



Kredyt ze stałą stopą na 5 lat: porównanie ofert i plan spłaty

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

PRZYGOTOWANO DLA Karolina i Michał Nowakowie	PRZYGOTOWAŁ Tomek Musiałowski pośrednik kredytu hipotecznego	STAN OFERT NA 11 października 2026
--	---	--

PARAMETRY KREDYTU

CENA MIESZKANIA 600 000 zł	WKŁAD WŁASNY 120 000 zł 20%	KWOTA KREDYTU 480 000 zł	LTV 80% kredyt / wartość
OKRES 30 lat 360 rat	RATY równe	OPROCENTOWANIE stałe przez 5 lat	CEL zakup mieszkania, rynek wtórny

W SKRÓCIE

- Rekomendujemy wnioski w trzech bankach: PKO BP, ING i BNP Paribas.** Stała stopa to rata bez zmian przez 60 miesięcy.
- Najlepsza oferta to PKO BP** — stała 6,29% przez 5 lat, bez ubezpieczenia na życie; najtańsza w planie i przy spłacie przez 30 lat.
- Pewność raty kosztuje.** Ta sama oferta PKO BP ze zmiennym oprocentowaniem (5,39%) kosztowałaby w planie 150 896 zł zamiast 170 629 zł.
- Nadpłaty w okresie stałym są bezpłatne** we wszystkich pięciu bankach. Po 5 latach: stopa zmienna albo nowa stała.

KOSZT KREDYTU W PLANIE · PKO BP

170 629 zł

kredyt spłacony w 120. miesiącu

Przy spłacie przez 30 lat 524 027 zł

Rata na start 2 968 zł

Rata po 1. nadpłacie ok. 2 780 zł
30 tys. zł

REKOMENDOWANE BANKI

1 · PKO BP

2 · ING

3 · BNP Paribas

KOLEJNE KROKI

KROK 1

Ankieta i dokumenty
dochodowe — wstępna
ocena zdolności kredytowej.

KROK 2

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

KROK 3

Wnioski w PKO BP
(promocja do 28.10.2026),
ING i BNP Paribas.

KROK 4

Decyzje kredytowe, wybór
banku i podpisanie umowy.

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

01 Pięć ofert na 30 lat (360 rat)

Oferty przy spłacie zgodnej z harmonogramem: 480 000 zł, LTV 80%, raty równe, oprocentowanie stałe przez 5 lat; kolejność według wysokości raty. Koszty całkowite = odsetki + ubezpieczenia + wycena; prowizja we wszystkich ofertach 0 zł.

	REKOMENDACJA 3	REKOMENDACJA 2	REKOMENDACJA 1		
	BNP Paribas Kredyt hipoteczny — oferta październik 2026, stała stopa	ING Jesień na swoim — łatwy start	PKO BP Cyfrowy Kredyt Hipoteczny — jesienna promocja, wariant II	Millennium Kredyt hipoteczny — oprocentowanie okresowo stałe	UniCredit Kredyt mieszkaniowy
Rata kredytu	2 955 zł	2 959 zł	2 968 zł	3 002 zł	3 031 zł
Miesięcznie na start	3 147 zł rata + ubezpieczenie 192 zł (36 mies.)	3 127 zł rata + ubezpieczenie 168 zł (36 mies.)	2 968 zł sama rata	3 170 zł rata + ubezpieczenie 168 zł (36 mies.)	3 031 zł sama rata

OPROCENTOWANIE

Oprocentowanie stałe (5 lat)	6,25%	6,26%	6,29%	6,40%	6,49%
Marża po 5 latach	1,65% ³	1,99%	1,85% ²	2,10%	1,86%
Stopa ref. po 5 latach	WIBOR 3M 3,86%	POLSTR 1M 3,54%	POLSTR 1M 3,54%	POLSTR 1M 3,55%	WIBOR 6M 3,88%
RRSO	6,25%	6,18%	5,98%	6,31%	6,29%

KOSZTY PRZY SPŁACIE PRZEZ 30 LAT

Prowizja	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
Wycena nieruchomości	900 zł operat 500 zł + wycena banku 400 zł	500 zł operat zamiast wyceny banku (560 zł)	900 zł operat 500 zł + opłata banku 400 zł przy umowie	500 zł operat klienta (do 12 miesięcy)	500 zł operat — wymagany
Koszty na start	1 440 zł wycena, ub. nieruchomości	770 zł wycena, ub. nieruchomości	1 170 zł wycena, ub. nieruchomości	770 zł wycena, ub. nieruchomości	770 zł wycena, ub. nieruchomości
Ubezp. nieruch. / rok	540 zł	270 zł	270 zł	270 zł	270 zł
Ubezp. na życie łącznie	6 790 zł	5 942 zł	nie jest wymagane	5 944 zł	nie jest wymagane
Odsetki	523 498 zł	525 390 zł	515 027 zł	539 080 zł	548 969 zł
Koszty całkowite	547 388 zł	539 932 zł	524 027 zł	553 625 zł	557 569 zł
Do spłaty łącznie	1 027 388 zł	1 019 932 zł	1 004 027 zł	1 033 625 zł	1 037 569 zł

WARUNKI

Nadpłaty i spłata	bez opłat w okresie stałym	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
Oferta ważna	od 08.10.2026	05.10–11.10.2026 ¹	07.10–28.10.2026	od 08.10.2026	październik 2026

¹ ING: stała 6,26% z tabeli edycji 1 (05.10–11.10.2026). Od 12.10 trwa edycja 2 — aktualną stawkę bank publikuje na ing.pl.

² PKO BP: stała 6,29% = 5-letnia stała stopa bazowa 5,44% (7.10.2026) + marża 1,85% – 1 p.p. promocji (proponując cenowe do 6.11.2026).

³ BNP Paribas: 6,25% = 6,95% – 0,30 p.p. (konto) – 0,30 p.p. („Plan na Spokój”) – 0,10 p.p. (ubezpieczenie mieszkania); z Zieloną Hipoteką (Świadectwo EP ≤ 58) 6,15%.

Wycena: przed wnioskami zamawiamy jeden operat szacunkowy (ok. 500 zł) — UniCredit go wymaga, ING i Millennium przyjmują zamiast własnej wyceny. PKO BP i BNP Paribas wyceniają same (400 zł), 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, także w okresie stałej stopy. Wniosek w bankowości internetowej lub w oddziale; złożony do 13:00 jest realizowany tego samego dnia. Okres można skrócić aneksem (200 zł w promocji do 30.11.2026), ale nie poniżej okresu stałej stopy.
UWAGI	Proces w pełni cyfrowy, dla maksymalnie 2 wnioskodawców. Po 5 latach POLSTR 1M + marża 1,85% albo nowa stała stopa (propozycja banku na 2 miesiące przed końcem).

