



Kredyt z rodzicem: porównanie ofert dla trzech kredytobiorców

Pięć ofert banków na 25 lat, nasza rekomendacja i wyliczenia dla planu nadpłat: ile będzie kosztował kredyt i kiedy zostanie spłacony.

PRZYGOTOWANO DLA Aleksandra, Bartosz i Barbara Lewandowscy	PRZYGOTOWAŁ Tomek Musiałowski pośrednik kredytu hipotecznego	STAN OFERT NA 11 października 2026
--	---	--

PARAMETRY KREDYTU

CENA MIESZKANIA 650 000 zł	WKŁAD WŁASNY 130 000 zł 20%	KWOTA KREDYTU 520 000 zł	LTV 80% kredyt / wartość
OKRES 25 lat 300 rat	RATY równe	OPROCENTOWANIE zmienne	CEL zakup mieszkania, rynek wtórny

W SKRÓCIE

- 1 Rekomendujemy wnioski w trzech bankach: PKO BP, ING i UniCredit. Wszystkie przyjmują trzech kredytobiorców.
- 2 W PKO BP liczymy Własny Kąt Hipoteczny, bo Cyfrowy Kredyt Hipoteczny przyjmuje najwyżej dwie osoby. Marża 1,95% zamiast 1,85%, a koszt w planie nadal najniższy (206 471 zł).
- 3 Okres 25 lat dobraliśmy do wieku mamy. PKO BP liczy do zdolności dochód osoby, która spłaci kredyt przed 75. urodzinami; w innych bankach zasady są inne.
- 4 Spłata trwa 12 lat zamiast 25 lat, a koszt w PKO BP spada z 445 258 zł do 206 471 zł.

KOSZT KREDYTU W PLANIE · PKO BP

206 471 zł

kredyt spłacony w 144. miesiącu

Przy spłacie przez 25 lat 445 258 zł

Rata na start 3 190 zł

Rata po 1. nadpłacie ok. 3 065 zł
20 tys. zł

REKOMENDOWANE BANKI

1 · PKO BP

2 · ING

3 · UniCredit

KOLEJNE KROKI

KROK 1

Ankieta i dokumenty dochodowe całej trójki.

KROK 2

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

KROK 3

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

KROK 4

Decyzje kredytowe, wybór banku i podpisanie umowy.

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

01 Pięć ofert na 25 lat (300 rat)

Oferty przy spłacie zgodnej z harmonogramem: 520 000 zł, LTV 80%, raty równe, oprocentowanie zmienne; kolejność według wysokości raty. Koszty całkowite = odsetki + ubezpieczenia + wycena; prowizja we wszystkich ofertach 0 zł.

	mBank Elastyczna Hipoteka (Intensive, klient aktywny)	REKOMENDACJA 1 PKO BP Własny Kąt Hipoteczny — jesienna promocja, wariant II	REKOMENDACJA 2 ING Jesień na swoim — łatwy start	VeloBank VeloDom — oferta promocyjna	REKOMENDACJA 3 UniCredit Kredyt mieszkaniowy
Rata kredytu	3 165 zł	3 190 zł	3 203 zł	3 206 zł	3 268 zł
Miesięcznie na start	3 425 zł rata + ubezpieczenie 260 zł (60 mies.)	3 190 zł sama rata	3 385 zł rata + ubezpieczenie 182 zł (36 mies.)	3 363 zł rata + ubezpieczenie 157 zł (60 mies.)	3 268 zł sama rata
OPROCENTOWANIE					
Oprocentowanie	5,41%	5,49%	5,53%	5,54%	5,74%
Marża banku	1,86% ³	1,95% ⁴	1,99%	1,99%	1,86%
Stopa referencyjna	POLSTR 1M 3,55%	POLSTR 1M 3,54%	POLSTR 1M 3,54%	POLSTR 1M 3,55%	WIBOR 6M 3,88%
RRSO	5,91%	5,72%	5,89%	5,94%	5,99%
KOSZTY PRZY SPŁACIE PRZEZ 25 LAT					
Prowizja	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
Wycena nieruchomości	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 zamiast wyceny banku (560 zł)	500 zł operat — wymagany	500 zł operat — wymagany
Koszty na start	1 452 zł wycena, ub. nieruchomości, ub. na życie	1 192 zł wycena, ub. nieruchomości	792 zł wycena, ub. nieruchomości	949 zł wycena, ub. nieruchomości, ub. na życie	792 zł wycena, ub. nieruchomości
Ubezp. nieruch. / rok	292 zł	292 zł	292 zł	292 zł	292 zł
Ubezp. na życie łącznie	14 806 zł	nie jest wymagane	6 365 zł	8 930 zł	nie jest wymagane
Odsetki	429 610 zł	437 045 zł	440 773 zł	441 707 zł	460 464 zł
Koszty całkowite	452 628 zł	445 258 zł	454 950 zł	458 449 zł	468 276 zł
Do spłaty łącznie	972 628 zł	965 258 zł	974 950 zł	978 449 zł	988 276 zł
WARUNKI					
Nadpłaty i spłata	nadpłaty bez opłat; spłata całkowita w 3 lata: 2%	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
Oferta ważna	01.10.2026– 27.01.2027	07.10–28.10.2026	do 11.10.2026; od 12.10 edycja 2 ¹	05.10–12.10.2026 ²	od 23.09.2026

¹ ING: edycja 1 promocji obowiązuje do 11.10.2026. Od 12.10 do 25.10.2026 trwa edycja 2 z marżą 2,00% (rata ok. 2 737 zł, koszt planu wyższy o ok. 300 zł).

² VeloBank publikuje ofertę co tydzień; po 12.10.2026 warunki mogą się zmienić.

³ mBank: marża 1,86% dotyczy klienta aktywnego (dowolny produkt mBanku od min. 6 miesięcy); bez tego statusu 1,96%.

⁴ PKO BP: Cyfrowy Kredyt Hipoteczny (marża 1,85%) przyjmuje najwyżej 2 wnioskodawców, więc przy trzech liczymy Własny Kąt Hipoteczny z tej samej promocji jesienniej (wariant II 1,95%, wariant I 1,65%).

Wycena: przed wnioskami zamawiamy jeden operat szacunkowy (ok. 500 zł) — UniCredit i VeloBank go wymagają, ING przyjmuje zamiast swojej wyceny. 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

Własny Kąt Hipoteczny — jesienna promocja, wariant II

CO TRZEBA MIEĆ	Konto osobiste w PKO BP z wpływami min. 3 000 zł miesięcznie — warunek marży promocyjnej (rezygnacja: +0,15 p.p.).
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	Nie jest wymagane (wariant II). Wariant I ma marżę 1,65%, ale wymaga ubezpieczenia na życie z banku przez cały okres: 0,42% kwoty kredytu za pierwszy rok, potem 0,035% salda miesięcznie (najwyżej dwie ubezpieczone osoby).
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	Do 4 kredytobiorców z 3 gospodarstw domowych (Cyfrowy Kredyt Hipoteczny: najwyżej 2). Dochodu osoby, u której wiek i okres kredytu dają razem ponad 75 lat, bank nie liczy do zdolności.

