

# KONSOLIDACJA

jako metoda walki z zadłużeniem



*Masz kilka zobowiązań w postaci zadłużenia na kartach kredytowych, pożyczki, kredyty gotówkowe lub hipoteczne i nie radzisz sobie ze spłatą rat, przekonaj się jakie metody oraz narzędzia możesz wykorzystać do odzyskania stabilizacji finansowej.*

Opracowane przez [kredyty-konsolidacyjne.najlepszeoprowadzenie.pl](http://kredyty-konsolidacyjne.najlepszeoprowadzenie.pl)  
Wersja 1.1 z dnia 09.11.2016

## Spis treści:

1. Połączenie kilku zobowiązań.
2. Kredyt konsolidacyjny - na czym polega?
3. Rodzaje kredytów konsolidacyjnych.
4. Zalety i zagrożenia konsolidacji.
5. Dla kogo kredyt konsolidacyjny?
6. Jakie działania podjąć, aby w przyszłości uniknąć zaciągania kredytów?
7. Aktualna oferta kredytów konsolidacyjnych.



Ebook kredyty konsolidacyjne może być kopiowany, dowolnie rozprowadzany wyłącznie w formie dostarczonej przez autora.  
Zabronione są zmiany publikacji bez zgody autora. Zabrania się również odsprzedaży ebooka.

## 1. Połączenie kilku zobowiązań

Pomysł o zaciągnięciu kredytu konsolidacyjnego pojawia się, gdy raty naszych zobowiązań stają się męczące w wielu aspektach. Niektórym osobom przeszkadza ich wysokość, inni kredytobiorcy zapominają o ich terminowym spłaceniu, a jeszcze inni nie mogą poradzić sobie ze świadomością istnienia kilku długów jednocześnie.

Wiele kredytów czy pożyczek zaciągniętych w niewielkich odstępach czasu skutkuje - w najlepszym przypadku - złym samopoczuciem i irytacją dłużnika, natomiast w przypadku najgorszym - doprowadzeniem gospodarstwa domowego na skraj upadku z powodu rosnącej spirali zadłużeń. Osoba, na której barkach spoczywa odpowiedzialność za wiele finansowych zobowiązań bardzo często podejmuje decyzję o ich chwilowym zniwelowaniu poprzez zaciągnięcie kolejnego kredytu. Od takiej sytuacji do bankructwa dzieli ją już tylko kilka kroków... Dla niektórych jedynym, słusznym wyjściem okazuje się kredyt konsolidacyjny. Czy jest on jednak odpowiedni dla każdego dłużnika?

## 2. Kredyt konsolidacyjny - na czym polega?

Ujmując rzecz najprościej, kredyt konsolidacyjny to połączenie wcześniejszych długów w jedno zobowiązanie. Nazwa "konsolidacyjny" pochodzi od łacińskiego "consolidatio", co oznacza procesy mające na celu uspojnienie, scalenie pewnej struktury. Jest on przyznawany na konkretny cel (tzw. kredyt celowy), co oznacza, iż środki przeznaczone są wyłącznie na spłatę rat twoich wcześniejszych zobowiązań. Najczęściej pieniądze nie są przekazywane na konto kredytobiorcy - przekazuje się je bezpośrednio na konta dotychczasowych wierzycieli. Dla osoby, która podejmuje kredyt konsolidacyjny oznacza to, iż nie musi się martwić spłatą kilku czy kilkunastu rat, podlegającym różnemu oprocentowaniu, bowiem w kredycie konsolidacyjnym oprocentowanie zobowiązania ulega ujednoczeniu. Ponadto, w zależności od ilości pieniędzy potrzebnych nam do spłaty potrzebnych zobowiązań i od posiadanego majątku, bank może udzielić jednego z dwóch rodzajów kredytów konsolidacyjnych.

### 3. Rodzaje kredytów konsolidacyjnych

**Kredyt konsolidacyjny gotówkowy** - udzielany jest zazwyczaj, kiedy wcześniejsze zobowiązania noszą znamiona zadłużenia konsumpcyjnego (konsolidacji w takim wypadku ulegają długi powstałe w wyniku użytkowania kart kredytowych, zaciągania kredytów gotówkowych, samochodowych bądź na zakup innych dóbr konsumenckich). Termin spłaty kredytu konsolidacyjnego gotówkowego waha się najczęściej od sześciu do dziesięciu lat. Powinny się nim zainteresować osoby, które terminowo spłacają wszystkie raty i zachowują płynność finansową, jednak męczące staje się dla nich pamiętanie o kilku zobowiązaniach jednocześnie.

