Drogi kredyt bez odsetek

Promowany przez banki kredyt bez odsetek jest droższy niż ten z odsetkami wynoszącymi 10 proc. To, co oszczędzamy na odsetkach, zwracamy bankowi płacąc wyższą prowizję. Pamiętajmy, że szukając kredytu trzeba brać pod uwagę wszystkie koszty: oprocentowanie, prowizję i ubezpieczenia, a nie tylko jeden z nich.

Ostatnim hitem bankowych promocji są kredyty bez odsetek. Takie kredyty oferują swoim klientom m.in. mBank oraz Bank Pocztowy. Jeśli ktoś jednak liczy, że biorąc taki kredyt zapłaci mniej, to jest w błędzie. Niestety brak odsetek jest rekompensowany innymi kosztami. W przypadku Banku Pocztowego wynoszącą aż 20 proc. prowizją, a w mBanku kosztem jest prowizja wynosząca 7 lub 9 proc. i ubezpieczenie. Efekt jest taki, że kredyt w Banku Pocztowym jest droższy, a w mBanku kosztuje mniej więcej tyle samo co zwykły kredyt z oprocentowaniem 10 proc. i prowizją wynoszącą 5 proc. Takie są obecnie przeciętne warunki kredytu, jaki można otrzymać w banku.

- *Kredyt w Banku Pocztowym jest udzielany bez odsetek na maksymalnie 9 miesięcy, a w mBanku na 12 miesięcy. Przy kredycie „na chwile" okres lepiej wybrać taki z wyższym oprocentowaniem, a niższą prowizją. Bowiem płacona prowizja rozkłada się na krótszy czas trwania kredytu mocno podnosząc jego koszt. Banki wybrały jednak drogę odwrotną, zniosły oprocentowanie zamieniając je na wysoką prowizję. To nie może być atrakcyjne dla klienta* – mówi Paweł Majtkowski, Główny Analityk Centrum Finansów Aviva.

Specjaliści Centrum Finansów Aviva dokładnie sprawdzili, jak wyglądają koszty kredytów bez odsetek w porównaniu do kredytów ze standardowym oprocentowaniem. W naszym zestawieniu najdroższy jest kredyt w Banku Pocztowym - bez odsetek i prowizją 20 proc. Tańszy jest mBank, bez odsetek i z prowizją 7 proc. oraz ubezpieczeniem. Ten kredyt kosztuje mniej więcej tyle samo, co kredyt standardowy z oprocentowaniem 10 proc. i prowizją 5 proc. Jeśli klient poszuka najlepszej oferty na rynku, ma szansą uzyskać kredyt oprocentowany na 7 proc. z prowizją 2 proc. – to najtańsza opcja jaką umieściliśmy w naszym zestawieniu.

Ten przykład pokazuje, że wybierając kredyt trzeba brać pod uwagę wszystkie parametry: oprocentowanie, prowizję i ubezpieczenie. Tylko w ten sposób możemy przenalizować rzeczywiste koszty kredytów. Bankowcy najchętniej w reklamach pokazują tylko jeden z tych parametrów – zwykle znacząco atrakcyjniejszy niż rynkowa średnia. W ten sposób powstaje wrażenie, że kredyt jest tani, jednak rzeczywistość jest zupełnie inna. A po dodaniu dodatkowych kosztów okazuje się, że kredyt jest droższy od rynkowej średniej.

- *Pamiętajmy, że im krótszy okres, na jaki się zadłużamy, tym bardziej należy szukać kredytów z najniższą prowizją. W przypadku kredytów do roku, prowizja to zdecydowanie najważniejszy z kosztów. Wraz z wydłużeniem okresu kredytowania rośnie znacznie oprocentowania. Gdy bierzmy kredyt na kilka lat, warto szukać kredytów z niższym oprocentowaniem nawet kosztem wyższej prowizji. W każdym wypadku trzeba to jednak sobie przeliczać i sprawdzać całkowity koszt kredytu* – dodaje Paweł Majtkowski.

			Okres spłaty kredytu w miesiącach									
			3	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
Bank Pocztowy	*Oprocentowanie 0%, Prowizja 20%, bez ubezpieczenia*	R	1 200 zł	900 zł	720 zł	600 zł	514 zł	450 zł	400 zł	n/d	n/d	n/d
		CK	3 600 zł	3 600 zł	3 600 zł	3 600 zł	3 600 zł	3 600 zł	3 600 zł	n/d	n/d	n/d
mBank	*Oprocentowanie 0%, Prowizja 7%, ubezpieczenie 0,202% miesięcznie*	R	1 077 zł	810 zł	649 zł	542 zł	465 zł	408 zł	364 zł	328 zł	299 zł	275 zł
		CK	3 231 zł	3 238 zł	3 245 zł	3 252 zł	3 257 zł	3 266 zł	3 274 zł	3 281 zł	3 288 zł	3 295 zł
Przykładowy kredyt	*Oprocentowanie 10%, Prowizja 5%, bez ubezpieczenia*	R	1 068 zł	804 zł	646 zł	540 zł	465 zł	409 zł	365 zł	330 zł	301 zł	277 zł
		CK	3 203 zł	3 216 zł	3 229 zł	3 243 zł	3 256 zł	3 269 zł	3 283 zł	3 299 zł	3 310 zł	3 323 zł
Przykładowy kredyt	*Oprocentowanie 7%, Prowizja 2%, bez ubezpieczenia*	R	1 032 zł	776 zł	623 zł	520 zł	447 zł	393 zł	350 zł	316 zł	288 zł	265 zł
		CK	3 096 zł	3 105 zł	3 114 zł	3 123 zł	3 132 zł	3 141 zł	3 150 zł	3 159 zł	3 168 zł	3 177 zł

R- Rata, CK – Całkowity koszt kredytu