

Jak poprawić swoją zdolność kredytową



**Twoja droga do finansowej
wolności**

Monika Chajęcka

O mnie

Strateg Finansowy | Mentorka Biznesu | Inwestorka

Od ponad 15 lat pomagam przedsiębiorcom i osobom prywatnym przekuć finansowy chaos w klarowny plan działania. Moją misją jest dawanie Ci narzędzi i strategii, które pozwolą przejąć pełną kontrolę nad pieniędzmi i z odwagą realizować cele – od zakupu wymarzonej nieruchomości po rozwój własnej firmy.

W czym mogę Ci pomóc? Moje kluczowe kompetencje to:

- 15+ lat doświadczenia w branży finansowej i nieruchomości.
- Strategie pozyskiwania finansowania szyte na miarę Twoich potrzeb.
- Autorka unikalnego projektu „Wizerunek w biznesie”, łączącego finanse z marką osobistą.
- Laureatka prestiżowego „Symbolu Przyjaznych Usług Finansowych”.

Jako autorka publikacji w „Business Woman & Life” oraz uczestniczka projektów „Sukces jest kobietą” i #SukcesWWielkimMieście (Nowy Jork), aktywnie dzielę się wiedzą, która działa.

Zacznijmy działać razem!

**Chcesz stworzyć spersonalizowaną strategię finansową?
Zarezerwuj termin konsultacji online.**



**Monika
Chajęcka**

*Specjalistka ds. Strategii i
Dyplomacji Finansowej*

✉ monika@welcomefinance.pl

🌐 www.welcomefinance.pl

📍 Legnicka 17, Wrocław

👍 Monika Chajęcka Odkryj
Welcomefinance.pl

📷 @finanse_monika_chajacka

Zapisuję się!

SPIS TREŚCI

WSTĘP: DLACZEGO TWOJA ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA MA ZNACZENIE?

Czym jest zdolność kredytowa i dlaczego banki ją sprawdzają?	4-6
Korzyści płynące z wysokiej zdolności kredytowej: od lepszych warunków kredytu po większe bezpieczeństwo finansowe.	7-12
Jak korzystać z tego e-booka, aby osiągnąć najlepsze rezultaty?	13-14

ROZDZIAŁ 1: ANATOMIA ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ – CO BIORĄ POD UWAGĘ BANKI?

1.1. Dochody: Rodzaje, stabilność i dokumentacja	15-17
1.2. Wydatki i Zobowiązania: Koszty stałe, obecne długi i osoby na utrzymaniu	18-19
1.3. Wiarygodność, czyli BIK: Jak interpretować swoją historię kredytową?	20
1.4. Inne Czynniki: Dane osobowe, wkład własny i zapytania kredytowe	21

ROZDZIAŁ 2: DIAGNOZA WŁASNEJ SYTUACJI – GDZIE JESTEŚ TERAZ?

2.1. Policz to sam: Jak oszacować swoją zdolność kredytową?	22-23
2.2. Prześwietlenie w BIK: Co mówi o Tobie Twój raport?	24-25
2.3. Plan naprawczy: Jak znaleźć słabe punkty i od czego zacząć?	26-27

ROZDZIAŁ 3: STRATEGIE NA POPRAWĘ ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

- 3.1. Zwiększanie Dochodów: Dokumentowanie premii, najmu i dodatkowych zleceń. 28-29
- 3.2. Optymalizacja Długów: Konsolidacja, zamykanie kart i negocjacje z bankiem. 30-31
- 3.3. Budowanie Historii w BIK: Rola zakupów na raty i kart kredytowych. 32
- 3.4. Pomoc Innych: Współkredytobiorca i poręczyciel – kiedy warto? 33-34
- 3.5. Ćwiczenie: Stwórz Swój Osobisty Plan Działania 35

ROZDZIAŁ 4: ZARZĄDZANIE DŁUGIEM I REAGOWANIE NA PROBLEMY

- 4.1. Gdy masz problemy ze spłatą: Kontakt z bankiem i restrukturyzacja. 36-37
- 4.2. "Czyszczenie" BIK: Kiedy można usunąć wpis i jak korygować błędy. 38
- 4.3. Spirala zadłużenia: Sygnały ostrzegawcze i gdzie szukać pomocy. 39-40

ROZDZIAŁ 5: UTRZYMANIE WYSOKIEJ ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ NA PRZYSZŁOŚĆ

- 5.1. Dobre nawyki na co dzień: Budżet i poduszka finansowa. 42-43
- 5.2. Planowanie przyszłości: Jak przygotować się do kredytu hipotecznego? 44
- 5.3. Ochrona i monitoring: Sprawdzanie BIK i ochrona przed wyłudzeniem 45-46

ZAKOŃCZENIE

- Podsumowanie kluczowych kroków 47
- Słowniczek najważniejszych pojęć 48
- Dodatkowe źródła wiedzy i przydatne linki 49
- Podziękowanie 50

Czym jest zdolność kredytowa i dlaczego banki ją sprawdzają?

W tym rozdziale dowiesz się, z jakich dokładnie elementów składa się Twoja zdolność kredytowa i na co bank zwraca największą uwagę, analizując Twój wniosek.

Wyobraź sobie, że znajomy prosi Cię o pożyczanie sporej sumy pieniędzy. Zanim podejmiesz decyzję, prawdopodobnie zastanowisz się: czy ma stałą pracę? Czy w przeszłości oddawał pieniądze na czas? Czy jego obecne wydatki nie są zbyt wysokie, by mógł sobie pozwolić na spłatę długu? Pytania te są naturalne – chcesz po prostu mieć pewność, że odzyskasz swoje pieniądze.

Dokładnie w ten sam sposób myśli bank. Zanim pożyczy Ci pieniądze na mieszkanie, samochód czy dowolny inny cel, musi ocenić, czy będziesz w stanie spłacić to zobowiązanie wraz z odsetkami. I właśnie ta ocena nazywa się zdolnością kredytową.

Zdolność kredytowa to, najprościej mówiąc, maksymalna kwota, jaką bank jest w stanie Ci pożyczyć, przy założeniu, że będziesz w stanie terminowo spłacać miesięczne raty. Jest to wynik analizy Twojej sytuacji finansowej i osobistej, który pozwala bankowi oszacować ryzyko związane z udzieleniem Ci kredytu.

Weryfikacja zdolności kredytowej nie jest wymysłem banków, aby utrudnić nam życie. To kluczowy proces, który ma na celu ochronę zarówno interesów instytucji finansowej, jak i samego klienta.



Ograniczenie ryzyka dla banku

Podstawowym zadaniem banku jest bezpieczne zarządzanie powierzonymi mu pieniędzmi (naszymi depozytami i oszczędnościami). Udzielając kredytu, bank ryzykuje, że pożyczone środki nie zostaną zwrócone. Analiza zdolności kredytowej pozwala zminimalizować to ryzyko. Bank chce mieć pewność, że jego „inwestycja” w Twoją przyszłość będzie rentowna i bezpieczna.

Ochrona klienta przed nadmiernym zadłużeniem

Sprawdzanie zdolności kredytowej leży również w Twoim interesie. Wyobraź sobie sytuację, w której otrzymujesz kredyt, którego raty pochłaniają większość Twojego dochodu. Taka sytuacja prowadzi prosto do tzw. spirali zadłużenia – braku środków na bieżące życie, konieczności zaciągania kolejnych pożyczek i ogromnego stresu. Bank, odmawiając kredytu lub proponując niższą kwotę, chroni Cię przed finansowymi tarapatami, na które w danym momencie nie jesteś gotowy.

Wymóg prawny i regulacyjny

Instytucje finansowe w Polsce są zobowiązane do przestrzegania prawa bankowego oraz rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Rekomendacja S, dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, wprost nakłada na banki obowiązek dokładnego badania zdolności kredytowej klientów przed udzieleniem finansowania.

Podsumowując, zdolność kredytowa to znacznie więcej niż tylko bankowa formalność – to dynamiczny wskaźnik Twojej finansowej wiarygodności, który jest kluczem otwierającym drzwi do realizacji kluczowych życiowych celów. Mowa tu zarówno o zakupie własnego mieszkania, jak i o rozwoju zawodowym czy zapewnieniu rodzinie bezpieczeństwa, a także o dającym bezcenne poczucie stabilności, gdy pojawiają się nieprzewidziane wydatki.



Co najważniejsze, wbrew powszechnemu przekonaniu, nie jest to stała, niezmienna ocena przypisana Ci na stałe. Twoja zdolność kredytowa zmienia się bezpośrednio pod wpływem Twoich codziennych decyzji i nawyków – każda terminowa spłata ją wzmacnia, a każde niepotrzebne zadłużenie osłabia. To właśnie ta zależność daje Ci nad nią pełną i realną kontrolę, pozwalając aktywnie ją kształtować.



Dlatego właśnie zrozumienie tych mechanizmów to fundamentalny krok, który przekształca cały proces z niepewnej niewiadomej w świadomą strategię. Dzięki tej wiedzy możesz nie tylko ubiegać się o kredyt, ale przede wszystkim świadomie budować solidny fundament na swoją finansową przyszłość i zyskać trwałe poczucie bezpieczeństwa, które płynie z pełnego panowania nad własnymi finansami.



Korzyści płynące z wysokiej zdolności kredytowej

Posiadanie wysokiej zdolności kredytowej to znacznie więcej niż tylko możliwość uzyskania kredytu.

To świadectwo Twojej finansowej rzetelności, które w świecie bankowości jest najcenniejszą walutą.

To Twój najważniejszy finansowy atut, który otwiera drzwi do wielu korzyści, dając Ci większą swobodę, oszczędności i spokój ducha.

Jego największą zaletą jest dawanie Ci wyboru – wyboru najlepszej oferty, a nie tej pierwszej z brzegu.

