



Ranking kredytów gotówkowych.

Money.pl wybrał najlepsze oferty kredytów gotówkowych dostępne w 24 bankach. Wzięliśmy pod uwagę, nie tylko oprocentowanie i prowizję, ale także całkowity koszt pożyczki oraz konieczność wykupu ubezpieczenia. Poza tym sprawdziliśmy czy bank wymaga od klienta założenia konta. Oto wyniki naszego badania.

Szukaliśmy najlepszej oferty dla dwóch rodzin. Pierwsza chce pożyczyć 2500 złotych, druga 5 000 zł. Obie szukają dodatkowych pieniędzy, przykładowo na święta Bożego Narodzenia lub wyjazd na narty. Pierwsze małżeństwo zamierza pożyczyć 2 500 złotych na 12 miesięcy. Obydwie małżonków pracuje na umowę o pracę i łącznie zarabia 3 500 złotych netto. W tej chwili nie posiadają oni żadnych zobowiązań, a wszystkie wcześniejsze długi spłacali terminowo. Mają jedno dziecko.

Druga rodzina to małżeństwo z dwójką dzieci. Ich łączne przychody netto z umów o pracę wynoszą 5 000 złotych. Posiadają dobrą historię w Biurze Informacji Kredytowej i nie mają długów. Chcieliby pożyczyć 5 000 złotych na półtora roku.



Najlepszy kredyt gotówkowy na 2500 złotych

Najlepszy kredyt na kwotę 2 500 złotych pierwsza rodzina, dostałaby w Getin Banku. Oferuje on bardzo atrakcyjne oprocentowanie

i brak prowizji. Kolejne miejsca zajmują banki: Pocztowy i Eurobank, które także nie pobierają opłat za udzielenie pożyczki, ale oprocentowa-

nie raty jest wyższe niż u lidera tej części rankingu. Wszystkie trzy banki proponują też niskie koszty całkowite kredytu gotówkowego.

miejsce	bank	punkty	prowizja	oprocentowanie	orientacyjna wysokość raty	RRSO
1.	Getin Noble Bank	4,60	0%	8,70%	978,26 zł	9,06%
2.	Bank Pocztowy	3,95	0%	11,49%	850,90 zł	12,11%
3.	Eurobank SA	3,55	0%	12,00%	774,11 zł	12,69%
4.	Polbank EFG	3,05	3%	11,90%	680,34 zł	19,23%
5.	BZ WBK SA	2,95	5%	od 7,99%*	od 217,46 zł	19,51%
6.	SGB Bank SA	2,90	2,5%	13,50%	652,77 zł	19,98%
7.	Alior Sync	2,75	0%	14,50%	625,51 zł	23,83%
8.	Citi Handlowy	2,70	5%	7,77%	616,49 zł	33,76%
8.	Bank Polskiej Spółdzielczości SA	2,70	0%	15,90%	616,49 zł	22,69%
8.	BGŻ	2,70	0%	15,00%	616,49 zł	22,95%
11.	Pekao SA	2,55	0%	16,99%	589,65 zł	18,40%
12.	Bank Millennium SA	2,40	3%	12,90%	563,16 zł	20,33%
13.	Invest Bank	2,30	2%	14,50%	545,71 zł	20,03%
14.	mBank	2,15	3%	13,60%	519,86 zł	25,34%
15.	Raiffeisen Bank Polska SA	2,10	0%	17,99%	511,33 zł	26,50%
16.	ING Bank Śląski	2,00	0%	19,50%	494,42 zł	21,36%
17.	Credit Agricole	1,35	5%	15,99%	389,67 zł	28,47%
18.	Nordea Bank	1,30	5% **	15,99%	382,02 zł	29,37%
19.	Meritum Bank	0,90	5%	15,90%	323,19 zł	39,95%
20.	Bank Ochrony Środowiska	0,75	5%	17,75%	302,29 zł	31,56%
21.	Inteligo	0,35	5%	18,29%	249,91 zł	32,30%
21.	PKO BP	0,35	5%	18,29%	249,91 zł	32,30%
23.	Bank BPH	0,10	5%	od 17,99%*	od 229,19 zł	od 31,57 %

Opracowanie: Money.pl na podstawie informacji z banków

* w przypadku oprocentowania „od” punktacja obniżona o 1 punkt

** zamiast prowizji pobierana jest opłata przygotowawcza

Decydując się na kredyt gotówkowy warto zwrócić uwagę nie tylko na wysokość raty, oprocentowania, ale także na to jaką prowizję pobierze od nas bank, czy wymaga od zakupu ubezpieczenia lub założenia konta.

