1,85%	1,86% ²	1,99%	1,86%
Stopa referencyjna	POLSTR 1M 3,56%	POLSTR 1M 3,54%	POLSTR 1M 3,55%	POLSTR 1M 3,55%	WIBOR 6M 3,88%
RRSO	5,81%	5,61%	5,88%	5,91%	5,98%
KOSZTY PRZY SPŁACIE PRZEZ 30 LAT					
Prowizja	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
Wycena nieruchomości	500 zł operat – bank przyjmuje operat klienta	900 zł operat 500 zł + opłata banku 400 zł przy umowie	900 zł operat 500 zł + opłata banku 400 zł przy umowie	500 zł operat – wymagany	500 zł operat – wymagany
Koszty na start	1 500 zł wycena, ub. nieruchomości	1 462 zł wycena, ub. nieruchomości	1 962 zł wycena, ub. nieruchomości, ub. na życie	1 363 zł wycena, ub. nieruchomości, ub. na życie	1 062 zł wycena, ub. nieruchomości
Ubezp. nieruch. / rok	1 000 zł	562 zł	562 zł	562 zł	562 zł
Ubezp. na życie łącznie	21 600 zł	nie jest wymagane	28 923 zł	17 443 zł	nie jest wymagane
Odsetki	1 010 289 zł	1 019 264 zł	1 023 759 zł	1 053 084 zł	1 098 576 zł
Koszty całkowite	1 062 389 zł	1 037 039 zł	1 070 457 zł	1 087 902 zł	1 115 951 zł
Do spłaty łącznie	2 062 389 zł	2 037 039 zł	2 070 457 zł	2 087 902 zł	2 115 951 zł
WARUNKI					
Nadpłaty i spłata	do 3% przez 3 lata	bez opłat	nadpłaty bez opłat; spłata całkowita w 3 lata: 2%	bez opłat	bez opłat
Oferta ważna	01.10–15.10.2026	07.10–28.10.2026	01.10.2026–27.01.2027	05.10–12.10.2026 ¹	od 23.09.2026

¹ VeloBank publikuje ofertę co tydzień; po 12.10.2026 warunki mogą się zmienić.
² mBank: marża 1,86% dotyczy klienta aktywnego (dowolny produkt mBanku od min. 6 miesięcy); bez tego statusu 1,96%.
³ Pekao: marża 1,79% = 2,19% – 0,30 p.p. za ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie mieszkania i kartę kredytową z banku – 0,10 p.p. za kwotę powyżej 500 tys. zł.
Wycena: przed wnioskami zamawiamy jeden operat szacunkowy (ok. 500 zł) – Pekao, UniCredit i VeloBank go wymagają. PKO BP i mBank wyceniają same (400 zł przy umowie), więc tam opłata banku dochodzi do kosztu operatu. RRSO liczymy tak jak bank – z jego własną wyceną.

02 Warunki ofert

Co trzeba mieć w każdym banku, żeby dostać oprocentowanie z tabeli, i jak działają nadpłaty. Kolejność według naszej rekomendacji.

PKO BP

REKOMENDACJA 1

Cyfrowy Kredyt Hipoteczny – jesienna promocja, wariant II

CO TRZEBA MIEĆ	Konto z wpływami min. 3 000 zł i co najmniej 5 płatnościami kartą lub BLIK w miesiącu – przez cały okres kredytu (rezygnacja: +0,16 p.p.).
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	Nie jest wymagane (wariant II). Wariant I tej promocji ma niższą marżę, 1,55%, ale wymaga ubezpieczenia na życie „Pakiet Życie” przez cały okres.
KONTO	Konto za Zero: 0 zł; karta 0 zł przy min. 5 transakcjach w miesiącu (inaczej 10 zł).
WYCENA	Wycena bankowa – operatu klienta bank co do zasady nie przyjmuje. Opłata 400 zł dopiero przy podpisaniu umowy (bez opłaty, jeśli zrezygnujemy z wniosku).
NADPŁATY I SPŁATA	Bez opłat, częściowa i całkowita. Wniosek w bankowości internetowej lub w oddziale; złożony do 13:00 jest realizowany tego samego dnia. Domyślnie okres zostaje, a rata maleje. Skrócenie okresu wymaga aneksu (200 zł w promocji do 30.11.2026).
UWAGI	Proces w pełni cyfrowy. Dla maksymalnie 2 wnioskodawców i dochodów z umowy o pracę, działalności (ryczałt lub KPiR), zlecenia lub dzieła, emerytury albo najmu – do potwierdzenia po ankiecie.

Bank Pekao

REKOMENDACJA 2

Kredyt hipoteczny – Oferta Specjalna

CO TRZEBA MIEĆ	- Konto osobiste z kartą debetową, wpływami min. 3 000 zł miesięcznie i aplikacją PeoPay lub Pekao24 – przez cały okres kredytu (brak wpływów: +1,5 p.p.). - Ubezpieczenie na życie z banku (suma 100% kwoty kredytu) przez 5 lat i ubezpieczenie mieszkania z oferty banku – po -0,1 p.p. - Karta Kredytowa z Żubrem z transakcjami min. 1 000 zł miesięcznie przez 5 lat (-0,1 p.p.); wystarczy jeden kredytobiorca.
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	0,036% kwoty kredytu miesięcznie (ok. 360 zł) przez 5 lat. Z tym ubezpieczeniem opłata za zawarcie umowy wynosi 0% zamiast 1,99%.
KONTO	Konto osobiste z kartą debetową i Karta Kredytowa z Żubrem – opłaty według taryfy banku.
WYCENA	Przy kredycie powyżej 500 tys. zł wymagany operat: bank przyjmuje operat klienta po weryfikacji (może zlecić płatną inspekcję) albo zleca własny za 440 zł.
NADPŁATY I SPŁATA	Przez 36 miesięcy od umowy do 3% nadpłacanej kwoty (nie więcej niż odsetki za rok), potem bez opłat. Każda nadpłata wymaga aneksu do umowy (bezpłatnego).

mBank

REKOMENDACJA 3

Elastyczna Hipoteka (Intensive, klient aktywny)

CO TRZEBA MIEĆ	- mKonto Intensive z wpływami min. 10 000 zł miesięcznie – przez 5 lat. - Status klienta aktywnego: dowolny produkt mBanku od min. 6 miesięcy (bez niego marża +0,10 p.p.)². - Ubezpieczenie na życie z banku – przez 5 lat (rezygnacja: marża standardowa, wyższa o ok. 2 p.p.).
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	0,05% salda miesięcznie (500 zł na start) przez 5 lat.
KONTO	mKonto Intensive: 0 zł przy wpływach min. 10 000 zł miesięcznie lub aktywach min. 100 000 zł (inaczej 49,50 zł).
WYCENA	Tylko wycena bankowa (operatu klienta bank nie przyjmuje). Opłata 400 zł dopiero przy umowie (bez opłaty, jeśli zrezygnujemy).
NADPŁATY I SPŁATA	Nadpłaty częściowe bez opłat; spłata całkowita w pierwszych 3 latach – 2% spłacanej kwoty. Dyspozycja w serwisie transakcyjnym, nie w dniu płatności raty.

