



Kredyt na mieszkanie: porównanie ofert i plan szybkiej spłaty

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

PRZYGOTOWANO DLA Anna i Jan Kowalscy	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 zmienne	CEL zakup mieszkania, rynek wtórny

W SKRÓCIE

- Rekomendujemy wnioski w trzech bankach: PKO BP, ING i UniCredit. Równoległe wnioski dają porównanie decyzji i nie zobowiązują do podpisania umowy.
- Najlepsza oferta to PKO BP – Cyfrowy Kredyt Hipoteczny w promocji jesiennej (wariant II). Ma najniższy koszt przy spłacie przez 30 lat (498 247 zł, RRSO 5,61%) i najniższy koszt w planie nadpłat. Promocja trwa do 28.10.2026.
- Spłata trwa 10 lat zamiast 30 lat. Nadpłaty raz w roku obniżają łączny koszt kredytu z ok. 498–536 tys. zł do ok. 151–163 tys. zł, zależnie od banku.
- Lepiej nie obniżać miesięcznych wpłat. Jeśli po każdej nadpłacie płacić dalej 2 800 zł miesięcznie, spłata w PKO BP potrwa 8 lat, a koszt spadnie o kolejne 18 657 zł.

KOSZT KREDYTU W PLANIE · PKO BP

150 896 zł

kredyt spłacony w 120. miesiącu

Przy spłacie przez 30 lat 498 247 zł

Rata na start 2 692 zł

Rata po 1. nadpłacie ok. 2 522 zł
30 tys. zł

REKOMENDOWANE BANKI

1 · PKO BP

2 · ING

3 · UniCredit

KOLEJNE KROKI

KROK 1

Ankieta i dokumenty dochodowe – wstępna ocena zdolności kredytowej.

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 w Poznaniu.

01 Pięć ofert na 30 lat (360 rat)

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

	REKOMENDACJA 1		REKOMENDACJA 2		REKOMENDACJA 3
	PKO BP Cyfrowy Kredyt Hipoteczny — jesieńna promocja, wariant II	mBank Elastyczna Hipoteka (Intensive, klient aktywny)	ING Jesień na swoim — łatwy start	VeloBank VeloDom — oferta promocyjna	UniCredit Kredyt mieszkaniowy
Rata kredytu	2 692 zł	2 698 zł	2 734 zł	2 737 zł	2 798 zł
Miesięcznie na start	2 692 zł sama rata	2 938 zł rata + ubezpieczenie 240 zł (60 mies.)	2 902 zł rata + ubezpieczenie 168 zł (36 mies.)	2 882 zł rata + ubezpieczenie 145 zł (60 mies.)	2 798 zł sama rata
OPROCENTOWANIE					
Oprocentowanie	5,39%	5,41%	5,53%	5,54%	5,74%
Marża banku	1,85%	1,86% ³	1,99%	1,99%	1,86%
Stopa referencyjna	POLSTR 1M 3,54%	POLSTR 1M 3,55%	POLSTR 1M 3,54%	POLSTR 1M 3,55%	WIBOR 6M 3,88%
RRSO	5,61%	5,88%	5,87%	5,92%	5,98%
KOSZTY PRZY SPŁACIE PRZES 30 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	1 170 zł wycena, ub. nieruchomości	1 410 zł wycena, ub. nieruchomości, ub. na życie	770 zł wycena, ub. nieruchomości	915 zł wycena, ub. nieruchomości, ub. na życie	770 zł wycena, ub. nieruchomości
Ubezp. nieruch. / rok	270 zł	270 zł	270 zł	270 zł	270 zł
Ubezp. na życie łącznie	nie jest wymagane	13 883 zł	5 927 zł	8 373 zł	nie jest wymagane
Odsetki	489 247 zł	491 404 zł	504 394 zł	505 480 zł	527 316 zł
Koszty całkowite	498 247 zł	514 287 zł	518 921 zł	522 453 zł	535 916 zł
Do spłaty łącznie	978 247 zł	994 287 zł	998 921 zł	1 002 453 zł	1 015 916 zł
WARUNKI					
Nadpłaty i spłata	bez opłat	nadpłaty bez opłat; spłata całkowita w 3 lata: 2%	bez opłat	bez opłat	bez opłat
Oferta ważna	07.10–28.10.2026	01.10.2026–27.01.2027	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%.

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

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.

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; 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 wariantcie 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	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. 145 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 (240 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 jednocześnie najtańsza oferta przy spłacie przez 30 lat — dobra także wtedy, gdyby nadpłaty były mniejsze. Nadpłaty bez opłat, 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

150 896 zł

Spłata w 120. mies.

Rata 2 692 zł · 5,39%

30 lat: 498 247 zł

2

ING Bank Śląski — solidna alternatywa

Spośród pięciu ofert z tabeli drugi najniższy koszt w każdym wariantcie planu, a przy spłacie przez 30 lat taniej niż w UniCredit i VeloBanku. Nadpłaty bezpłatnie w aplikacji; konto z wpływami i ubezpieczenie na życie są wymagane tylko przez 3 lata.

Jesień na swoim — Łatwy start

Koszt w planie

160 205 zł

Spłata w 120. mies.