ING Bank Śląski

REKOMENDACJA 2

Jesień na swoim — łatwy start

CO TRZEBA MIEĆ	- Konto z wpływami min. 2 000 zł miesięcznie — przez 3 lata (rezygnacja: +0,4 p.p.). - Ubezpieczenie na życie z banku — przez 3 lata (rezygnacja: +0,4 p.p.). - Aplikacja mobilna, bankowość internetowa i zgoda na weryfikację behawioralną.
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	0,035% salda miesięcznie (ok. 168 zł na start) przez 3 lata; wystarczy, że przystąpi jeden kredytobiorca.
KONTO	Konto w planie ING Go: 0 zł; karta 0 zł przy płatnościach min. 300 zł w miesiącu (inaczej 10 zł).
WYCENA	Przyjmuje operat klienta zamiast własnej wyceny; wycena zlecona przez bank kosztuje 560 zł.
NADPŁATY I SPŁATA	Bez opłat w aplikacji Moje ING, także w okresie stałej stopy; okres zostaje, a rata maleje. Skrócenie okresu w aplikacji jest bezpłatne, jeśli rata nie rośnie.
UWAGI	Po 5 latach POLSTR 1M + marża 1,99%. Złamanie jednego z warunków w ciągu 3 lat: +0,4 p.p. do końca umowy.

BNP Paribas

REKOMENDACJA 3

Kredyt hipoteczny — oferta październik 2026, stała stopa

CO TRZEBA MIEĆ	- Konto z kartą i wpływem min. 2 500 zł miesięcznie oraz zgoda na korespondencję e-mail — przez cały okres (brak: +0,3 p.p.). - Ubezpieczenie Cardif „Plan na Spokój — Pakiet Optymalny” przez 3 lata (rezygnacja wcześniej: +0,3 p.p.). - Ubezpieczenie mieszkania Cardif „Własne M” przez cały okres (brak: +0,1 p.p.).
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	„Plan na Spokój”: 0,04% kwoty kredytu, a potem salda miesięcznie (ok. 192 zł na start; podstawa aktualizowana co 12 miesięcy) przez 3 lata. Z nim prowizja wynosi 0% zamiast 2%.
KONTO	Konto z kartą: 0 zł przy logowaniu do bankowości i zgodach (inaczej 2,50 zł); karta 0 zł przy min. 3 transakcjach w miesiącu (inaczej 7 zł).
WYCENA	Wycena bankowa (firma PZN): 400 zł za mieszkanie, płatne przed podpisaniem umowy; operat klienta co do zasady jej nie zastępuje.
NADPŁATY I SPŁATA	W okresie stałej stopy bez opłat; przy oprocentowaniu zmiennym 1% przez 3 lata od umowy. Skrócenie okresu zawsze z aneksem za 200 zł.
UWAGI	Po 5 latach WIBOR 3M + marża 1,65% (przy utrzymanym koncie i ubezpieczeniu mieszkania).

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	Stała 6,49%, po 5 latach WIBOR 6M + marża. Wniosek w 100% online, potrzebna aplikacja mObywatel.

Bank Millennium

Kredyt hipoteczny — oprocentowanie okresowo stałe

CO TRZEBA MIEĆ	- Konto i karta z płatnościami min. 500 zł miesięcznie oraz wpływ wynagrodzenia — obniżka 0,4 p.p. (bank sprawdza warunki przez 55 miesięcy). - Ubezpieczenie na życie TU Europa kupione przez bank — przez 36 miesięcy (obniżka 0,2 p.p.).
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	0,035% miesięcznie (ok. 168 zł na start; podstawa: kwota kredytu, potem saldo aktualizowane co rok) przez 36 miesięcy. Polisa na życie dowolnego ubezpieczyciela jest zabezpieczeniem przez cały okres.
KONTO	Konto i karta — opłaty według taryfy banku.
WYCENA	Bank przyjmuje operat klienta (do 12 miesięcy); wycena zlecona przez bank (e-operat) od 499 zł.
NADPŁATY I SPŁATA	Bez opłat, także w okresie stałej stopy, bez aneksu: do wyboru niższa rata albo krótszy okres.
UWAGI	Bank oferuje tylko oprocentowanie okresowo stałe; po 5 latach POLSTR 1M + marża 2,10%.

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

- Jeden operat wystarczy do kilku banków. ING i Millennium przyjmują go zamiast własnej wyceny, a UniCredit wymaga go przy LTV powyżej 60%. Operat jest ważny 12 miesięcy.
- PKO BP i BNP Paribas wyceniają mieszkanie same (operatu klienta co do zasady nie przyjmują). PKO BP pobiera 400 zł dopiero przy podpisaniu umowy, BNP Paribas — przed jej podpisaniem.

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. Stała 6,29% przez 5 lat bez ubezpieczenia na życie, nadpłaty bez opłat także w okresie stałym. Promocja jesienna trwa do 28.10.2026, więc ten wniosek składamy w pierwszej kolejności.

Cyfrowy Kredyt Hipoteczny — jesienna promocja, wariant II

Koszt w planie

170 629 zł

Spłata w 120. mies.

Rata 2 968 zł · 6,29%

30 lat: 524 027 zł

2

ING Bank Śląski — solidna alternatywa

Spośród pięciu ofert z tabeli drugi najniższy koszt w planie i przy spłacie przez 30 lat. Konto z wpływami i ubezpieczenie na życie tylko przez 3 lata, nadpłaty bezpłatnie w aplikacji. Stawkę stałą z edycji 2 promocji potwierdzamy w dniu wniosku.

Jesień na swoim — Łatwy start

Koszt w planie

176 249 zł

Spłata w 120. mies.

Rata 2 959 zł · 6,26%

30 lat: 539 932 zł

3

BNP Paribas — najniższa stała stopa

Stała 6,25% — najniższa z pięciu ofert. W planie nieco drożej niż UniCredit (179 762 zł wobec 177 441 zł), ale przy spłacie przez 30 lat wyraźnie taniej (547 388 zł wobec 557 569 zł) — ważne, gdyby nadpłaty były mniejsze.

Kredyt hipoteczny — oferta październik 2026, stała stopa

Koszt w planie

179 762 zł

Spłata w 120. mies.