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. 182 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; okres zostaje, a rata maleje. Skrócenie okresu w aplikacji też jest bezpłatne, jeśli rata nie rośnie.
UWAGI	Dodatkowe -0,05 p.p. za ubezpieczenie nieruchomości w wariancie rozszerzonym.

UniCredit

REKOMENDACJA 3

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	Do 4 wnioskodawców, każdy z kontem w UniCredit. Wniosek w 100% online, potrzebna aplikacja mObywatel.

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. 157 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.

mBank

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.)³. - Ubezpieczenie na życie z banku — przez 5 lat (rezygnacja: marża standardowa, wyższa o ok. 2 p.p.).
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	0,05% salda miesięcznie (260 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 kosztuje 2% spłacanej kwoty. W planie dotyczy tylko ostatniej, niewielkiej wpłaty. Dyspozycja w serwisie transakcyjnym, nie w dniu płatności raty.

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

- Jeden operat wystarczy do kilku banków. UniCredit go wymaga (przy LTV powyżej 60%), ING przyjmuje go zamiast własnej wyceny za 560 zł, a VeloBank — nasza rezerwa — wymaga go od początku. Operat jest ważny 12 miesięcy.
- PKO BP wycenia mieszkanie sam (operatu klienta co do zasady nie przyjmuje). Opłatę 400 zł pobiera 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 25 lat. Własny Kąt Hipoteczny przyjmuje do czterech kredytobiorców; nadpłaty bez opłat i bez obowiązkowego ubezpieczenia na życie (wariant II). Promocja jesienna trwa do 28.10.2026.

Własny Kąt Hipoteczny — jesienna promocja, wariant II

Koszt w planie

206 471 zł

Spłata w 144. mies.

Rata 3 190 zł · 5,49%

25 lat: 445 258 zł

2

ING Bank Śląski — solidna alternatywa

Spośród pięciu ofert z tabeli drugi najniższy koszt w planie. Nadpłaty bezpłatnie w aplikacji Moje ING; konto z wpływami i ubezpieczenie na życie jednego kredytobiorcy wystarczą przez 3 lata.

Jesień na swoim — Łatwy start

Koszt w planie

213 820 zł

Spłata w 144. mies.

Rata 3 203 zł · 5,53%

25 lat: 454 950 zł

3

UniCredit — najprostsza oferta

Bez ubezpieczeń i bez produktów poza bezpłatnym kontem dla każdego wnioskodawcy, nadpłaty bez opłat od pierwszego dnia. Minus: najwyższe oprocentowanie z pięciu ofert.

Kredyt mieszkaniowy

Koszt w planie

216 353 zł

Spłata w 144. mies.

Rata 3 268 zł · 5,74%

25 lat: 468 276 zł

Dlaczego nie pozostałe banki

Bank	Rata	Koszt przez 25 lat	Koszt w planie	Dlaczego nie
BOŚ Bank	3 234 zł	457 938 zł	211 820 zł	promocyjna marża wymaga wpływów min. 6 tys. zł/mies. przez 8 lat; każda nadpłata tylko na piśmie, min. 3 dni robocze wcześniej
Bank Pekao	3 147 zł	448 785 zł	215 568 zł	do 3% od każdej nadpłaty przez pierwsze 3 lata
VeloBank	3 206 zł	458 449 zł	216 278 zł	w planie praktycznie tyle co UniCredit, ale konto i ubezpieczenie na 5 lat; oferta tygodniowa
mBank	3 165 zł	452 628 zł	216 719 zł	wpływy min. 10 tys. zł/mies. i ubezpieczenie przez 5 lat
Kasa Stefczyka	3 271 zł	469 218 zł	216 766 zł	niewiele droższa od UniCredit w planie i przy spłacie przez 25 lat
BNP Paribas	3 196 zł	461 707 zł	218 201 zł	1% od każdej nadpłaty przez pierwsze 3 lata
Alior Bank	3 209 zł	471 935 zł	226 550 zł	ubezpieczenie na życie 14 820 zł płatne z góry
Bank Millennium	3 479 zł	488 912 zł	250 273 zł	tylko stała stopa na 5 lat: 6,40% wobec 5,39% w PKO BP
Erste Bank	3 560 zł	573 568 zł	268 387 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 520 000 zł 25 lat, 300 rat równych	MIESIĄCE 1–12 raty z umowy ok. 3 190 zł w PKO BP	NADPŁATA CO ROKU 20 000 zł pierwsza w 12. miesiącu, każda kolejna +10%	RATA PO 1. NADPŁĄCIE ok. 3 065 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 25 latach
PKO BP 5,49%	144.	202 061 zł	—	3 510 zł	900 zł	—	206 471 zł	238 787 zł
wariant I z ubezp. 5,19%	144.	189 822 zł	15 361 zł	3 510 zł	900 zł	—	209 594 zł	241 055 zł
ING 5,53%	144.	203 701 zł	6 108 zł	3 510 zł	500 zł	—	213 820 zł	241 130 zł
VeloBank 5,54%	144.	204 112 zł	8 156 zł	3 510 zł	500 zł	—	216 278 zł	242 171 zł
UniCredit 5,74%	144.	212 343 zł	—	3 510 zł	500 zł	—	216 353 zł	251 923 zł
mBank 5,41%	144.	198 787 zł	13 522 zł	3 510 zł	900 zł	—	216 719 zł	235 909 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. Wiersz „wariant I z ubezp.” — PKO BP z marżą 1,65% i ubezpieczeniem na życie z banku (0,035% salda miesięcznie przez cały okres). Wiersz zielony — najniższy koszt.

Rata spada po każdej nadpłacie

Po pierwszej nadpłacie (20 000 zł) obowiązkowa rata w PKO BP spada z 3 190 zł do ok. 3 065 zł, a po każdej kolejnej — dalej. Nadpłaty są dobrowolne: w gorszym roku można nadpłacić mniej albo wcale, bez zmiany umowy.

Jak zlecać nadpłaty

Raz w roku dyspozycja nadpłaty z wyborem „obniżenie raty”: w PKO BP — w bankowości lub aplikacji, w ING — w Moje ING, w UniCredit — w aplikacji. Ostatnia nadpłata spłaca resztę kredytu; po spłacie bank wydaje zgodę na wykreślenie hipoteki.