Rata 2 734 zł · 5,53%

30 lat: 518 921 zł

3

UniCredit — najprostsza oferta

Bez ubezpieczeń i bez dodatkowych produktów poza bezpłatnym kontem, nadpłaty i spłata całkowita bez opłat, wnioski w 100% online. Minus: najwyższe oprocentowanie z pięciu ofert — w planie nieco drożej niż w ING, a przy spłacie przez 30 lat byłaby z nich najdroższa.

Kredyt mieszkaniowy

Koszt w planie

160 938 zł

Spłata w 120. mies.

Rata 2 798 zł · 5,74%

30 lat: 535 916 zł

Dlaczego nie pozostałe banki

Bank	Rata	Koszt przez 30 lat	Koszt w planie	Dlaczego nie
BOŚ Bank	2 765 zł	523 880 zł	157 649 zł	promocyjna marża wymaga wpływów min. 6 tys. zł/mies. przez 8 lat; każda nadpłata tylko na piśmie, min. 3 dni robocze wcześniej
Kasa Stefczyka	2 801 zł	537 014 zł	161 238 zł	niedrożej niż w UniCredit w planie i przez 30 lat
VeloBank	2 737 zł	522 453 zł	162 163 zł	rezerwa: oferta tygodniowa, konto i ubezpieczenie na 5 lat
mBank	2 698 zł	514 287 zł	163 430 zł	wpływy min. 10 tys. zł/mies. i ubezpieczenie przez 5 lat
BNP Paribas	2 728 zł	526 097 zł	164 130 zł	1% od każdej nadpłaty przez pierwsze 3 lata
Bank Pekao	2 710 zł	521 183 zł	166 829 zł	do 3% od każdej nadpłaty przez pierwsze 3 lata
Alior Bank	2 740 zł	536 227 zł	171 401 zł	ubezpieczenie na życie 13 680 zł płatne z góry
Bank Millennium	3 002 zł	553 625 zł	186 369 zł	tylko stała stopa na 5 lat: 6,40% wobec 5,39% w PKO BP
Erste Bank	3 081 zł	655 804 zł	199 847 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 480 000 zł 30 lat, 360 rat równych	MIESIĄCE 1-12 raty z umowy ok. 2 692 zł w PKO BP	NADPŁATA CO ROKU 30 000 zł pierwsza w 12. miesiącu, każda kolejna +10%	RATA PO 1. NADPŁĄCIE ok. 2 522 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%	120.	147 296 zł	—	2 700 zł	900 zł	—	150 896 zł	347 351 zł
ING 5,53%	120.	151 464 zł	5 540 zł	2 700 zł	500 zł	—	160 205 zł	358 716 zł
UniCredit 5,74%	120.	157 738 zł	—	2 700 zł	500 zł	—	160 938 zł	374 978 zł
VeloBank 5,54%	120.	151 763 zł	7 200 zł	2 700 zł	500 zł	—	162 163 zł	360 290 zł
mBank 5,41%	120.	147 891 zł	11 939 zł	2 700 zł	900 zł	—	163 430 zł	350 857 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.

Rata spada po każdej nadpłacie

Po pierwszej nadpłacie (30 000 zł) obowiązkowa rata w PKO BP spada z 2 692 zł do ok. 2 522 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

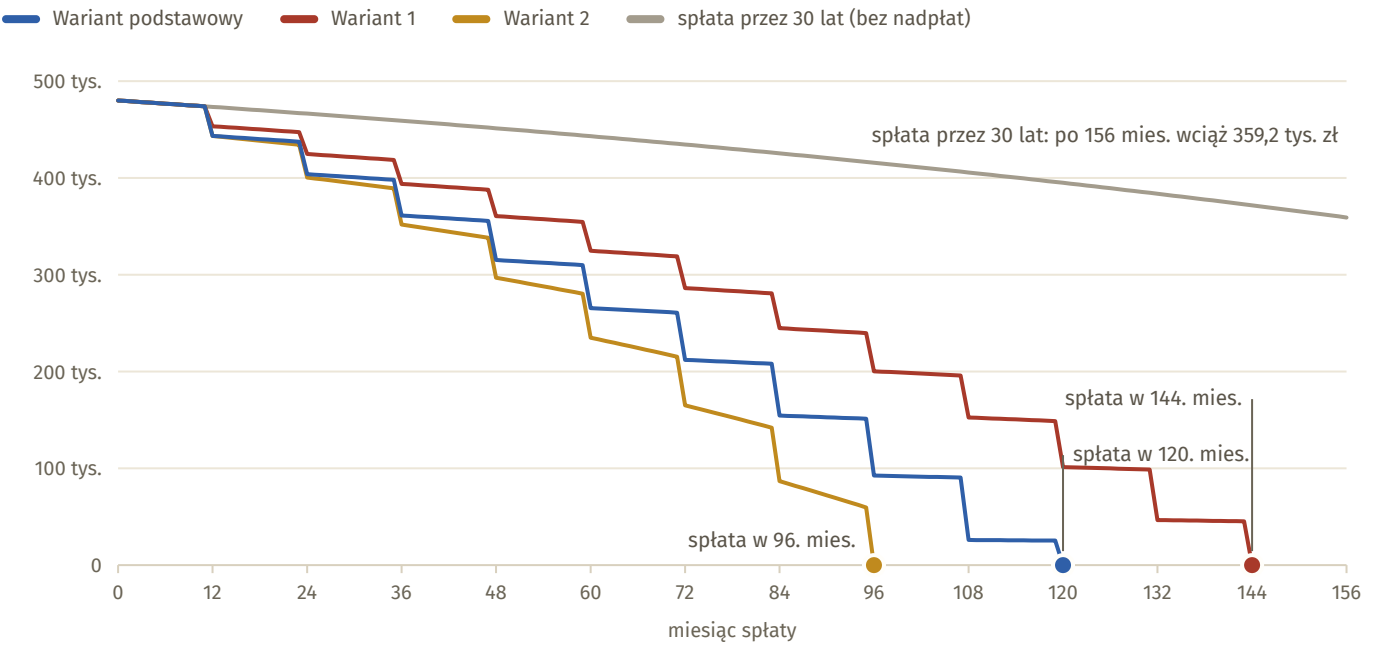
Te same oferty przy innej kwocie nadpłaty i innym tempie spłaty. Pozostałe założenia bez zmian.

