

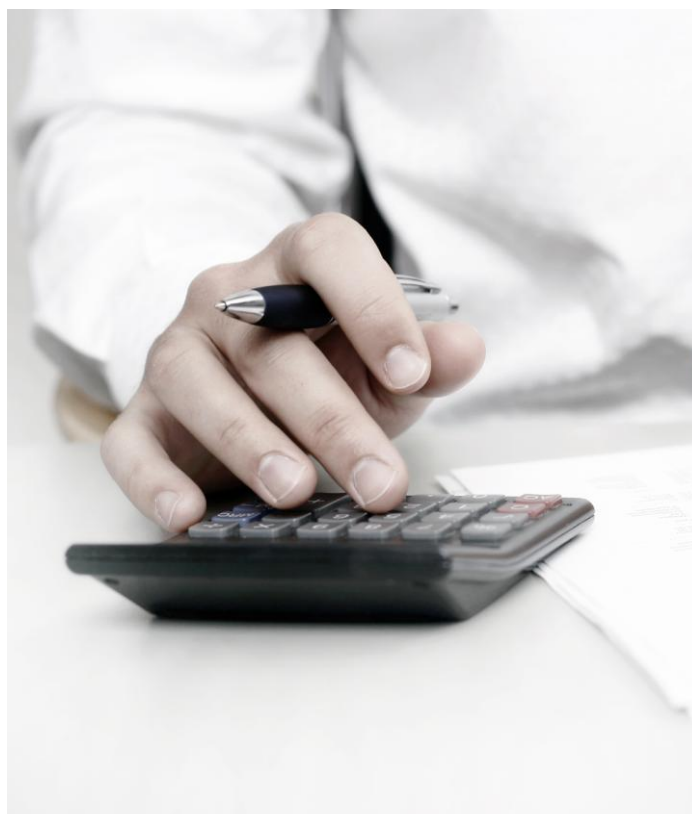
Kredyt konsolidacyjny bez BIK

Wszędzie dookoła, w gazetach, na ulicach, w telewizji i radio kuszeni jesteśmy atrakcyjnymi, preferencyjnymi pożyczkami, które ułatwią nam życie i pomogą w codziennych problemach. Dlaczego decydujemy się na kredyt? Dlaczego bierzemy ich coraz więcej? A przede wszystkim jak sobie poradzić ze spłatą rat kredytowych. .?

Spirala zadłużenia

Bierzemy pożyczki na spędzenie wakacje, na komunię, chrzciny czy wesele. Kupujemy na kredyt sprzęt AGD i RTV – bo przecież raty takie atrakcyjne – 0% prowizji, 0% odsetek, oddajemy praktycznie tyle, ile pożyczamy. Dopóki takich pożyczek jest niewiele i są regularnie spłacane z bieżących dochodów, nie ma jeszcze wielkiego problemu. Niestety najczęściej apetyt rośnie w miarę jedzenia. Jeśli tak łatwo radzimy sobie ze spłatą pożyczki, a dzięki niej praktycznie z dnia na dzień mamy w domu wymarzony sprzęt, to dlaczego nie wziąć kolejnej?

Następuje w końcu taki moment, w którym nasze miesięczne dochody nie wystarczają na spłatę podjętych zobowiązań i zaczynamy brać pożyczki na spłatę innych rat. Bardzo szybko wpadamy wtedy w tzw. „spirale zadłużenia”.