05 Warianty alternatywne

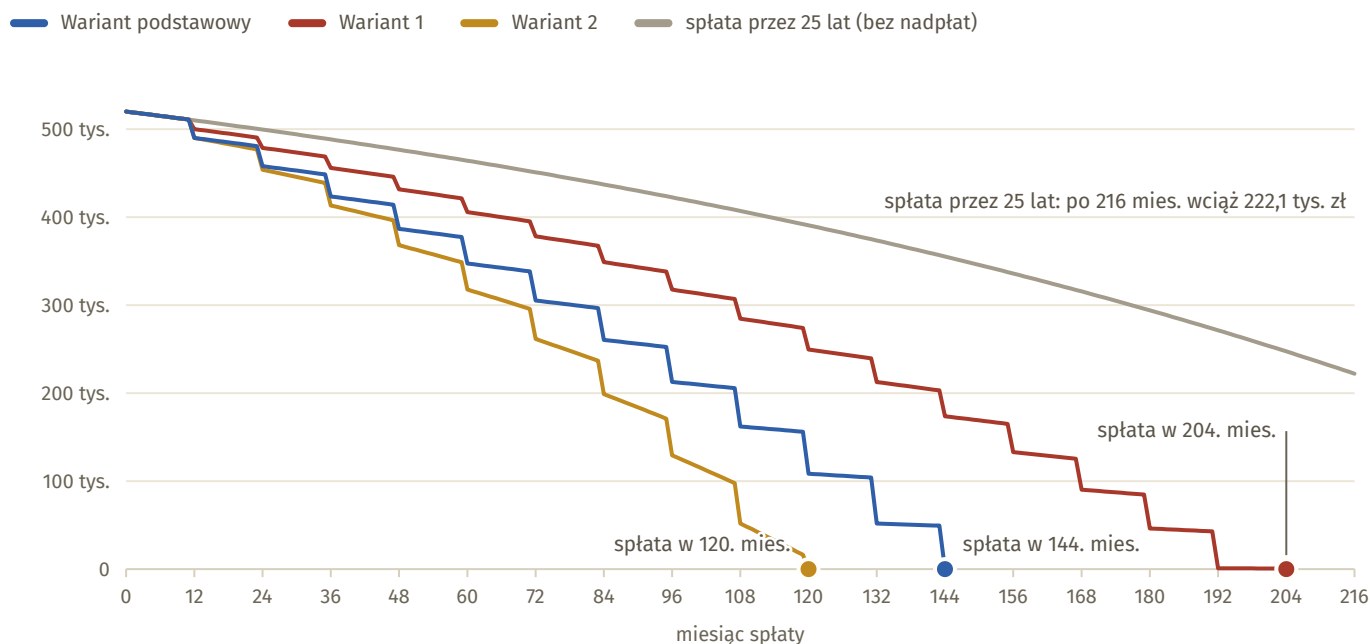
Te same oferty przy innej kwocie nadpłaty i innym tempie spłaty. Pozostałe założenia bez zmian.

WARIANT PODSTAWOWY 20 tys. zł co roku, co rok o 10% więcej	WARIANT 1 10 tys. zł co roku, co rok o 10% więcej	WARIANT 2 jak podstawowy, a co miesiąc stale 3 400 zł
---	--	--

Bank	Wariant podstawowy		Wariant 1		Wariant 2	
	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata
PKO BP	206 471 zł	144. mies.	277 875 zł	204. mies.	173 888 zł	120. mies.
ING	213 820 zł	144. mies.	286 003 zł	204. mies.	181 236 zł	120. mies.
VeloBank	216 278 zł	144. mies.	288 882 zł	204. mies.	183 576 zł	120. mies.
UniCredit	216 353 zł	144. mies.	291 854 zł	204. mies.	184 076 zł	120. mies.
mBank	216 719 zł	144. mies.	287 469 zł	204. mies.	183 792 zł	120. mies.

Zielone pole — najniższy koszt w danym wariantcie. Wariant 1 to mniejsze nadpłaty: 10 000 zł w pierwszym roku i co rok o 10% więcej. Spłata w PKO BP trwa wtedy 17 lat, a koszt rośnie o 71 404 zł.

Saldo kredytu w PKO BP — trzy warianty planu



Wariant 2 to te same nadpłaty roczne, ale bez obniżania miesięcznych wpłat: co miesiąc stale 3 400 zł (rata + nadpłata). Kredyt w PKO BP zostaje spłacony w 120. miesiącu zamiast w 144., a koszt jest niższy o 32 583 zł.

06 Harmonogram spłaty w PKO BP

Miesiąc po miesiącu dla rekomendowanej oferty (oprocentowanie 5,49%). 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	3 190 zł	—	3 190 zł	2 379 zł	519 189 zł
2	3 190 zł	—	3 190 zł	2 375 zł	518 374 zł
3	3 190 zł	—	3 190 zł	2 372 zł	517 555 zł
4	3 190 zł	—	3 190 zł	2 368 zł	516 733 zł
5	3 190 zł	—	3 190 zł	2 364 zł	515 907 zł
6	3 190 zł	—	3 190 zł	2 360 zł	515 077 zł
7	3 190 zł	—	3 190 zł	2 356 zł	514 243 zł
8	3 190 zł	—	3 190 zł	2 353 zł	513 406 zł
9	3 190 zł	—	3 190 zł	2 349 zł	512 565 zł
10	3 190 zł	—	3 190 zł	2 345 zł	511 719 zł
11	3 190 zł	—	3 190 zł	2 341 zł	510 870 zł
12	3 190 zł	20 000 zł	23 190 zł	2 337 zł	490 017 zł
13	3 065 zł	—	3 065 zł	2 242 zł	489 194 zł
14	3 065 zł	—	3 065 zł	2 238 zł	488 367 zł
15	3 065 zł	—	3 065 zł	2 234 zł	487 537 zł
16	3 065 zł	—	3 065 zł	2 230 zł	486 702 zł
17	3 065 zł	—	3 065 zł	2 227 zł	485 864 zł
18	3 065 zł	—	3 065 zł	2 223 zł	485 021 zł
19	3 065 zł	—	3 065 zł	2 219 zł	484 175 zł
20	3 065 zł	—	3 065 zł	2 215 zł	483 325 zł
21	3 065 zł	—	3 065 zł	2 211 zł	482 471 zł
22	3 065 zł	—	3 065 zł	2 207 zł	481 614 zł
23	3 065 zł	—	3 065 zł	2 203 zł	480 752 zł
24	3 065 zł	22 000 zł	25 065 zł	2 199 zł	457 886 zł
25	2 925 zł	—	2 925 zł	2 095 zł	457 057 zł
26	2 925 zł	—	2 925 zł	2 091 zł	456 223 zł
27	2 925 zł	—	2 925 zł	2 087 zł	455 386 zł
28	2 925 zł	—	2 925 zł	2 083 zł	454 545 zł
29	2 925 zł	—	2 925 zł	2 080 zł	453 700 zł
30	2 925 zł	—	2 925 zł	2 076 zł	452 851 zł
31	2 925 zł	—	2 925 zł	2 072 zł	451 998 zł
32	2 925 zł	—	2 925 zł	2 068 zł	451 142 zł
33	2 925 zł	—	2 925 zł	2 064 zł	450 281 zł
34	2 925 zł	—	2 925 zł	2 060 zł	449 416 zł
35	2 925 zł	—	2 925 zł	2 056 zł	448 548 zł
36	2 925 zł	24 200 zł	27 125 zł	2 052 zł	423 476 zł