WARIANT PODSTAWOWY 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 2 800 zł
--	---	---

Bank	Wariant podstawowy		Wariant 1		Wariant 2	
	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata	Koszt łączny	Spłata
PKO BP	150 896 zł	120. mies.	189 548 zł	144. mies.	132 240 zł	96. mies.
ING	160 205 zł	120. mies.	200 137 zł	144. mies.	141 815 zł	97. mies.
UniCredit	160 938 zł	120. mies.	202 481 zł	144. mies.	142 728 zł	99. mies.
VeloBank	162 163 zł	120. mies.	202 440 zł	144. mies.	143 657 zł	97. mies.
mBank	163 430 zł	120. mies.	202 894 zł	144. mies.	144 506 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 38 652 zł.

Saldo kredytu w PKO BP — trzy warianty planu



Wariant 2 to te same nadpłaty roczne, ale bez obniżania miesięcznych wpłat: co miesiąc stale 2 800 zł (rata + nadpłata). Kredyt w PKO BP zostaje spłacony w 96. miesiącu zamiast w 120., a koszt jest niższy o 18 657 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	2 692 zł	—	2 692 zł	2 156 zł	479 464 zł
2	2 692 zł	—	2 692 zł	2 154 zł	478 925 zł
3	2 692 zł	—	2 692 zł	2 151 zł	478 384 zł
4	2 692 zł	—	2 692 zł	2 149 zł	477 840 zł
5	2 692 zł	—	2 692 zł	2 146 zł	477 294 zł
6	2 692 zł	—	2 692 zł	2 144 zł	476 746 zł
7	2 692 zł	—	2 692 zł	2 141 zł	476 195 zł
8	2 692 zł	—	2 692 zł	2 139 zł	475 641 zł
9	2 692 zł	—	2 692 zł	2 136 zł	475 085 zł
10	2 692 zł	—	2 692 zł	2 134 zł	474 527 zł
11	2 692 zł	—	2 692 zł	2 131 zł	473 966 zł
12	2 692 zł	30 000 zł	32 692 zł	2 129 zł	443 402 zł
13	2 522 zł	—	2 522 zł	1 992 zł	442 872 zł
14	2 522 zł	—	2 522 zł	1 989 zł	442 340 zł
15	2 522 zł	—	2 522 zł	1 987 zł	441 805 zł
16	2 522 zł	—	2 522 zł	1 984 zł	441 268 zł
17	2 522 zł	—	2 522 zł	1 982 zł	440 728 zł
18	2 522 zł	—	2 522 zł	1 980 zł	440 186 zł
19	2 522 zł	—	2 522 zł	1 977 zł	439 641 zł
20	2 522 zł	—	2 522 zł	1 975 zł	439 094 zł
21	2 522 zł	—	2 522 zł	1 972 zł	438 545 zł
22	2 522 zł	—	2 522 zł	1 970 zł	437 993 zł
23	2 522 zł	—	2 522 zł	1 967 zł	437 438 zł
24	2 522 zł	33 000 zł	35 522 zł	1 965 zł	403 881 zł
25	2 331 zł	—	2 331 zł	1 814 zł	403 364 zł
26	2 331 zł	—	2 331 zł	1 812 zł	402 845 zł
27	2 331 zł	—	2 331 zł	1 809 zł	402 323 zł
28	2 331 zł	—	2 331 zł	1 807 zł	401 799 zł
29	2 331 zł	—	2 331 zł	1 805 zł	401 272 zł
30	2 331 zł	—	2 331 zł	1 802 zł	400 743 zł
31	2 331 zł	—	2 331 zł	1 800 zł	400 212 zł
32	2 331 zł	—	2 331 zł	1 798 zł	399 679 zł
33	2 331 zł	—	2 331 zł	1 795 zł	399 143 zł
34	2 331 zł	—	2 331 zł	1 793 zł	398 604 zł
35	2 331 zł	—	2 331 zł	1 790 zł	398 063 zł
36	2 331 zł	36 300 zł	38 631 zł	1 788 zł	361 220 zł
37	2 118 zł	—	2 118 zł	1 622 zł	360 724 zł
38	2 118 zł	—	2 118 zł	1 620 zł	360 226 zł
39	2 118 zł	—	2 118 zł	1 618 zł	359 726 zł

