

# RAPORT Z RYNKU KREDYTÓW HIPOTECZNYCH STY/LUT 2017



**Więtam Cię bardzo serdecznie!**

Skończył się styczeń NOWEGO ROKU. **1/12 tego nowego roku za nami, szybko!** To dobry moment, aby sprawdzić czy jesteś na dobrej drodze do realizacji swoich noworocznych celów. Jeżeli zoczyłeś z kursu przed Tobą jeszcze 11 miesięcy! To dużo czasu, ale pamiętaj, straconego czasu nie da się już odzyskać! Ja zrealizowałem właśnie jedno z pierwszych, ważnych dla mnie na ten rok zadań – wmontowanie V8 pod maskę ☺ Być może nie pisałem o tym w żadnym raporcie, ale auta to moja pasja!

W ubiegłym raporcie wspominałem o **gruntownym seminarium nt. kredytów hipotecznych, na którym dokładnie omówię wszystkie istotne zagadnienia kredytowe, osobiście doradzę oraz pomogę w zbudowaniu długoterminowego planu inwestowania na lata.** Dziękuję za odzew i zainteresowanie - po ostatnim raporcie widzę, że wielu z Was chce pogłębić swoją wiedzę w tej dziedzinie. To dobrze, bo stabilny i dobrze opracowany plan działania to podstawa sukcesu. Seminarium odbędzie się we współpracy z Piotrem Hryniewiczem prawdopodobnie 8/9 kwietnia 2017, jesteśmy w trakcie ustalania szczegółów - kiedy te będą znane, otrzymasz informacje na maila. Jeżeli jesteś zainteresowany takim seminarium, daj mi znać już teraz – a będziesz mógł liczyć na specjalną ofertę. ☺

Styczniowy raport oprócz sytuacji na rynku kredytów hipotecznych, a także dokładnej bieżącej oferty hipotecznej dla osób fizycznych **zawiera również artykuł, o który od dłuższego czasu prosiło mnie wielu z Was – artykuł nt. dochodu z zagranicy.** Doskonale zdaję sobie sprawę, że część z czytelników moich raportów mieszka za granicą, głównie na Wyspach Brytyjskich i w Niemczech, a chciałyby inwestować w nieruchomości w Polsce, jednak nie wie, jak się do tego zabrać. Z tego powodu w dzisiejszym artykule tłumaczę co i jak.

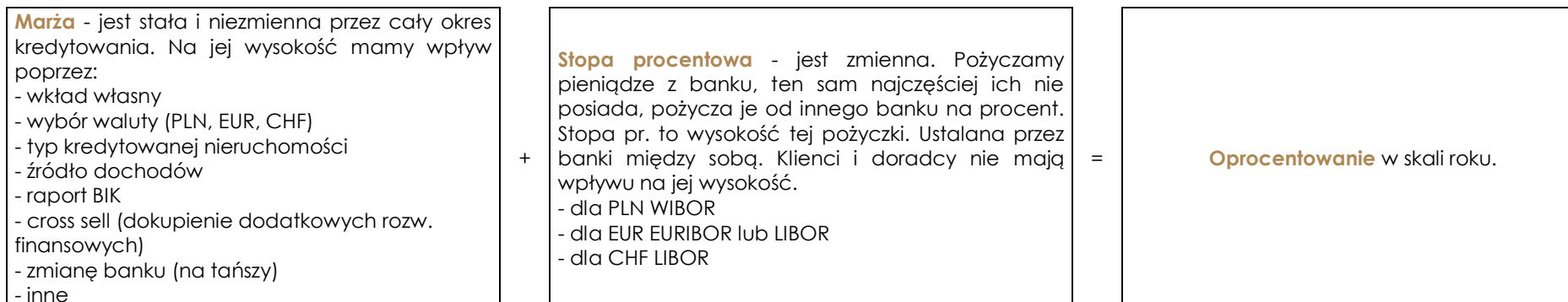
**PS** Otrzymałem od Was sporo pozytywnych opinii nt. niedawnego artykułu Grzegorza Grabowskiego, który w moim grudniowym raporcie pisał o rozliczaniu podatków od najmu w 2017 roku. Dla tych którzy go nie czytali, gorąco polecam. Pamiętaj, jeżeli są tematy związane z inwestowaniem w nieruchomości, które interesują Cię szczególnie – daj mi o tym znać, a artykuły specjalistów w tych dziedzinach na pewno pojawią się w kolejnych raportach!