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
37	2 766 zł	—	2 766 zł	1 937 zł	422 647 zł
38	2 766 zł	—	2 766 zł	1 934 zł	421 814 zł
39	2 766 zł	—	2 766 zł	1 930 zł	420 977 zł
40	2 766 zł	—	2 766 zł	1 926 zł	420 137 zł
41	2 766 zł	—	2 766 zł	1 922 zł	419 292 zł
42	2 766 zł	—	2 766 zł	1 918 zł	418 444 zł
43	2 766 zł	—	2 766 zł	1 914 zł	417 592 zł
44	2 766 zł	—	2 766 zł	1 910 zł	416 736 zł
45	2 766 zł	—	2 766 zł	1 907 zł	415 876 zł
46	2 766 zł	—	2 766 zł	1 903 zł	415 012 zł
47	2 766 zł	—	2 766 zł	1 899 zł	414 145 zł
48	2 766 zł	26 620 zł	29 386 zł	1 895 zł	386 653 zł
49	2 588 zł	—	2 588 zł	1 769 zł	385 834 zł
50	2 588 zł	—	2 588 zł	1 765 zł	385 011 zł
51	2 588 zł	—	2 588 zł	1 761 zł	384 184 zł
52	2 588 zł	—	2 588 zł	1 758 zł	383 353 zł
53	2 588 zł	—	2 588 zł	1 754 zł	382 519 zł
54	2 588 zł	—	2 588 zł	1 750 zł	381 680 zł
55	2 588 zł	—	2 588 zł	1 746 zł	380 838 zł
56	2 588 zł	—	2 588 zł	1 742 zł	379 992 zł
57	2 588 zł	—	2 588 zł	1 738 zł	379 143 zł
58	2 588 zł	—	2 588 zł	1 735 zł	378 289 zł
59	2 588 zł	—	2 588 zł	1 731 zł	377 431 zł
60	2 588 zł	29 282 zł	31 870 zł	1 727 zł	347 288 zł
61	2 387 zł	—	2 387 zł	1 589 zł	346 490 zł
62	2 387 zł	—	2 387 zł	1 585 zł	345 688 zł
63	2 387 zł	—	2 387 zł	1 582 zł	344 883 zł
64	2 387 zł	—	2 387 zł	1 578 zł	344 073 zł
65	2 387 zł	—	2 387 zł	1 574 zł	343 261 zł
66	2 387 zł	—	2 387 zł	1 570 zł	342 444 zł
67	2 387 zł	—	2 387 zł	1 567 zł	341 624 zł
68	2 387 zł	—	2 387 zł	1 563 zł	340 800 zł
69	2 387 zł	—	2 387 zł	1 559 zł	339 972 zł
70	2 387 zł	—	2 387 zł	1 555 zł	339 140 zł
71	2 387 zł	—	2 387 zł	1 552 zł	338 305 zł
72	2 387 zł	32 210 zł	34 597 zł	1 548 zł	305 255 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
73	2 159 zł	—	2 159 zł	1 397 zł	304 493 zł
74	2 159 zł	—	2 159 zł	1 393 zł	303 727 zł
75	2 159 zł	—	2 159 zł	1 390 zł	302 957 zł
76	2 159 zł	—	2 159 zł	1 386 zł	302 184 zł
77	2 159 zł	—	2 159 zł	1 382 zł	301 407 zł
78	2 159 zł	—	2 159 zł	1 379 zł	300 627 zł
79	2 159 zł	—	2 159 zł	1 375 zł	299 843 zł
80	2 159 zł	—	2 159 zł	1 372 zł	299 056 zł
81	2 159 zł	—	2 159 zł	1 368 zł	298 265 zł
82	2 159 zł	—	2 159 zł	1 365 zł	297 470 zł
83	2 159 zł	—	2 159 zł	1 361 zł	296 672 zł
84	2 159 zł	35 431 zł	37 590 zł	1 357 zł	260 439 zł
85	1 901 zł	—	1 901 zł	1 192 zł	259 730 zł
86	1 901 zł	—	1 901 zł	1 188 zł	259 017 zł
87	1 901 zł	—	1 901 zł	1 185 zł	258 302 zł
88	1 901 zł	—	1 901 zł	1 182 zł	257 583 zł
89	1 901 zł	—	1 901 zł	1 178 zł	256 861 zł
90	1 901 zł	—	1 901 zł	1 175 zł	256 135 zł
91	1 901 zł	—	1 901 zł	1 172 zł	255 407 zł
92	1 901 zł	—	1 901 zł	1 168 zł	254 675 zł
93	1 901 zł	—	1 901 zł	1 165 zł	253 939 zł
94	1 901 zł	—	1 901 zł	1 162 zł	253 200 zł
95	1 901 zł	—	1 901 zł	1 158 zł	252 458 zł
96	1 901 zł	38 974 zł	40 875 zł	1 155 zł	212 738 zł
97	1 606 zł	—	1 606 zł	973 zł	212 105 zł
98	1 606 zł	—	1 606 zł	970 zł	211 469 zł
99	1 606 zł	—	1 606 zł	967 zł	210 830 zł
100	1 606 zł	—	1 606 zł	965 zł	210 189 zł
101	1 606 zł	—	1 606 zł	962 zł	209 544 zł
102	1 606 zł	—	1 606 zł	959 zł	208 896 zł
103	1 606 zł	—	1 606 zł	956 zł	208 246 zł
104	1 606 zł	—	1 606 zł	953 zł	207 592 zł
105	1 606 zł	—	1 606 zł	950 zł	206 935 zł
106	1 606 zł	—	1 606 zł	947 zł	206 276 zł
107	1 606 zł	—	1 606 zł	944 zł	205 613 zł
108	1 606 zł	42 872 zł	44 478 zł	941 zł	162 076 zł