VeloBank

VeloDom — oferta promocyjna

CO TRZEBA MIEĆ	- Konto z wpływem min. 3 000 zł, bankowość elektroniczna i zgoda na e-korespondencję — przez 5 lat (rezygnacja: +0,2 p.p., bez możliwości powrotu). - Ubezpieczenie VeloBezpieczny — przez 5 lat (rezygnacja: +0,2 p.p.).
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	0,030129% salda miesięcznie (ok. 301 zł na start) przez 5 lat; przystąpienie do 60. roku życia.
KONTO	Velokonto: 0 zł; karta 0 zł przy 5 transakcjach w miesiącu.
WYCENA	Operat wymagany od początku procesu; ważny 12 miesięcy.
NADPŁATY I SPŁATA	Bez opłat i bez aneksu, także przy skróceniu okresu. Dyspozycja w bankowości, na infolinii lub w oddziale; wpłata bez dyspozycji idzie na przyszłe raty, a nie na kapitał.
UWAGI	Oferta tygodniowa — warunki od 13.10 mogą być inne.

UniCredit

Kredyt mieszkaniowy

CO TRZEBA MIEĆ	- Konto w UniCredit (bezpłatne) — przez cały okres kredytu (rezygnacja: +1,5 p.p.). - Żadnych innych produktów ani ubezpieczeń.
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	Nie jest wymagane.
KONTO	Konto Easy: 0 zł, karta 0 zł.
WYCENA	Operat wymagany (przy LTV powyżej 60%); decyzję wstępną bank może wydać jeszcze przed operatem.
NADPŁATY I SPŁATA	Bez opłat za nadpłatę i spłatę całkowitą od początku kredytu. Dyspozycja w aplikacji (przy kredycie wspólnym przez Help Desk banku).
UWAGI	Wniosek w 100% online, potrzebna aplikacja mObywatel.

Operat szacunkowy — zamawiamy przed wnioskami (ok. 500 zł)

- Jeden operat wystarczy do kilku banków. Pekao go wymaga przy kredycie powyżej 500 tys. zł, UniCredit — przy LTV powyżej 60%, a VeloBank — od początku. Operat jest ważny 12 miesięcy.
- PKO BP i mBank wyceniają mieszkanie same (operatu klienta co do zasady nie przyjmują). Opłatę 400 zł pobierają dopiero przy podpisaniu umowy — jeśli wybierzemy inny bank, nic nie płacimy.

Na co uważać

Nadpłata to osobna dyspozycja. Pieniądze trzeba zlecić jako nadpłatę (w aplikacji lub w oddziale) z wyborem „obniżenie raty”; zwykły przelew na konto kredytu bywa zaliczany na przyszłe raty.

03 Rekomendacja: gdzie złożyć wnioski

Wybieramy banki, które nie pobierają opłat za nadpłaty, mają niski koszt w planie szybkiej spłaty i rozsądny koszt na wypadek, gdyby plan trzeba było rozłożyć w czasie.

1

PKO BP — pierwszy wybór

Najniższy koszt w każdym wariantcie planu i przy spłacie przez 30 lat. Nadpłaty bez opłat od pierwszego dnia, bez obowiązkowego ubezpieczenia na życie (wariant II). Promocja jesienna trwa do 28.10.2026, więc ten wniosek składamy w pierwszej kolejności. Cyfrowy Kredyt Hipoteczny — jesienna promocja, wariant II

Koszt w planie

447 190 zł

Spłata w 157. mies.

Rata 5 609 zł · 5,39%

30 lat: 1 037 039 zł

2

Bank Pekao — mocna druga oferta

Najniższa rata z pięciu ofert i drugi najniższy koszt przy spłacie przez 30 lat. Warunek: nadpłaty dopiero po 3 latach, bo wcześniej bank pobiera do 3% od każdej nadpłaty. Do tego ubezpieczenia i karta kredytowa z banku.

Kredyt hipoteczny — Oferta Specjalna

Koszt w planie

470 897 zł

Spłata w 157. mies.

Rata 5 584 zł · 5,35%

30 lat: 1 062 389 zł

3

mBank — trzecia opcja

Marża 1,86% dla klienta aktywnego, nadpłaty częściowe bez opłat od pierwszego dnia. Przy tej kwocie warunek wpływów min. 10 tys. zł miesięcznie jest naturalny; ubezpieczenie na życie przez 5 lat, ze składką od salda.

Elastyczna Hipoteka (Intensive, klient aktywny)

Koszt w planie

477 058 zł

Spłata w 157. mies.

Rata 5 622 zł · 5,41%

30 lat: 1 070 457 zł

Dlaczego nie pozostałe banki

Bank	Rata	Koszt przez 30 lat	Koszt w planie	Dlaczego nie
BOŚ Bank	5 760 zł	1 090 875 zł	468 583 zł	promocyjna marża wymaga wpływów min. 6 tys. zł/mies. przez 8 lat; każda nadpłata tylko na piśmie, min. 3 dni robocze wcześniej
VeloBank	5 703 zł	1 087 902 zł	477 315 zł	koszt w planie wyższy niż w Pekao i mBanku; konto i ubezpieczenie na 5 lat
UniCredit	5 829 zł	1 115 951 zł	478 617 zł	najwyższe oprocentowanie z pięciu ofert; przy tej kwocie różnica rośnie
ING Bank Śląski	5 697 zł	1 087 599 zł	478 888 zł	powyżej 700 tys. zł droższe ubezpieczenie na życie (0,055% salda zamiast 0,035%)
BNP Paribas	5 684 zł	1 095 059 zł	479 023 zł	1% od każdej nadpłaty przez pierwsze 3 lata
Kasa Stefczyka	5 836 zł	1 118 237 zł	479 530 zł	niedroższa od UniCredit w planie i przez 30 lat
Alior Bank	5 709 zł	1 116 598 zł	496 979 zł	ubezpieczenie na życie 28 500 zł płatne z góry; od 1 mln zł warunki ustalane indywidualnie
Bank Millennium	6 255 zł	1 152 843 zł	551 759 zł	tylko stała stopa na 5 lat: 6,40% wobec 5,39% w PKO BP
Erste Bank	6 420 zł	1 365 716 zł	590 279 zł	najwyższe oprocentowanie (6,65%), 1% od nadpłat przez 3 lata

04 Plan spłaty — wariant podstawowy

Wyliczenia dla każdego banku przy tym samym planie wpłat. Oprocentowanie przyjęliśmy na dzisiejszym poziomie przez cały okres; składki ubezpieczeń są płacone osobno, poza ratami i nadpłatami.