Rata 2 955 zł · 6,25%

30 lat: 547 388 zł

Dlaczego nie pozostałe banki

Bank	Rata	Koszt przez 30 lat	Koszt w planie	Dlaczego nie
BOŚ Bank	2 924 zł	558 359 zł	171 005 zł	każda nadpłata tylko na piśmie, min. 3 dni robocze wcześniej; promocja wymaga wpływów min. 6 tys. zł/mies. przez 8 lat
UniCredit	3 031 zł	557 569 zł	177 441 zł	w planie tańsza od BNP Paribas, ale przy spłacie przez 30 lat droższa o ok. 10 tys. zł
Millennium	3 002 zł	553 625 zł	180 292 zł	w planie drożej niż w ING i BNP Paribas; tylko stała stopa, warunki konta przez 55 miesięcy
mBank	3 056 zł	547 558 zł	188 953 zł	stała 6,57% (klient aktywny), wpływ min. 10 tys. zł/mies. i ubezpieczenie przez 5 lat
Bank Pekao	3 018 zł	574 092 zł	189 300 zł	stała 6,45% z ubezpieczeniami i kartą z banku; po 5 latach marża podstawowa 2,19%
Erste Bank	3 085 zł	573 002 zł	191 569 zł	stała 6,66% tylko dla klienta z kontem od 4 miesięcy; ubezpieczenie przez 5 lat
VeloBank	3 168 zł	562 016 zł	192 518 zł	najwyższa stała stopa w zestawieniu (6,92%)
Alior Bank	3 129 zł	572 046 zł	198 847 zł	stała 6,80% i ubezpieczenie na życie 13 680 zł płatne z góry

04 Plan spłaty — wariant podstawowy

Wyliczenia dla każdego banku przy tym samym planie wpłat. Oprocentowanie jest stałe przez pierwsze 5 lat, a potem zmienne: marża banku plus dzisiejsza stopa referencyjna; składki ubezpieczeń są płacone osobno, poza ratami i nadpłatami.

KREDYT 480 000 zł 30 lat, 360 rat równych	MIESIĄCE 1–12 raty z umowy ok. 2 968 zł w PKO BP	NADPŁATA CO ROKU 30 000 zł pierwsza w 12. miesiącu, każda kolejna +10%	RATA PO 1. NADPŁACIE ok. 2 780 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 6,29%	120.	167 029 zł	—	2 700 zł	900 zł	—	170 629 zł	353 398 zł
oprocentowanie zmienne 5,39%	120.	147 296 zł	—	2 700 zł	900 zł	—	150 896 zł	347 351 zł
ING 6,26%	120.	167 494 zł	5 555 zł	2 700 zł	500 zł	—	176 249 zł	363 683 zł
UniCredit 6,49%	120.	174 241 zł	—	2 700 zł	500 zł	—	177 441 zł	380 128 zł
BNP Paribas 6,25%	120.	167 114 zł	6 348 zł	5 400 zł	900 zł	—	179 762 zł	367 626 zł
Millennium 6,40%	120.	171 535 zł	5 558 zł	2 700 zł	500 zł	—	180 292 zł	373 333 zł

Koszt łączny = odsetki + ubezpieczenia (na życie i nieruchomości, za rozpoczęte lata) + wycena (operat ok. 500 zł; w PKO BP i BNP Paribas także opłata banku 400 zł) + opłaty za nadpłaty. Oprocentowanie: stałe przez 60 miesięcy, potem marża banku + dzisiejsza stopa referencyjna. Wiersz „oprocentowanie zmienne” — ta sama oferta PKO BP ze stopą zmienną, dla porównania. Wiersz zielony — najniższy koszt.

Rata stała przez 5 lat

W PKO BP rata z umowy to 2 968 zł przez cały okres stałej stopy; nadpłata obniża ją do ok. 2 780 zł. Po 5 latach rata zmieni się razem z oprocentowaniem.

Co po 5 latach

Najpóźniej 2 miesiące przed końcem okresu stałego bank proponuje nową stałą stopę. Bez zgody kredyt przechodzi na oprocentowanie zmienne: marża z umowy plus stopa referencyjna.

05 Warianty alternatywne

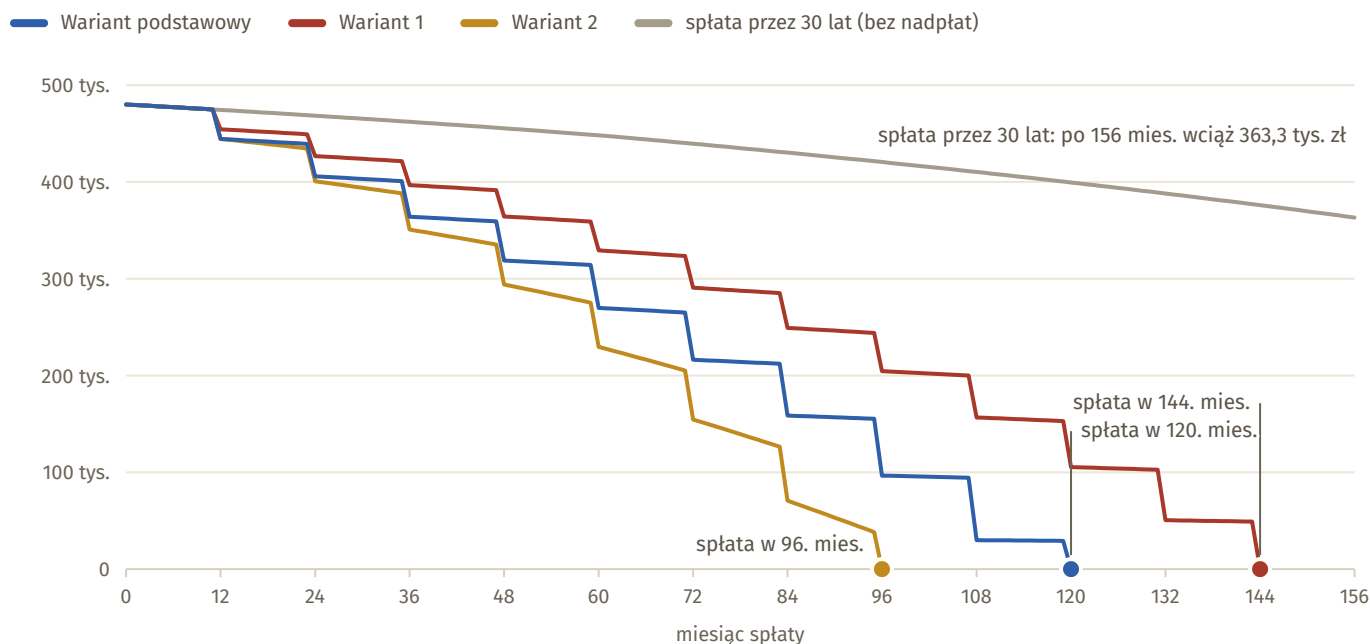
Te same oferty przy innej kwocie nadpłaty i innym tempie spłaty. Pozostałe założenia bez zmian.