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
109	1 270 zł	—	1 270 zł	741 zł	161 547 zł
110	1 270 zł	—	1 270 zł	739 zł	161 016 zł
111	1 270 zł	—	1 270 zł	737 zł	160 482 zł
112	1 270 zł	—	1 270 zł	734 zł	159 946 zł
113	1 270 zł	—	1 270 zł	732 zł	159 408 zł
114	1 270 zł	—	1 270 zł	729 zł	158 867 zł
115	1 270 zł	—	1 270 zł	727 zł	158 323 zł
116	1 270 zł	—	1 270 zł	724 zł	157 777 zł
117	1 270 zł	—	1 270 zł	722 zł	157 229 zł
118	1 270 zł	—	1 270 zł	719 zł	156 678 zł
119	1 270 zł	—	1 270 zł	717 zł	156 124 zł
120	1 270 zł	47 159 zł	48 429 zł	714 zł	108 409 zł
121	885 zł	—	885 zł	496 zł	108 020 zł
122	885 zł	—	885 zł	494 zł	107 629 zł
123	885 zł	—	885 zł	492 zł	107 236 zł
124	885 zł	—	885 zł	491 zł	106 841 zł
125	885 zł	—	885 zł	489 zł	106 445 zł
126	885 zł	—	885 zł	487 zł	106 047 zł
127	885 zł	—	885 zł	485 zł	105 647 zł
128	885 zł	—	885 zł	483 zł	105 245 zł
129	885 zł	—	885 zł	481 zł	104 841 zł
130	885 zł	—	885 zł	480 zł	104 436 zł
131	885 zł	—	885 zł	478 zł	104 028 zł
132	885 zł	51 875 zł	52 760 zł	476 zł	51 744 zł
133	442 zł	—	442 zł	237 zł	51 539 zł
134	442 zł	—	442 zł	236 zł	51 332 zł
135	442 zł	—	442 zł	235 zł	51 125 zł
136	442 zł	—	442 zł	234 zł	50 917 zł
137	442 zł	—	442 zł	233 zł	50 708 zł
138	442 zł	—	442 zł	232 zł	50 498 zł
139	442 zł	—	442 zł	231 zł	50 287 zł
140	442 zł	—	442 zł	230 zł	50 075 zł
141	442 zł	—	442 zł	229 zł	49 862 zł
142	442 zł	—	442 zł	228 zł	49 648 zł
143	442 zł	—	442 zł	227 zł	49 433 zł
144	—	49 659 zł spłata całości	49 659 zł	226 zł	0 zł
Razem		370 623 zł	722 061 zł	202 061 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	3 190 zł	—	3 190 zł	2 379 zł	519 189 zł	41	2 681 zł	719 zł	3 400 zł	1 863 zł	405 654 zł
2	3 190 zł	—	3 190 zł	2 375 zł	518 374 zł	42	2 676 zł	724 zł	3 400 zł	1 856 zł	404 110 zł
3	3 190 zł	—	3 190 zł	2 372 zł	517 555 zł	43	2 672 zł	728 zł	3 400 zł	1 849 zł	402 559 zł
4	3 190 zł	—	3 190 zł	2 368 zł	516 733 zł	44	2 667 zł	733 zł	3 400 zł	1 842 zł	401 001 zł
5	3 190 zł	—	3 190 zł	2 364 zł	515 907 zł	45	2 662 zł	738 zł	3 400 zł	1 835 zł	399 435 zł
6	3 190 zł	—	3 190 zł	2 360 zł	515 077 zł	46	2 657 zł	743 zł	3 400 zł	1 827 zł	397 863 zł
7	3 190 zł	—	3 190 zł	2 356 zł	514 243 zł	47	2 652 zł	748 zł	3 400 zł	1 820 zł	396 283 zł
8	3 190 zł	—	3 190 zł	2 353 zł	513 406 zł	48	2 647 zł	27 373 zł	30 020 zł	1 813 zł	368 076 zł
9	3 190 zł	—	3 190 zł	2 349 zł	512 565 zł	49	2 464 zł	936 zł	3 400 zł	1 684 zł	366 360 zł
10	3 190 zł	—	3 190 zł	2 345 zł	511 719 zł	50	2 458 zł	942 zł	3 400 zł	1 676 zł	364 636 zł
11	3 190 zł	—	3 190 zł	2 341 zł	510 870 zł	51	2 451 zł	949 zł	3 400 zł	1 668 zł	362 904 zł
12	3 190 zł	20 000 zł	23 190 zł	2 337 zł	490 017 zł	52	2 445 zł	955 zł	3 400 zł	1 660 zł	361 164 zł
13	3 065 zł	335 zł	3 400 zł	2 242 zł	488 859 zł	53	2 438 zł	962 zł	3 400 zł	1 652 zł	359 417 zł
14	3 063 zł	337 zł	3 400 zł	2 237 zł	487 696 zł	54	2 432 zł	968 zł	3 400 zł	1 644 zł	357 661 zł
15	3 061 zł	339 zł	3 400 zł	2 231 zł	486 527 zł	55	2 425 zł	975 zł	3 400 zł	1 636 zł	355 897 zł
16	3 059 zł	341 zł	3 400 zł	2 226 zł	485 353 zł	56	2 419 zł	981 zł	3 400 zł	1 628 zł	354 126 zł
17	3 057 zł	343 zł	3 400 zł	2 220 zł	484 173 zł	57	2 412 zł	988 zł	3 400 zł	1 620 zł	352 346 zł
18	3 054 zł	346 zł	3 400 zł	2 215 zł	482 989 zł	58	2 405 zł	995 zł	3 400 zł	1 612 zł	350 558 zł
19	3 052 zł	348 zł	3 400 zł	2 210 zł	481 798 zł	59	2 399 zł	1 001 zł	3 400 zł	1 604 zł	348 761 zł
20	3 050 zł	350 zł	3 400 zł	2 204 zł	480 602 zł	60	2 392 zł	30 290 zł	32 682 zł	1 596 zł	317 675 zł
21	3 048 zł	352 zł	3 400 zł	2 199 zł	479 401 zł	61	2 183 zł	1 217 zł	3 400 zł	1 453 zł	315 728 zł
22	3 046 zł	354 zł	3 400 zł	2 193 zł	478 194 zł	62	2 175 zł	1 225 zł	3 400 zł	1 444 zł	313 773 zł
23	3 043 zł	357 zł	3 400 zł	2 188 zł	476 982 zł	63	2 167 zł	1 233 zł	3 400 zł	1 436 zł	311 808 zł
24	3 041 zł	22 359 zł	25 400 zł	2 182 zł	453 764 zł	64	2 158 zł	1 242 zł	3 400 zł	1 427 zł	309 835 zł
25	2 898 zł	502 zł	3 400 zł	2 076 zł	452 440 zł	65	2 149 zł	1 251 zł	3 400 zł	1 417 zł	307 852 zł
26	2 895 zł	505 zł	3 400 zł	2 070 zł	451 110 zł	66	2 141 zł	1 259 zł	3 400 zł	1 408 zł	305 861 zł
27	2 892 zł	508 zł	3 400 zł	2 064 zł	449 774 zł	67	2 132 zł	1 268 zł	3 400 zł	1 399 zł	303 860 zł
28	2 888 zł	512 zł	3 400 zł	2 058 zł	448 432 zł	68	2 123 zł	1 277 zł	3 400 zł	1 390 zł	301 850 zł
29	2 885 zł	515 zł	3 400 zł	2 052 zł	447 083 zł	69	2 114 zł	1 286 zł	3 400 zł	1 381 zł	299 831 zł
30	2 882 zł	518 zł	3 400 zł	2 045 zł	445 729 zł	70	2 105 zł	1 295 zł	3 400 zł	1 372 zł	297 803 zł
31	2 879 zł	521 zł	3 400 zł	2 039 zł	444 368 zł	71	2 096 zł	1 304 zł	3 400 zł	1 362 zł	295 765 zł
32	2 875 zł	525 zł	3 400 zł	2 033 zł	443 001 zł	72	2 087 zł	33 523 zł	35 610 zł	1 353 zł	261 508 zł
33	2 872 zł	528 zł	3 400 zł	2 027 zł	441 628 zł	73	1 850 zł	1 550 zł	3 400 zł	1 196 zł	259 305 zł
34	2 868 zł	532 zł	3 400 zł	2 020 zł	440 248 zł	74	1 839 zł	1 561 zł	3 400 zł	1 186 zł	257 091 zł
35	2 865 zł	535 zł	3 400 zł	2 014 zł	438 862 zł	75	1 828 zł	1 572 zł	3 400 zł	1 176 zł	254 867 zł