*Ronald Szczepankiewicz*

## W TYM RAPORCIE ZNAJDZIESZ:

1. Kredyty hipoteczne – krótki przegląd sytuacji rynkowej.
2. Styczeń 2017, artykuł – „Dochód z zagranicy. Kupujemy nieruchomości na wynajem w Polsce”.
3. Szczegóły najlepszych ofert pod różnym kątem – z mojej perspektywy i z konkretną ceną. Osoby fizyczne.

## KRÓTKIE PRZYPOMNIENIE Z czego składa się oprocentowanie kredytu?



Przykład dla PLN				
2,50%	+	1,80%	=	4,30%

**LTC** = Loan (dług) To (do) Cost (koszt, np. zakupu, remontu, ale również notariusza prowizji bankowej itd.)

**LTP** = Loan (dług) To (do) Price (cena transakcyjna)

**LTV** = Loan (dług) To (do) Value (wartości, np. z operatu szacunkowego)

**Cashflow** = to co nam zostanie z przychodu po odjęciu wszystkich kosztów związanych z inwestycją.

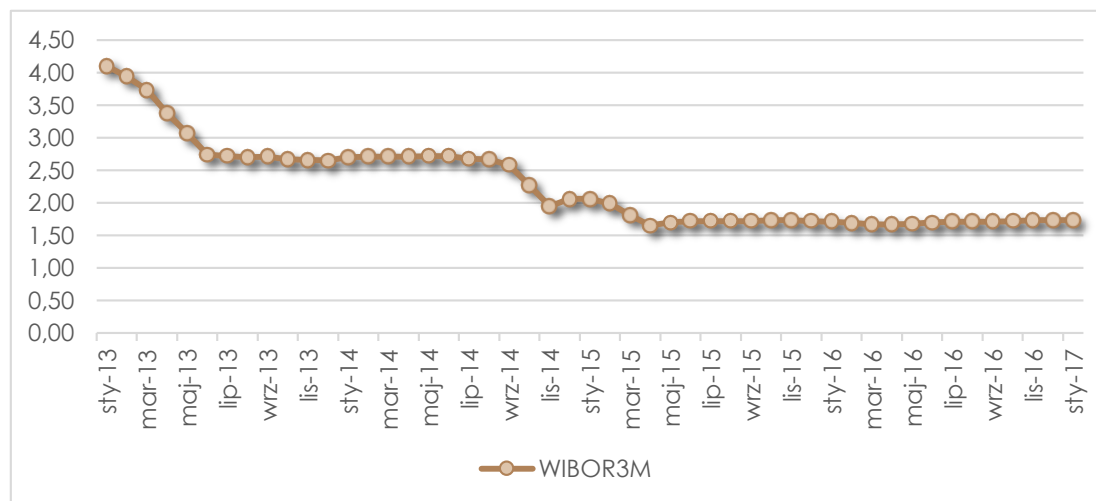
**Cashback** = jeżeli po całej inwestycji nasz wkład własny jest równy zero, a jeszcze dodatkowo zostaje nam gotówka, której wcześniej nie mieliśmy, to ta gotówka jest cashbackiem.

# 1. KREDYTY HIPOTECZNE – KRÓTKI PRZEGLĄD SYTUACJI RYNKOWEJ

**Najważniejsze fakty na rynku kredytów hipotecznych w styczniu 2017? Zmiany w poziomie wymaganego wkładu własnego. W jego wyniku trzy banki podwyższyły go do 20%, jeden zaś obniżył (!) do 10%. Kolejna ważna kwestia to odblokowanie środków na tegoroczne dotacje w ramach programu „Mieszkanie dla młodych”. Jak się spodziewałem – z racji rekordowego zainteresowania programem, pula wyczerpała się w styczniu.**

Poprzedni rekord w wykorzystaniu dopłat w ramach programu „Mieszkanie dla młodych” ustanowiony został w marcu 2016 roku. Wtedy Polacy zarezerwowali ponad 200 mln złotych. Styczeń 2017 roku przebił ten rekord. **Dostępne 373 mln złotych zarezerwowano w około 15 dni** (dane Banku Gospodarstwa Krajowego na 11 stycznia to 318 mln złotych dopłat). Tak szybkie rozdysponowanie tak znacznej kwoty było wynikiem rozpoczęcia procedury kredytowej przez kredytobiorców jeszcze w grudniu.