WARIANT PODSTAWOWY 30 tys. zł co roku, co rok o 10% więcej	WARIANT 1 20 tys. zł co roku, co rok o 10% więcej	WARIANT 2 jak podstawowy, a co miesiąc stale 3 200 zł
---	--	--

Bank	Wariant podstawowy		Wariant 1		Wariant 2	
	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata
PKO BP	170 629 zł	120. mies.	210 766 zł	144. mies.	147 296 zł	96. mies.
ING	176 249 zł	120. mies.	217 395 zł	144. mies.	152 291 zł	96. mies.
UniCredit	177 441 zł	120. mies.	220 235 zł	144. mies.	153 576 zł	96. mies.
BNP Paribas	179 762 zł	120. mies.	221 317 zł	144. mies.	155 295 zł	96. mies.
Millennium	180 292 zł	120. mies.	222 466 zł	144. mies.	156 381 zł	96. mies.

Zielone pole — najniższy koszt w danym wariantcie. Wariant 1 to mniejsze nadpłaty: 20 000 zł w pierwszym roku i co rok o 10% więcej. Spłata w PKO BP trwa wtedy 12 lat, a koszt rośnie o 40 137 zł.

Saldo kredytu w PKO BP — trzy warianty planu



Wariant 2 to te same nadpłaty roczne, ale bez obniżania miesięcznych wpłat: co miesiąc stale 3 200 zł (rata + nadpłata). Kredyt w PKO BP zostaje spłacony w 96. miesiącu zamiast w 120., a koszt jest niższy o 23 333 zł.

06 Harmonogram spłaty w PKO BP

Miesiąc po miesiącu dla rekomendowanej oferty (oprocentowanie 6,29% przez 5 lat, potem 5,39%). Rata to obowiązkowa rata przeliczana po każdej nadpłacie przy niezmienionym 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	2 968 zł	—	2 968 zł	2 516 zł	479 548 zł
2	2 968 zł	—	2 968 zł	2 514 zł	479 094 zł
3	2 968 zł	—	2 968 zł	2 511 zł	478 637 zł
4	2 968 zł	—	2 968 zł	2 509 zł	478 178 zł
5	2 968 zł	—	2 968 zł	2 506 zł	477 716 zł
6	2 968 zł	—	2 968 zł	2 504 zł	477 253 zł
7	2 968 zł	—	2 968 zł	2 502 zł	476 786 zł
8	2 968 zł	—	2 968 zł	2 499 zł	476 317 zł
9	2 968 zł	—	2 968 zł	2 497 zł	475 846 zł
10	2 968 zł	—	2 968 zł	2 494 zł	475 372 zł
11	2 968 zł	—	2 968 zł	2 492 zł	474 896 zł
12	2 968 zł	30 000 zł	32 968 zł	2 489 zł	444 418 zł
13	2 780 zł	—	2 780 zł	2 329 zł	443 967 zł
14	2 780 zł	—	2 780 zł	2 327 zł	443 514 zł
15	2 780 zł	—	2 780 zł	2 325 zł	443 058 zł
16	2 780 zł	—	2 780 zł	2 322 zł	442 600 zł
17	2 780 zł	—	2 780 zł	2 320 zł	442 140 zł
18	2 780 zł	—	2 780 zł	2 318 zł	441 677 zł
19	2 780 zł	—	2 780 zł	2 315 zł	441 212 zł
20	2 780 zł	—	2 780 zł	2 313 zł	440 745 zł
21	2 780 zł	—	2 780 zł	2 310 zł	440 275 zł
22	2 780 zł	—	2 780 zł	2 308 zł	439 802 zł
23	2 780 zł	—	2 780 zł	2 305 zł	439 327 zł
24	2 780 zł	33 000 zł	35 780 zł	2 303 zł	405 850 zł
25	2 571 zł	—	2 571 zł	2 127 zł	405 406 zł
26	2 571 zł	—	2 571 zł	2 125 zł	404 960 zł
27	2 571 zł	—	2 571 zł	2 123 zł	404 511 zł
28	2 571 zł	—	2 571 zł	2 120 zł	404 060 zł
29	2 571 zł	—	2 571 zł	2 118 zł	403 607 zł
30	2 571 zł	—	2 571 zł	2 116 zł	403 151 zł
31	2 571 zł	—	2 571 zł	2 113 zł	402 693 zł
32	2 571 zł	—	2 571 zł	2 111 zł	402 233 zł
33	2 571 zł	—	2 571 zł	2 108 zł	401 770 zł
34	2 571 zł	—	2 571 zł	2 106 zł	401 305 zł
35	2 571 zł	—	2 571 zł	2 104 zł	400 837 zł
36	2 571 zł	36 300 zł	38 871 zł	2 101 zł	364 067 zł
37	2 338 zł	—	2 338 zł	1 908 zł	363 637 zł
38	2 338 zł	—	2 338 zł	1 906 zł	363 205 zł
39	2 338 zł	—	2 338 zł	1 904 zł	362 771 zł