Działa jak tarcza, chroniąc Cię przed koniecznością sięgania po drogie pożyczki w nagłych sytuacjach.

Traktuj dbanie o zdolność kredytową nie jako przykry obowiązek, ale jako inwestycję w swoją przyszłość.

Świadome dbanie o zdolność kredytową to kluczowa inwestycja, która procentuje realnymi oszczędnościami, większą wolnością wyboru i finansowym spokojem na lata.



Oto kluczowe korzyści, które zyskujesz, budując solidną wiarygodność finansową



Lepsze warunki kredytowe - Płacisz mniej!
To najbardziej bezpośrednia i odczuwalna korzyść. Bank, widząc w Tobie rzetelnego i wiarygodnego partnera, jest skłonny zaoferować Ci znacznie lepsze warunki.

Niższe oprocentowanie: Dla banku jesteś klientem o niskim ryzyku, co oznacza, że nie musi on zabezpieczać się wysoką marżą. Nawet niewielka różnica w oprocentowaniu, np. o 0,5 punktu procentowego, przy kredycie hipotecznym na 30 lat może oznaczać oszczędności rzędu dziesiątek tysięcy złotych w całym okresie kredytowania.

Niższa prowizja lub jej brak: Banki często rezygnują z prowizji za udzielenie kredytu lub znacznie ją obniżają dla klientów z najlepszą historią i zdolnością kredytową. Często proponują również alternatywę w postaci ubezpieczenia na życie, co pozwala całkowicie uniknąć opłaty startowej. To realna oszczędność nawet kilku tysięcy złotych już na starcie.

Możliwość negocjacji: Gdy banki widzą, że jesteś atrakcyjnym klientem, same zaczynają o Ciebie zabiegać. Daje Ci to silną pozycję negocjacyjną. Możesz swobodnie porównywać oferty i wybierać tę absolutnie najlepszą, a nawet prosić o jeszcze lepsze warunki.





Dostęp do wyższych kwot kredytu

Wysoka zdolność kredytowa to po prostu Twoja przepustka do tańszych pieniędzy. Gdy Twoje dochody rosną, a zobowiązania są pod kontrolą, bank jest w stanie pożyczyć Ci znacznie więcej.

Może to być kluczowe, gdy planujesz:



Zakup większego mieszkania lub budowę domu



Sfinansowanie drogiego samochodu



Inwestycję w rozwój własnej firmy

Twoje finansowe możliwości rosną, a marzenia, które kiedyś wydawały się odległe, stają się realne do osiągnięcia.



[finanse_monika_welcomefinance](https://www.instagram.com/finanse_monika_welcomefinance)



Szybszy i łatwiejszy proces kredytowy

Nikt nie lubi długiego oczekiwania i niepewności. Osoby z wysoką zdolnością kredytową często mogą liczyć na uproszczone procedury i szybsze decyzje.

Mniej formalności: Bank może wymagać od Ciebie mniejszej liczby dokumentów, ponieważ Twoja historia kredytowa w BIK mówi sama za siebie.

Priorytetowe traktowanie: Analitycy kredytowi chętniej i szybciej zajmują się wnioskami klientów o niskim ryzyku. Decyzję kredytową możesz otrzymać nawet w ciągu jednego dnia w przypadku kredytu gotówkowego.



Większe bezpieczeństwo i elastyczność finansowa

Wysoką zdolność kredytową traktuj jak finansową siatkę asekuracyjną. Być może nie myślisz o niej na co dzień, ale to ona w razie kryzysu chroni Cię przed finansowym upadkiem, zamieniając potencjalną katastrofę w problem możliwy do opanowania.

Gdy pojawia się nagły, duży wydatek, jak awaria samochodu czy pilna potrzeba leczenia, nie musisz w panice sięgać po drogą „chwilówkę”. Zamiast tego, jako wiarygodny partner dla banku, masz swobodę wyboru najlepszej oferty – czy to szybkiego kredytu gotówkowego na uczciwych warunkach, czy wygodnego limitu w koncie. To właśnie ta możliwość wyboru jest fundamentem Twojej finansowej elastyczności i wolności od toksycznego zadłużenia.

Ostatecznie jednak najważniejszą korzyścią jest to, czego nie da się wycenić: spokój ducha. To bezcenna świadomość, że niezależnie od życiowych niespodzianek, posiadasz kontrolę nad swoimi finansami i masz dostęp do bezpiecznych rozwiązań. To pewność, która pozwala spać spokojniej i z optymizmem patrzeć w przyszłość.



Większa wiarygodność u partnerów i usługodawców

Twoja wysoka zdolność kredytowa to kapitał zaufania, który procentuje nie tylko w banku. Solidna historia finansowa sprawia, że jesteś postrzegany/a jako rzetelny i odpowiedzialny partner w wielu innych sytuacjach życiowych i biznesowych.

Korzystniejsze umowy i abonamenty: Ubiegasz się o leasing, drogi telefon w abonamencie czy wynajem mieszkania od dużej agencji? Wszędzie tam, gdzie usługodawca weryfikuje Twoją rzetelność finansową, wysoka zdolność kredytowa stawia Cię na uprzywilejowanej pozycji, ułatwiając pozytywne rozpatrzenie wniosku i negocjowanie lepszych warunków.

Lepsze warunki w biznesie: Prowadzisz firmę? Dostawcy i partnerzy biznesowi chętniej zaoferują Ci korzystne warunki płatności (np. odroczone terminy, tzw. kredyt kupiecki), widząc w Tobie stabilnego i wypłacalnego kontrahenta. Twoja osobista wiarygodność finansowa często przekłada się na wiarygodność Twojego biznesu.

Podsumowując, wysoka zdolność kredytowa to nie tylko "bilet wstępu" do świata kredytów. To potężne narzędzie, które pozwala oszczędzać pieniądze, realizować ambitne cele i budować stabilną, bezpieczną przyszłość finansową dla siebie i swojej rodziny.

Jak korzystać z tego e-booka, aby osiągnąć najlepsze rezultaty?

Ten e-book to Twój osobisty trener finansowy w formie praktycznego przewodnika z gotowymi narzędziami. Pamiętaj jednak, że sama wiedza, bez działania, pozostaje tylko ciekawostką. Aby zobaczyć realne, pozytywne efekty, aktywnie wdrażaj zawarte w nim strategie.

Oto sprawdzona strategia w czterech krokach, która pomoże Ci osiągnąć najlepsze rezultaty:

Krok 1: Przeczytaj aktywnie, a nie pasywnie

Nie traktuj tego e-booka jak kolejnego pliku do przeczytania, który po lekturze zginie w zapomnianym folderze na Twoim dysku. To interaktywne narzędzie, dlatego zaangażuj się w zawarte w nim zadania już od samego początku.

Przygotuj notatnik: Może to być tradycyjny zeszyt lub dokument na komputerze. Zapisuj kluczowe informacje, które wydają Ci się szczególnie istotne dla Twojej sytuacji.

Wykonuj ćwiczenia: W e-booku znajdziesz listy kontrolne i miejsca na własne obliczenia. Nie omijaj ich! To one zamieniają teorię w praktykę i pozwalają zrozumieć własne finanse.

Krok 2: Rzetelna autodiagnoza – poznaj swój punkt startowy

Aby wiedzieć, co musisz zmienić, najpierw sprawdź, gdzie jesteś. W tym celu:

Pobierz swój Raport BIK: To podstawa, by zobaczyć, co widzi o Tobie bank. Wejdź na stronę: www.bik.pl

Spisz swoje finanse: W 100% szczerze przeanalizuj wszystkie miesięczne dochody, stałe wydatki i obecne długi.

Krok 3: Stwórz plan działania

Wiedza bez działania nic nie zmienia. Wykorzystaj poznane strategie i stwórz swój plan w trzech prostych krokach:

Wybierz 3 kluczowe cele. Zamiast robić wszystko naraz, skup się na najważniejszych zadaniach, jak zamknięcie nieużywanej karty czy konsolidacja pożyczek.

Określ terminy. Zapisz, do kiedy zrealizujesz każdy cel (np. „zamknę limit do końca miesiąca”).

Zacznij od „szybkiego zwycięstwa”. Wykonaj najpierw najprostsze zadanie. Sukces da Ci energię do dalszych działań.

Krok 4: Monitoruj i bądź cierpliwy

Poprawa zdolności kredytowej to proces. Trzymaj się tych zasad:

Myśl długoterminowo: Budowanie dobrej historii w BIK wymaga czasu.

Sprawdzaj postępy: Co kilka miesięcy pobieraj Raport BIK, aby zobaczyć efekty swoich działań.

Nie poddawaj się: Jeśli napotkasz przeszkody, skoryguj plan i bądź konsekwentny.

Dochody – Fundament Twojej Wiarygodności

Ten rozdział to absolutny fundament, na którym zbudujesz całą swoją strategię – szczegółowo omawiamy tu każdy element, od dochodów po BIK, który składa się na Twoją finansową wiarygodność.

Dla banku Twój dochód jest podstawą do oceny, na jak wysoką ratę Cię stać. Kluczowa jest jednak nie sama kwota, ale wiarygodność Twoich wpływów – liczy się przede wszystkim ich stabilność i regularność. Zobaczmy, jak banki oceniają najpopularniejsze źródła dochodu.

Umowa o pracę - Złoty Standard

To zdecydowanie najbardziej pożądana i najwyżej oceniana forma dochodu. Dlaczego? Ponieważ zapewnia przewidywalność. Bank widzi, że co miesiąc na Twoje konto wpływa stała, określona kwota, a Kodeks pracy zapewnia Ci pewien stopień ochrony.



Umowa na czas nieokreślony: Jest to sytuacja idealna. Dla banku to sygnał maksymalnej stabilności zawodowej i finansowej. Zazwyczaj wystarczy, że jesteś zatrudniony u obecnego pracodawcy od 3 do 6 miesięcy, aby ubiegać się o kredyt.