KREDYT 1 000 000 zł 30 lat, 360 rat równych	MIESIĄCE 1–37 raty z umowy ok. 5 609 zł w PKO BP	NADPŁATA CO ROKU 50 000 zł pierwsza w 37. miesiącu, każda kolejna +10%	RATA PO 1. NADPŁĄCIE ok. 5 315 zł maleje po każdej nadpłacie
---	--	--	--

Bank i oprocentowanie	Splata w mies.	Odsetki	Ubezp. na życie	Ubezp. nieruch.	Wycena	Opłaty za nadpłaty	Koszt łączny	Mniej niż przy 30 latach
PKO BP 5,39%	157.	438 415 zł	—	7 875 zł	900 zł	—	447 190 zł	589 849 zł
Pekao 5,35%	157.	434 797 zł	21 600 zł	14 000 zł	500 zł	—	470 897 zł	591 492 zł
mBank 5,41%	157.	440 226 zł	28 057 zł	7 875 zł	900 zł	—	477 058 zł	593 399 zł
VeloBank 5,54%	157.	452 020 zł	16 921 zł	7 875 zł	500 zł	—	477 315 zł	610 587 zł
UniCredit 5,74%	157.	470 242 zł	—	7 875 zł	500 zł	—	478 617 zł	637 334 zł

Koszt łączny = odsetki + ubezpieczenia (na życie i nieruchomości, za rozpoczęte lata) + wycena (operat ok. 500 zł; w PKO BP i mBanku także opłata banku 400 zł) + opłaty za nadpłaty. „Mniej niż przy 30 latach” to różnica względem kosztów całkowitych tej samej oferty przy spłacie zgodnej z harmonogramem. Wiersz zielony — najniższy koszt.

Dlaczego nadpłaty od 4. roku

Pierwsze 3 lata to czas na poduszkę finansową: przy racie 5 609 zł warto mieć odłożone kilka rat. Po 36 miesiącach nadpłaty są bezpłatne we wszystkich pięciu bankach z tabeli.

Jak zlecać nadpłaty

Raz w roku dyspozycja nadpłaty z wyborem „obniżenie raty”: w PKO BP — w bankowości lub aplikacji, w Pekao — z bezpłatnym aneksem do umowy, w mBanku — w serwisie transakcyjnym. Ostatnia nadpłata spłaca resztę kredytu.

05 Warianty alternatywne

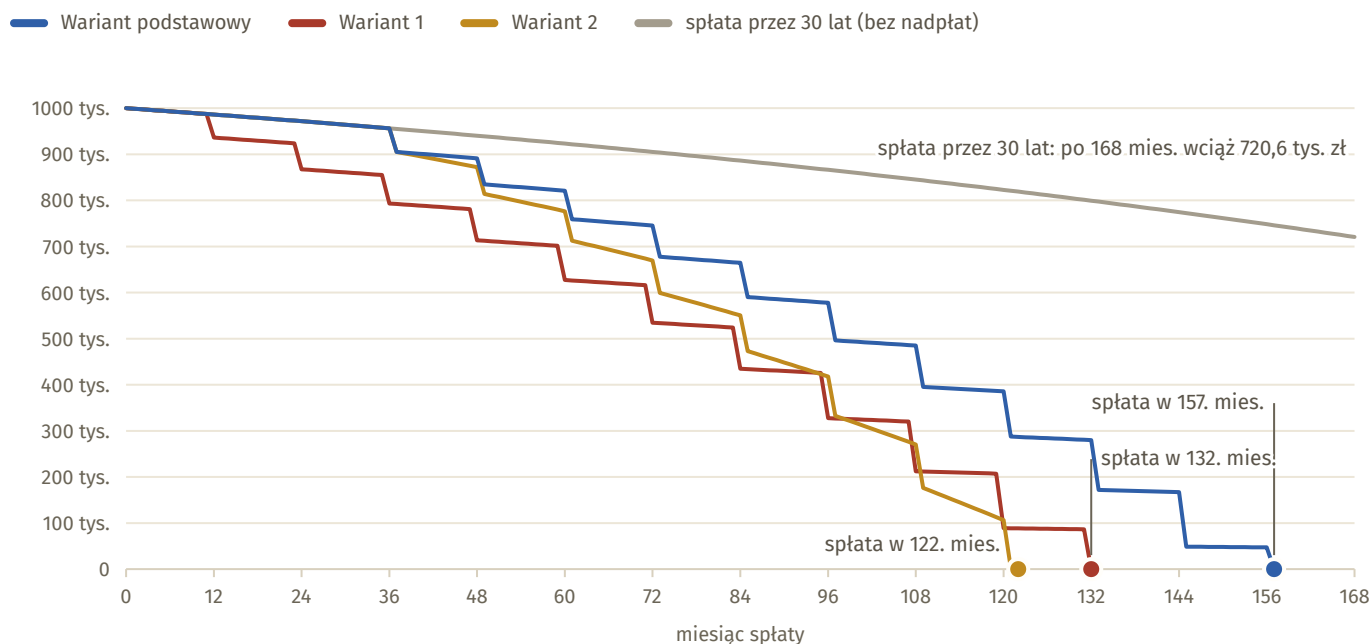
Te same oferty przy innej kwocie nadpłaty i innym tempie spłaty. Pozostałe założenia bez zmian.

WARIANT PODSTAWOWY 50 tys. zł co roku od 4. roku, co rok o 10% więcej	WARIANT 1 te same nadpłaty, ale od 12. miesiąca	WARIANT 2 jak podstawowy, a od 37. miesiąca stale 7 000 zł
--	--	---

Bank	Wariant podstawowy		Wariant 1		Wariant 2	
	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata
PKO BP	447 190 zł	157. mies.	356 486 zł	132. mies.	376 692 zł	122. mies.
Pekao	470 897 zł	157. mies.	382 811 zł	132. mies.	399 374 zł	121. mies.
mBank	477 058 zł	157. mies.	383 588 zł	132. mies.	406 190 zł	122. mies.
VeloBank	477 315 zł	157. mies.	382 240 zł	132. mies.	405 674 zł	123. mies.
UniCredit	478 617 zł	157. mies.	381 024 zł	132. mies.	405 971 zł	125. mies.

Zielone pole — najniższy koszt w danym wariantcie. Wariant 1 to te same nadpłaty od 12. miesiąca: kredyt kosztuje wtedy mniej w każdym banku, ale Pekao traci drugie miejsce przez opłaty za nadpłaty w pierwszych 3 latach (382 811 zł wobec 382 240 zł w VeloBanku).

Saldo kredytu w PKO BP — trzy warianty planu



Wariant 2 to plan podstawowy plus stała wpłata 7 000 zł miesięcznie od 37. miesiąca (rata + nadpłata). Kredyt w PKO BP zostaje spłacony w 122. miesiącu zamiast w 157., a koszt jest niższy o 70 499 zł.

06 Harmonogram spłaty w PKO BP

Miesiąc po miesiącu dla rekomendowanej oferty (oprocentowanie 5,39%). Rata to obowiązkowa rata przeliczana po każdej nadpłacie przy niezmiennym okresie; wpłata łączna to rata i nadpłata razem. Wyliczenia własne – harmonogram banku może różnić się o kilka złotych (sposób liczenia dni odsetkowych, zaokrąglenia).