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
40	2 338 zł	—	2 338 zł	1 902 zł	362 334 zł
41	2 338 zł	—	2 338 zł	1 899 zł	361 896 zł
42	2 338 zł	—	2 338 zł	1 897 zł	361 454 zł
43	2 338 zł	—	2 338 zł	1 895 zł	361 011 zł
44	2 338 zł	—	2 338 zł	1 892 zł	360 565 zł
45	2 338 zł	—	2 338 zł	1 890 zł	360 117 zł
46	2 338 zł	—	2 338 zł	1 888 zł	359 667 zł
47	2 338 zł	—	2 338 zł	1 885 zł	359 214 zł
48	2 338 zł	39 930 zł	42 268 zł	1 883 zł	318 829 zł
49	2 078 zł	—	2 078 zł	1 671 zł	318 422 zł
50	2 078 zł	—	2 078 zł	1 669 zł	318 013 zł
51	2 078 zł	—	2 078 zł	1 667 zł	317 602 zł
52	2 078 zł	—	2 078 zł	1 665 zł	317 189 zł
53	2 078 zł	—	2 078 zł	1 663 zł	316 774 zł
54	2 078 zł	—	2 078 zł	1 660 zł	316 356 zł
55	2 078 zł	—	2 078 zł	1 658 zł	315 937 zł
56	2 078 zł	—	2 078 zł	1 656 zł	315 515 zł
57	2 078 zł	—	2 078 zł	1 654 zł	315 091 zł
58	2 078 zł	—	2 078 zł	1 652 zł	314 665 zł
59	2 078 zł	—	2 078 zł	1 649 zł	314 236 zł
60	2 078 zł	43 923 zł	46 001 zł	1 647 zł	269 883 zł
61	1 640 zł	—	1 640 zł	1 212 zł	269 455 zł
62	1 640 zł	—	1 640 zł	1 210 zł	269 026 zł
63	1 640 zł	—	1 640 zł	1 208 zł	268 595 zł
64	1 640 zł	—	1 640 zł	1 206 zł	268 161 zł
65	1 640 zł	—	1 640 zł	1 204 zł	267 726 zł
66	1 640 zł	—	1 640 zł	1 203 zł	267 289 zł
67	1 640 zł	—	1 640 zł	1 201 zł	266 850 zł
68	1 640 zł	—	1 640 zł	1 199 zł	266 409 zł
69	1 640 zł	—	1 640 zł	1 197 zł	265 966 zł
70	1 640 zł	—	1 640 zł	1 195 zł	265 521 zł
71	1 640 zł	—	1 640 zł	1 193 zł	265 074 zł
72	1 640 zł	48 315 zł	49 955 zł	1 191 zł	216 310 zł
73	1 340 zł	—	1 340 zł	972 zł	215 941 zł
74	1 340 zł	—	1 340 zł	970 zł	215 571 zł
75	1 340 zł	—	1 340 zł	968 zł	215 199 zł
76	1 340 zł	—	1 340 zł	967 zł	214 825 zł
77	1 340 zł	—	1 340 zł	965 zł	214 450 zł
78	1 340 zł	—	1 340 zł	963 zł	214 073 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
79	1 340 zł	—	1 340 zł	962 zł	213 694 zł
80	1 340 zł	—	1 340 zł	960 zł	213 314 zł
81	1 340 zł	—	1 340 zł	958 zł	212 931 zł
82	1 340 zł	—	1 340 zł	956 zł	212 548 zł
83	1 340 zł	—	1 340 zł	955 zł	212 162 zł
84	1 340 zł	53 147 zł	54 487 zł	953 zł	158 628 zł
85	1 004 zł	—	1 004 zł	713 zł	158 336 zł
86	1 004 zł	—	1 004 zł	711 zł	158 044 zł
87	1 004 zł	—	1 004 zł	710 zł	157 750 zł
88	1 004 zł	—	1 004 zł	709 zł	157 454 zł
89	1 004 zł	—	1 004 zł	707 zł	157 158 zł
90	1 004 zł	—	1 004 zł	706 zł	156 860 zł
91	1 004 zł	—	1 004 zł	705 zł	156 560 zł
92	1 004 zł	—	1 004 zł	703 zł	156 260 zł
93	1 004 zł	—	1 004 zł	702 zł	155 957 zł
94	1 004 zł	—	1 004 zł	701 zł	155 654 zł
95	1 004 zł	—	1 004 zł	699 zł	155 349 zł
96	1 004 zł	58 462 zł	59 465 zł	698 zł	96 582 zł
97	625 zł	—	625 zł	434 zł	96 390 zł
98	625 zł	—	625 zł	433 zł	96 198 zł
99	625 zł	—	625 zł	432 zł	96 004 zł
100	625 zł	—	625 zł	431 zł	95 810 zł
101	625 zł	—	625 zł	430 zł	95 615 zł
102	625 zł	—	625 zł	429 zł	95 419 zł
103	625 zł	—	625 zł	429 zł	95 223 zł
104	625 zł	—	625 zł	428 zł	95 025 zł
105	625 zł	—	625 zł	427 zł	94 826 zł
106	625 zł	—	625 zł	426 zł	94 627 zł
107	625 zł	—	625 zł	425 zł	94 427 zł
108	625 zł	64 308 zł	64 933 zł	424 zł	29 918 zł
109	199 zł	—	199 zł	134 zł	29 853 zł
110	199 zł	—	199 zł	134 zł	29 789 zł
111	199 zł	—	199 zł	134 zł	29 724 zł
112	199 zł	—	199 zł	134 zł	29 659 zł
113	199 zł	—	199 zł	133 zł	29 594 zł
114	199 zł	—	199 zł	133 zł	29 528 zł
115	199 zł	—	199 zł	133 zł	29 462 zł
116	199 zł	—	199 zł	132 zł	29 396 zł
117	199 zł	—	199 zł	132 zł	29 329 zł
118	199 zł	—	199 zł	132 zł	29 263 zł
119	199 zł	—	199 zł	131 zł	29 196 zł
120	—	29 327 zł spłata całości	29 327 zł	131 zł	0 zł
Razem		407 384 zł	647 029 zł	167 029 zł	