Umowa na czas określony: Również jest akceptowana, ale pod pewnymi warunkami. Bank dokładnie sprawdzi, na jak długo umowa została zawarta. Kluczowe jest, aby umowa nie kończyła się w najbliższych miesiącach. Z reguły banki wymagają, aby umowa trwała jeszcze co najmniej 6-12 miesięcy do przodu lub abyś mógł udokumentować ciągłość zatrudnienia u tego samego pracodawcy od dłuższego czasu (np. jest to Twoja druga lub trzecia umowa z rzędu).

Działalność gospodarcza – Liczy się Stabilność i Rentowność

Prowadzenie własnej firmy daje dużą swobodę, ale dla banku wiąże się z większym ryzykiem – dochody mogą być nieregularne i zależne od koniunktury. Dlatego przedsiębiorcy są weryfikowani bardziej wnikliwie.

Minimalny okres prowadzenia działalności: To absolutna podstawa. Większość banków wymaga, aby firma istniała na rynku minimum 12 miesięcy, a te bardziej konserwatywne nawet 24 miesiące. To czas, który pozwala ocenić, czy Twój biznes jest stabilny i rentowny.

Forma opodatkowania: Ma kluczowe znaczenie dla sposobu wyliczania dochodu.

Zasady ogólne (KPiR)

Bank analizuje przychody i koszty, wyliczając dochód na podstawie Twoich deklaracji PIT oraz KPiR.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

To bardziej skomplikowane. Ponieważ nie wykazujesz kosztów, bank przyjmuje do obliczeń tylko pewien procent Twoich przychodów (zazwyczaj od 20% do 80%, w zależności od branży i polityki banku). Może to znacząco zaniżyć Twoją realną zdolność kredytową.

Karta podatkowa

Dochód jest zazwyczaj wyliczany jako wielokrotność stawki podatku widocznej w decyzji urzędu skarbowego.

Ważne: Bank będzie wymagał od Ciebie nie tylko dokumentów finansowych firmy (PIT, KPiR/ewidencje), ale także zaświadczeń o niezaleganiu z płatnościami w ZUS i Urzędzie Skarbowym.



Umowy cywilnoprawne – Kluczowa jest Ciągłość

Dochody z umów o dzieło czy umów zlecenie przez długi czas były traktowane przez banki z dużą rezerwą. Dziś sytuacja jest lepsza, ale kluczem do sukcesu jest udowodnienie, że nie jest to jednorazowy "zastrzyk gotówki", ale stałe i powtarzalne źródło dochodu.

- **Regularność wpływów:** Bank nie zaakceptuje jednej umowy o dzieło, nawet na wysoką kwotę. Musisz pokazać, że od dłuższego czasu (minimum 6-12 miesięcy) regularnie otrzymujesz wpływy z tego tytułu.
- **Ciągłość współpracy:** Idealnie, jeśli umowy są zawierane z tym samym zleceniodawcą. To dla banku sygnał, że Wasza współpraca ma charakter stały, zbliżony do etatu.
- **Dokumentacja:** Będziesz musiał przedstawić nie tylko same umowy, ale również rachunki do nich oraz potwierdzenia wpływu wynagrodzenia na konto bankowe.



Jak bank to liczy? Analityk weźmie pod uwagę średni dochód z ostatnich 6 lub 12 miesięcy, ale może zastosować tzw. wskaźnik ostrożnościowy i przyjąć do obliczeń np. tylko 80% tej kwoty, aby zabezpieczyć się na wypadek ewentualnych przerw w zleceniach.

Wydatki i Zobowiązania - Druga Strona Medalu

Twoje dochody to tylko jedna strona równania. Równie ważne jest to, ile pieniędzy co miesiąc "ucieka" z Twojego portfela. To właśnie relacja dochodów do wydatków pokazuje bankowi, ile wolnych środków pozostaje Ci na spłatę nowej raty.

Koszty stałe (czynsz, rachunki, alimenty) - jak są szacowane?

Bank musi oszacować Twoje podstawowe koszty utrzymania. Nawet jeśli mieszkasz z rodzicami i nie ponosisz żadnych opłat, bank i tak przyjmie do obliczeń minimalne, statystyczne koszty utrzymania dla danego regionu (zwykle od 700 do 1600 zł na osobę). Jeśli ponosisz realne koszty (wynajem, czynsz do spółdzielni, rachunki za media), analityk uwzględni je w kalkulacji. Pamiętaj, aby uwzględnić również stałe obciążenia, takie jak zasądzone alimenty.



Podsumowując, niezależnie od Twojej realnej sytuacji, bank zawsze przypisze Ci pewien poziom stałych kosztów utrzymania, co jest pierwszym i nieuniknionym obciążeniem Twoich dochodów. Prawdziwy wpływ na Twoją zdolność mają jednak aktywne zobowiązania finansowe, które analityk weźmie pod lupę w następnej kolejności.

Obecne kredyty, pożyczki i limity na kartach – ukryte pułapki zdolności

To kategoria, która najczęściej i najmocniej obniża zdolność kredytową. Bank sumuje wszystkie Twoje obecne miesięczne raty.

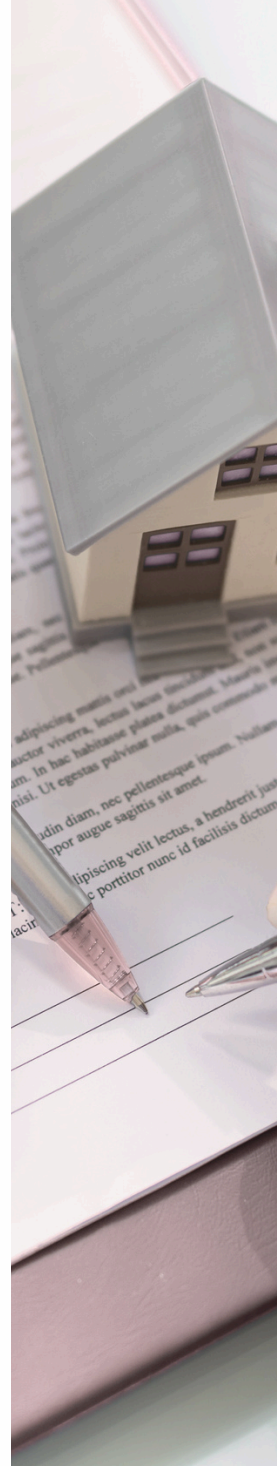
Kredyty gotówkowe i ratałne: Ich miesięczne raty w 100% wliczają się w Twoje koszty.

Karty kredytowe i limity w koncie (debet): To finansowa pułapka. Bank dolicza do Twoich miesięcznych obciążeń 3-5% przyznanego limitu, nawet jeśli go nie używasz. (Np. limit 10 000 zł obniża zdolność tak, jak rata w wysokości 300-500 zł).

Poręczone kredyty: Jeśli jesteś czyimś poręczycielem, bank traktuje ten dług jak Twój własny. Pełna rata (100%) tego kredytu obciąża Twoją zdolność.

Jak banki postrzegają osoby na Twoim utrzymaniu?

Liczba osób w gospodarstwie domowym ma ogromne znaczenie. Bank przyjmuje, że każda dodatkowa osoba (niepracujący małżonek, dzieci) generuje stałe koszty utrzymania. Na każdą taką osobę bank dolicza do Twoich miesięcznych wydatków stałą, zryczałtowaną kwotę (zwykle od 800 do 1300 zł). Im więcej osób na utrzymaniu, tym niższa zdolność kredytowa.



Historia Kredytowa w BIK – Twoja Finansowa Wizytówka

Biuro Informacji Kredytowej (BIK) to instytucja, która gromadzi i udostępnia dane o historii kredytowej Polaków. Dla banku to najważniejsze źródło informacji o Twojej rzetelności. To tutaj analityk sprawdza, jak w przeszłości radziłeś sobie ze spłatą zobowiązań.

Rola Biura Informacji Kredytowej (BIK)

BIK działa jak archiwum Twoich finansowych poczynąń. Trafia tam informacja o każdym zaciągniętym kredycie, pożyczce, karcie kredytowej czy debecie w koncie. Banki raportują do BIK zarówno terminowe spłaty, jak i wszelkie opóźnienia.

Scoring BIK – czym jest i jak go interpretować?

Scoring BIK to Twoja ocena punktowa w skali 1-100, która pokazuje bankowi Twoją wiarygodność. Im wyższy wynik, tym lepiej: wysoki (powyżej 80 pkt) sygnalizuje niskie ryzyko, a niski (poniżej 60 pkt) może być poważną przeszkodą w uzyskaniu kredytu.

Pozytywna a negatywna historia kredytowa – budowanie zaufania

- **Pozytywna historia:** Budujesz ją, spłacając wszystkie zobowiązania na czas. Nawet małe, terminowo spłacone raty budują zaufanie banku. Co ważne, brak jakiegokolwiek historii kredytowej również działa na Twoją niekorzyść, ponieważ dla banku jesteś niewiadomą.
- **Negatywna historia:** Tworzą ją wszelkie opóźnienia w spłacie, zwłaszcza te powyżej 30 dni. Taki negatywny wpis może blokować Ci dostęp do finansowania nawet przez 5 lat po zamknięciu problematycznego kredytu.

Inne Czynniki Wpływające na Ocenę

Oprócz dochodów, wydatków i BIK, bank bierze pod uwagę także kilka innych, "miękkich" czynników.

Wiek, stan cywilny, status mieszkaniowy

Wiek: Banki preferują osoby w wieku produkcyjnym (np. 25-45 lat), które mają przed sobą wiele lat aktywności zawodowej. Wiek ma też znaczenie w kontekście maksymalnego okresu kredytowania – kredyt hipoteczny musi zostać spłacony zazwyczaj przed ukończeniem 70-75 roku życia.