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
40	2 118 zł	—	2 118 zł	1 616 zł	359 223 zł
41	2 118 zł	—	2 118 zł	1 614 zł	358 718 zł
42	2 118 zł	—	2 118 zł	1 611 zł	358 211 zł
43	2 118 zł	—	2 118 zł	1 609 zł	357 702 zł
44	2 118 zł	—	2 118 zł	1 607 zł	357 190 zł
45	2 118 zł	—	2 118 zł	1 604 zł	356 676 zł
46	2 118 zł	—	2 118 zł	1 602 zł	356 160 zł
47	2 118 zł	—	2 118 zł	1 600 zł	355 641 zł
48	2 118 zł	39 930 zł	42 048 zł	1 597 zł	315 190 zł
49	1 880 zł	—	1 880 zł	1 416 zł	314 726 zł
50	1 880 zł	—	1 880 zł	1 414 zł	314 259 zł
51	1 880 zł	—	1 880 zł	1 412 zł	313 790 zł
52	1 880 zł	—	1 880 zł	1 409 zł	313 320 zł
53	1 880 zł	—	1 880 zł	1 407 zł	312 847 zł
54	1 880 zł	—	1 880 zł	1 405 zł	312 372 zł
55	1 880 zł	—	1 880 zł	1 403 zł	311 895 zł
56	1 880 zł	—	1 880 zł	1 401 zł	311 415 zł
57	1 880 zł	—	1 880 zł	1 399 zł	310 934 zł
58	1 880 zł	—	1 880 zł	1 397 zł	310 450 zł
59	1 880 zł	—	1 880 zł	1 394 zł	309 965 zł
60	1 880 zł	43 923 zł	45 803 zł	1 392 zł	265 554 zł
61	1 613 zł	—	1 613 zł	1 193 zł	265 133 zł
62	1 613 zł	—	1 613 zł	1 191 zł	264 711 zł
63	1 613 zł	—	1 613 zł	1 189 zł	264 286 zł
64	1 613 zł	—	1 613 zł	1 187 zł	263 860 zł
65	1 613 zł	—	1 613 zł	1 185 zł	263 432 zł
66	1 613 zł	—	1 613 zł	1 183 zł	263 002 zł
67	1 613 zł	—	1 613 zł	1 181 zł	262 570 zł
68	1 613 zł	—	1 613 zł	1 179 zł	262 136 zł
69	1 613 zł	—	1 613 zł	1 177 zł	261 700 zł
70	1 613 zł	—	1 613 zł	1 175 zł	261 262 zł
71	1 613 zł	—	1 613 zł	1 174 zł	260 822 zł
72	1 613 zł	48 315 zł	49 929 zł	1 172 zł	212 065 zł
73	1 314 zł	—	1 314 zł	953 zł	211 704 zł
74	1 314 zł	—	1 314 zł	951 zł	211 341 zł
75	1 314 zł	—	1 314 zł	949 zł	210 976 zł
76	1 314 zł	—	1 314 zł	948 zł	210 610 zł
77	1 314 zł	—	1 314 zł	946 zł	210 242 zł
78	1 314 zł	—	1 314 zł	944 zł	209 872 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant podstawowy (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
79	1 314 zł	—	1 314 zł	943 zł	209 501 zł
80	1 314 zł	—	1 314 zł	941 zł	209 128 zł
81	1 314 zł	—	1 314 zł	939 zł	208 753 zł
82	1 314 zł	—	1 314 zł	938 zł	208 377 zł
83	1 314 zł	—	1 314 zł	936 zł	207 999 zł
84	1 314 zł	53 147 zł	54 461 zł	934 zł	154 472 zł
85	978 zł	—	978 zł	694 zł	154 189 zł
86	978 zł	—	978 zł	693 zł	153 903 zł
87	978 zł	—	978 zł	691 zł	153 617 zł
88	978 zł	—	978 zł	690 zł	153 330 zł
89	978 zł	—	978 zł	689 zł	153 041 zł
90	978 zł	—	978 zł	687 zł	152 750 zł
91	978 zł	—	978 zł	686 zł	152 459 zł
92	978 zł	—	978 zł	685 zł	152 166 zł
93	978 zł	—	978 zł	683 zł	151 872 zł
94	978 zł	—	978 zł	682 zł	151 576 zł
95	978 zł	—	978 zł	681 zł	151 280 zł
96	978 zł	58 462 zł	59 439 zł	679 zł	92 520 zł
97	599 zł	—	599 zł	416 zł	92 337 zł
98	599 zł	—	599 zł	415 zł	92 152 zł
99	599 zł	—	599 zł	414 zł	91 967 zł
100	599 zł	—	599 zł	413 zł	91 781 zł
101	599 zł	—	599 zł	412 zł	91 594 zł
102	599 zł	—	599 zł	411 zł	91 407 zł
103	599 zł	—	599 zł	411 zł	91 218 zł
104	599 zł	—	599 zł	410 zł	91 029 zł
105	599 zł	—	599 zł	409 zł	90 839 zł
106	599 zł	—	599 zł	408 zł	90 647 zł
107	599 zł	—	599 zł	407 zł	90 456 zł
108	599 zł	64 308 zł	64 907 zł	406 zł	25 955 zł
109	172 zł	—	172 zł	117 zł	25 899 zł
110	172 zł	—	172 zł	116 zł	25 844 zł
111	172 zł	—	172 zł	116 zł	25 787 zł
112	172 zł	—	172 zł	116 zł	25 731 zł
113	172 zł	—	172 zł	116 zł	25 674 zł
114	172 zł	—	172 zł	115 zł	25 617 zł
115	172 zł	—	172 zł	115 zł	25 560 zł
116	172 zł	—	172 zł	115 zł	25 503 zł
117	172 zł	—	172 zł	115 zł	25 445 zł
118	172 zł	—	172 zł	114 zł	25 387 zł
119	172 zł	—	172 zł	114 zł	25 329 zł
120	—	25 442 zł spłata całości	25 442 zł	114 zł	0 zł
Razem		407 384 zł	627 296 zł	147 296 zł	