36	2 861 zł	24 739 zł	27 600 zł	2 008 zł	413 270 zł	76	1 816 zł	1 584 zł	3 400 zł	1 166 zł	252 633 zł
37	2 700 zł	700 zł	3 400 zł	1 891 zł	411 761 zł	77	1 805 zł	1 595 zł	3 400 zł	1 156 zł	250 389 zł
38	2 695 zł	705 zł	3 400 zł	1 884 zł	410 245 zł	78	1 794 zł	1 606 zł	3 400 zł	1 146 zł	248 135 zł
39	2 691 zł	709 zł	3 400 zł	1 877 zł	408 721 zł	79	1 782 zł	1 618 zł	3 400 zł	1 135 zł	245 870 zł
40	2 686 zł	714 zł	3 400 zł	1 870 zł	407 191 zł	80	1 770 zł	1 630 zł	3 400 zł	1 125 zł	243 595 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 2 (cd.)						Wariant 1					
Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie	Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
81	1 759 zł	1 641 zł	3 400 zł	1 114 zł	241 309 zł	1	3 190 zł	—	3 190 zł	2 379 zł	519 189 zł
82	1 747 zł	1 653 zł	3 400 zł	1 104 zł	239 013 zł	2	3 190 zł	—	3 190 zł	2 375 zł	518 374 zł
83	1 735 zł	1 665 zł	3 400 zł	1 093 zł	236 707 zł	3	3 190 zł	—	3 190 zł	2 372 zł	517 555 zł
84	1 723 zł	37 108 zł	38 831 zł	1 083 zł	198 958 zł	4	3 190 zł	—	3 190 zł	2 368 zł	516 733 zł
85	1 452 zł	1 948 zł	3 400 zł	910 zł	196 469 zł	5	3 190 zł	—	3 190 zł	2 364 zł	515 907 zł
86	1 438 zł	1 962 zł	3 400 zł	899 zł	193 967 zł	6	3 190 zł	—	3 190 zł	2 360 zł	515 077 zł
87	1 423 zł	1 977 zł	3 400 zł	887 zł	191 455 zł	7	3 190 zł	—	3 190 zł	2 356 zł	514 243 zł
88	1 409 zł	1 991 zł	3 400 zł	876 zł	188 931 zł	8	3 190 zł	—	3 190 zł	2 353 zł	513 406 zł
89	1 394 zł	2 006 zł	3 400 zł	864 zł	186 395 zł	9	3 190 zł	—	3 190 zł	2 349 zł	512 565 zł
90	1 379 zł	2 021 zł	3 400 zł	853 zł	183 848 zł	10	3 190 zł	—	3 190 zł	2 345 zł	511 719 zł
91	1 364 zł	2 036 zł	3 400 zł	841 zł	181 289 zł	11	3 190 zł	—	3 190 zł	2 341 zł	510 870 zł
92	1 349 zł	2 051 zł	3 400 zł	829 zł	178 718 zł	12	3 190 zł	10 000 zł	13 190 zł	2 337 zł	500 017 zł
93	1 334 zł	2 066 zł	3 400 zł	818 zł	176 136 zł	13	3 128 zł	—	3 128 zł	2 288 zł	499 177 zł
94	1 318 zł	2 082 zł	3 400 zł	806 zł	173 542 zł	14	3 128 zł	—	3 128 zł	2 284 zł	498 334 zł
95	1 303 zł	2 097 zł	3 400 zł	794 zł	170 936 zł	15	3 128 zł	—	3 128 zł	2 280 zł	497 486 zł
96	1 287 zł	41 087 zł	42 374 zł	782 zł	129 343 zł	16	3 128 zł	—	3 128 zł	2 276 zł	496 634 zł
97	977 zł	2 423 zł	3 400 zł	592 zł	126 535 zł	17	3 128 zł	—	3 128 zł	2 272 zł	495 779 zł
98	958 zł	2 442 zł	3 400 zł	579 zł	123 714 zł	18	3 128 zł	—	3 128 zł	2 268 zł	494 919 zł
99	940 zł	2 460 zł	3 400 zł	566 zł	120 880 zł	19	3 128 zł	—	3 128 zł	2 264 zł	494 056 zł
100	921 zł	2 479 zł	3 400 zł	553 zł	118 033 zł	20	3 128 zł	—	3 128 zł	2 260 zł	493 189 zł
101	902 zł	2 498 zł	3 400 zł	540 zł	115 173 zł	21	3 128 zł	—	3 128 zł	2 256 zł	492 317 zł
102	883 zł	2 517 zł	3 400 zł	527 zł	112 300 zł	22	3 128 zł	—	3 128 zł	2 252 zł	491 442 zł
103	864 zł	2 536 zł	3 400 zł	514 zł	109 414 zł	23	3 128 zł	—	3 128 zł	2 248 zł	490 563 zł
104	844 zł	2 556 zł	3 400 zł	501 zł	106 514 zł	24	3 128 zł	11 000 zł	14 128 zł	2 244 zł	478 680 zł
105	824 zł	2 576 zł	3 400 zł	487 zł	103 602 zł	25	3 057 zł	—	3 057 zł	2 190 zł	477 812 zł
106	804 zł	2 596 zł	3 400 zł	474 zł	100 676 zł	26	3 057 zł	—	3 057 zł	2 186 zł	476 941 zł
107	784 zł	2 616 zł	3 400 zł	461 zł	97 736 zł	27	3 057 zł	—	3 057 zł	2 182 zł	476 066 zł
108	764 zł	45 508 zł	46 272 zł	447 zł	51 912 zł	28	3 057 zł	—	3 057 zł	2 178 zł	475 186 zł
109	407 zł	2 993 zł	3 400 zł	237 zł	48 749 zł	29	3 057 zł	—	3 057 zł	2 174 zł	474 303 zł
110	383 zł	3 017 zł	3 400 zł	223 zł	45 572 zł	30	3 057 zł	—	3 057 zł	2 170 zł	473 416 zł
111	360 zł	3 040 zł	3 400 zł	208 zł	42 381 zł	31	3 057 zł	—	3 057 zł	2 166 zł	472 524 zł
112	335 zł	3 065 zł	3 400 zł	194 zł	39 175 zł	32	3 057 zł	—	3 057 zł	2 162 zł	471 628 zł
113	311 zł	3 089 zł	3 400 zł	179 zł	35 954 zł	33	3 057 zł	—	3 057 zł	2 158 zł	470 729 zł
114	287 zł	3 113 zł	3 400 zł	164 zł	32 718 zł	34	3 057 zł	—	3 057 zł	2 154 zł	469 825 zł
115	262 zł	3 138 zł	3 400 zł	150 zł	29 468 zł	35	3 057 zł	—	3 057 zł	2 149 zł	468 917 zł
116	236 zł	3 164 zł	3 400 zł	135 zł	26 203 zł	36	3 057 zł	12 100 zł	15 157 zł	2 145 zł	455 905 zł
117	211 zł	3 189 zł	3 400 zł	120 zł	22 923 zł	37	2 978 zł	—	2 978 zł	2 086 zł	455 013 zł
118	185 zł	3 215 zł	3 400 zł	105 zł	19 627 zł	38	2 978 zł	—	2 978 zł	2 082 zł	454 116 zł
119	159 zł	3 241 zł	3 400 zł	90 zł	16 317 zł	39	2 978 zł	—	2 978 zł	2 078 zł	453 215 zł
120	—	16 392 zł spłata całości	16 392 zł	75 zł	0 zł	40	2 978 zł	—	2 978 zł	2 073 zł	452 310 zł
Razem		425 837 zł	690 063 zł	170 063 zł		41	2 978 zł	—	2 978 zł	2 069 zł	451 401 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
42	2 978 zł	—	2 978 zł	2 065 zł	450 488 zł	83	2 675 zł	—	2 675 zł	1 686 zł	367 502 zł
43	2 978 zł	—	2 978 zł	2 061 zł	449 571 zł	84	2 675 zł	17 716 zł	20 390 zł	1 681 zł	348 793 zł
44	2 978 zł	—	2 978 zł	2 057 zł	448 650 zł	85	2 545 zł	—	2 545 zł	1 596 zł	347 844 zł
45	2 978 zł	—	2 978 zł	2 053 zł	447 724 zł	86	2 545 zł	—	2 545 zł	1 591 zł	346 890 zł
46	2 978 zł	—	2 978 zł	2 048 zł	446 794 zł	87	2 545 zł	—	2 545 zł	1 587 zł	345 931 zł
47	2 978 zł	—	2 978 zł	2 044 zł	445 860 zł	88	2 545 zł	—	2 545 zł	1 583 zł	344 968 zł