Stan cywilny i ustrój majątkowy: Osoby w związku małżeńskim, zwłaszcza ze wspólnotą majątkową, są często postrzegane jako bardziej stabilne. Wspólne dochody dwóch osób znacząco podnoszą zdolność kredytową.

Status mieszkaniowy: Posiadanie własnej nieruchomości (bez hipoteki) może być dodatkowym atutem.

Wkład własny - jak jego wysokość wpływa na decyzję kredytową?

Dotyczy to głównie kredytów hipotecznych i samochodowych. Im wyższy wkład własny, tym lepiej. To sygnał dla banku, że jesteś osobą oszczędną, potrafisz zarządzać finansami i dzielisz z bankiem ryzyko inwestycji. Wyższy wkład własny (np. powyżej 20% wartości nieruchomości) często pozwala uzyskać lepsze warunki kredytowania (niższą marżę).

Składanie zapytań kredytowych – czy może zaszkodzić?

Tak, zdecydowanie! Każde złożenie formalnego wniosku o kredyt (nie mylić z zapytaniem o ofertę) jest odnotowywane w BIK jako "zapytanie kredytowe". Jeśli w krótkim czasie (np. 1-3 miesiące) złożysz wiele takich zapytań w różnych bankach, Twój scoring BIK może spaść. Dla analityka to sygnał, że desperacko szukasz finansowania, być może dlatego, że inne banki już Ci odmówiły. Dlatego tak ważne jest, aby najpierw dobrze przygotować się i złożyć wniosek tam, gdzie masz największe szanse.

Diagnoza Własnej Sytuacji – Gdzie Jesteś Teraz?

W poprzednim rozdziale poznałeś teorię – wiesz już, na co bank zwraca uwagę, oceniając Twoją wiarygodność. Teraz czas na praktykę. Ten rozdział to Twój osobisty audyt finansowy. Krok po kroku, bez pośpiechu, zdiagnozujemy Twój aktualny punkt wyjścia.

Potraktuj to jak wizytę u lekarza – aby przepisać skuteczne leczenie, najpierw potrzebujemy rzetelnej diagnozy. Dowiesz się z niego, jak samodzielnie oszacować swoją zdolność, jak pobrać i zrozumieć Raport BIK oraz jak zidentyfikować swoje najłabsze punkty, tworząc listę priorytetów do poprawy. Zaczynamy!



Jak Samodzielnie Obliczyć Swoją Zdolność Kredytową?

Zanim zwrócisz się do banku, warto przeprowadzić własną, uproszczoną symulację. Pomoże Ci to zrozumieć, w którym miejscu jesteś i czego możesz się spodziewać. Pamiętaj, że to szacunek – każdy bank ma własne, bardziej skomplikowane algorytmy, ale nasza kalkulacja da Ci bardzo dobry obraz sytuacji.

Prosty wzór i przykładowe kalkulacje

Metoda, którą zastosujemy, opiera się na wskaźniku DStI (Debt Service to Income), czyli stosunku Twoich zobowiązań do dochodów. Zgodnie z rekomendacjami KNF, suma Twoich rat nie powinna przekraczać 40-50% Twoich dochodów netto.

Oblicz Swoją Zdolność Kredytową w 5 Minut

Wypełnij poniższą tabelę, aby w uproszczony sposób oszacować swoją zdolność kredytową. To ćwiczenie da Ci realny obraz Twoich możliwości i wskaże obszary, nad którymi warto pracować.

Krok	Twoje Obliczenia (wpisz kwotę)	Ważne Wskazówki / Jak liczyć?
Krok 1: Miesięczny Dochód Netto (średnia z 6 miesięcy)	(A)..... zł	Suma regularnych wpływów „na rękę” (pensja, średnia z premii itp.).
Krok 2: Stałe Koszty Utrzymania	(B)..... zł	Czynsz, rachunki, media, alimenty. Ważne: Jeśli nie masz stałych opłat, wpisz min. 1500 zł (szacunek bankowy).
Krok 3: Obecne Zobowiązania Kredytowe	(C)..... zł	Suma wszystkich rat kredytów. Pamiętaj: Dolicz ok. 5% z limitu każdej karty kredytowej i limitu w koncie.
Krok 4: Kwota do Twojej Dyspozycji	$(D = A - B - C) = \dots\dots\dots$ zł	To kwota, która zostaje Ci co miesiąc po wszystkich stałych wydatkach i ratach.
WYNIK: Twoja Maksymalna Nowa Rata	$(D \times 50\%) = \dots\dots\dots$ zł	Bank przyjmuje, że na nową ratę możesz przeznaczyć ok. połowy wolnych środków.

Jak interpretować wynik?

Otrzymana kwota to przybliżona maksymalna miesięczna rata, na jaką możesz sobie pozwolić według banku. To Twój punkt wyjścia do rozmów o kredycie.

- Jeśli wynik jest satysfakcjonujący, wiesz, na jaką ratę możesz liczyć, składając wniosek.
- Jeśli wynik jest niski lub ujemny, tabela dokładnie pokazała Ci, gdzie leży problem – w dochodach (A), kosztach stałych (B) lub obecnych zobowiązaniach (C). Wiesz teraz, na którym obszarze musisz się skupić.

Twój Raport BIK – Krok po Kroku

Twoja historia w Biurze Informacji Kredytowej to najważniejszy dokument, jaki analityk weźmie pod lupę. Musisz zobaczyć go przed nim, aby wiedzieć, co bank zobaczy na Twój temat i czy nie ma tam żadnych niespodzianek.

Jak pobrać i zrozumieć swój raport z Biura Informacji Kredytowej?

Pobranie raportu jest proste i zajmuje kilkanaście minut.

Wejdź na stronę BIK: Otwórz przeglądarkę i wejdź na oficjalną stronę www.bik.pl

Załącz konto: Będziesz musiał podać swoje dane osobowe (w tym PESEL i numer dowodu osobistego) i przejść proces weryfikacji tożsamości. Najczęściej polega on na wykonaniu przelewu weryfikacyjnego na kwotę 1 zł ze swojego konta bankowego. Chodzi o potwierdzenie, że Ty to Ty.

Wybierz i kup raport: Po zalogowaniu wybierz opcję "Raport BIK". Jest to usługa płatna (koszt kilkudziesięciu złotych). Warto wybrać pełną wersję, która zawiera ocenę punktową (scoring).

Pobierz dokument: Po opłaceniu raport zostanie wygenerowany w kilka minut i będzie dostępny do pobrania w formacie PDF na Twoim koncie.

Analiza raportu: na co zwrócić szczególną uwagę?

Otwierasz plik PDF i widzisz dokument pełen tabel i liczb. Nie panikuj! Skup się na kilku kluczowych elementach:

Ocena punktowa (Scoring)

To pierwsza i najważniejsza informacja, zazwyczaj na górze pierwszej strony. Wyrażona w skali 1-100. Im wyższy wynik (idealnie 80+), tym lepiej. Jeśli nie masz scoringu, oznacza to, że Twoja historia kredytowa jest zbyt krótka, aby go naliczyć.

Wskaźnik Kondycji Finansowej

To ogólna ocena (np. "doskonała", "dobra", "słaba"), która podsumowuje Twój scoring i inne dane.

Szczegóły zobowiązań (część tabelaryczna)

To serce raportu. Znajdziesz tu listę wszystkich swoich kredytów – zarówno tych aktywnych, jak i już zamkniętych.

Sprawdź dokładnie: Czy wszystkie dane się zgadzają? Nazwa banku, kwota kredytu, liczba rat.

Status płatności: Zwróć uwagę na kolumnę z historią spłat. Zielone pola oznaczają płatności terminowe. Żółte – niewielkie opóźnienia (do 30 dni).

Czerwone – poważne opóźnienia (powyżej 30 dni). Czerwone pola to sygnał alarmowy!

Zobowiązania "od ręki": Sprawdź, czy nie masz aktywnych kart kredytowych lub limitów na koncie, o których zapomniałeś.

Zapytania kredytowe

Na końcu raportu znajdziesz listę banków, które w ciągu ostatnich 12 miesięcy pytały o Twoje dane. Jeśli jest ich dużo w krótkim czasie, to sygnał do zastanowienia.

Identyfikacja Słabych Punktów

Odpowiedz szczerze na poniższe pytania, zaznaczając odpowiednią kolumnę. Każda odpowiedź "Nie" to potencjalny obszar, nad którym warto popracować, aby wzmocnić swoją zdolność kredytową.

Obszar	Pytanie Kontrolne	Odpowiedź (Tak / Nie)
DOCHODY	Czy moje główne źródło dochodu jest stabilne (np. umowa o pracę na czas nieokreślony)?	Tak / Nie
	Czy wszystkie moje dochody są regularne i w pełni udokumentowane na wyciągach bankowych?	Tak / Nie
WYDATKI I ZOBOWIĄ- ZANIA	Czy zamknąłem/am wszystkie nieużywane karty kredytowe i limity w koncie?	Tak / Nie
	Czy suma moich miesięcznych rat stanowi mniej niż 40% moich dochodów netto?	Tak / Nie
	Czy dokładnie wiem, ile wynoszą moje stałe, miesięczne koszty życia (czynsz, rachunki itp.)?	Tak / Nie
HISTORIA W BIK	Czy jestem pewien/pewna, że nie mam żadnych negatywnych wpisów (opóźnień > 30 dni) w BIK?	Tak / Nie
	Czy w ciągu ostatnich 3 miesięcy składałem/am mniej niż 3 zapytania o kredyt w różnych bankach?	Tak / Nie
	Czy posiadam jakąkolwiek (nawet drobną), pozytywną historię kredytową?	Tak / Nie

Analiza wyników: Obszary z największą liczbą odpowiedzi "Nie" powinny stać się Twoim priorytetem w osobistym planie działania, który stworzysz w kolejnych krokach.