Szczególnie przy pożyczkach na niskie kwoty, ubezpieczenie może okazać się zbędnym, dodatkowym wydatkiem. Te wszystkie czynniki w znaczny sposób wpływają na to ile pieniędzy finalnie oddamy bankowi, czyli to ile wyniesie całkowity koszty pożyczki.



Najlepszy kredyt gotówkowy na 5000 złotych

W tym przypadku najbardziej atrakcyjną propozycję dla naszej modelowej rodziny także ma Getin Bank. Zdecydowały o tym zerowa prowizja, oprocentowanie poniżej 10 procent oraz

niskie koszty całkowite pożyczki. Na drugim miejscu uplasował się Meritum Bank, także z niskim oprocentowaniem, ale wyższymi kosztami całkowitymi. Trzecie miejsce należy do Banku

Pocztowego, który wymaga od nas ubezpieczenia, ale RRSO nie przekracza 500 złotych.

miejsce	bank	punkty	prowizja	oprocentowanie	orientacyjna wysokość raty	RRSO
1.	Getin Noble Bank	4,40	0%	9,20%	1 839,98 zł	9,60%
2.	Meritum Bank	3,95	0%	9,90%	1 655,71 zł	15,19%
3.	Bank Pocztowy	3,75	0%	11,49%	1 574,28 zł	12,11%
3.	Eurobank SA	3,75	0%	11,50%	1 574,28 zł	12,13%
5.	Polbank EFG	2,85	3%	11,90%	1 213,70 zł	17,13%
6.	BZ WBK SA	2,75	5%	od 7,99%*	od 295,68 zł	15,93%
7.	Citi Handlowy	2,65	1%	12,49%	1 135,45 zł	22,08%
7.	mBank	2,65	1%	13,60%	1 135,45 zł	20,13%
9.	Alior Sync	2,55	0%	14,50%	1 096,68 zł	24,28%
10.	Bank Polskiej Spółdzielczości	2,50	0%	15,90%	1 077,40 zł	22,95%
11.	Pekao SA	2,35	0%	16,99%	1 019,95 zł	18,40%
12.	Invest Bank	2,30	2%	15,00%	1 000,95 zł	19,21%
12.	SGB Bank SA	2,30	2,5%	14,00%	1 000,95 zł	18,81%
14.	Raiffeisen Bank Polska SA	1,90	0%	17,99%	852,13 zł	26,75%
15.	ING Bank Śląski	1,80	0%	19,50%	815,93 zł	21,35%
16.	Bank Millennium SA	1,55	4%	14,90%	727,53 zł	22,26%
17.	Multibank	1,45	3%	16,19%	693,10 zł	22,12%
18.	Credit Agricole	1,35	5%	15,99%	659,25 zł	24,94%
19.	BGŻ	1,25	2%	18,00%	626,02 zł	22,80%
20.	Bank Ochrony Środowiska	0,75	5%	17,75%	470,49 zł	27,67%
21.	Nordea Bank	0,70	5%**	17,99%	456,02 zł	28,66%
22.	Inteligo	0,35	5%	18,29%	360,99 zł	28,40%
22.	PKO BP	0,35	5%	18,29%	360,99 zł	28,40%
24.	Bank BPH	0,10	5%	od 17,99%*	od 319,01 zł	od 31,57 %

Opracowanie: Money.pl na podstawie informacji z banków

* w przypadku oprocentowania „od” punktacja obniżona o 1 punkt

** zamiast prowizji pobierana jest opłata przygotowawcza

Metodologia rankingu

Oczywiście bank, zanim udzieli nam pożyczki, sprawdzi czy nie mamy innych zobowiązań i to jaką mamy historię w Biurze Informacji Kredytowej. Skontroluje także czy uzyskiwanie przez nas dochody są wystarczające do spłaty kwoty o jaką się ubiegamy.