**Kredyt konsolidacyjny hipoteczny** - jest kredytem, którego udzielenie warunkuje posiadanie zabezpieczenia hipoteki w postaci nieruchomości - domu lub mieszkania (przy czym nieruchomość może należeć do osoby trzeciej, niebędącej stroną w postępowaniu kredytowym), przy czym istnieje wymóg ubezpieczenia takiej nieruchomości. Raty kredytu konsolidacyjnego hipotecznego są rozkładane na dłuższy okres niż tego samego kredytu w wersji gotówkowej, a jego wartość wynosi zazwyczaj około 80% wartości nieruchomości, której hipoteką zobowiązanie będzie zabezpieczone. Okres spłaty takiego kredytu jest znacznie dłuższy niż kredytu gotówkowego, ponieważ jego wysokość jest zazwyczaj dużo większa.

### 4. Zalety i zagrożenia konsolidacji

Zalet związanych ze skonsolidowaniem własnych długów jest wiele. Po pierwsze, nie musimy już pamiętać o terminowym spłaceniu wielu zobowiązań - znów możemy cieszyć się tylko jedną ratą w miesiącu. Skonsolidowanie kredytów to także ujednoczenie ich oprocentowania, w związku z czym zasady takiego kredytu od początku są jasne i przejrzyste (należy pamiętać o tym, że jeśli poświęcimy czas na wyszukanie najbardziej korzystnej oferty, nasze oprocentowanie może spaść o około 1-1,2%). Opłacanie jednej raty w miesiącu zamiast kilku pozwoli nam na podreperowanie domowego budżetu, lub - jeśli zobowiązania nie opiewały na bardzo dużą kwotę - na przywrócenie całkowitego komfortu finansowego. Konsolidacja w znaczącym stopniu wpływa również na odprężenie psychiczne i zmniejszenie poziomu stresu związanego z wcześniejszymi, licznymi zobowiązaniami.

Pomimo wyżej wymienionych zalet istnieją również pewne wady i zagrożenia, jakie niesie ze sobą zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego. Przede wszystkim kredytobiorcy bardzo często wpadają w pułapkę psychologiczną: odczuwając znaczną ulgę finansową, zaczynają przeznaczać nadwyżkę pieniędzy, która do tej pory pokrywała poszczególne raty, na inne przyjemności, zamiast przyspieszyć spłatę kredytu konsolidacyjnego. Takie złudne wrażenie pozbycia się części długów jest bardzo zdradliwe i nie należy się mu poddawać - nasze zobowiązania wcale nie zostały zniwelowane - po prostu rozłożono je na dłuższy okres. Ze wspomnianym okresem kredytowania również wiąże się pewne złudne przekonanie - to, że ostateczną spłatę całości zobowiązań odłożyliśmy w czasie jak najdalej (przy tym obniżając wartość raty do minimum) wcale nie oznacza, że stało się to z korzyścią dla nas. Im dłuższy okres kredytowania, tym wyższe koszty kredytu - należy o tym pamiętać podczas ustalania stosunku wysokości rat do długości trwania całego kredytu. Wszyscy użytkownicy kredytów konsolidacyjnych muszą zdawać sobie sprawę, że nie jest on receptą na magiczne usunięcie długu, a jedynie na złagodzenie oddziaływania kilku różnych zobowiązań.