Warto pamiętać o nowych regulacjach dotyczących wymaganego wkładu własnego. Od 1 stycznia 2017 roku wynosi on bowiem 20%. Mimo to, jedynie trzy banki – BGŻ BNP Paribas, Euro Bank i BOŚ zdecydowały się finansować nie więcej niż 80% wartości nieruchomości. **Zdecydowana większość banków wciąż udziela kredytów przy wkładzie własnym wynoszącym jedynie 10%**. Godne odnotowania jest, że do tej grupy dołączył ostatnio również bank Millennium – w ubiegłym roku wymagał zabezpieczenia w wysokości 15%, teraz jedynie 10%.



**Dla przypomnienia zatem, banki udzielające kredytów hipotecznych z wkładem własnym wynoszącym 10% to obecnie:**

- mBank Hipoteczny
- Millennium
- BZ WBK
- PKO Bank Polski
- Bank Pekao
- Raiffeisen Polbank
- Deutsche Bank
- BOŚ
- Alior Bank
- Getin Bank

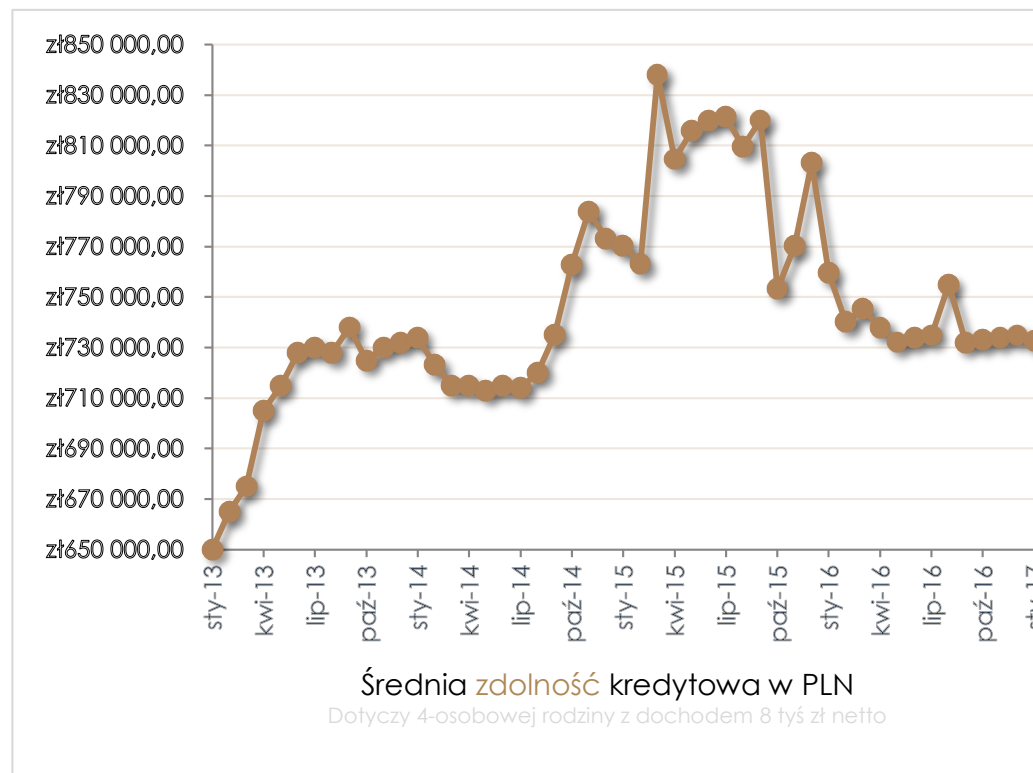
Mimo wszystko pamiętaj proszę, **w dalszym ciągu możliwy jest kredyt hipoteczny z wkładem własnym zerowym, bądź bliskim zeru!** Istnieją ku temu w pełni legalne sposoby. Jak to zrobić, przeczytasz w mojej książce Tajna Broń Kredytobiorcy, lub dowiesz się odzywając do nas na kontakt@rmkredyty.pl