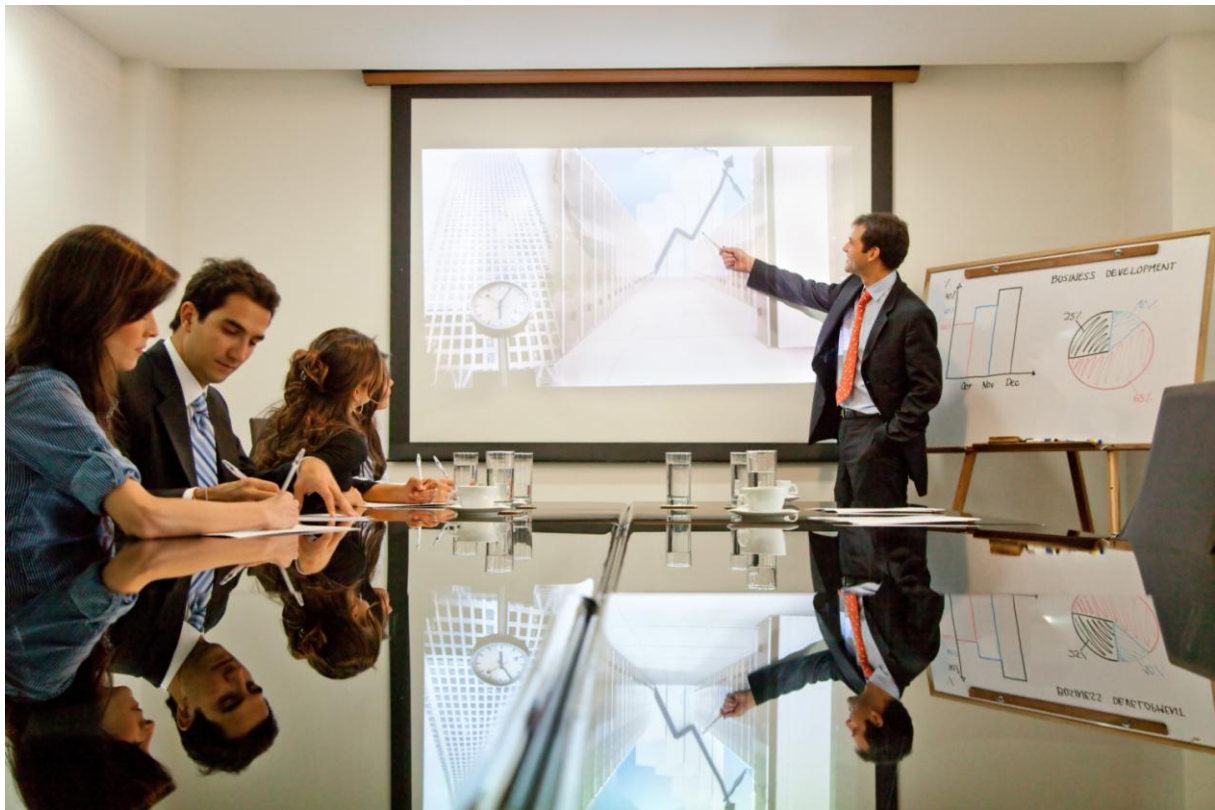


Kiedy przydaje się kredyt konsolidacyjny?

Banki mają swoje zasady co do udzielania pożyczek i zawsze sprawdzają zdolność kredytową klienta. Kiedy posiadamy już kilka pożyczek najprawdopodobniej kolejna zostanie nam odmówiona. Wtedy pozostają nam jedynie tzw. parabanki, które kuszą kredytami bez zdolności kredytowej, nawet z zajęciami komorniczymi czy dla osób nie posiadających dochodów. Oprocentowanie takich pożyczek jest bardzo wysokie i pojawia się taki moment,

w którym nie jesteśmy w stanie płacić wielu rat.

Kiedy pojawia się problem z zadłużeniem w kilku miejscach i wydaje się, że nie ma już z tej sytuacji żadnego wyjścia, wówczas naszą uwagę przykuwa kredyt konsolidacyjny bez BIK.



Na co można przeznaczyć kredyt konsolidacyjny?

Biorąc kredyt konsolidacyjny możemy nie tylko pokryć nasze zadłużenie w banku, dług na karcie kredytowej czy kredyt hipoteczny, ale jeszcze postarać się w jego ramach o dodatkowe środki finansowe. Ponadplanowe pieniądze można wydać na dowolny cel, nie trzeba przedstawiać żadnych paragonów ani faktur, aby potwierdzić na co zostały wydane środki. Zamieniając kilka różnych pożyczek na jeden kredyt konsolidacyjny, jedna skonsolidowana miesięczna rata na ogół ulega obniżeniu, co zdecydowanie pomaga w trudnej sytuacji finansowej.