Wariant 2

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	2 692 zł	—	2 692 zł	2 156 zł	479 464 zł
2	2 692 zł	—	2 692 zł	2 154 zł	478 925 zł
3	2 692 zł	—	2 692 zł	2 151 zł	478 384 zł
4	2 692 zł	—	2 692 zł	2 149 zł	477 840 zł
5	2 692 zł	—	2 692 zł	2 146 zł	477 294 zł
6	2 692 zł	—	2 692 zł	2 144 zł	476 746 zł
7	2 692 zł	—	2 692 zł	2 141 zł	476 195 zł
8	2 692 zł	—	2 692 zł	2 139 zł	475 641 zł
9	2 692 zł	—	2 692 zł	2 136 zł	475 085 zł
10	2 692 zł	—	2 692 zł	2 134 zł	474 527 zł
11	2 692 zł	—	2 692 zł	2 131 zł	473 966 zł
12	2 692 zł	30 000 zł	32 692 zł	2 129 zł	443 402 zł
13	2 522 zł	278 zł	2 800 zł	1 992 zł	442 594 zł
14	2 520 zł	280 zł	2 800 zł	1 988 zł	441 782 zł
15	2 519 zł	281 zł	2 800 zł	1 984 zł	440 966 zł
16	2 517 zł	283 zł	2 800 zł	1 981 zł	440 147 zł
17	2 515 zł	285 zł	2 800 zł	1 977 zł	439 324 zł
18	2 514 zł	286 zł	2 800 zł	1 973 zł	438 497 zł
19	2 512 zł	288 zł	2 800 zł	1 970 zł	437 667 zł
20	2 510 zł	290 zł	2 800 zł	1 966 zł	436 833 zł
21	2 509 zł	291 zł	2 800 zł	1 962 zł	435 995 zł
22	2 507 zł	293 zł	2 800 zł	1 958 zł	435 153 zł
23	2 505 zł	295 zł	2 800 zł	1 955 zł	434 308 zł
24	2 504 zł	33 296 zł	35 800 zł	1 951 zł	400 458 zł
25	2 311 zł	489 zł	2 800 zł	1 799 zł	399 457 zł
26	2 309 zł	491 zł	2 800 zł	1 794 zł	398 451 zł
27	2 306 zł	494 zł	2 800 zł	1 790 zł	397 441 zł
28	2 303 zł	497 zł	2 800 zł	1 785 zł	396 426 zł
29	2 300 zł	500 zł	2 800 zł	1 781 zł	395 407 zł
30	2 297 zł	503 zł	2 800 zł	1 776 zł	394 383 zł
31	2 294 zł	506 zł	2 800 zł	1 771 zł	393 354 zł
32	2 291 zł	509 zł	2 800 zł	1 767 zł	392 321 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	2 288 zł	512 zł	2 800 zł	1 762 zł	391 283 zł	65	1 394 zł	1 406 zł	2 800 zł	1 024 zł	226 146 zł
34	2 285 zł	515 zł	2 800 zł	1 758 zł	390 241 zł	66	1 385 zł	1 415 zł	2 800 zł	1 016 zł	224 362 zł
35	2 282 zł	518 zł	2 800 zł	1 753 zł	389 194 zł	67	1 376 zł	1 424 zł	2 800 zł	1 008 zł	222 570 zł
36	2 279 zł	36 821 zł	39 100 zł	1 748 zł	351 842 zł	68	1 368 zł	1 432 zł	2 800 zł	1 000 zł	220 769 zł
37	2 063 zł	737 zł	2 800 zł	1 580 zł	350 622 zł	69	1 359 zł	1 441 zł	2 800 zł	992 zł	218 961 zł
38	2 059 zł	741 zł	2 800 zł	1 575 zł	349 397 zł	70	1 350 zł	1 450 zł	2 800 zł	983 zł	217 144 zł
39	2 055 zł	745 zł	2 800 zł	1 569 zł	348 166 zł	71	1 341 zł	1 459 zł	2 800 zł	975 zł	215 320 zł
40	2 050 zł	750 zł	2 800 zł	1 564 zł	346 930 zł	72	1 332 zł	49 783 zł	51 115 zł	967 zł	165 172 zł