Określenie priorytetów – od czego zacząć poprawę?

Po przejściu przez listę kontrolną wiesz już, gdzie leżą Twoje słabe punkty. Teraz ułóż plan działania, zaczynając od tego, co da najszybszy i największy efekt.

Priorytet 1: "Pożary do ugaszenia" (Najwyższa pilność)

- Negatywne wpisy w BIK: Jeśli masz aktywne opóźnienia, natychmiast ureguluj zaległości. Jeśli problem dotyczy starego, spłaconego kredytu – rozpocznij proces wyjaśniania sprawy z bankiem (o tym więcej w Rozdziale 4).
- Zbyt wysokie zadłużenie: Jeśli Twoje obecne raty pochłaniają ponad 50% dochodów, skup się na ich redukcji.

Priorytet 2: "Szybkie zwycięstwa" (Łatwe do wdrożenia, duży efekt)

- Zamknięcie nieużywanych produktów kredytowych: Zlikwidowanie niepotrzebnej karty kredytowej czy limitu w koncie może natychmiast podnieść Twoją zdolność o kilkaset złotych. To najprostsza i najszybsza rzecz, jaką możesz zrobić.
- Spłata małych pożyczek: Jeśli masz kilka drobnych "chwilówek" lub kredytów ratałnych, ich spłata usunie kilka pozycji z listy Twoich obciążeń.

Priorytet 3: "Praca długoterminowa" (Wymaga czasu, buduje fundament)

- Budowanie pozytywnej historii kredytowej: Jeśli nie masz żadnej historii, weź mały produkt na raty (np. telefon, sprzęt AGD) i spłacaj go idealnie w terminie.
- Zwiększanie dochodów lub redukcja kosztów: To proces, który wymaga czasu, ale w perspektywie długoterminowej jest najskuteczniejszą strategią budowania solidnej zdolności kredytowej.

Strategie na Poprawę Zdolności Kredytowej

Wiesz już, gdzie jesteś. Czas zaplanować drogę do celu. Ten rozdział to Twój zestaw narzędzi – znajdziesz tu konkretne i sprawdzone strategie, które pozwolą Ci aktywnie kształtować swoją zdolność kredytową. Niezależnie od tego, czy Twoim problemem są zbyt niskie dochody, za duże obciążenia, czy brak historii w BIK, znajdziesz tu rozwiązanie dopasowane do Twojej sytuacji.

Zwiększanie Dochodów w Oczach Banku

Podstawowa zasada jest prosta: im więcej zarabiasz, tym więcej możesz pożyczyć. Jednak nie chodzi tylko o to, by więcej zarabiać, ale by umieć to bankowi odpowiednio przedstawić i udokumentować.

Jak udokumentować dodatkowe źródła dochodu?

Masz dodatkowe zajęcie, realizujesz zlecenia po godzinach, wynajmujesz mieszkanie? Świetnie! To realne pieniądze, które mogą znacząco podnieść Twoją zdolność. Musisz jednak udowodnić bankowi, że jest to dochód stabilny i legalny.

➡ **Umowy cywilnoprawne (zlecenie, o dzieło):** Kluczem jest regularność. Przedstaw bankowi umowy oraz rachunki/faktury z ostatnich 6-12 miesięcy, a także wyciągi z konta potwierdzające regularne wpływy. Im dłuższa historia współpracy z jednym zleceniodawcą, tym większa wiarygodność.

➡ **Dochody z najmu nieruchomości:** To bardzo stabilne i cenione przez banki źródło dochodu. Będziesz potrzebować umowy najmu (najlepiej notarialnej lub z potwierdzonymi podpisami) oraz dowodu opłacania podatku od najmu do Urzędu Skarbowego (np. ostatni PIT-28). Konieczne będą też wyciągi z konta, na które wpływa czynsz.

➡ **Inne źródła:** Alimenty, świadczenia rodzicielskie (np. 800+), powtarzalne stypendia – te dochody również mogą być wzięte pod uwagę, choć nie przez wszystkie banki. Przygotuj dokumenty potwierdzające prawo do świadczenia i wyciągi bankowe.

Premie, nadgodziny, dochody z najmu – co się liczy?

Banki podchodzą do zmiennych składników wynagrodzenia z pewną ostrożnością, ale jeśli mają one charakter powtarzalny, zostaną wliczone do Twojej zdolności.

Premie i nadgodziny: Jeśli premie (np. kwartalne, roczne) lub wynagrodzenie za nadgodziny pojawiają się na Twoim koncie regularnie, bank weźmie pod uwagę ich średnią wartość z ostatnich 6 lub 12 miesięcy. Jednorazowy bonus czy nagroda jubileuszowa najprawdopodobniej nie zostaną uwzględnione.

Dochody z tytułu praw autorskich lub kontraktów menedżerskich: są w pełni akceptowalne, pod warunkiem przedstawienia umów i dokumentów potwierdzających regularność wpływów.

Diety i ryczały (np. dla kierowców międzynarodowych): część banków wlicza diety do dochodu, ale zazwyczaj przyjmują do kalkulacji tylko ustalony procent ich wartości, traktując je jako dochód podwyższonego ryzyka.



Złota zasada: Zawsze upewnij się, że każdy dodatkowy dochód jest w pełni legalny, opodatkowany i regularnie wpływa na Twoje konto bankowe. Gotówka "pod stołem" nie istnieje dla analityka kredytowego.

Optymalizacja Wydatków i Zobowiązań

To często najszybsza i najskuteczniejsza droga do poprawy zdolności kredytowej. Zanim zaczniesz szukać dodatkowej pracy, zrób porządek z tym, co już masz. Każda złotówka odzyskana z obecnych obciążeń to kilka dodatkowych złotych zdolności kredytowej.

Konsolidacja kredytów - kiedy to się opłaca?

Masz kilka kredytów gotówkowych, limit w koncie i zakupy na raty?

Płacisz kilka różnych rat w różne dni miesiąca? Kredyt konsolidacyjny może być dla Ciebie idealnym rozwiązaniem. Polega on na połączeniu wszystkich Twoich dotychczasowych zobowiązań w jeden, nowy kredyt z jedną, niższą ratą.

Kiedy warto?

Gdy chcesz obniżyć miesięczne obciążenie: Wydłużając okres kredytowania, możesz znacząco obniżyć wysokość miesięcznej raty. To bezpośrednio "uwalnia" Twoją zdolność kredytową.

Gdy chcesz uprościć zarządzanie długiem: Jedna rata zamiast pięciu to większa wygoda i mniejsze ryzyko, że o którejś zapomnisz.

Gdy masz szansę na lepsze warunki: Jeśli Twoja sytuacja finansowa poprawiła się od czasu zaciągnięcia starych kredytów, możesz uzyskać nowe, niższe oprocentowanie.

Na co uważać? Zwróć uwagę na całkowity koszt nowego kredytu. Niższa rata często wiąże się z dłuższym okresem spłaty, co może oznaczać, że w sumie zapłacisz więcej odsetek.



Zamykanie nieużywanych kart kredytowych i limitów w koncie

To absolutny priorytet i najłatwiejszy sposób na "szybkie zwycięstwo". Jak już wiesz z poprzednich rozdziałów, bank dolicza do Twoich obciążeń 3-5% wartości przyznanego limitu, niezależnie od tego, czy z niego korzystasz.

Przykład: Posiadasz kartę kredytową z limitem 15 000 zł i limit w koncie na 5 000 zł. Nigdy z nich nie korzystasz, ale dla banku jest to potencjalne zadłużenie na 20 000 zł. Twoja zdolność jest obciążona tak, jakbyś co miesiąc spłacał ratę w wysokości 600-1000 zł!

Działanie: Zaloguj się do swojej bankowości internetowej lub zadzwoń na infolinię i złóż dyspozycję zamknięcia tych produktów.

Proces trwa zazwyczaj 30 dni. Po tym czasie poproś bank o zaświadczenie o zamknięciu produktu. Efekt dla Twojej zdolności będzie natychmiastowy.

Negocjowanie warunków obecnych zobowiązań

Jeśli masz duży kredyt gotówkowy lub hipoteczny zaciągnięty kilka lat temu, kiedy stopy procentowe lub marże banków były wyższe, warto spróbować renegotjować jego warunki. Skontaktuj się ze swoim bankiem i zapytaj o możliwość obniżenia marży, zwłaszcza jeśli jesteś dobrym klientem i zawsze spłacasz raty na czas. Nawet niewielka obniżka raty pozytywnie wpłynie na Twoją zdolność kredytową.



Budowanie Pozytywnej Historii Kredytowej od Zera

Brak historii w BIK to dla banku duży znak zapytania. Analityk nie wie, czy jesteś solidnym dłużnikiem, czy może będziesz unikać spłaty. Musisz dać mu dowód swojej rzetelności. Jak to zrobić bezpiecznie i z głową?

Zakupy na raty jako narzędzie do budowania wiarygodności

To jedna z najprostszych i najbezpieczniejszych metod. Planujesz zakup nowego telefonu, laptopa czy pralki? Zamiast płacić gotówką, rozłóż płatność na kilka rat, zwłaszcza jeśli dostępne są raty 0%.

Jak to działa? Sklep w Twoim imieniu zawiera umowę z bankiem. Informacja o tym kredycie ratałnym trafia do BIK.

Twój cel: Spłacaj każdą, nawet najmniejszą ratę, idealnie w terminie. Nie dzień wcześniej, nie dzień później. Po kilku miesiącach w BIK pojawi się zapis o Twoim rzetelnie spłaconym zobowiązaniu. To pierwszy, mocny budulec Twojej pozytywnej historii.