48	2 978 zł	13 310 zł	16 288 zł	2 040 zł	431 611 zł	89	2 545 zł	—	2 545 zł	1 578 zł	344 001 zł
49	2 889 zł	—	2 889 zł	1 975 zł	430 697 zł	90	2 545 zł	—	2 545 zł	1 574 zł	343 030 zł
50	2 889 zł	—	2 889 zł	1 970 zł	429 778 zł	91	2 545 zł	—	2 545 zł	1 569 zł	342 054 zł
51	2 889 zł	—	2 889 zł	1 966 zł	428 855 zł	92	2 545 zł	—	2 545 zł	1 565 zł	341 073 zł
52	2 889 zł	—	2 889 zł	1 962 zł	427 928 zł	93	2 545 zł	—	2 545 zł	1 560 zł	340 088 zł
53	2 889 zł	—	2 889 zł	1 958 zł	426 996 zł	94	2 545 zł	—	2 545 zł	1 556 zł	339 099 zł
54	2 889 zł	—	2 889 zł	1 954 zł	426 061 zł	95	2 545 zł	—	2 545 zł	1 551 zł	338 105 zł
55	2 889 zł	—	2 889 zł	1 949 zł	425 121 zł	96	2 545 zł	19 487 zł	22 033 zł	1 547 zł	317 619 zł
56	2 889 zł	—	2 889 zł	1 945 zł	424 176 zł	97	2 398 zł	—	2 398 zł	1 453 zł	316 674 zł
57	2 889 zł	—	2 889 zł	1 941 zł	423 228 zł	98	2 398 zł	—	2 398 zł	1 449 zł	315 725 zł
58	2 889 zł	—	2 889 zł	1 936 zł	422 275 zł	99	2 398 zł	—	2 398 zł	1 444 zł	314 771 zł
59	2 889 zł	—	2 889 zł	1 932 zł	421 317 zł	100	2 398 zł	—	2 398 zł	1 440 zł	313 813 zł
60	2 889 zł	14 641 zł	17 530 zł	1 928 zł	405 715 zł	101	2 398 zł	—	2 398 zł	1 436 zł	312 850 zł
61	2 789 zł	—	2 789 zł	1 856 zł	404 782 zł	102	2 398 zł	—	2 398 zł	1 431 zł	311 883 zł
62	2 789 zł	—	2 789 zł	1 852 zł	403 846 zł	103	2 398 zł	—	2 398 zł	1 427 zł	310 912 zł
63	2 789 zł	—	2 789 zł	1 848 zł	402 905 zł	104	2 398 zł	—	2 398 zł	1 422 zł	309 936 zł
64	2 789 zł	—	2 789 zł	1 843 zł	401 959 zł	105	2 398 zł	—	2 398 zł	1 418 zł	308 956 zł
65	2 789 zł	—	2 789 zł	1 839 zł	401 010 zł	106	2 398 zł	—	2 398 zł	1 413 zł	307 971 zł
66	2 789 zł	—	2 789 zł	1 835 zł	400 056 zł	107	2 398 zł	—	2 398 zł	1 409 zł	306 982 zł
67	2 789 zł	—	2 789 zł	1 830 zł	399 098 zł	108	2 398 zł	21 436 zł	23 834 zł	1 404 zł	284 552 zł
68	2 789 zł	—	2 789 zł	1 826 zł	398 135 zł	109	2 230 zł	—	2 230 zł	1 302 zł	283 624 zł
69	2 789 zł	—	2 789 zł	1 821 zł	397 168 zł	110	2 230 zł	—	2 230 zł	1 298 zł	282 691 zł
70	2 789 zł	—	2 789 zł	1 817 zł	396 196 zł	111	2 230 zł	—	2 230 zł	1 293 zł	281 754 zł
71	2 789 zł	—	2 789 zł	1 813 zł	395 220 zł	112	2 230 zł	—	2 230 zł	1 289 zł	280 813 zł
72	2 789 zł	16 105 zł	18 894 zł	1 808 zł	378 135 zł	113	2 230 zł	—	2 230 zł	1 285 zł	279 867 zł
73	2 675 zł	—	2 675 zł	1 730 zł	377 190 zł	114	2 230 zł	—	2 230 zł	1 280 zł	278 918 zł
74	2 675 zł	—	2 675 zł	1 726 zł	376 241 zł	115	2 230 zł	—	2 230 zł	1 276 zł	277 963 zł
75	2 675 zł	—	2 675 zł	1 721 zł	375 288 zł	116	2 230 zł	—	2 230 zł	1 272 zł	277 005 zł
76	2 675 zł	—	2 675 zł	1 717 zł	374 330 zł	117	2 230 zł	—	2 230 zł	1 267 zł	276 042 zł
77	2 675 zł	—	2 675 zł	1 713 zł	373 368 zł	118	2 230 zł	—	2 230 zł	1 263 zł	275 075 zł
78	2 675 zł	—	2 675 zł	1 708 zł	372 401 zł	119	2 230 zł	—	2 230 zł	1 258 zł	274 103 zł
79	2 675 zł	—	2 675 zł	1 704 zł	371 430 zł	120	2 230 zł	23 579 zł	25 810 zł	1 254 zł	249 547 zł
80	2 675 zł	—	2 675 zł	1 699 zł	370 455 zł	121	2 038 zł	—	2 038 zł	1 142 zł	248 651 zł
81	2 675 zł	—	2 675 zł	1 695 zł	369 475 zł	122	2 038 zł	—	2 038 zł	1 138 zł	247 751 zł
82	2 675 zł	—	2 675 zł	1 690 zł	368 491 zł	123	2 038 zł	—	2 038 zł	1 133 zł	246 847 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
124	2 038 zł	—	2 038 zł	1 129 zł	245 938 zł
125	2 038 zł	—	2 038 zł	1 125 zł	245 026 zł
126	2 038 zł	—	2 038 zł	1 121 zł	244 109 zł
127	2 038 zł	—	2 038 zł	1 117 zł	243 188 zł
128	2 038 zł	—	2 038 zł	1 113 zł	242 263 zł
129	2 038 zł	—	2 038 zł	1 108 zł	241 334 zł
130	2 038 zł	—	2 038 zł	1 104 zł	240 400 zł
131	2 038 zł	—	2 038 zł	1 100 zł	239 462 zł
132	2 038 zł	25 937 zł	27 975 zł	1 096 zł	212 583 zł
133	1 816 zł	—	1 816 zł	973 zł	211 739 zł
134	1 816 zł	—	1 816 zł	969 zł	210 892 zł
135	1 816 zł	—	1 816 zł	965 zł	210 041 zł
136	1 816 zł	—	1 816 zł	961 zł	209 186 zł
137	1 816 zł	—	1 816 zł	957 zł	208 326 zł
138	1 816 zł	—	1 816 zł	953 zł	207 463 zł
139	1 816 zł	—	1 816 zł	949 zł	206 596 zł
140	1 816 zł	—	1 816 zł	945 zł	205 726 zł
141	1 816 zł	—	1 816 zł	941 zł	204 851 zł
142	1 816 zł	—	1 816 zł	937 zł	203 972 zł
143	1 816 zł	—	1 816 zł	933 zł	203 089 zł
144	1 816 zł	28 531 zł	30 347 zł	929 zł	173 671 zł
145	1 560 zł	—	1 560 zł	795 zł	172 905 zł
146	1 560 zł	—	1 560 zł	791 zł	172 137 zł
147	1 560 zł	—	1 560 zł	788 zł	171 364 zł
148	1 560 zł	—	1 560 zł	784 zł	170 588 zł
149	1 560 zł	—	1 560 zł	780 zł	169 809 zł
150	1 560 zł	—	1 560 zł	777 zł	169 026 zł
151	1 560 zł	—	1 560 zł	773 zł	168 240 zł
152	1 560 zł	—	1 560 zł	770 zł	167 449 zł
153	1 560 zł	—	1 560 zł	766 zł	166 656 zł
154	1 560 zł	—	1 560 zł	762 zł	165 858 zł
155	1 560 zł	—	1 560 zł	759 zł	165 057 zł
156	1 560 zł	31 384 zł	32 944 zł	755 zł	132 868 zł
157	1 262 zł	—	1 262 zł	608 zł	132 214 zł
158	1 262 zł	—	1 262 zł	605 zł	131 557 zł
159	1 262 zł	—	1 262 zł	602 zł	130 897 zł
160	1 262 zł	—	1 262 zł	599 zł	130 234 zł
161	1 262 zł	—	1 262 zł	596 zł	129 568 zł
162	1 262 zł	—	1 262 zł	593 zł	128 899 zł
163	1 262 zł	—	1 262 zł	590 zł	128 227 zł
164	1 262 zł	—	1 262 zł	587 zł	127 552 zł

