



Kredyt konsolidacyjny - czym charakteryzuje się ten produkt bankowy?

data aktualizacji: 2023.07.17



Wiele osób kojarzy kredyt konsolidacyjny jako narzędzie służące do oddłużania. Nie jest to prawda, ponieważ ten produkt bankowy nie jest przeznaczony dla osób mających już odnotowane, długotrwałe problemy ze spłatą dotychczasowych zobowiązań. W konkretnych przypadkach jego zaciągnięcie przyczyni się jednak do uporządkowania finansów i może pomóc uniknąć popadnięcia w długi

Podstawy funkcjonowania kredytu konsolidacyjnego

Idea kredytu konsolidacyjnego opiera się na scaleniu zaciągniętych przez klienta zobowiązań (tych wybranych, nie muszą to być wszystkie pożyczki, które dana osoba aktualnie spłaca) i połączeniu ich w jeden kredyt. Nowe zobowiązanie ma być łatwiejsze w spłacie ze względu na dłuższy okres kredytowania, a co za tym idzie, niższe comiesięczne raty.

Zobowiązanie konsolidacyjne ma więc (w odróżnieniu od np. kredytu gotówkowego) ściśle określony cel, jakim jest przeznaczenie środków na spłatę dotychczasowych pożyczek.

W niektórych przypadkach możliwe jest także pozyczenie od banku dodatkowych funduszy w ramach

kredytu konsolidacyjnego (takich, które nie zostaną przeznaczone na spłatę rat). Wszystko zależy od indywidualnych możliwości klienta i oceny jego zdolności kredytowej.

Kredyty i pożyczki wybrane do konsolidacji mogą być zaciągnięte w różnych instytucjach. Należy podkreślić, że możliwość rozłożenia zobowiązania na dłuższy okres mimo niższych rat wiąże się z wyższym kosztem całkowitym kredytu (jest to produkt, na którym bank zwyczajnie zarabia). Jeszcze więcej informacji na temat kredytów konsolidacyjnych znajduje się pod adresem www.niezalezna.pl/485854-gdzie-najlatwiej-dostac-kredyt-konsolidacyjny.

Zobowiązania, które można skonsolidować

Jak zostało już wspomniane, przy pomocy kredytu konsolidacyjnego można scalić zobowiązania z różnych banków. Ponadto niektóre instytucje pozwalają także na uwzględnienie pożyczek pozabankowych. Zazwyczaj dopuszcza się skonsolidowanie:

- kredytów gotówkowych;
- zaciągniętych na karcie limitów kredytowych;
- kredytów samochodowych;
- kredytów hipotecznych (pozwalają na to niektóre banki);
- tzw. chwilówek.

Konsolidacja zobowiązań - w jakich sytuacjach może być przydatna?

Terminowa spłata zobowiązań pozwala pozbyć się długów bez naliczania dodatkowych odsetek za opóźnienia oraz wygenerować pozytywną historię kredytową danej osoby. Problem zaczyna się jednak wtedy, gdy klient banku ma kłopoty z regulowaniem rat na czas. Niestety może przyczynić się do tego szereg kwestii takich jak nieprzewidywane sytuacje życiowe czy niepewna koniunktura gospodarcza w kraju i na świecie (wahania stóp procentowych, wzrost inflacji).

Zazwyczaj w momencie, gdy opóźnienia ze spłatą nie są długotrwałe i nie zostały jeszcze nigdzie odnotowane (np. w raporcie Biura Informacji Kredytowej), wniosek o przyznanie kredytu konsolidacyjnego może zostać rozpatrzony pozytywnie.

Zobowiązanie to pozwoli klientowi odciążyć miesięczny budżet, uregulować wierzytelności w dostosowanym do jego możliwości tempie i uniknąć wpadnięcia w tzw. spiralę zadłużenia. Aby takie działanie miało sens, rata kredytu konsolidacyjnego musi być niższa niż suma wszystkich innych rat, jakie klient płacił co miesiąc.

Kolejnym argumentem przemawiającym za zaciągnięciem kredytu konsolidacyjnego jest chęć uporządkowania swoich finansów. Spłata kilku zobowiązań jednocześnie może wiązać się z dużym stresem i obciążeniem. Dłużnik musi pamiętać o regulowaniu rat w różnych terminach, często wykonując przelewy na rachunek nie jednego, a kilku instytucji.

Po skonsolidowaniu zobowiązań to bank zajmuje się spłatą rat w innych instytucjach. Klientowi pozostaje jedynie pamiętać o terminowym wywiązywaniu się z jednej raty kredytu konsolidacyjnego co miesiąc.

Co więcej, niekiedy klienci banków spłacają kredyty i raty o bardzo niekorzystnym oprocentowaniu. W takiej sytuacji ich konsolidacja stwarza możliwość podpisania umowy na lepszych warunkach.

Jak szukać korzystnych ofert kredytu konsolidacyjnego?

Kredyt konsolidacyjny to poważne zobowiązanie, które zazwyczaj dotyczy wysokich kwot i zawsze

nakłada na klienta obowiązek ponoszenia kosztów. Oczywistym jest więc, że konsumenci chcą podpisać umowę kredytową na jak najkorzystniejszych warunkach. Z tego względu przed wyborem konkretnej oferty powinni oni przejrzeć przynajmniej kilka opcji i je ze sobą porównać.

Szczególną uwagę (podczas porównywania pożyczek o takim samym okresie kredytowania) należy zwrócić na RRSO, czyli rzeczywistą roczną stopę oprocentowania. To właśnie ona pozwala zobrazować całkowity koszt kredytu w skali roku. Ogromne znaczenie dla klienta ma również oprocentowanie czy wysokość prowizji.

Warto zwrócić się do doradcy finansowego o pomoc w odnalezieniu najlepszej oferty. Można również skorzystać z porównywarek i rankingów kredytów konsolidacyjnych, które są dostępne w sieci.

Kredyt konsolidacyjny - proces wnioskowania

Proces wnioskowania o kredyt konsolidacyjny jest zbliżony do standardowego postępowania w przypadku każdego innego zobowiązania. Najpierw potencjalny klient składa odpowiedni formularz (obecnie można zrobić to stacjonarnie lub online). Bank weryfikuje dane dostarczone przez wnioskującego i sprawdza jego zdolność kredytową. Bierze wówczas pod uwagę m.in.:

- wysokość pensji oraz formę umowy, na podstawie której klient generuje zarobki;
- historię kredytową danej osoby, np. korzystając z raportu BIK;
- bieżące zobowiązania i koszty utrzymania gospodarstwa domowego wnioskującego.

Jednym z elementów procesu ubiegania się o kredyt jest dostarczenie niezbędnych dokumentów. Warto wcześniej poruszyć ten temat z przedstawicielem banku, aby na spokojnie skompletować wszelkie niezbędne pisma. Z pewnością potrzebny będzie dokument tożsamości oraz informacje dotyczące zobowiązań, które mają zostać skonsolidowane.

Jeśli potencjalny klient dopełni wszystkich formalności, a bank oceni jego zdolność kredytową jako wystarczającą, ostatnim krokiem będzie podpisanie umowy. Bardzo istotne, aby uważnie przyjrzeć się jej zapisom i zweryfikować czy są one tożsame z warunkami kredytu, jakie przedstawił pracownik banku podczas wcześniejszych rozmów.

Materiał partnera.

Źródło:

<https://www.infoilawa.pl/aktualnosci/item/71505-kredyt-konsolidacyjny-czym-charakteryzuje-sie-ten-produkt-bankowy>