## 5. Dla kogo kredyt konsolidacyjny?

Niestety, zastosowanie kredytu konsolidacyjnego nie sprawdzi się u wszystkich dłużników. Aby podjąć się takiego zobowiązania, należy spełniać kilka warunków formalnych oraz posiadać pewne cechy charakteru, które zagwarantują nam powodzenie całego przedsięwzięcia. Zanim bank udzieli kredytu konsolidacyjnego, sprawdzi, czy podczas dotychczasowego uiszczania rat u innych wierzycieli nie było żadnych problemów. Aby zachować więc wiarygodność, dłużnik musi uprzednio terminowo spłacać swoje zobowiązania. Ponadto, jeśli nasze poprzednie zobowiązania opiewały na bardzo wysoką kwotę, prawdopodobnie bank będzie skłonny udzielić nam kredytu konsolidacyjnego w formie hipotecznej - należy więc posiadać zabezpieczenie w postaci domu lub mieszkania. W przypadku braku takiego zabezpieczenia, można poprosić o wsparcie zaufaną osobę (pamiętajmy o uprzednim ubezpieczeniu nieruchomości - tylko w takim wypadku może być udzielony kredyt konsolidacyjny hipoteczny). Mimo, iż skomasowanie naszych długów daje początkowo uczucie ulgi, nadal musimy mieć świadomość, że na spłacenie czeka ogromny dług, którego wysokie koszty zostały rozłożone

na wiele lat (czasem kredyty konsolidacyjne spłaca się nawet 40 lat!). W związku z powyższym natychmiast należy przyjąć postawę oszczędną i nie myśleć, że po kilku latach czy miesiącach stresu należy nam się odpoczynek czy nagroda. To niestety tak nie działa. Jeśli nasz kredyt konsolidacyjny przewiduje nadwyżkę pieniędzy (prócz środków celowych na spłatę innych zobowiązań otrzymujemy dodatkową gotówkę), starajmy się przeznaczyć ją na jego spłatę. Dobrym rozwiązaniem jest założenie konta oszczędnościowego i wpłacanie tam nadwyżek po to, aby po latach móc spłacić kilka rat jednocześnie. Dzięki takiemu postępowaniu osiągniemy tzw. "efekt kuli śnieżnej" (jest to jeden z elementów strategii spłacania długów opracowanej przez Dava Ramseya, wybitnego, amerykańskiego edukatora finansowego), co zapewni nam motywację do spłacania jak największej części zobowiązania w jak najkrótszym czasie.

Kredyt konsolidacyjny jest więc idealny dla osób, których sytuacja finansowa pozwala na terminowe spłacanie rat, a także dla tych, którzy nie chcą sztucznie wydłużać okresu kredytowania na rzecz pomniejszenia rat (świadomi konsumenci kredytowi wiedzą bowiem, że taki proceder służy zwiększeniu zysków samego banku - im dłużej kredyt trwa, tym więcej pieniędzy z pokrycia jego kosztów i z prowizji trafia do banku).

O kredyt konsolidacyjny mogą ubiegać się również osoby, które posiadają zabezpieczenie w postaci hipoteki ubezpieczonego mieszkania i są na tyle pewne swojej sytuacji, że mogą tę hipotekę przedłożyć jako zabezpieczenie kredytu. Prócz tych wszystkich wymogów formalnych, należy pamiętać o tym, że to nasz silny charakter oraz chłodne i pełne dystansu podejście do wspaniałych z pozoru ofert bankowych gwarantuje sukces w procesie wychodzenia z długów.

## **6. Jakie działania podjąć, aby w przyszłości uniknąć zaciągania kredytów?**

Wiele osób stojących przed wyborem kredytu i tych, których kredyt konsolidacyjny właśnie dobiega końca zastanawiają się, jak można było tego uniknąć lub jak ustrzec się przed powstawaniem długów w przyszłości. Wbrew pozorom, ludzie popadający w zadłużenie często dobrze zarabiają i cieszą się ogólnym powodzeniem społecznym. Gdzie w takim razie popełniamy błąd i jak doszło do tego, że długi osiągnęły taki rozmiar, że niezbędny jest proces ich konsolidacji?






W kwestiach finansów i oszczędzania nadal popełniamy dwa podstawowe błędy:

**Życie ponad stan.** Wydawanie większej ilości pieniędzy niż ta, która wpływa co miesiąc na nasze konto nie może skończyć się dobrze. W takim procederze dodatkowo wspomagają nas banki, dając złudne poczucie zamożności, wręczając nam kuszące narzędzie w postaci kart kredytowych. To właśnie od debetu na nich zaczynają się kłopoty z zadłużeniem. Najpierw mamy jedną kartę, później nie możemy jej spłacić więc zakładamy drugą... Takie działanie jest sygnałem dla banku, że łatwo przekona nas do wzięcia kredytu. Jeśli do tej pory nie zapaliła się nam czerwona lampka i nadal uważamy, że jesteśmy bezpieczni finansowo, należy zatrzymać się i powiedzieć stop. Ciągłe popadanie w długi (nawet jeśli wydają się nam długami niewielkimi i łatwymi do spłaty) to nawyk, który może doprowadzić do utraty płynności finansowej i konieczności zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego, który mimo niskiej raty, będzie nam towarzyszył przez długie lata.