41	2 046 zł	754 zł	2 800 zł	1 558 zł	345 689 zł	73	1 023 zł	1 777 zł	2 800 zł	742 zł	163 114 zł
42	2 041 zł	759 zł	2 800 zł	1 553 zł	344 441 zł	74	1 012 zł	1 788 zł	2 800 zł	733 zł	161 046 zł
43	2 037 zł	763 zł	2 800 zł	1 547 zł	343 188 zł	75	1 001 zł	1 799 zł	2 800 zł	723 zł	158 970 zł
44	2 032 zł	768 zł	2 800 zł	1 541 zł	341 930 zł	76	990 zł	1 810 zł	2 800 zł	714 zł	156 884 zł
45	2 028 zł	772 zł	2 800 zł	1 536 zł	340 666 zł	77	979 zł	1 821 zł	2 800 zł	705 zł	154 788 zł
46	2 023 zł	777 zł	2 800 zł	1 530 zł	339 396 zł	78	967 zł	1 833 zł	2 800 zł	695 zł	152 683 zł
47	2 019 zł	781 zł	2 800 zł	1 524 zł	338 120 zł	79	956 zł	1 844 zł	2 800 zł	686 zł	150 569 zł
48	2 014 zł	40 716 zł	42 730 zł	1 519 zł	296 909 zł	80	944 zł	1 856 zł	2 800 zł	676 zł	148 446 zł
49	1 771 zł	1 029 zł	2 800 zł	1 334 zł	295 443 zł	81	933 zł	1 867 zł	2 800 zł	667 zł	146 312 zł
50	1 765 zł	1 035 zł	2 800 zł	1 327 zł	293 970 zł	82	921 zł	1 879 zł	2 800 zł	657 zł	144 170 zł
51	1 759 zł	1 041 zł	2 800 zł	1 320 zł	292 490 zł	83	909 zł	1 891 zł	2 800 zł	648 zł	142 017 zł
52	1 753 zł	1 047 zł	2 800 zł	1 314 zł	291 004 zł	84	897 zł	55 050 zł	55 947 zł	638 zł	86 708 zł
53	1 746 zł	1 054 zł	2 800 zł	1 307 zł	289 511 zł	85	549 zł	2 251 zł	2 800 zł	389 zł	84 298 zł
54	1 740 zł	1 060 zł	2 800 zł	1 300 zł	288 011 zł	86	534 zł	2 266 zł	2 800 zł	379 zł	81 876 zł
55	1 734 zł	1 066 zł	2 800 zł	1 294 zł	286 505 zł	87	520 zł	2 280 zł	2 800 zł	368 zł	79 444 zł
56	1 727 zł	1 073 zł	2 800 zł	1 287 zł	284 992 zł	88	506 zł	2 294 zł	2 800 zł	357 zł	77 001 zł
57	1 721 zł	1 079 zł	2 800 zł	1 280 zł	283 472 zł	89	491 zł	2 309 zł	2 800 zł	346 zł	74 547 zł
58	1 714 zł	1 086 zł	2 800 zł	1 273 zł	281 945 zł	90	476 zł	2 324 zł	2 800 zł	335 zł	72 082 zł
59	1 708 zł	1 092 zł	2 800 zł	1 266 zł	280 412 zł	91	461 zł	2 339 zł	2 800 zł	324 zł	69 605 zł
60	1 701 zł	45 022 zł	46 723 zł	1 260 zł	234 948 zł	92	446 zł	2 354 zł	2 800 zł	313 zł	67 118 zł
61	1 427 zł	1 373 zł	2 800 zł	1 055 zł	233 204 zł	93	431 zł	2 369 zł	2 800 zł	301 zł	64 619 zł
62	1 419 zł	1 381 zł	2 800 zł	1 047 zł	231 451 zł	94	416 zł	2 384 zł	2 800 zł	290 zł	62 110 zł
63	1 411 zł	1 389 zł	2 800 zł	1 040 zł	229 691 zł	95	401 zł	2 399 zł	2 800 zł	279 zł	59 589 zł
64	1 402 zł	1 398 zł	2 800 zł	1 032 zł	227 922 zł	96	—	59 856 zł spłata całości	59 856 zł	268 zł	0 zł
Razem			380 681 zł	609 180 zł	129 180 zł						