Wariant podstawowy

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	5 609 zł	—	5 609 zł	4 492 zł	998 883 zł
2	5 609 zł	—	5 609 zł	4 487 zł	997 760 zł
3	5 609 zł	—	5 609 zł	4 482 zł	996 633 zł
4	5 609 zł	—	5 609 zł	4 477 zł	995 500 zł
5	5 609 zł	—	5 609 zł	4 471 zł	994 363 zł
6	5 609 zł	—	5 609 zł	4 466 zł	993 220 zł
7	5 609 zł	—	5 609 zł	4 461 zł	992 072 zł
8	5 609 zł	—	5 609 zł	4 456 zł	990 919 zł
9	5 609 zł	—	5 609 zł	4 451 zł	989 761 zł
10	5 609 zł	—	5 609 zł	4 446 zł	988 597 zł
11	5 609 zł	—	5 609 zł	4 440 zł	987 429 zł
12	5 609 zł	—	5 609 zł	4 435 zł	986 255 zł
13	5 609 zł	—	5 609 zł	4 430 zł	985 076 zł
14	5 609 zł	—	5 609 zł	4 425 zł	983 891 zł
15	5 609 zł	—	5 609 zł	4 419 zł	982 702 zł
16	5 609 zł	—	5 609 zł	4 414 zł	981 507 zł
17	5 609 zł	—	5 609 zł	4 409 zł	980 306 zł
18	5 609 zł	—	5 609 zł	4 403 zł	979 100 zł
19	5 609 zł	—	5 609 zł	4 398 zł	977 889 zł
20	5 609 zł	—	5 609 zł	4 392 zł	976 672 zł
21	5 609 zł	—	5 609 zł	4 387 zł	975 450 zł
22	5 609 zł	—	5 609 zł	4 381 zł	974 222 zł
23	5 609 zł	—	5 609 zł	4 376 zł	972 989 zł
24	5 609 zł	—	5 609 zł	4 370 zł	971 750 zł
25	5 609 zł	—	5 609 zł	4 365 zł	970 506 zł
26	5 609 zł	—	5 609 zł	4 359 zł	969 256 zł
27	5 609 zł	—	5 609 zł	4 354 zł	968 001 zł
28	5 609 zł	—	5 609 zł	4 348 zł	966 740 zł
29	5 609 zł	—	5 609 zł	4 342 zł	965 473 zł
30	5 609 zł	—	5 609 zł	4 337 zł	964 200 zł
31	5 609 zł	—	5 609 zł	4 331 zł	962 922 zł
32	5 609 zł	—	5 609 zł	4 325 zł	961 638 zł
33	5 609 zł	—	5 609 zł	4 319 zł	960 348 zł
34	5 609 zł	—	5 609 zł	4 314 zł	959 053 zł
35	5 609 zł	—	5 609 zł	4 308 zł	957 752 zł
36	5 609 zł	—	5 609 zł	4 302 zł	956 445 zł
37	5 609 zł	50 000 zł	55 609 zł	4 296 zł	905 131 zł
38	5 315 zł	—	5 315 zł	4 066 zł	903 882 zł
39	5 315 zł	—	5 315 zł	4 060 zł	902 626 zł

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
40	5 315 zł	—	5 315 zł	4 054 zł	901 365 zł
41	5 315 zł	—	5 315 zł	4 049 zł	900 098 zł
42	5 315 zł	—	5 315 zł	4 043 zł	898 826 zł
43	5 315 zł	—	5 315 zł	4 037 zł	897 547 zł
44	5 315 zł	—	5 315 zł	4 031 zł	896 263 zł
45	5 315 zł	—	5 315 zł	4 026 zł	894 974 zł
46	5 315 zł	—	5 315 zł	4 020 zł	893 678 zł
47	5 315 zł	—	5 315 zł	4 014 zł	892 377 zł
48	5 315 zł	—	5 315 zł	4 008 zł	891 070 zł
49	5 315 zł	55 000 zł	60 315 zł	4 002 zł	834 757 zł
50	4 987 zł	—	4 987 zł	3 749 zł	833 519 zł
51	4 987 zł	—	4 987 zł	3 744 zł	832 276 zł
52	4 987 zł	—	4 987 zł	3 738 zł	831 028 zł
53	4 987 zł	—	4 987 zł	3 733 zł	829 774 zł
54	4 987 zł	—	4 987 zł	3 727 zł	828 514 zł
55	4 987 zł	—	4 987 zł	3 721 zł	827 248 zł
56	4 987 zł	—	4 987 zł	3 716 zł	825 977 zł
57	4 987 zł	—	4 987 zł	3 710 zł	824 700 zł
58	4 987 zł	—	4 987 zł	3 704 zł	823 418 zł
59	4 987 zł	—	4 987 zł	3 699 zł	822 129 zł
60	4 987 zł	—	4 987 zł	3 693 zł	820 835 zł
61	4 987 zł	60 500 zł	65 487 zł	3 687 zł	759 035 zł
62	4 619 zł	—	4 619 zł	3 409 zł	757 826 zł
63	4 619 zł	—	4 619 zł	3 404 zł	756 611 zł
64	4 619 zł	—	4 619 zł	3 398 zł	755 391 zł
65	4 619 zł	—	4 619 zł	3 393 zł	754 165 zł
66	4 619 zł	—	4 619 zł	3 387 zł	752 934 zł
67	4 619 zł	—	4 619 zł	3 382 zł	751 697 zł
68	4 619 zł	—	4 619 zł	3 376 zł	750 455 zł
69	4 619 zł	—	4 619 zł	3 371 zł	749 207 zł
70	4 619 zł	—	4 619 zł	3 365 zł	747 953 zł
71	4 619 zł	—	4 619 zł	3 360 zł	746 694 zł
72	4 619 zł	—	4 619 zł	3 354 zł	745 429 zł
73	4 619 zł	66 550 zł	71 169 zł	3 348 zł	677 609 zł
74	4 206 zł	—	4 206 zł	3 044 zł	676 447 zł
75	4 206 zł	—	4 206 zł	3 038 zł	675 279 zł
76	4 206 zł	—	4 206 zł	3 033 zł	674 107 zł
77	4 206 zł	—	4 206 zł	3 028 zł	672 929 zł
78	4 206 zł	—	4 206 zł	3 023 zł	671 746 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
79	4 206 zł	—	4 206 zł	3 017 zł	670 557 zł
80	4 206 zł	—	4 206 zł	3 012 zł	669 364 zł
81	4 206 zł	—	4 206 zł	3 007 zł	668 164 zł
82	4 206 zł	—	4 206 zł	3 001 zł	666 960 zł
83	4 206 zł	—	4 206 zł	2 996 zł	665 750 zł
84	4 206 zł	—	4 206 zł	2 990 zł	664 535 zł
85	4 206 zł	73 205 zł	77 411 zł	2 985 zł	590 109 zł
86	3 742 zł	—	3 742 zł	2 651 zł	589 018 zł
87	3 742 zł	—	3 742 zł	2 646 zł	587 922 zł
88	3 742 zł	—	3 742 zł	2 641 zł	586 821 zł
89	3 742 zł	—	3 742 zł	2 636 zł	585 716 zł
90	3 742 zł	—	3 742 zł	2 631 zł	584 605 zł
91	3 742 zł	—	3 742 zł	2 626 zł	583 489 zł
92	3 742 zł	—	3 742 zł	2 621 zł	582 369 zł
93	3 742 zł	—	3 742 zł	2 616 zł	581 243 zł
94	3 742 zł	—	3 742 zł	2 611 zł	580 112 zł
95	3 742 zł	—	3 742 zł	2 606 zł	578 976 zł
96	3 742 zł	—	3 742 zł	2 601 zł	577 835 zł
97	3 742 zł	80 526 zł	84 267 zł	2 595 zł	496 164 zł
98	3 219 zł	—	3 219 zł	2 229 zł	495 173 zł
99	3 219 zł	—	3 219 zł	2 224 zł	494 178 zł
100	3 219 zł	—	3 219 zł	2 220 zł	493 179 zł
101	3 219 zł	—	3 219 zł	2 215 zł	492 175 zł
102	3 219 zł	—	3 219 zł	2 211 zł	491 167 zł
103	3 219 zł	—	3 219 zł	2 206 zł	490 154 zł
104	3 219 zł	—	3 219 zł	2 202 zł	489 136 zł
105	3 219 zł	—	3 219 zł	2 197 zł	488 114 zł
106	3 219 zł	—	3 219 zł	2 192 zł	487 088 zł
107	3 219 zł	—	3 219 zł	2 188 zł	486 056 zł
108	3 219 zł	—	3 219 zł	2 183 zł	485 020 zł
109	3 219 zł	88 578 zł	91 797 zł	2 179 zł	395 402 zł
110	2 630 zł	—	2 630 zł	1 776 zł	394 548 zł
111	2 630 zł	—	2 630 zł	1 772 zł	393 690 zł
112	2 630 zł	—	2 630 zł	1 768 zł	392 829 zł
113	2 630 zł	—	2 630 zł	1 764 zł	391 963 zł
114	2 630 zł	—	2 630 zł	1 761 zł	391 094 zł
115	2 630 zł	—	2 630 zł	1 757 zł	390 220 zł
116	2 630 zł	—	2 630 zł	1 753 zł	389 343 zł
117	2 630 zł	—	2 630 zł	1 749 zł	388 462 zł
118	2 630 zł	—	2 630 zł	1 745 zł	387 577 zł