Rola karty kredytowej w kreowaniu pozytywnego wizerunku

Karta kredytowa może być potężnym narzędziem do budowania wiarygodności, ale jest też pułapką dla niezdyscyplinowanych. Jeśli zdecydujesz się na ten krok, trzymaj się żelaznych zasad.

Aby bezpiecznie budować historię kredytową za pomocą karty:

Wybierz niski limit (na start wystarczy 1000-2000 zł).
Używaj jej do drobnych, codziennych zakupów, aby generować regularną aktywność.

Zawsze spłacaj 100% zadłużenia w okresie bezodsetkowym. To kluczowa zasada – dzięki niej korzystasz z narzędzia za darmo i budujesz w BIK wizerunek odpowiedzialnego klienta.

Współkredytobiorca i Poręczyciel - Kiedy Warto Skorzystać z Pomocy?

Jeśli Twoja zdolność kredytowa, mimo podjętych działań, wciąż jest zbyt niska, aby uzyskać wymarzoną kwotę kredytu (zwłaszcza hipotecznego), rozwiązaniem może być dołączenie do wniosku drugiej osoby.

Kto może zostać współkredytobiorcą?

Współkredytobiorca to osoba, która zaciąga kredyt razem z Tobą. Wasze dochody są sumowane, co znacząco podnosi zdolność kredytową. Ta osoba jest jednak tak samo odpowiedzialna za spłatę długu jak Ty – jest współwłaścicielem kredytu.

Kto to może być? Najczęściej jest to małżonek lub partner. Może to być również członek rodziny (rodzic, rodzeństwo), a w niektórych bankach nawet osoba niespokrewniona.

Wymagania: Bank będzie weryfikował współkredytobiorcę dokładnie tak samo jak Ciebie – sprawdzi jego dochody, wydatki i historię w BIK. Współkredytobiorca musi mieć wysoką zdolność kredytową, aby realnie pomóc, a nie zaszkodzić.

Prawa i obowiązki poręczyciela

Poręczyciel (inaczej żyrant) to osoba, która nie jest kredytobiorcą, ale zobowiązuje się spłacić Twój dług, jeśli Ty przestaniesz to robić. Dochody poręczyciela nie są sumowane z Twoimi, ale jego obecność stanowi dla banku dodatkowe zabezpieczenie.

Kto to może być?

Zazwyczaj osoba o bardzo stabilnej i wysokiej zdolności kredytowej.

Prawa:

Poręczyciel nie ma żadnych praw do kredytowanej rzeczy (np. do mieszkania).

Obowiązki:

To ogromna odpowiedzialność. Jeśli przestaniesz spłacać kredyt, bank zwróci się bezpośrednio do poręczyciela i będzie egzekwował spłatę z jego majątku. Informacja o poręczonym kredycie obciąża zdolność kredytową poręczyciela – może mieć on problem z uzyskaniem własnego kredytu w przyszłości.



Decyzja o skorzystaniu z pomocy współkredytobiorcy lub poręczyciela musi być bardzo dobrze przemyślana i szczerą po obu stronach. To poważne, wieloletnie zobowiązanie finansowe.

Ćwiczenie: Stwórz Swój Osobisty Plan Działania

Wykorzystaj poniższą tabelę, aby zamienić zdobytą wiedzę w konkretny plan. Dla każdego obszaru strategicznego wypisz jedno, kluczowe działanie, które podejmiesz, a następnie wyznacz sobie realny termin jego realizacji.

Obszar Strategiczny	Moje Konkretnie Działanie (wpisz jedno)	Termin Realizacji
1. Optymalizacja Wydatków (Moje "szybkie zwycięstwo")	Np. Zamknięcie nieużywanej karty kredytowej z limitem 5 000 zł.	___ / ___ / _____ r.
2. Budowanie Historii w BIK (Fundament zaufania)	Np. Zakup potrzebnego sprzętu na 10 rat 0% i ustawienie zlecenia stałego.	___ / ___ / _____ r.
3. Zwiększanie Dochodów (Wiarygodność dla banku)	Np. Zebranie w jednym folderze umów i rachunków z dodatkowych zleceń za ostatni rok.	___ / ___ / _____ r.

Analiza i Priorytet:

Teraz spójrz na swoje zapisane działania i zdecyduj, które z nich jest najważniejsze lub najprostsze do wykonania. Zapisz je poniżej jako swój pierwszy, najważniejszy krok i skup się na jego realizacji.

Mój Pierwszy Krok to:



Zarządzanie Długiem i Reagowanie na Problemy

W tym rozdziale dowiesz się, jak krok po kroku, w sposób profesjonalny i skuteczny, komunikować się z bankiem w trudnej sytuacji. Przedstawimy konkretne rozwiązania, takie jak wakacje kredytowe czy restrukturyzacja, które możesz negocjować, aby uniknąć poważnych konsekwencji.

Kontakt z bankiem – klucz do rozwiązania problemu

Bankowi zależy na tym, abyś spłacił swój kredyt – na tym zarabia. Windykacja i postępowanie sądowe to dla niego ostateczność, która generuje koszty. Dlatego w jego interesie leży znalezienie polubownego rozwiązania.



- ✓ Gdy przewidujesz problem ze spłatą raty, nie czekaj na kontakt od banku – działaj proaktywnie. Sam zadzwoń na infolinię lub idź do oddziału.
- ✓ Bądź szczery: jasno przedstaw przyczynę problemów i zaproponuj konkretne, częściowe rozwiązanie (np. "mogę teraz wpłacić 300 zł z 800 zł raty"). Taka odpowiedzialna postawa buduje Twoją wiarygodność i jest kluczem do znalezienia rozwiązania.

Pamiętaj, bank to nie wróg. To Twój partner w interesach, z którym można i trzeba negocjować. Ignorowanie problemu tylko go pogłębi, prowadząc do naliczania odsetek karnych, wysyłania płatnych monitów i, co najgorsze, trwałego uszkodzenia Twojej historii w BIK.

Restrukturyzacja zadłużenia - na czym polega?

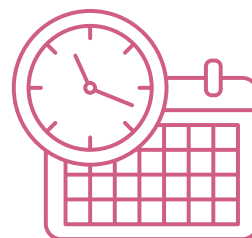
Jeśli Twoje problemy finansowe są poważniejsze i wiesz, że potrwają dłużej, możesz złożyć formalny wniosek o restrukturyzację kredytu. Polega to na zmianie pierwotnych warunków umowy kredytowej, aby dostosować je do Twoich aktualnych możliwości.

Najczęstsze formy restrukturyzacji to:



Wakacje kredytowe: To czasowe (np. od 1 do 3 miesięcy) zawieszenie spłaty całej raty lub tylko jej części kapitałowej. Daje Ci to chwilę oddechu na ustabilizowanie swojej sytuacji. Pamiętaj, że zawieszone raty nie znikają – zostaną doliczone na końcu okresu kredytowania lub rozłożone na pozostałe raty.

Wydłużenie okresu kredytowania: Bank może wydłużyć całkowity okres spłaty kredytu. Dzięki temu Twoja miesięczna rata ulegnie obniżeniu, stając się łatwiejsza do udźwignięcia. Musisz jednak wiedzieć, że w ostatecznym rozrachunku zapłacisz więcej odsetek.



Przewalutowanie kredytu: W przypadku kredytów walutowych, jeśli kurs stał się niekorzystny, można rozważyć zmianę waluty kredytu na PLN.

Aby skorzystać z restrukturyzacji, należy złożyć w banku formalny wniosek, w którym uzasadnisz swoją prośbę i udokumentujesz pogorszenie sytuacji finansowej (np. świadectwem pracy, dokumentacją medyczną).

Czyszczenie BIK – Mity a Rzeczywistość

W internecie znajdziesz mnóstwo ogłoszeń firm, które obiecują "wyczyszczenie BIK" za opłatą. Brzmi kusząco, ale w 99% przypadków jest to próba wyłudzenia pieniędzy. Prawda jest taka, że nie da się "wyczyścić" BIK z prawdziwych, negatywnych informacji o opóźnieniach. Można jednak podjąć działania w ściśle określonych, prawnych sytuacjach.

Kiedy można usunąć negatywny wpis?

Prawo bankowe precyzyjnie określa, kiedy można starać się o usunięcie danych z BIK. Dotyczy to głównie zobowiązań, które zostały już w całości spłacone.

Cofnięcie zgody na przetwarzanie danych po spłacie: Gdy spłacisz kredyt terminowo, Twoje dane przetwarzane są w BIK na podstawie Twojej zgody, budując pozytywną historię. Możesz tę zgodę cofnąć, a dane znikną. Uwaga! To rzadko jest opłacalne, bo tracisz cenny, pozytywny wpis.

Usunięcie danych z BIK dotyczy głównie zobowiązań, które zostały już w całości spłacone.

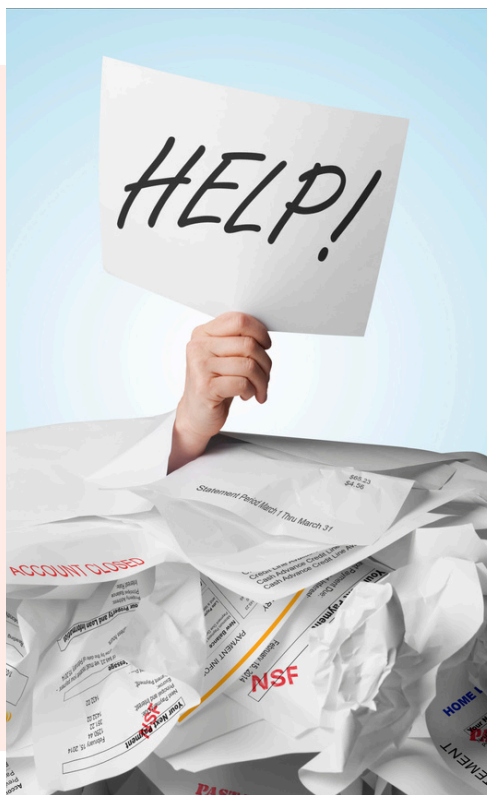
Dane o kredycie spłaconym terminowo: Możesz cofnąć zgodę na ich przetwarzanie, ale nie jest to zalecane, ponieważ stracisz w ten sposób cenną, pozytywną historię kredytową.