Dobrze jest uważnie przyglądać się ofertom promocyjnym. Sprawdźmy dokładnie, czy zasady umowy pozostaną stałe przez cały okres spłaty kredytu. Często zdarza się, że promocyjne warunki obowiązują tylko przez krótszy okres czasu niż ten na jaki zaciągamy kredyt.

Badanie zostało przeprowadzone w dniach 22-31 października 2012 roku. Wysłaliśmy szczegółowe zapytania do 34 banków. Uzupełnione formularze zostały odesłane przez 24 z nich. Informacje zostały zweryfikowane przez analityków Money.pl, którzy między innymi wyliczyli wysokość raty.

Zapytania o ofertę zostały podzielone na dwie grupy. Wybraliśmy dwie modelowe rodziny, które szukają kredytu gotówkowego przed Bożym Narodzeniem. Każda z nich ma inną sytuację materialną i stara się o inną kwotę kredytu, który zamierza spłacić w terminie 12 (2500 złotych) lub 18 miesięcy (5000 złotych).

W rankingu braliśmy pod uwagę pięć czynników. Analizowaliśmy wysokość prowizji i oprocentowania – zarówno nominalnego jak i RRSO. To były najbardziej istotne czynniki w rankingu. Dodatkowo zapytaliśmy banki czy wymagają wykupienia dodatkowych produktów lub ubezpieczeń oraz jaki jest ich koszt. Do każdego z czynników została przypisana waga. 5 punktów to maksymalna liczba punktów jaką banki mogły zdobyć. Analitycy Money.pl wyliczyli też orientacyjną wysokość raty, na podstawie danych z banków. Ta jednak nie była brana pod uwagę w punktacji.



Ekspert MarketMoney.pl radzi:

Konrad Pluciński, ekspert MarketMoney.pl

”

Kiedy szukasz dla siebie najlepszego kredytu gotówkowego nie powinieneś kierować się wyłącznie wysokością oprocentowania. Mimo że bezpośrednio wpływa ono na wysokość miesięcznej raty, to o całkowitej kwocie, jaką oddasz bankowi decydują również inne czynniki.

Jednym z nich jest wysokość prowizji. Część banków nie pobiera opłaty za uruchomienie kredytu, ale znajdują się również takie, w których koszt ten wynosi nawet 5% kwoty kredytu. Jeśli dodatkowo bank oferuje możliwość skredytowania prowizji, to musisz pamiętać, że również od tej kwoty będą naliczane odsetki.

Dodatkowo czasami nie dostaniesz kredytu, jeśli nie wykupisz dodatkowego ubezpieczenia lub nie założysz konta. W takim przypadku opłata za użytkowanie rachunku również wpływa na koszt kredytu.

Sporo o całkowitym koszcie, może powiedzieć

RRSO (rzeczywista roczna stopa oprocentowania). Obliczana jest ona zarówno na podstawie oprocentowania nominalnego kredytu jak również opłat z nim związanych. Im niższe RRSO i bardziej zbliżone do oprocentowania, tym większe prawdopodobieństwo, że udzielając kredytu bank nie obciąży cię dodatkowymi opłatami. Niestety RRSO również nie uwzględnia wszystkiego. Bank nie wlicza do niego między innymi kosztów związanych z ubezpieczeniami.

Nie ma, tak naprawdę, jednego parametru, który decyduje o cenie kredytu. Jeśli chcesz wybrać, która z ofert będzie dla ciebie najlepsza powinieneś po prostu zsumować kwotę odsetek jaką oddasz bankowi i wszystkie opłaty jakie będziesz musiał ponieść przez cały okres kredytowania. Tylko w ten sposób będziesz mógł sprawdzić, ile będzie cię kosztował kredyt i dzięki temu wybierzesz najtańszą opcję.

Autorzy rankingu: Anna Frankowska Money.pl
Konrad Pluciński MarketMoney.pl