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 1

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	2 692 zł	—	2 692 zł	2 156 zł	479 464 zł
2	2 692 zł	—	2 692 zł	2 154 zł	478 925 zł
3	2 692 zł	—	2 692 zł	2 151 zł	478 384 zł
4	2 692 zł	—	2 692 zł	2 149 zł	477 840 zł
5	2 692 zł	—	2 692 zł	2 146 zł	477 294 zł
6	2 692 zł	—	2 692 zł	2 144 zł	476 746 zł
7	2 692 zł	—	2 692 zł	2 141 zł	476 195 zł
8	2 692 zł	—	2 692 zł	2 139 zł	475 641 zł
9	2 692 zł	—	2 692 zł	2 136 zł	475 085 zł
10	2 692 zł	—	2 692 zł	2 134 zł	474 527 zł
11	2 692 zł	—	2 692 zł	2 131 zł	473 966 zł
12	2 692 zł	20 000 zł	22 692 zł	2 129 zł	453 402 zł
13	2 579 zł	—	2 579 zł	2 037 zł	452 860 zł
14	2 579 zł	—	2 579 zł	2 034 zł	452 316 zł
15	2 579 zł	—	2 579 zł	2 032 zł	451 769 zł
16	2 579 zł	—	2 579 zł	2 029 zł	451 219 zł
17	2 579 zł	—	2 579 zł	2 027 zł	450 668 zł
18	2 579 zł	—	2 579 zł	2 024 zł	450 113 zł
19	2 579 zł	—	2 579 zł	2 022 zł	449 556 zł
20	2 579 zł	—	2 579 zł	2 019 zł	448 997 zł
21	2 579 zł	—	2 579 zł	2 017 zł	448 435 zł
22	2 579 zł	—	2 579 zł	2 014 zł	447 871 zł
23	2 579 zł	—	2 579 zł	2 012 zł	447 304 zł
24	2 579 zł	22 000 zł	24 579 zł	2 009 zł	424 734 zł
25	2 452 zł	—	2 452 zł	1 908 zł	424 190 zł
26	2 452 zł	—	2 452 zł	1 905 zł	423 644 zł
27	2 452 zł	—	2 452 zł	1 903 zł	423 095 zł
28	2 452 zł	—	2 452 zł	1 900 zł	422 544 zł
29	2 452 zł	—	2 452 zł	1 898 zł	421 991 zł
30	2 452 zł	—	2 452 zł	1 895 zł	421 434 zł
31	2 452 zł	—	2 452 zł	1 893 zł	420 876 zł
32	2 452 zł	—	2 452 zł	1 890 zł	420 314 zł
33	2 452 zł	—	2 452 zł	1 888 zł	419 751 zł
34	2 452 zł	—	2 452 zł	1 885 zł	419 185 zł
35	2 452 zł	—	2 452 zł	1 883 zł	418 616 zł
36	2 452 zł	24 200 zł	26 652 zł	1 880 zł	393 844 zł

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
37	2 310 zł	—	2 310 zł	1 769 zł	393 304 zł
38	2 310 zł	—	2 310 zł	1 767 zł	392 761 zł
39	2 310 zł	—	2 310 zł	1 764 zł	392 215 zł
40	2 310 zł	—	2 310 zł	1 762 zł	391 667 zł
41	2 310 zł	—	2 310 zł	1 759 zł	391 117 zł
42	2 310 zł	—	2 310 zł	1 757 zł	390 564 zł
43	2 310 zł	—	2 310 zł	1 754 zł	390 008 zł
44	2 310 zł	—	2 310 zł	1 752 zł	389 450 zł
45	2 310 zł	—	2 310 zł	1 749 zł	388 890 zł
46	2 310 zł	—	2 310 zł	1 747 zł	388 327 zł
47	2 310 zł	—	2 310 zł	1 744 zł	387 762 zł
48	2 310 zł	26 620 zł	28 930 zł	1 742 zł	360 574 zł
49	2 151 zł	—	2 151 zł	1 620 zł	360 042 zł
50	2 151 zł	—	2 151 zł	1 617 zł	359 508 zł
51	2 151 zł	—	2 151 zł	1 615 zł	358 972 zł
52	2 151 zł	—	2 151 zł	1 612 zł	358 434 zł
53	2 151 zł	—	2 151 zł	1 610 zł	357 893 zł
54	2 151 zł	—	2 151 zł	1 608 zł	357 350 zł
55	2 151 zł	—	2 151 zł	1 605 zł	356 804 zł
56	2 151 zł	—	2 151 zł	1 603 zł	356 255 zł
57	2 151 zł	—	2 151 zł	1 600 zł	355 705 zł
58	2 151 zł	—	2 151 zł	1 598 zł	355 152 zł
59	2 151 zł	—	2 151 zł	1 595 zł	354 596 zł
60	2 151 zł	29 282 zł	31 433 zł	1 593 zł	324 756 zł
61	1 973 zł	—	1 973 zł	1 459 zł	324 241 zł
62	1 973 zł	—	1 973 zł	1 456 zł	323 725 zł
63	1 973 zł	—	1 973 zł	1 454 zł	323 206 zł
64	1 973 zł	—	1 973 zł	1 452 zł	322 685 zł
65	1 973 zł	—	1 973 zł	1 449 zł	322 161 zł
66	1 973 zł	—	1 973 zł	1 447 zł	321 635 zł
67	1 973 zł	—	1 973 zł	1 445 zł	321 107 zł
68	1 973 zł	—	1 973 zł	1 442 zł	320 576 zł
69	1 973 zł	—	1 973 zł	1 440 zł	320 043 zł
70	1 973 zł	—	1 973 zł	1 438 zł	319 507 zł
71	1 973 zł	—	1 973 zł	1 435 zł	318 969 zł
72	1 973 zł	32 210 zł	34 183 zł	1 433 zł	286 219 zł