Dane o kredycie spłaconym z opóźnieniem: Bank może je przetwarzać bez Twojej zgody przez 5 lat, ale tylko jeśli spełniono łącznie dwa warunki: Opóźnienie w spłacie przekroczyło 60 dni. Bank poinformował Cię pisemnie o zamiarze przetwarzania tych danych. Jeśli którykolwiek z tych warunków nie został spełniony, masz podstawę, by wnioskować o wcześniejsze usunięcie negatywnego wpisu.

Znalazłeś błąd w swoim raporcie BIK?

Złóż pisemną reklamację wraz z dowodami bezpośrednio w instytucji, która przekazała błędne dane (np. w banku), a nie w BIK. Bank ma do 30 dni na jej rozpatrzenie. Po tym czasie pobierz nowy raport, aby zweryfikować, czy błąd został usunięty.

Spirala Zadłużenia - Jak Jej Uniknąć i Jak z Niej Wyjść?



Spirala zadłużenia to jedna z najgorszych pułapek finansowych. Zaczyna się niewinnie – gdy brakuje Ci pieniędzy na spłatę jednej raty, bierzesz na ten cel kolejną, droższą pożyczkę ("chwilówkę"). W następnym miesiącu musisz spłacić już dwie raty, więc pożyczasz jeszcze więcej. Dług rośnie lawinowo, aż do momentu, gdy tracisz całkowitą kontrolę nad finansami.

Musisz nauczyć się rozpoznawać pierwsze symptomy, które prowadzą do pętli długów.

- "Żyjesz od pierwszego do pierwszego" i z niepokojem czekasz na wypłatę.
- Regularnie korzystasz z debetu w koncie lub limitu na karcie kredytowej na codzienne wydatki.
- Zaczynasz ukrywać wydatki przed rodziną.
Myśl o wzięciu "chwilówki" na spłatę raty wydaje Ci się racjonalnym rozwiązaniem.
- Odkładasz płaconie rachunków na ostatnią chwilę, wybierając, który jest "ważniejszy".

Jeśli rozpoznajesz u siebie choćby dwa z tych sygnałów – to czerwona flaga. Czas natychmiast działać.

Gdzie szukać profesjonalnej pomocy?

Jeśli czujesz, że problem Cię przerasta i nie poradzisz sobie sam, nie wstydź się prosić o pomoc. Im szybciej to zrobisz, tym lepiej.

Poradnie i ośrodki doradztwa finansowego: W wielu miastach działają organizacje pozarządowe oferujące bezpłatne porady dla osób zadłużonych. Profesjonalny doradca pomoże Ci przeanalizować budżet, stworzyć plan wyjścia z długów i poprowadzi negocjacje z wierzycielami.

Rzecznik Finansowy: To instytucja państwowa, która pomaga klientom w sporach z podmiotami rynku finansowego. Możesz się do niej zwrócić, jeśli uważasz, że bank lub firma pożyczkowa potraktowały Cię nieuczciwie.

Kancelaria prawna specjalizująca się w upadłości konsumenckiej: Jeśli Twoje zadłużenie jest tak duże, że nie jesteś w stanie go spłacić, ostatecznym rozwiązaniem może być ogłoszenie upadłości konsumenckiej. To skomplikowany proces, który wymaga wsparcia prawnika, ale pozwala na uwolnienie od długów i rozpoczęcie życia z czystą kartą.

Pamiętaj, z każdej, nawet najtrudniejszej sytuacji finansowej, jest wyjście. Kluczem jest świadomość problemu, odwaga do działania i gotowość do skorzystania z pomocy. Dzięki nim odzyskasz nie tylko płynność finansową, ale przede wszystkim bezcenny spokój ducha.

Utrzymanie Wysokiej Zdolności Kredytowej na Przyszłość



Gratulacje! Przeszedłeś długą drogę – od zrozumienia, czym jest zdolność kredytowa, przez diagnozę własnej sytuacji, aż po wdrożenie konkretnych strategii naprawczych. Twoja wiedza i świadomość finansowa są teraz na zupełnie innym poziomie. Ale to nie koniec podróży, to początek nowego, lepszego etapu.

Pomyśl o tym w ten sposób: dotychczasowa praca była jak budowa solidnego domu – wymagała wysiłku i zaangażowania. Teraz wkraczasz w etap dbania o tę konstrukcję, co jest zadaniem znacznie łatwiejszym, ale wymagającym regularności. Celem tego rozdziału jest przekształcenie świadomego wysiłku w finansowy „autopilot”, dzięki któremu utrzymanie porządku w finansach stanie się Twoją drugą naturą.

Ten rozdział to kompas, który pomoże Ci utrzymać kurs. Dowiesz się z niego, jak przekuć zdobytą wiedzę w codzienne, proste nawyki, które sprawią, że wysoka zdolność kredytowa zostanie z Tobą na stałe. To proste zasady, które zapewnią Ci bezpieczeństwo, spokój i wolność finansową na lata.

Dobre Nawyki Finansowe na Co Dzień

Wysoka zdolność kredytowa nie jest wynikiem jednorazowego zrywu, ale sumą małych, dobrych decyzji podejmowanych każdego dnia. Wprowadź do swojego życia te dwa fundamentalne nawyki, a zobaczysz, jak Twoja sytuacja finansowa staje się stabilna i przewidywalna.

Regularne monitorowanie swojego budżetu

Nie możesz zarządzać czymś, czego nie mierzysz. Prowadzenie budżetu to nic innego jak zyskanie pełnej kontroli nad przepływem Twoich pieniędzy. Nie musi to być skomplikowane!

Wybierz metodę dla siebie:

- ➡ Prosta aplikacja na telefon: Narzędzia takie jak "Kontomierz" czy "Pan Paragon" automatycznie kategoryzują wydatki i pokazują, na co wydajesz najwięcej.
- ➡ Arkusz kalkulacyjny: Stwórz prostą tabelę w Excelu lub Arkuszach Google z kolumnami: "Data", "Kategoria" (np. jedzenie, transport, rozrywka), "Kwota".
- ➡ Tradycyjny notatnik: Jeśli wolisz papier, po prostu zapisuj każdy wydatek.
- ➡ Rób cotygodniowe podsumowanie: Raz w tygodniu, np. w niedzielę wieczorem, poświęć 15 minut na przejrzanie wydatków. Zobacz, czy trzymasz się planu. Szybko wyłapiesz obszary, w których "przeciekają" pieniądze (np. codzienna kawa na mieście, niepotrzebne subskrypcje).
- ➡ Zasada 50/30/20: To prosta i skuteczna reguła budżetowania. Podziel swoje dochody netto na trzy części:
 - 50% na potrzeby: Raty, czynsz, rachunki, jedzenie, transport.
 - 30% na zachcianki: Hobby, wyjścia do kina, jedzenie na mieście.
 - 20% na oszczędności i nadpłatę długów: To Twoja inwestycja w przyszłość.



Budowanie poduszki finansowej

Poduszka finansowa, czyli fundusz awaryjny, to Twoja absolutna tarcza chroniąca przed nieprzewidzianymi sytuacjami i... koniecznością zaciągania drogich pożyczek. To pieniądze odłożone na osobnym, łatwo dostępnym koncie oszczędnościowym, przeznaczone wyłącznie na nagłe wypadki (awaria samochodu, choroba, utrata pracy).

Jaki jest Twój cel?

Eksperti finansowi zalecają, aby poduszka finansowa pokrywała od 3 do 6 miesięcy Twoich regularnych wydatków. Jeśli Twoje miesięczne koszty życia wynoszą 4 000 zł, Twoim celem jest zebranie od 12 000 zł do 24 000 zł.

Jak zacząć?

✓ Nie zniechęcaj się dużą kwotą. Zaczynij od małych kroków. Ustaw stałe zlecenie przelewu na konto oszczędnościowe – nawet 100-200 zł miesięcznie to świetny początek. Traktuj ten przelew tak samo, jak ratę kredytu – jest obowiązkowy.

Gdzie trzymać te środki?

Na koncie oszczędnościowym lub lokacie, z których możesz szybko wypłacić pieniądze bez utraty odsetek. Nie inwestuj tych środków w ryzykowne aktywa.

Systematyczne budowanie poduszki finansowej, czyli oszczędności o wartości 3-6 miesięcy Twoich wydatków, to absolutna podstawa bezpieczeństwa, chroniąca Cię przed nagłymi pożyczkami. Najprościej zbudujesz ją za pomocą małych, regularnych przelewów na osobne konto oszczędnościowe, traktując tę wpłatę jako swój najważniejszy priorytet.

 [finanse_monika_welcomefinance](https://www.instagram.com/finanse_monika_welcomefinance)



Planowanie Większych Wydatków i Kredytów

Z jakim wyprzedzeniem przygotować się do kredytu hipotecznego?

Przygotowania do kredytu na mieszkanie lub dom powinieneś zacząć na minimum 6-12 miesięcy przed planowanym złożeniem wniosku. Ten czas jest Ci potrzebny, aby "posprzątać" swoje finanse i zaprezentować się bankowi jako idealny, wiarygodny klient.