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
119	2 630 zł	—	2 630 zł	1 741 zł	386 688 zł
120	2 630 zł	—	2 630 zł	1 737 zł	385 795 zł
121	2 630 zł	97 436 zł	100 066 zł	1 733 zł	287 462 zł
122	1 964 zł	—	1 964 zł	1 291 zł	286 789 zł
123	1 964 zł	—	1 964 zł	1 288 zł	286 113 zł
124	1 964 zł	—	1 964 zł	1 285 zł	285 434 zł
125	1 964 zł	—	1 964 zł	1 282 zł	284 752 zł
126	1 964 zł	—	1 964 zł	1 279 zł	284 067 zł
127	1 964 zł	—	1 964 zł	1 276 zł	283 379 zł
128	1 964 zł	—	1 964 zł	1 273 zł	282 687 zł
129	1 964 zł	—	1 964 zł	1 270 zł	281 993 zł
130	1 964 zł	—	1 964 zł	1 267 zł	281 295 zł
131	1 964 zł	—	1 964 zł	1 263 zł	280 595 zł
132	1 964 zł	—	1 964 zł	1 260 zł	279 891 zł
133	1 964 zł	107 179 zł	109 144 zł	1 257 zł	172 004 zł
134	1 210 zł	—	1 210 zł	773 zł	171 567 zł
135	1 210 zł	—	1 210 zł	771 zł	171 127 zł
136	1 210 zł	—	1 210 zł	769 zł	170 686 zł
137	1 210 zł	—	1 210 zł	767 zł	170 242 zł
138	1 210 zł	—	1 210 zł	765 zł	169 797 zł
139	1 210 zł	—	1 210 zł	763 zł	169 350 zł
140	1 210 zł	—	1 210 zł	761 zł	168 900 zł
141	1 210 zł	—	1 210 zł	759 zł	168 449 zł
142	1 210 zł	—	1 210 zł	757 zł	167 995 zł
143	1 210 zł	—	1 210 zł	755 zł	167 540 zł
144	1 210 zł	—	1 210 zł	753 zł	167 082 zł
145	1 210 zł	117 897 zł	119 108 zł	750 zł	48 725 zł
146	354 zł	—	354 zł	219 zł	48 590 zł
147	354 zł	—	354 zł	218 zł	48 454 zł
148	354 zł	—	354 zł	218 zł	48 318 zł
149	354 zł	—	354 zł	217 zł	48 181 zł
150	354 zł	—	354 zł	216 zł	48 044 zł
151	354 zł	—	354 zł	216 zł	47 906 zł
152	354 zł	—	354 zł	215 zł	47 767 zł
153	354 zł	—	354 zł	215 zł	47 628 zł
154	354 zł	—	354 zł	214 zł	47 488 zł
155	354 zł	—	354 zł	213 zł	47 347 zł
156	354 zł	—	354 zł	213 zł	47 206 zł
157	—	47 418 zł spłata całości	47 418 zł	212 zł	0 zł
Razem		796 871 zł	1 438 415 zł	438 415 zł	