06 Harmonogram spłaty w PKO BP (cd.)

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
73	1 773 zł	—	1 773 zł	1 286 zł	285 731 zł
74	1 773 zł	—	1 773 zł	1 283 zł	285 241 zł
75	1 773 zł	—	1 773 zł	1 281 zł	284 749 zł
76	1 773 zł	—	1 773 zł	1 279 zł	284 254 zł
77	1 773 zł	—	1 773 zł	1 277 zł	283 758 zł
78	1 773 zł	—	1 773 zł	1 275 zł	283 259 zł
79	1 773 zł	—	1 773 zł	1 272 zł	282 758 zł
80	1 773 zł	—	1 773 zł	1 270 zł	282 254 zł
81	1 773 zł	—	1 773 zł	1 268 zł	281 749 zł
82	1 773 zł	—	1 773 zł	1 266 zł	281 241 zł
83	1 773 zł	—	1 773 zł	1 263 zł	280 731 zł
84	1 773 zł	35 431 zł	37 205 zł	1 261 zł	244 787 zł
85	1 549 zł	—	1 549 zł	1 100 zł	244 337 zł
86	1 549 zł	—	1 549 zł	1 097 zł	243 886 zł
87	1 549 zł	—	1 549 zł	1 095 zł	243 432 zł
88	1 549 zł	—	1 549 zł	1 093 zł	242 976 zł
89	1 549 zł	—	1 549 zł	1 091 zł	242 518 zł
90	1 549 zł	—	1 549 zł	1 089 zł	242 058 zł
91	1 549 zł	—	1 549 zł	1 087 zł	241 596 zł
92	1 549 zł	—	1 549 zł	1 085 zł	241 132 zł
93	1 549 zł	—	1 549 zł	1 083 zł	240 666 zł
94	1 549 zł	—	1 549 zł	1 081 zł	240 198 zł
95	1 549 zł	—	1 549 zł	1 079 zł	239 728 zł
96	1 549 zł	38 974 zł	40 524 zł	1 077 zł	200 281 zł
97	1 297 zł	—	1 297 zł	900 zł	199 884 zł
98	1 297 zł	—	1 297 zł	898 zł	199 485 zł
99	1 297 zł	—	1 297 zł	896 zł	199 084 zł
100	1 297 zł	—	1 297 zł	894 zł	198 681 zł
101	1 297 zł	—	1 297 zł	892 zł	198 277 zł
102	1 297 zł	—	1 297 zł	891 zł	197 871 zł
103	1 297 zł	—	1 297 zł	889 zł	197 463 zł
104	1 297 zł	—	1 297 zł	887 zł	197 053 zł
105	1 297 zł	—	1 297 zł	885 zł	196 641 zł
106	1 297 zł	—	1 297 zł	883 zł	196 227 zł
107	1 297 zł	—	1 297 zł	881 zł	195 812 zł
108	1 297 zł	42 872 zł	44 169 zł	880 zł	152 523 zł

Wariant 1 (cd.)

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
109	1 012 zł	—	1 012 zł	685 zł	152 196 zł
110	1 012 zł	—	1 012 zł	684 zł	151 867 zł
111	1 012 zł	—	1 012 zł	682 zł	151 537 zł
112	1 012 zł	—	1 012 zł	681 zł	151 205 zł
113	1 012 zł	—	1 012 zł	679 zł	150 872 zł
114	1 012 zł	—	1 012 zł	678 zł	150 537 zł
115	1 012 zł	—	1 012 zł	676 zł	150 201 zł
116	1 012 zł	—	1 012 zł	675 zł	149 864 zł
117	1 012 zł	—	1 012 zł	673 zł	149 524 zł
118	1 012 zł	—	1 012 zł	672 zł	149 184 zł
119	1 012 zł	—	1 012 zł	670 zł	148 842 zł
120	1 012 zł	47 159 zł	48 171 zł	669 zł	101 339 zł
121	691 zł	—	691 zł	455 zł	101 103 zł
122	691 zł	—	691 zł	454 zł	100 866 zł
123	691 zł	—	691 zł	453 zł	100 629 zł
124	691 zł	—	691 zł	452 zł	100 390 zł
125	691 zł	—	691 zł	451 zł	100 150 zł
126	691 zł	—	691 zł	450 zł	99 909 zł
127	691 zł	—	691 zł	449 zł	99 667 zł
128	691 zł	—	691 zł	448 zł	99 424 zł
129	691 zł	—	691 zł	447 zł	99 180 zł
130	691 zł	—	691 zł	445 zł	98 934 zł
131	691 zł	—	691 zł	444 zł	98 688 zł
132	691 zł	51 875 zł	52 566 zł	443 zł	46 565 zł
133	327 zł	—	327 zł	209 zł	46 448 zł
134	327 zł	—	327 zł	209 zł	46 330 zł
135	327 zł	—	327 zł	208 zł	46 211 zł
136	327 zł	—	327 zł	208 zł	46 092 zł
137	327 zł	—	327 zł	207 zł	45 972 zł
138	327 zł	—	327 zł	206 zł	45 852 zł
139	327 zł	—	327 zł	206 zł	45 731 zł
140	327 zł	—	327 zł	205 zł	45 610 zł
141	327 zł	—	327 zł	205 zł	45 488 zł
142	327 zł	—	327 zł	204 zł	45 365 zł
143	327 zł	—	327 zł	204 zł	45 242 zł
144	—	45 445 zł spłata całości	45 445 zł	203 zł	0 zł
Razem		370 623 zł	665 408 zł	185 408 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. 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 wymaganym 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 wariantcie 2 między nadpłatami rocznymi dopłacamy co miesiąc różnicę między ratą a 2 800 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 Aliorze 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, 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.