Wariant 2

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	2 968 zł	—	2 968 zł	2 516 zł	479 548 zł
2	2 968 zł	—	2 968 zł	2 514 zł	479 094 zł
3	2 968 zł	—	2 968 zł	2 511 zł	478 637 zł
4	2 968 zł	—	2 968 zł	2 509 zł	478 178 zł
5	2 968 zł	—	2 968 zł	2 506 zł	477 716 zł
6	2 968 zł	—	2 968 zł	2 504 zł	477 253 zł
7	2 968 zł	—	2 968 zł	2 502 zł	476 786 zł
8	2 968 zł	—	2 968 zł	2 499 zł	476 317 zł
9	2 968 zł	—	2 968 zł	2 497 zł	475 846 zł
10	2 968 zł	—	2 968 zł	2 494 zł	475 372 zł
11	2 968 zł	—	2 968 zł	2 492 zł	474 896 zł
12	2 968 zł	30 000 zł	32 968 zł	2 489 zł	444 418 zł
13	2 780 zł	420 zł	3 200 zł	2 329 zł	443 547 zł
14	2 778 zł	422 zł	3 200 zł	2 325 zł	442 672 zł
15	2 775 zł	425 zł	3 200 zł	2 320 zł	441 792 zł
16	2 772 zł	428 zł	3 200 zł	2 316 zł	440 908 zł
17	2 770 zł	430 zł	3 200 zł	2 311 zł	440 019 zł
18	2 767 zł	433 zł	3 200 zł	2 306 zł	439 126 zł
19	2 764 zł	436 zł	3 200 zł	2 302 zł	438 227 zł
20	2 761 zł	439 zł	3 200 zł	2 297 zł	437 324 zł
21	2 759 zł	441 zł	3 200 zł	2 292 zł	436 417 zł
22	2 756 zł	444 zł	3 200 zł	2 288 zł	435 504 zł
23	2 753 zł	447 zł	3 200 zł	2 283 zł	434 587 zł
24	2 750 zł	33 450 zł	36 200 zł	2 278 zł	400 665 zł
25	2 538 zł	662 zł	3 200 zł	2 100 zł	399 565 zł
26	2 534 zł	666 zł	3 200 zł	2 094 zł	398 460 zł
27	2 530 zł	670 zł	3 200 zł	2 089 zł	397 348 zł
28	2 526 zł	674 zł	3 200 zł	2 083 zł	396 231 zł
29	2 521 zł	679 zł	3 200 zł	2 077 zł	395 108 zł
30	2 517 zł	683 zł	3 200 zł	2 071 zł	393 979 zł
31	2 513 zł	687 zł	3 200 zł	2 065 zł	392 844 zł
32	2 508 zł	692 zł	3 200 zł	2 059 zł	391 703 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 2 (cd.)						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
33	2 504 zł	696 zł	3 200 zł	2 053 zł	390 556 zł	65	1 351 zł	1 849 zł	3 200 zł	992 zł	218 681 zł
34	2 499 zł	701 zł	3 200 zł	2 047 zł	389 403 zł	66	1 339 zł	1 861 zł	3 200 zł	982 zł	216 463 zł
35	2 495 zł	705 zł	3 200 zł	2 041 zł	388 245 zł	67	1 328 zł	1 872 zł	3 200 zł	972 zł	214 236 zł
36	2 490 zł	37 010 zł	39 500 zł	2 035 zł	350 780 zł	68	1 316 zł	1 884 zł	3 200 zł	962 zł	211 998 zł
37	2 253 zł	947 zł	3 200 zł	1 839 zł	349 418 zł	69	1 305 zł	1 895 zł	3 200 zł	952 zł	209 750 zł
38	2 247 zł	953 zł	3 200 zł	1 832 zł	348 050 zł	70	1 293 zł	1 907 zł	3 200 zł	942 zł	207 492 zł
39	2 241 zł	959 zł	3 200 zł	1 824 zł	346 674 zł	71	1 281 zł	1 919 zł	3 200 zł	932 zł	205 224 zł
40	2 234 zł	966 zł	3 200 zł	1 817 zł	345 291 zł	72	1 269 zł	50 246 zł	51 515 zł	922 zł	154 631 zł
41	2 228 zł	972 zł	3 200 zł	1 810 zł	343 901 zł	73	958 zł	2 242 zł	3 200 zł	695 zł	152 125 zł
42	2 222 zł	978 zł	3 200 zł	1 803 zł	342 504 zł	74	944 zł	2 256 zł	3 200 zł	683 zł	149 609 zł
43	2 215 zł	985 zł	3 200 zł	1 795 zł	341 099 zł	75	930 zł	2 270 zł	3 200 zł	672 zł	147 081 zł
44	2 209 zł	991 zł	3 200 zł	1 788 zł	339 687 zł	76	916 zł	2 284 zł	3 200 zł	661 zł	144 541 zł
45	2 203 zł	997 zł	3 200 zł	1 781 zł	338 268 zł	77	902 zł	2 298 zł	3 200 zł	649 zł	141 991 zł
46	2 196 zł	1 004 zł	3 200 zł	1 773 zł	336 841 zł	78	887 zł	2 313 zł	3 200 zł	638 zł	139 428 zł
47	2 190 zł	1 010 zł	3 200 zł	1 766 zł	335 406 zł	79	873 zł	2 327 zł	3 200 zł	626 zł	136 855 zł
48	2 183 zł	40 947 zł	43 130 zł	1 758 zł	294 034 zł	80	858 zł	2 342 zł	3 200 zł	615 zł	134 269 zł
49	1 916 zł	1 284 zł	3 200 zł	1 541 zł	292 376 zł	81	844 zł	2 356 zł	3 200 zł	603 zł	131 672 zł
50	1 908 zł	1 292 zł	3 200 zł	1 533 zł	290 708 zł	82	829 zł	2 371 zł	3 200 zł	591 zł	129 064 zł
51	1 899 zł	1 301 zł	3 200 zł	1 524 zł	289 032 zł	83	814 zł	2 386 zł	3 200 zł	580 zł	126 444 zł
52	1 891 zł	1 309 zł	3 200 zł	1 515 zł	287 347 zł	84	799 zł	55 548 zł	56 347 zł	568 zł	70 665 zł
53	1 882 zł	1 318 zł	3 200 zł	1 506 zł	285 653 zł	85	447 zł	2 753 zł	3 200 zł	317 zł	67 782 zł
54	1 874 zł	1 326 zł	3 200 zł	1 497 zł	283 950 zł	86	430 zł	2 770 zł	3 200 zł	304 zł	64 886 zł
55	1 865 zł	1 335 zł	3 200 zł	1 488 zł	282 239 zł	87	412 zł	2 788 zł	3 200 zł	291 zł	61 978 zł
56	1 856 zł	1 344 zł	3 200 zł	1 479 zł	280 518 zł	88	394 zł	2 806 zł	3 200 zł	278 zł	59 056 zł
57	1 847 zł	1 353 zł	3 200 zł	1 470 zł	278 789 zł	89	377 zł	2 823 zł	3 200 zł	265 zł	56 122 zł
58	1 838 zł	1 362 zł	3 200 zł	1 461 zł	277 050 zł	90	359 zł	2 841 zł	3 200 zł	252 zł	53 174 zł
59	1 829 zł	1 371 zł	3 200 zł	1 452 zł	275 302 zł	91	340 zł	2 860 zł	3 200 zł	239 zł	50 212 zł
60	1 820 zł	45 303 zł	47 123 zł	1 443 zł	229 622 zł	92	322 zł	2 878 zł	3 200 zł	226 zł	47 238 zł
61	1 395 zł	1 805 zł	3 200 zł	1 031 zł	227 453 zł	93	303 zł	2 897 zł	3 200 zł	212 zł	44 250 zł
62	1 384 zł	1 816 zł	3 200 zł	1 022 zł	225 275 zł	94	285 zł	2 915 zł	3 200 zł	199 zł	41 249 zł
63	1 373 zł	1 827 zł	3 200 zł	1 012 zł	223 087 zł	95	266 zł	2 934 zł	3 200 zł	185 zł	38 234 zł
64	1 362 zł	1 838 zł	3 200 zł	1 002 zł	220 889 zł	96	—	38 406 zł spłata całości	38 406 zł	172 zł	0 zł
Razem			407 320 zł	624 236 zł	144 236 zł						