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
165	1 262 zł	—	1 262 zł	584 zł	126 874 zł
166	1 262 zł	—	1 262 zł	580 zł	126 193 zł
167	1 262 zł	—	1 262 zł	577 zł	125 508 zł
168	1 262 zł	34 523 zł	35 785 zł	574 zł	90 298 zł
169	913 zł	—	913 zł	413 zł	89 798 zł
170	913 zł	—	913 zł	411 zł	89 296 zł
171	913 zł	—	913 zł	409 zł	88 792 zł
172	913 zł	—	913 zł	406 zł	88 285 zł
173	913 zł	—	913 zł	404 zł	87 776 zł
174	913 zł	—	913 zł	402 zł	87 265 zł
175	913 zł	—	913 zł	399 zł	86 752 zł
176	913 zł	—	913 zł	397 zł	86 236 zł
177	913 zł	—	913 zł	395 zł	85 717 zł
178	913 zł	—	913 zł	392 zł	85 197 zł
179	913 zł	—	913 zł	390 zł	84 674 zł
180	913 zł	37 975 zł	38 888 zł	387 zł	46 173 zł
181	501 zł	—	501 zł	211 zł	45 884 zł
182	501 zł	—	501 zł	210 zł	45 593 zł
183	501 zł	—	501 zł	209 zł	45 300 zł
184	501 zł	—	501 zł	207 zł	45 007 zł
185	501 zł	—	501 zł	206 zł	44 712 zł
186	501 zł	—	501 zł	205 zł	44 415 zł
187	501 zł	—	501 zł	203 zł	44 118 zł
188	501 zł	—	501 zł	202 zł	43 819 zł
189	501 zł	—	501 zł	200 zł	43 518 zł
190	501 zł	—	501 zł	199 zł	43 217 zł
191	501 zł	—	501 zł	198 zł	42 913 zł
192	501 zł	41 772 zł	42 273 zł	196 zł	836 zł
193	10 zł	—	10 zł	4 zł	830 zł
194	10 zł	—	10 zł	4 zł	824 zł
195	10 zł	—	10 zł	4 zł	818 zł
196	10 zł	—	10 zł	4 zł	812 zł
197	10 zł	—	10 zł	4 zł	806 zł
198	10 zł	—	10 zł	4 zł	800 zł
199	10 zł	—	10 zł	4 zł	794 zł
200	10 zł	—	10 zł	4 zł	788 zł
201	10 zł	—	10 zł	4 zł	781 zł
202	10 zł	—	10 zł	4 zł	775 zł
203	10 zł	—	10 zł	4 zł	769 zł
204	—	772 zł spłata całości	772 zł	4 zł	0 zł
Razem		359 497 zł	792 003 zł	272 003 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 520 000 zł, wartości nieruchomości 650 000 zł (LTV 80%), okresu 25 lat i rat równych wyliczyliśmy według zasad banków, przy pełnym pakiecie produktów wymaganym do podanej marży. Oferty promocyjne mają terminy ważności podane przy ofertach.
 - Trzech kredytobiorców: limity wieku, liczba gospodarstw domowych i sposób liczenia dochodu różnią się między bankami. Okres i zdolność potwierdzimy po ankiecie całej trójki.
 - 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 3 400 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), 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 25 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.