Kredyt konsolidacyjny – rodzaje

Kredyt konsolidacyjny hipoteczny

Biorąc taki kredyt jako zabezpieczenie traktowana jest nieruchomość kredytobiorcy. Dzięki takiemu rozwiązaniu kredyt może zostać wzięty na długi okres oraz często ze stosunkowo niskim oprocentowaniem.

Większość banków oferuje kredyty konsolidacyjne hipoteczne w kwocie nawet do 200 000 zł lub do 80% wartości nieruchomości. Okres kredytowania kredytów zabezpieczonych hipoteką może wynieść nawet 30 lat.

Kredyt konsolidacyjny gotówkowy

W przypadku tego typu kredytu nie potrzeba żadnego zabezpieczenia, ale wymagane jest wyższe oprocentowanie. Poza tym ten rodzaj pożyczki przyznawany jest na znacznie krótszy okres, niż kredyt hipoteczny.

Banki akceptują różnorodne źródła dochodu: z umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy o

dzieło, działalności gospodarczej itp., wszystko zależy od indywidualnej sytuacji osoby starającej się o kredyt i oczywiście banku. Często najkorzystniejszą ofertę można otrzymać w banku, w którym prowadzone jest konto osobiste lub firmowe, na które wpływają regularnie dochody.

Kredyt konsolidacyjny bez BIK

Ten typ kredytów jest szczególnie poszukiwany na rynku przez osoby posiadające negatywne wpisy w Biurze Informacji Kredytowej. Taki wpis niemal w 100% uniemożliwia otrzymanie z banku pozytywnej decyzji kredytowej. W chwili obecnej wszystkie banki zanim wystawią klientowi pozytywną opinię kredytową, sprawdzają jego historię w BIK. Jeśli klient regularnie spłacał swoje zobowiązania, w BIKu będą pozytywne wpisy na ten temat. Jeśli jednak klient ma jakieś długi w bankach lub innych instytucjach to istnieje duża szansa, że na ten temat dokonano stosownego wpisu w BIK. Klienci, którzy szukają kredytu bez BIK muszą ratować się firmami pozabankowymi, które co prawda oferują droższe pożyczki niż pożyczki bankowe, jednak zaletą wielu z nich jest fakt, że klient nie jest sprawdzany w BIK. Wśród takich firm znajdują się m.in. [Vivus](#) czy też [Kredito24](#).

Na co zwrócić uwagę biorąc kredyt konsolidacyjny?

Decydując się na kredyt konsolidacyjny należy jednak, jak w przypadku każdego zobowiązania finansowego, zachować ostrożność.

Trzeba pamiętać, że zmniejszenie raty najprawdopodobniej doprowadzi do wydłużenia okresu kredytowania, co spowoduje, że końcowy koszt kredytu będzie wyższy niż pożyczek przed konsolidacją. Banki na ogół nie oferują niższego oprocentowania wpływającego na wysokość raty, a raczej wydłużenie terminu kredytu. Zdarzają się jednak takie banki, które proponują niewielkie obniżenie stopy procentowej (np. 1-2%), dlatego należy dokładnie przeanalizować rozmaite oferty.

Warto zwrócić też uwagę na prowizję, jaką pobiera bank za udzielenie nam kredytu konsolidacyjnego, jak i za wcześniejsze spłacenie kredytów poprzednich. Przed podjęciem decyzji o wybraniu takiego kredytu powinno się dokładnie przeczytać wcześniejsze umowy i sprawdzić czy nie zawierają one zapisów o dodatkowych kosztach za wcześniejszą spłatę. Jeśli planujemy wziąć kredyt konsolidacyjny zabezpieczony hipoteką możemy również liczyć się z kosztami wyceny nieruchomości, wpisu do księgi wieczystej czy opłatami notarialnymi.

Kredyt konsolidacyjny – podsumowanie

Decydując się na kredyt konsolidacyjny warto przeanalizować wszystkie za i przeciw. Taka pożyczka będzie spłacana znacznie dłużej, a w końcowych rozrachunku zapłacimy znacznie więcej, jednak w sytuacji problemów finansowych i niemożności bieżącego spłacania wszystkich rat jest to często jedyne rozsądne wyjście.