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 1

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	2 968 zł	—	2 968 zł	2 516 zł	479 548 zł
2	2 968 zł	—	2 968 zł	2 514 zł	479 094 zł
3	2 968 zł	—	2 968 zł	2 511 zł	478 637 zł
4	2 968 zł	—	2 968 zł	2 509 zł	478 178 zł
5	2 968 zł	—	2 968 zł	2 506 zł	477 716 zł
6	2 968 zł	—	2 968 zł	2 504 zł	477 253 zł
7	2 968 zł	—	2 968 zł	2 502 zł	476 786 zł
8	2 968 zł	—	2 968 zł	2 499 zł	476 317 zł
9	2 968 zł	—	2 968 zł	2 497 zł	475 846 zł
10	2 968 zł	—	2 968 zł	2 494 zł	475 372 zł
11	2 968 zł	—	2 968 zł	2 492 zł	474 896 zł
12	2 968 zł	20 000 zł	22 968 zł	2 489 zł	454 418 zł
13	2 843 zł	—	2 843 zł	2 382 zł	453 957 zł
14	2 843 zł	—	2 843 zł	2 379 zł	453 493 zł
15	2 843 zł	—	2 843 zł	2 377 zł	453 028 zł
16	2 843 zł	—	2 843 zł	2 375 zł	452 559 zł
17	2 843 zł	—	2 843 zł	2 372 zł	452 089 zł
18	2 843 zł	—	2 843 zł	2 370 zł	451 616 zł
19	2 843 zł	—	2 843 zł	2 367 zł	451 140 zł
20	2 843 zł	—	2 843 zł	2 365 zł	450 662 zł
21	2 843 zł	—	2 843 zł	2 362 zł	450 181 zł
22	2 843 zł	—	2 843 zł	2 360 zł	449 698 zł
23	2 843 zł	—	2 843 zł	2 357 zł	449 213 zł
24	2 843 zł	22 000 zł	24 843 zł	2 355 zł	426 724 zł
25	2 703 zł	—	2 703 zł	2 237 zł	426 258 zł
26	2 703 zł	—	2 703 zł	2 234 zł	425 788 zł
27	2 703 zł	—	2 703 zł	2 232 zł	425 317 zł
28	2 703 zł	—	2 703 zł	2 229 zł	424 843 zł
29	2 703 zł	—	2 703 zł	2 227 zł	424 366 zł
30	2 703 zł	—	2 703 zł	2 224 zł	423 887 zł
31	2 703 zł	—	2 703 zł	2 222 zł	423 406 zł
32	2 703 zł	—	2 703 zł	2 219 zł	422 922 zł
33	2 703 zł	—	2 703 zł	2 217 zł	422 435 zł
34	2 703 zł	—	2 703 zł	2 214 zł	421 946 zł
35	2 703 zł	—	2 703 zł	2 212 zł	421 454 zł
36	2 703 zł	24 200 zł	26 903 zł	2 209 zł	396 760 zł

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
37	2 548 zł	—	2 548 zł	2 080 zł	396 291 zł
38	2 548 zł	—	2 548 zł	2 077 zł	395 820 zł
39	2 548 zł	—	2 548 zł	2 075 zł	395 347 zł
40	2 548 zł	—	2 548 zł	2 072 zł	394 871 zł
41	2 548 zł	—	2 548 zł	2 070 zł	394 393 zł
42	2 548 zł	—	2 548 zł	2 067 zł	393 912 zł
43	2 548 zł	—	2 548 zł	2 065 zł	393 429 zł
44	2 548 zł	—	2 548 zł	2 062 zł	392 943 zł
45	2 548 zł	—	2 548 zł	2 060 zł	392 455 zł
46	2 548 zł	—	2 548 zł	2 057 zł	391 964 zł
47	2 548 zł	—	2 548 zł	2 055 zł	391 471 zł
48	2 548 zł	26 620 zł	29 168 zł	2 052 zł	364 355 zł
49	2 375 zł	—	2 375 zł	1 910 zł	363 890 zł
50	2 375 zł	—	2 375 zł	1 907 zł	363 423 zł
51	2 375 zł	—	2 375 zł	1 905 zł	362 953 zł
52	2 375 zł	—	2 375 zł	1 902 zł	362 481 zł
53	2 375 zł	—	2 375 zł	1 900 zł	362 007 zł
54	2 375 zł	—	2 375 zł	1 898 zł	361 529 zł
55	2 375 zł	—	2 375 zł	1 895 zł	361 050 zł
56	2 375 zł	—	2 375 zł	1 893 zł	360 568 zł
57	2 375 zł	—	2 375 zł	1 890 zł	360 083 zł
58	2 375 zł	—	2 375 zł	1 887 zł	359 596 zł
59	2 375 zł	—	2 375 zł	1 885 zł	359 107 zł
60	2 375 zł	29 282 zł	31 657 zł	1 882 zł	329 332 zł
61	2 001 zł	—	2 001 zł	1 479 zł	328 811 zł
62	2 001 zł	—	2 001 zł	1 477 zł	328 287 zł
63	2 001 zł	—	2 001 zł	1 475 zł	327 761 zł
64	2 001 zł	—	2 001 zł	1 472 zł	327 232 zł
65	2 001 zł	—	2 001 zł	1 470 zł	326 701 zł
66	2 001 zł	—	2 001 zł	1 467 zł	326 168 zł
67	2 001 zł	—	2 001 zł	1 465 zł	325 632 zł
68	2 001 zł	—	2 001 zł	1 463 zł	325 094 zł
69	2 001 zł	—	2 001 zł	1 460 zł	324 553 zł
70	2 001 zł	—	2 001 zł	1 458 zł	324 010 zł
71	2 001 zł	—	2 001 zł	1 455 zł	323 465 zł
72	2 001 zł	32 210 zł	34 211 zł	1 453 zł	290 706 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
73	1 801 zł	—	1 801 zł	1 306 zł	290 211 zł
74	1 801 zł	—	1 801 zł	1 304 zł	289 713 zł
75	1 801 zł	—	1 801 zł	1 301 zł	289 213 zł
76	1 801 zł	—	1 801 zł	1 299 zł	288 711 zł
77	1 801 zł	—	1 801 zł	1 297 zł	288 207 zł
78	1 801 zł	—	1 801 zł	1 295 zł	287 700 zł
79	1 801 zł	—	1 801 zł	1 292 zł	287 191 zł
80	1 801 zł	—	1 801 zł	1 290 zł	286 680 zł
81	1 801 zł	—	1 801 zł	1 288 zł	286 166 zł
82	1 801 zł	—	1 801 zł	1 285 zł	285 650 zł
83	1 801 zł	—	1 801 zł	1 283 zł	285 132 zł
84	1 801 zł	35 431 zł	37 232 zł	1 281 zł	249 180 zł
85	1 577 zł	—	1 577 zł	1 119 zł	248 723 zł
86	1 577 zł	—	1 577 zł	1 117 zł	248 263 zł
87	1 577 zł	—	1 577 zł	1 115 zł	247 801 zł
88	1 577 zł	—	1 577 zł	1 113 zł	247 337 zł
89	1 577 zł	—	1 577 zł	1 111 zł	246 871 zł
90	1 577 zł	—	1 577 zł	1 109 zł	246 403 zł
91	1 577 zł	—	1 577 zł	1 107 zł	245 933 zł
92	1 577 zł	—	1 577 zł	1 105 zł	245 460 zł
93	1 577 zł	—	1 577 zł	1 103 zł	244 986 zł
94	1 577 zł	—	1 577 zł	1 100 zł	244 509 zł
95	1 577 zł	—	1 577 zł	1 098 zł	244 030 zł
96	1 577 zł	38 974 zł	40 551 zł	1 096 zł	204 575 zł
97	1 325 zł	—	1 325 zł	919 zł	204 169 zł
98	1 325 zł	—	1 325 zł	917 zł	203 762 zł
99	1 325 zł	—	1 325 zł	915 zł	203 352 zł
100	1 325 zł	—	1 325 zł	913 zł	202 941 zł
101	1 325 zł	—	1 325 zł	912 zł	202 528 zł
102	1 325 zł	—	1 325 zł	910 zł	202 113 zł
103	1 325 zł	—	1 325 zł	908 zł	201 696 zł
104	1 325 zł	—	1 325 zł	906 zł	201 278 zł
105	1 325 zł	—	1 325 zł	904 zł	200 857 zł
106	1 325 zł	—	1 325 zł	902 zł	200 435 zł
107	1 325 zł	—	1 325 zł	900 zł	200 010 zł
108	1 325 zł	42 872 zł	44 196 zł	898 zł	156 712 zł