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 2						Wariant 2 (cd.)					
Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie	Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	5 609 zł	—	5 609 zł	4 492 zł	998 883 zł	42	5 275 zł	1 725 zł	7 000 zł	4 012 zł	890 327 zł
2	5 609 zł	—	5 609 zł	4 487 zł	997 760 zł	43	5 265 zł	1 735 zł	7 000 zł	3 999 zł	887 326 zł
3	5 609 zł	—	5 609 zł	4 482 zł	996 633 zł	44	5 255 zł	1 745 zł	7 000 zł	3 986 zł	884 311 zł
4	5 609 zł	—	5 609 zł	4 477 zł	995 500 zł	45	5 245 zł	1 755 zł	7 000 zł	3 972 zł	881 283 zł
5	5 609 zł	—	5 609 zł	4 471 zł	994 363 zł	46	5 234 zł	1 766 zł	7 000 zł	3 958 zł	878 242 zł
6	5 609 zł	—	5 609 zł	4 466 zł	993 220 zł	47	5 224 zł	1 776 zł	7 000 zł	3 945 zł	875 187 zł
7	5 609 zł	—	5 609 zł	4 461 zł	992 072 zł	48	5 213 zł	1 787 zł	7 000 zł	3 931 zł	872 118 zł
8	5 609 zł	—	5 609 zł	4 456 zł	990 919 zł	49	5 202 zł	56 798 zł	62 000 zł	3 917 zł	814 035 zł
9	5 609 zł	—	5 609 zł	4 451 zł	989 761 zł	50	4 863 zł	2 137 zł	7 000 zł	3 656 zł	810 691 zł
10	5 609 zł	—	5 609 zł	4 446 zł	988 597 zł	51	4 850 zł	2 150 zł	7 000 zł	3 641 zł	807 333 zł
11	5 609 zł	—	5 609 zł	4 440 zł	987 429 zł	52	4 837 zł	2 163 zł	7 000 zł	3 626 zł	803 959 zł
12	5 609 zł	—	5 609 zł	4 435 zł	986 255 zł	53	4 824 zł	2 176 zł	7 000 zł	3 611 zł	800 570 zł
13	5 609 zł	—	5 609 zł	4 430 zł	985 076 zł	54	4 811 zł	2 189 zł	7 000 zł	3 596 zł	797 166 zł
14	5 609 zł	—	5 609 zł	4 425 zł	983 891 zł	55	4 798 zł	2 202 zł	7 000 zł	3 581 zł	793 747 zł
15	5 609 zł	—	5 609 zł	4 419 zł	982 702 zł	56	4 785 zł	2 215 zł	7 000 zł	3 565 zł	790 312 zł
16	5 609 zł	—	5 609 zł	4 414 zł	981 507 zł	57	4 772 zł	2 228 zł	7 000 zł	3 550 zł	786 862 zł
17	5 609 zł	—	5 609 zł	4 409 zł	980 306 zł	58	4 758 zł	2 242 zł	7 000 zł	3 534 zł	783 396 zł
18	5 609 zł	—	5 609 zł	4 403 zł	979 100 zł	59	4 744 zł	2 256 zł	7 000 zł	3 519 zł	779 915 zł
19	5 609 zł	—	5 609 zł	4 398 zł	977 889 zł	60	4 731 zł	2 269 zł	7 000 zł	3 503 zł	776 418 zł
20	5 609 zł	—	5 609 zł	4 392 zł	976 672 zł	61	4 717 zł	62 783 zł	67 500 zł	3 487 zł	712 405 zł
21	5 609 zł	—	5 609 zł	4 387 zł	975 450 zł	62	4 335 zł	2 665 zł	7 000 zł	3 200 zł	708 605 zł
22	5 609 zł	—	5 609 zł	4 381 zł	974 222 zł	63	4 319 zł	2 681 zł	7 000 zł	3 183 zł	704 788 zł
23	5 609 zł	—	5 609 zł	4 376 zł	972 989 zł	64	4 302 zł	2 698 zł	7 000 zł	3 166 zł	700 954 zł
24	5 609 zł	—	5 609 zł	4 370 zł	971 750 zł	65	4 286 zł	2 714 zł	7 000 zł	3 148 zł	697 102 zł
25	5 609 zł	—	5 609 zł	4 365 zł	970 506 zł	66	4 269 zł	2 731 zł	7 000 zł	3 131 zł	693 233 zł
26	5 609 zł	—	5 609 zł	4 359 zł	969 256 zł	67	4 253 zł	2 747 zł	7 000 zł	3 114 zł	689 347 zł
27	5 609 zł	—	5 609 zł	4 354 zł	968 001 zł	68	4 236 zł	2 764 zł	7 000 zł	3 096 zł	685 443 zł
28	5 609 zł	—	5 609 zł	4 348 zł	966 740 zł	69	4 219 zł	2 781 zł	7 000 zł	3 079 zł	681 522 zł
29	5 609 zł	—	5 609 zł	4 342 zł	965 473 zł	70	4 201 zł	2 799 zł	7 000 zł	3 061 zł	677 583 zł
30	5 609 zł	—	5 609 zł	4 337 zł	964 200 zł	71	4 184 zł	2 816 zł	7 000 zł	3 043 zł	673 627 zł
31	5 609 zł	—	5 609 zł	4 331 zł	962 922 zł	72	4 167 zł	2 833 zł	7 000 zł	3 026 zł	669 652 zł
32	5 609 zł	—	5 609 zł	4 325 zł	961 638 zł	73	4 149 zł	69 401 zł	73 550 zł	3 008 zł	599 110 zł
33	5 609 zł	—	5 609 zł	4 319 zł	960 348 zł	74	3 718 zł	3 282 zł	7 000 zł	2 691 zł	594 801 zł
34	5 609 zł	—	5 609 zł	4 314 zł	959 053 zł	75	3 698 zł	3 302 zł	7 000 zł	2 672 zł	590 473 zł
35	5 609 zł	—	5 609 zł	4 308 zł	957 752 zł	76	3 677 zł	3 323 zł	7 000 zł	2 652 zł	586 125 zł
36	5 609 zł	—	5 609 zł	4 302 zł	956 445 zł	77	3 657 zł	3 343 zł	7 000 zł	2 633 zł	581 758 zł
37	5 609 zł	50 000 zł	55 609 zł	4 296 zł	905 131 zł	78	3 636 zł	3 364 zł	7 000 zł	2 613 zł	577 371 zł
38	5 315 zł	1 685 zł	7 000 zł	4 066 zł	902 197 zł	79	3 615 zł	3 385 zł	7 000 zł	2 593 zł	572 964 zł
39	5 306 zł	1 694 zł	7 000 zł	4 052 zł	899 249 zł	80	3 594 zł	3 406 zł	7 000 zł	2 574 zł	568 538 zł
40	5 296 zł	1 704 zł	7 000 zł	4 039 zł	896 289 zł	81	3 572 zł	3 428 zł	7 000 zł	2 554 zł	564 092 zł
41	5 286 zł	1 714 zł	7 000 zł	4 026 zł	893 314 zł	82	3 551 zł	3 449 zł	7 000 zł	2 534 zł	559 625 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 2 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
83	3 529 zł	3 471 zł	7 000 zł	2 514 zł	555 139 zł
84	3 507 zł	3 493 zł	7 000 zł	2 493 zł	550 632 zł
85	3 485 zł	76 720 zł	80 205 zł	2 473 zł	472 901 zł
86	2 998 zł	4 002 zł	7 000 zł	2 124 zł	468 025 zł
87	2 973 zł	4 027 zł	7 000 zł	2 102 zł	463 127 zł
88	2 947 zł	4 053 zł	7 000 zł	2 080 zł	458 207 zł
89	2 921 zł	4 079 zł	7 000 zł	2 058 zł	453 265 zł
90	2 895 zł	4 105 zł	7 000 zł	2 036 zł	448 301 zł
91	2 869 zł	4 131 zł	7 000 zł	2 014 zł	443 315 zł
92	2 843 zł	4 157 zł	7 000 zł	1 991 zł	438 306 zł
93	2 816 zł	4 184 zł	7 000 zł	1 969 zł	433 275 zł
94	2 789 zł	4 211 zł	7 000 zł	1 946 zł	428 221 zł
95	2 762 zł	4 238 zł	7 000 zł	1 923 zł	423 144 zł
96	2 734 zł	4 266 zł	7 000 zł	1 901 zł	418 045 zł
97	2 707 zł	84 819 zł	87 526 zł	1 878 zł	332 397 zł
98	2 157 zł	4 843 zł	7 000 zł	1 493 zł	326 890 zł
99	2 125 zł	4 875 zł	7 000 zł	1 468 zł	321 358 zł
100	2 093 zł	4 907 zł	7 000 zł	1 443 zł	315 802 zł
101	2 061 zł	4 939 zł	7 000 zł	1 418 zł	310 220 zł
102	2 029 zł	4 971 zł	7 000 zł	1 393 zł	304 614 zł
103	1 996 zł	5 004 zł	7 000 zł	1 368 zł	298 982 zł
104	1 964 zł	5 036 zł	7 000 zł	1 343 zł	293 325 zł
105	1 930 zł	5 070 zł	7 000 zł	1 318 zł	287 642 zł
106	1 897 zł	5 103 zł	7 000 zł	1 292 zł	281 934 zł
107	1 863 zł	5 137 zł	7 000 zł	1 266 zł	276 201 zł
108	1 829 zł	5 171 zł	7 000 zł	1 241 zł	270 441 zł
109	1 795 zł	93 783 zł	95 578 zł	1 215 zł	176 078 zł
110	1 171 zł	5 829 zł	7 000 zł	791 zł	169 869 zł
111	1 132 zł	5 868 zł	7 000 zł	763 zł	163 632 zł
112	1 093 zł	5 907 zł	7 000 zł	735 zł	157 367 zł
113	1 054 zł	5 946 zł	7 000 zł	707 zł	151 074 zł
114	1 014 zł	5 986 zł	7 000 zł	679 zł	144 752 zł
115	973 zł	6 027 zł	7 000 zł	650 zł	138 403 zł
116	933 zł	6 067 zł	7 000 zł	622 zł	132 024 zł
117	892 zł	6 108 zł	7 000 zł	593 zł	125 617 zł
118	850 zł	6 150 zł	7 000 zł	564 zł	119 181 zł
119	809 zł	6 191 zł	7 000 zł	535 zł	112 717 zł
120	767 zł	6 233 zł	7 000 zł	506 zł	106 223 zł
121	724 zł	103 712 zł	104 436 zł	477 zł	2 264 zł
122	—	2 274 zł spłata całości	2 274 zł	10 zł	0 zł
Razem		875 622 zł	1 369 604 zł	369 604 zł	