**Brak oszczędności.** Brak zabezpieczenia finansowego (tzw. "poduszki finansowej") skutecznie może zmusić nas do zaciągnięcia pożyczki lub kredytu. Brak oszczędności jest konsekwencją postawy życia ponad stan lub wydawania wszystkich pieniędzy, jakie ma się na koncie i czekania na kolejną wypłatę. Często wydajemy te pieniądze na rzeczy, które wcale nie są nam potrzebne - nowe gadżety elektroniczne, ubrania, dodatki do domu. To koszty, których można, a w przypadku braku oszczędności - należy wręcz unikać. Tego typu działania doprowadzają bowiem do sytuacji, w której w drugiej połowie miesiąca nie można pozwolić sobie na żadne nieoczekiwane wydatki. "*Poduszka finansowa*" jest zabezpieczeniem, które uruchamia się właśnie w takich sytuacjach - choroby, utraty pracy, awarii samochodu bądź innego sprzętu. Jeśli nie mamy oszczędności, każde zaskakujące zdarzenie wymagające wkładu finansowego będziemy musieli pokryć z... kredytu lub pożyczki. Jedynie myślenie w długofalowej perspektywie i świadomość tego, iż nieoczekiwane zdarzenia mogą zrujnować domowy budżet, są w stanie ustrzec nas przed zaciąganiem długów.

## 7. Aktualna oferta kredytów konsolidacyjnych.

Oferta kredytów zmienia się dynamicznie, zapraszamy do przeglądnięcia aktualnych porównań produktów:

<p><b>Kredyt konsolidacyjny</b></p> <p>Bank Millennium</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• do 80% wartości nieruchomości</li><li>• okres kredytowania do 30 lat</li><li>• akceptacja wielu różnych źródeł dochodu</li><li>• wakacje kredytowe – możliwość zawieszenia spłaty jednej raty w ciągu roku</li></ul>	 <p>Zobacz szczegóły</p> <p>Złóż wniosek</p>
<p><b>Kredyt konsolidacyjny</b></p> <p>Getin Bank</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• nawet do 200 000 zł</li><li>• jedna rata zamiast kilku</li><li>• okres kredytowania do 9 lat</li><li>• możliwość ubiegania się o dodatkową kwotę kredytu</li></ul>	 <p>Złóż wniosek</p>
<p><b>Kredyt konsolidacyjny</b></p> <p>Alior Bank</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• łatwiejsza spłata pożyczki dzięki obniżce oprocentowania aż o 60%</li><li>• dla osób z dobrą historią kredytową</li><li>• wypłata pieniędzy nawet w 1 dzień!</li></ul>	 <p>Zobacz szczegóły</p> <p>Złóż wniosek</p>
<p><b>Kredyt konsolidacyjny</b></p> <p>T-Mobile Usługi Bankowe</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Spłacasz kredyty? Z nami możesz zmniejszyć swoje raty!</li><li>• minimum formalności</li><li>• wstępna decyzja po wypełnieniu wniosku</li><li>• do 200 000 zł kwota kredytu</li></ul>	 <p>Zobacz szczegóły</p> <p>Złóż wniosek</p>
<p><b>Kredyt konsolidacyjny</b></p> <p>Akredo</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wnioskujący o kredyt konsolidacyjny może połączyć swoje kredyty</li><li>• Akredo obniża ratę nawet o 30%</li><li>• 1 wniosek online do 7 banków</li><li>• Bez wychodzenia z domu</li></ul>	 <p>Złóż wniosek</p>

Ebook kredyty konsolidacyjne może być kopiowany, dowolnie rozprowadzany wyłącznie w formie dostarczonej przez autora. Zabronione są zmiany publikacji bez zgody autora. Zabrania się również odsprzedaży ebooka.