Twoja lista kontrolna na 12 miesięcy przed kredytem:

- [12 miesięcy przed] Pobierz swój pierwszy Raport BIK: Zdiagnozuj sytuację. Sprawdź, czy nie ma tam starych, zapomnianych zobowiązań lub negatywnych wpisów. Jeśli są – masz rok na ich wyjaśnienie.
- [10 miesięcy przed] Zamknij wszystkie nieużywane produkty kredytowe: Zlikwiduj karty kredytowe, debety i linie pożyczkowe, z których nie korzystasz. To najprostszy sposób na podniesienie zdolności.
- [9 miesięcy przed] Skonsoliduj drogie kredyty: Jeśli masz kilka pożyczek gotówkowych, połącz je w jeden tańszy kredyt z niższą ratą.
- [8 miesięcy przed] Zaczynj budować pozytywną historię: Jeśli nie masz żadnych wpisów w BIK, weź coś na raty 0% i spłacaj je idealnie w terminie.
- [6 miesięcy przed] Unikaj składania zapytań kredytowych: Od teraz aż do złożenia wniosku hipotecznego nie składaj żadnych wniosków o inne kredyty, pożyczki czy nawet zakupy na raty. Zbieraj "czyste konto".
- [Przez cały okres] Maksymalizuj wkład własny: Każda dodatkowa złotówka oszczędzona na wkład własny to niższa kwota kredytu, niższa marża i większe zaufanie banku.
- [Przez cały okres] Dbaj o stabilność dochodów: Unikaj zmiany pracy na mniej stabilną, nie przechodź na samozatrudnienie tuż przed złożeniem wniosku.

Regularne Sprawdzanie Historii w BIK

Twoja historia kredytowa to cenne dane, które mogą stać się celem oszustów. Regularne monitorowanie swojego raportu BIK to nie tylko element dbania o zdolność kredytową, ale także podstawowa zasada cyberbezpieczeństwa.

Jak chronić się przed wyłudzeniem kredytu na Twoje dane?

Wyłudzenie kredytu na skradzioną tożsamość to realne zagrożenie. Oszuści mogą wykorzystać Twoje dane z zaginionego dowodu osobistego lub te, które wyciekły z internetu, aby zaciągnąć pożyczkę na Twoje nazwisko. O problemie dowiesz się, gdy zapuka do Ciebie windykator. Na szczęście istnieją skuteczne narzędzia, aby temu zapobiec.



Alerty BIK

To płatna, ale niezwykle wartościowa usługa oferowana przez Biuro Informacji Kredytowej. Działa jak system wczesnego ostrzegania. Gdy tylko jakakolwiek instytucja złoży zapytanie o Twoje dane w BIK w związku z wnioskiem kredytowym, Ty natychmiast otrzymasz SMS i e-mail z powiadomieniem. Jeśli to nie Ty składasz wniosek, możesz błyskawicznie zareagować, skontaktować się z danym bankiem i zablokować próbę wyłudzenia.

Zastrzeżenie numeru PESEL

Od 2024 roku w Polsce działa państwowy system "Zastrzeż PESEL". Możesz to zrobić bezpłatnie za pomocą aplikacji mObywatel lub w urzędzie gminy. Zastrzeżony numer PESEL uniemożliwia firmom pożyczkowym i notariuszom zawarcie umowy z wykorzystaniem Twoich danych. Banki i instytucje finansowe mają prawny obowiązek weryfikacji w tym rejestrze przed udzieleniem kredytu. Jeśli udzielą pożyczki mimo zastrzeżenia, nie będą mogły dochodzić roszczeń z takiej umowy.

Pamiętaj, aby "odblokować" swój numer PESEL tuż przed planowanym złożeniem wniosku o kredyt, a następnie zastrzec go ponownie po załatwieniu formalności. Regularne sprawdzanie BIK i korzystanie z tych narzędzi to najlepsza polisa ubezpieczeniowa dla Twojej finansowej tożsamości.

Zakończenie

Dotarłeś do końca tej książki, ale tak naprawdę jesteś na początku nowej, ekscytującej drogi. Drogi do świadomego zarządzania swoimi finansami, spokoju ducha i realizacji marzeń, które do tej pory mogły wydawać się nieosiągalne. Celem tego e-booka nie było tylko pokazanie, jak zdobyć kredyt. Celem było wyposażenie Cię w wiedzę i narzędzia, które dadzą Ci coś znacznie cenniejszego – kontrolę i poczucie bezpieczeństwa finansowego.

Pamiętaj, że budowanie zdolności kredytowej to proces, który odzwierciedla Twoją ogólną kondycję finansową. Dbając o nią, dbasz o całe swoje finansowe życie. Traktuj tę wiedzę jako inwestycję, która będzie procentować przez wiele lat.

Podsumowanie kluczowych kroków

Zdiagnozuj Swój Punkt Wyjścia: Fundamentem każdej zmiany jest wiedza. Pobierz swój Raport BLK, aby zobaczyć, co "widzi" na Twój temat bank. Następnie dokładnie policz swoje dochody i wydatki, aby zrozumieć, gdzie jesteś.

Zrób Porządek ze Zobowiązaniami: To najszybsza droga do poprawy. Zamknij nieużywane karty kredytowe i limity w koncie. Rozważ konsolidację drogich pożyczek, aby obniżyć miesięczną ratę.

Buduj Pozytywną Historię: Pokaż bankom, że jesteś rzetelnym partnerem. Jeśli nie masz historii kredytowej, skorzystaj z zakupów na raty 0% lub używaj karty kredytowej w sposób zdyscyplinowany, spłacając 100% zadłużenia w okresie bezodsetkowym.

Wprowadź Dobre Nawyki: Przekształć jednorazowe działania w stałą praktykę. Monitoruj swój budżet, aby kontrolować wydatki i zacznij systematycznie budować poduszkę finansową, która ochroni Cię przed nieprzewidzianymi kłopotami.

Myśl Długoterminowo i Chroń Swoje Dane: Planuj większe wydatki z wyprzedzeniem, zwłaszcza kredyt hipoteczny. Regularnie monitoruj swoją historię w BIK i korzystaj z narzędzi takich jak Alerty BIK i Zastrzeżenie PESEL, aby chronić się przed oszustami.



Słowniczek najważniejszych pojęć

- BIK (Biuro Informacji Kredytowej): Instytucja gromadząca i udostępniająca dane o historii kredytowej klientów banków, SKOK-ów i firm pożyczkowych.
- Zdolność kredytowa: Ocena Twojej zdolności do terminowej spłaty przyszłego zobowiązania. Na jej podstawie bank określa maksymalną kwotę kredytu, jaką może Ci przyznać.
- Scoring BIK: Ocena punktowa (w skali 1-100) Twojej wiarygodności kredytowej, wyliczana na podstawie analizy statystycznej Twojej historii w BIK.
- RRSO (Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania): Całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym. Uwzględnia nie tylko oprocentowanie, ale też prowizje i inne opłaty. To najlepszy wskaźnik do porównywania ofert.
- Kredyt konsolidacyjny: Kredyt przeznaczony na spłatę innych, wcześniejszych zobowiązań. Łączy kilka rat w jedną, zazwyczaj niższą.
- Restrukturyzacja kredytu: Zmiana warunków umowy kredytowej (np. wydłużenie okresu spłaty, wakacje kredytowe) w celu ułatwienia kredytobiorcy spłaty zadłużenia.
- Poduszka finansowa: Fundusz awaryjny; oszczędności przeznaczone wyłącznie na pokrycie nieoczekiwanych, niezbędnych wydatków, stanowiące równowartość 3-6 miesięcy kosztów życia.
- KNF (Komisja Nadzoru Finansowego): Organ państwowy sprawujący nadzór nad polskim rynkiem finansowym, w tym nad bankami. Wydaje rekomendacje, które kształtują politykę kredytową banków.

Dodatkowe źródła wiedzy i przydatne linki

Edukacja finansowa to proces, który nigdy się nie kończy. Poniżej znajdziesz listę wiarygodnych źródeł, z których warto regularnie korzystać.

Biuro Informacji Kredytowej (www.bik.pl): Oficjalna strona BIK. Tutaj pobierzesz swój raport, aktywujesz Alerty i znajdziesz mnóstwo artykułów edukacyjnych na blogu.

Komisja Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl): Strona głównego regulatora rynku finansowego w Polsce. Warto zajrzeć do sekcji "Komunikaty dla klienta rynku finansowego".

Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl): Instytucja, która pomaga klientom w sporach z bankami, ubezpieczycielami i innymi podmiotami rynku finansowego. Znajdziesz tu cenne porady i wzory pism.

Portal "Zastrzeż PESEL" (www.gov.pl/web/gov/zastrzez-swoj-numer-pesel-lub-cofnij-zastrzezenie): Oficjalna strona rządowa do zarządzania statusem Twojego numeru PESEL.

Zapraszam na moje social media:

facebook: [welcomefinance.pl](https://www.facebook.com/welcomefinance.pl)

instagram: [finanse_monika_welcomefinance](https://www.instagram.com/finanse_monika_welcomefinance)

www.welcomefinance.pl

Podziękowanie

Dziękuję za poświęcony czas. Mam nadzieję, że wiedza z tego e-booka stała się Twoją mapą do finansowej stabilności. Pamiętaj jednak, że nawet z najlepszą mapą, pierwszy krok w podróż bywa najtrudniejszy, a wsparcie doświadczonego przewodnika pomaga uniknąć kosztownych błędów.

Jeśli czujesz, że potrzebujesz indywidualnego wsparcia, aby stworzyć spersonalizowany plan działania, zapraszam Cię na niezobowiązującą, wstępną konsultację. Omówimy na niej Twoją unikalną sytuację i wyznaczymy kolejne kroki.

Umów konsultację i stwórzmy Twój plan

Zapisuję się!

Trzymam kciuki za Twoje sukcesy.
Powodzenia!

Monika Chajęcka