Wariant 1

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	5 609 zł	—	5 609 zł	4 492 zł	998 883 zł
2	5 609 zł	—	5 609 zł	4 487 zł	997 760 zł
3	5 609 zł	—	5 609 zł	4 482 zł	996 633 zł
4	5 609 zł	—	5 609 zł	4 477 zł	995 500 zł
5	5 609 zł	—	5 609 zł	4 471 zł	994 363 zł
6	5 609 zł	—	5 609 zł	4 466 zł	993 220 zł
7	5 609 zł	—	5 609 zł	4 461 zł	992 072 zł
8	5 609 zł	—	5 609 zł	4 456 zł	990 919 zł
9	5 609 zł	—	5 609 zł	4 451 zł	989 761 zł
10	5 609 zł	—	5 609 zł	4 446 zł	988 597 zł
11	5 609 zł	—	5 609 zł	4 440 zł	987 429 zł
12	5 609 zł	50 000 zł	55 609 zł	4 435 zł	936 255 zł
13	5 325 zł	—	5 325 zł	4 205 zł	935 136 zł
14	5 325 zł	—	5 325 zł	4 200 zł	934 011 zł
15	5 325 zł	—	5 325 zł	4 195 zł	932 882 zł
16	5 325 zł	—	5 325 zł	4 190 zł	931 747 zł
17	5 325 zł	—	5 325 zł	4 185 zł	930 608 zł
18	5 325 zł	—	5 325 zł	4 180 zł	929 463 zł
19	5 325 zł	—	5 325 zł	4 175 zł	928 313 zł
20	5 325 zł	—	5 325 zł	4 170 zł	927 158 zł
21	5 325 zł	—	5 325 zł	4 164 zł	925 998 zł
22	5 325 zł	—	5 325 zł	4 159 zł	924 832 zł
23	5 325 zł	—	5 325 zł	4 154 zł	923 662 zł
24	5 325 zł	55 000 zł	60 325 zł	4 149 zł	867 486 zł
25	5 007 zł	—	5 007 zł	3 896 zł	866 375 zł
26	5 007 zł	—	5 007 zł	3 891 zł	865 259 zł
27	5 007 zł	—	5 007 zł	3 886 zł	864 138 zł
28	5 007 zł	—	5 007 zł	3 881 zł	863 013 zł
29	5 007 zł	—	5 007 zł	3 876 zł	861 882 zł
30	5 007 zł	—	5 007 zł	3 871 zł	860 746 zł
31	5 007 zł	—	5 007 zł	3 866 zł	859 605 zł
32	5 007 zł	—	5 007 zł	3 861 zł	858 459 zł
33	5 007 zł	—	5 007 zł	3 856 zł	857 307 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 1 (cd.)						Wariant 1 (cd.)					
Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie	Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
34	5 007 zł	—	5 007 zł	3 851 zł	856 151 zł	67	3 811 zł	—	3 811 zł	2 790 zł	620 191 zł
35	5 007 zł	—	5 007 zł	3 846 zł	854 989 zł	68	3 811 zł	—	3 811 zł	2 786 zł	619 166 zł
36	5 007 zł	60 500 zł	65 507 zł	3 840 zł	793 322 zł	69	3 811 zł	—	3 811 zł	2 781 zł	618 137 zł
37	4 652 zł	—	4 652 zł	3 563 zł	792 233 zł	70	3 811 zł	—	3 811 zł	2 776 zł	617 103 zł
38	4 652 zł	—	4 652 zł	3 558 zł	791 139 zł	71	3 811 zł	—	3 811 zł	2 772 zł	616 064 zł
39	4 652 zł	—	4 652 zł	3 554 zł	790 040 zł	72	3 811 zł	80 526 zł	84 336 zł	2 767 zł	534 495 zł
40	4 652 zł	—	4 652 zł	3 549 zł	788 936 zł	73	3 312 zł	—	3 312 zł	2 401 zł	533 584 zł
41	4 652 zł	—	4 652 zł	3 544 zł	787 827 zł	74	3 312 zł	—	3 312 zł	2 397 zł	532 669 zł
42	4 652 zł	—	4 652 zł	3 539 zł	786 714 zł	75	3 312 zł	—	3 312 zł	2 393 zł	531 749 zł
43	4 652 zł	—	4 652 zł	3 534 zł	785 595 zł	76	3 312 zł	—	3 312 zł	2 388 zł	530 826 zł
44	4 652 zł	—	4 652 zł	3 529 zł	784 471 zł	77	3 312 zł	—	3 312 zł	2 384 zł	529 899 zł
45	4 652 zł	—	4 652 zł	3 524 zł	783 342 zł	78	3 312 zł	—	3 312 zł	2 380 zł	528 967 zł
46	4 652 zł	—	4 652 zł	3 519 zł	782 208 zł	79	3 312 zł	—	3 312 zł	2 376 zł	528 031 zł
47	4 652 zł	—	4 652 zł	3 513 zł	781 069 zł	80	3 312 zł	—	3 312 zł	2 372 zł	527 091 zł
48	4 652 zł	66 550 zł	71 202 zł	3 508 zł	713 375 zł	81	3 312 zł	—	3 312 zł	2 368 zł	526 147 zł
49	4 255 zł	—	4 255 zł	3 204 zł	712 324 zł	82	3 312 zł	—	3 312 zł	2 363 zł	525 198 zł
50	4 255 zł	—	4 255 zł	3 200 zł	711 268 zł	83	3 312 zł	—	3 312 zł	2 359 zł	524 246 zł
51	4 255 zł	—	4 255 zł	3 195 zł	710 207 zł	84	3 312 zł	88 578 zł	91 890 zł	2 355 zł	434 711 zł
52	4 255 zł	—	4 255 zł	3 190 zł	709 142 zł	85	2 751 zł	—	2 751 zł	1 953 zł	433 912 zł
53	4 255 zł	—	4 255 zł	3 185 zł	708 072 zł	86	2 751 zł	—	2 751 zł	1 949 zł	433 110 zł
54	4 255 zł	—	4 255 zł	3 180 zł	706 997 zł	87	2 751 zł	—	2 751 zł	1 945 zł	432 304 zł
55	4 255 zł	—	4 255 zł	3 176 zł	705 917 zł	88	2 751 zł	—	2 751 zł	1 942 zł	431 495 zł
56	4 255 zł	—	4 255 zł	3 171 zł	704 832 zł	89	2 751 zł	—	2 751 zł	1 938 zł	430 682 zł
57	4 255 zł	—	4 255 zł	3 166 zł	703 743 zł	90	2 751 zł	—	2 751 zł	1 934 zł	429 865 zł
58	4 255 zł	—	4 255 zł	3 161 zł	702 648 zł	91	2 751 zł	—	2 751 zł	1 931 zł	429 045 zł
59	4 255 zł	—	4 255 zł	3 156 zł	701 549 zł	92	2 751 zł	—	2 751 zł	1 927 zł	428 220 zł
60	4 255 zł	73 205 zł	77 460 zł	3 151 zł	627 239 zł	93	2 751 zł	—	2 751 zł	1 923 zł	427 393 zł
61	3 811 zł	—	3 811 zł	2 817 zł	626 246 zł	94	2 751 zł	—	2 751 zł	1 920 zł	426 561 zł
62	3 811 zł	—	3 811 zł	2 813 zł	625 248 zł	95	2 751 zł	—	2 751 zł	1 916 zł	425 726 zł
63	3 811 zł	—	3 811 zł	2 808 zł	624 246 zł	96	2 751 zł	97 436 zł	100 187 zł	1 912 zł	327 451 zł
64	3 811 zł	—	3 811 zł	2 804 zł	623 239 zł	97	2 120 zł	—	2 120 zł	1 471 zł	326 802 zł
65	3 811 zł	—	3 811 zł	2 799 zł	622 228 zł	98	2 120 zł	—	2 120 zł	1 468 zł	326 149 zł
66	3 811 zł	—	3 811 zł	2 795 zł	621 212 zł	99	2 120 zł	—	2 120 zł	1 465 zł	325 494 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
100	2 120 zł	—	2 120 zł	1 462 zł	324 836 zł
101	2 120 zł	—	2 120 zł	1 459 zł	324 175 zł
102	2 120 zł	—	2 120 zł	1 456 zł	323 510 zł
103	2 120 zł	—	2 120 zł	1 453 zł	322 843 zł
104	2 120 zł	—	2 120 zł	1 450 zł	322 173 zł
105	2 120 zł	—	2 120 zł	1 447 zł	321 500 zł
106	2 120 zł	—	2 120 zł	1 444 zł	320 824 zł
107	2 120 zł	—	2 120 zł	1 441 zł	320 144 zł
108	2 120 zł	107 179 zł	109 300 zł	1 438 zł	212 283 zł
109	1 409 zł	—	1 409 zł	954 zł	211 827 zł
110	1 409 zł	—	1 409 zł	951 zł	211 370 zł
111	1 409 zł	—	1 409 zł	949 zł	210 910 zł
112	1 409 zł	—	1 409 zł	947 zł	210 449 zł
113	1 409 zł	—	1 409 zł	945 zł	209 985 zł
114	1 409 zł	—	1 409 zł	943 zł	209 519 zł
115	1 409 zł	—	1 409 zł	941 zł	209 052 zł
116	1 409 zł	—	1 409 zł	939 zł	208 582 zł
117	1 409 zł	—	1 409 zł	937 zł	208 110 zł
118	1 409 zł	—	1 409 zł	935 zł	207 635 zł
119	1 409 zł	—	1 409 zł	933 zł	207 159 zł
120	1 409 zł	117 897 zł	119 306 zł	930 zł	88 783 zł
121	605 zł	—	605 zł	399 zł	88 577 zł
122	605 zł	—	605 zł	398 zł	88 369 zł
123	605 zł	—	605 zł	397 zł	88 161 zł
124	605 zł	—	605 zł	396 zł	87 952 zł
125	605 zł	—	605 zł	395 zł	87 742 zł
126	605 zł	—	605 zł	394 zł	87 531 zł
127	605 zł	—	605 zł	393 zł	87 319 zł
128	605 zł	—	605 zł	392 zł	87 106 zł
129	605 zł	—	605 zł	391 zł	86 892 zł
130	605 zł	—	605 zł	390 zł	86 677 zł
131	605 zł	—	605 zł	389 zł	86 461 zł
132	—	86 849 zł spłata całości	86 849 zł	388 zł	0 zł
Razem		796 871 zł	1 349 399 zł	349 399 zł	