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
109	1 040 zł	—	1 040 zł	704 zł	156 376 zł
110	1 040 zł	—	1 040 zł	702 zł	156 038 zł
111	1 040 zł	—	1 040 zł	701 zł	155 699 zł
112	1 040 zł	—	1 040 zł	699 zł	155 358 zł
113	1 040 zł	—	1 040 zł	698 zł	155 016 zł
114	1 040 zł	—	1 040 zł	696 zł	154 672 zł
115	1 040 zł	—	1 040 zł	695 zł	154 327 zł
116	1 040 zł	—	1 040 zł	693 zł	153 980 zł
117	1 040 zł	—	1 040 zł	692 zł	153 631 zł
118	1 040 zł	—	1 040 zł	690 zł	153 281 zł
119	1 040 zł	—	1 040 zł	688 zł	152 930 zł
120	1 040 zł	47 159 zł	48 199 zł	687 zł	105 418 zł
121	719 zł	—	719 zł	474 zł	105 173 zł
122	719 zł	—	719 zł	472 zł	104 926 zł
123	719 zł	—	719 zł	471 zł	104 679 zł
124	719 zł	—	719 zł	470 zł	104 431 zł
125	719 zł	—	719 zł	469 zł	104 181 zł
126	719 zł	—	719 zł	468 zł	103 930 zł
127	719 zł	—	719 zł	467 zł	103 679 zł
128	719 zł	—	719 zł	466 zł	103 426 zł
129	719 zł	—	719 zł	465 zł	103 172 zł
130	719 zł	—	719 zł	463 zł	102 916 zł
131	719 zł	—	719 zł	462 zł	102 660 zł
132	719 zł	51 875 zł	52 593 zł	461 zł	50 528 zł
133	355 zł	—	355 zł	227 zł	50 400 zł
134	355 zł	—	355 zł	226 zł	50 272 zł
135	355 zł	—	355 zł	226 zł	50 143 zł
136	355 zł	—	355 zł	225 zł	50 014 zł
137	355 zł	—	355 zł	225 zł	49 884 zł
138	355 zł	—	355 zł	224 zł	49 753 zł
139	355 zł	—	355 zł	223 zł	49 622 zł
140	355 zł	—	355 zł	223 zł	49 490 zł
141	355 zł	—	355 zł	222 zł	49 358 zł
142	355 zł	—	355 zł	222 zł	49 225 zł
143	355 zł	—	355 zł	221 zł	49 092 zł
144	—	49 312 zł spłata całości	49 312 zł	221 zł	0 zł
Razem		370 623 zł	686 626 zł	206 626 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 480 000 zł, wartości nieruchomości 600 000 zł (LTV 80%), okresu 30 lat i rat równych wyliczyliśmy według zasad banków, przy pełnym pakiecie produktów wymaganych do podanej marży. Oferty promocyjne mają terminy ważności podane przy ofertach.
- Nadpłaty w planie: raz w roku, w dniu raty (12., 24., 36. miesiąc...), każda z obniżeniem raty przy niezmiennym okresie; ostatnia nadpłata spłaca resztę kredytu. W wariantach 2 między nadpłatami rocznymi dopłacamy co miesiąc różnicę między ratą a 3 200 zł.
- Oprocentowanie stałe przez 60 miesięcy od uruchomienia kredytu. Potem zmienne = marża banku + stopa referencyjna (POLSTR 1M albo WIBOR) z dnia porównania, niezmienna do końca. Zmiana stóp po 5 latach zmieni raty i koszty. Kasa Stefczyka nie ma oferty ze stałą stopą.
- Koszty w planie obejmują odsetki, ubezpieczenia na życie według stawek banków (składka kończy się ze spłatą kredytu), ubezpieczenie nieruchomości (szacunkowo 0,045% wartości rocznie, w BNP Paribas, Pekao i Alior Banku według taryfy banku), wycenę nieruchomości i opłaty za wcześniejszą spłatę według taryf banków (w okresie stałej stopy żaden z porównanych banków ich nie pobiera; BOŚ – dzięki promocji).
- Wycena: operat szacunkowy zamawiany przed wnioskami, szacunkowo 500 zł (ostateczną cenę poda rzeczoznawca). W bankach, które pobierają własną opłatę za wycenę (PKO BP, BNP Paribas i mBank – 400 zł, Pekao – 190 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.