07 Założenia i zastrzeżenia

- **Oferta przykładowa.** Klienci i ich sytuacja są fikcyjni. Warunki banków i wyliczenia odpowiadają stanowi z 11 października 2026 — dziś mogą być inne.
 - Warunki ofert (marże, wymagane produkty, ubezpieczenia, opłaty) pochodzą z porównania ofert banków z 11 października 2026 i dokumentów banków. Raty, koszty i RRSO dla kredytu 1 000 000 zł, wartości nieruchomości 1 250 000 zł (LTV 80%), okresu 30 lat i rat równych wyliczyliśmy według zasad banków, przy pełnym pakiecie produktów wymaganym do podanej marży. Oferty promocyjne mają terminy ważności podane przy ofertach.
 - Nadpłaty w planie: raz w roku, w dniu raty, pierwsza w 37. miesiącu (w wariantach 1 — w 12.), każda z obniżeniem raty przy niezmiennym okresie; ostatnia nadpłata spłaca resztę kredytu. W wariantach 2 od 37. miesiąca dopłacamy co miesiąc różnicę między ratą a 7 000 zł.
 - Oprocentowanie zmienne = marża banku + stopa referencyjna (POLSTR 1M lub WIBOR). W wyliczeniach przyjęliśmy stopę referencyjną z dnia porównania, niezmienną przez cały okres. Zmiana stóp procentowych zmieni raty i koszty.
 - Koszty w planie obejmują odsetki, ubezpieczenia na życie według stawek banków (składka kończy się ze spłatą kredytu; w ING powyżej 700 tys. zł 0,055% salda), ubezpieczenie nieruchomości (szacunkowo 0,045% wartości rocznie, w Pekao i Alior Banku według taryfy banku), wycenę nieruchomości i opłaty za wcześniejszą spłatę według taryf banków.
 - Wycena: operat szacunkowy zamawiany przed wnioskami, szacunkowo 500 zł (ostateczną cenę poda rzeczoznawca). W bankach, które pobierają własną opłatę za wycenę (PKO BP, mBank i BNP Paribas — 400 zł), doliczyliśmy ją do kosztu operatu. Tak samo skorygowaliśmy koszty całkowite przy spłacie przez 30 lat. RRSO policzyliśmy tak jak bank, z jego własną wyceną.
 - Nie uwzględniliśmy kosztów konta i karty (0 zł przy spełnieniu warunków banku), kosztów zakupu mieszkania (PCC 2%, notariusz, opłaty sądowe) ani ewentualnego podwyższenia oprocentowania do czasu wpisu hipoteki do księgi wieczystej.
 - Ostateczne warunki określi bank w formularzu informacyjnym i decyzji kredytowej — po ocenie zdolności kredytowej i wycenie nieruchomości.
 - Dokument ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.
-



PLANOWANIE FINANSOWE
TOMEK MUSIAŁOWSKI

Tomek Musiałowski, pośrednik kredytu hipotecznego
+48 572 759 959 · tomek@planowanie-finansowe.pl
planowanie-finansowe.pl · ul. Powstańców Śląskich
123/106, Wrocław

Tomasz Musiałowski · agent pośrednika kredytu hipotecznego · wpis w rejestrze KNF nr RHA0018910.