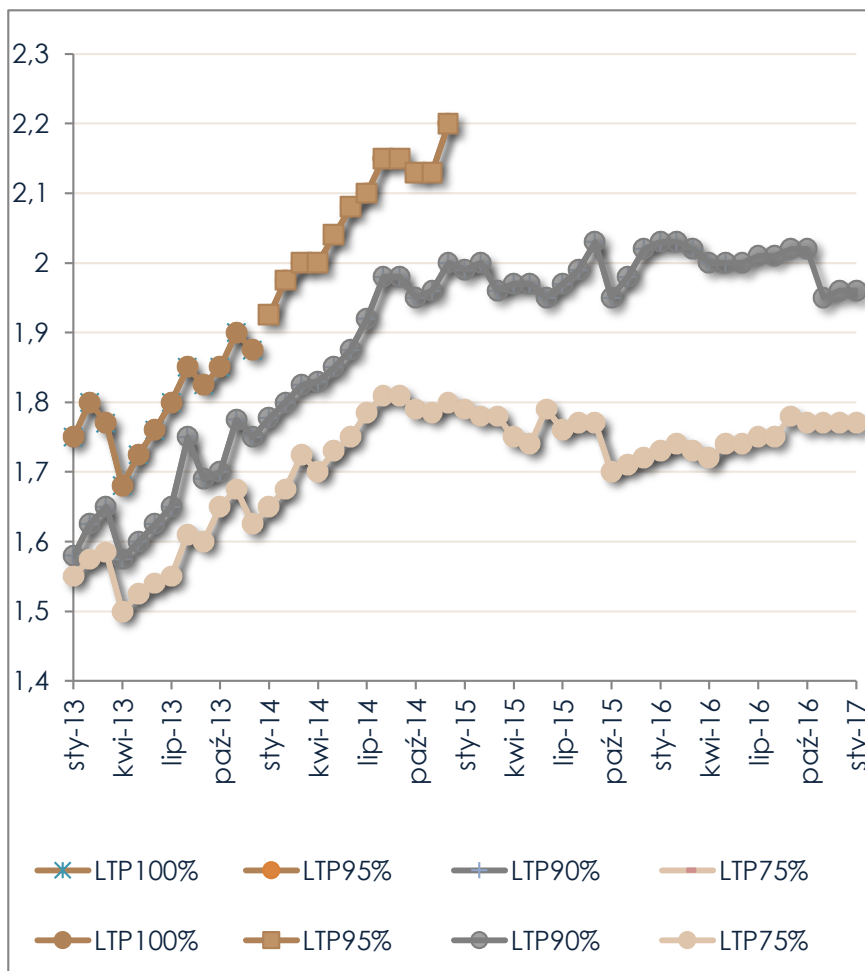
#### **Z INNYCH CIEKAWOSTEK, WARTO WSPOMNIEĆ O:**

- Ważnym aspektem związanym z rynkiem kredytów hipotecznych jest także nowelizacja ustawy o kredytach hipotecznych, która może całkowicie zmienić rynek na niekorzyść kredytobiorcy. To już przeszłość. Ten szczegół ustawy został odrzucony, zatem **pośredników kredytowych, przy kredytach niekomercyjnych, dalej będą wynagradzać banki!** To już właściwie pewne. Swoją drogą trochę żałuję, że przepis ten nie wszedł w życie. Rynek sam zweryfikowałby, kto zasługuje na to, aby Klient mu zapłacił za wykonaną pracę. Ogólnopolska jakość obsługi na pewno znacznie by wzrosła. Minusem dla Klientów jest to, że w parze ze wzrostem jakości, poszybowały by w górę również koszty „uruchomienia” kredytu. Co ciekawe, o czym wiele osób w ogóle nie wie, przy kredytach komercyjnych hipotecznych (na spółkę/firmę/rozwój działalności), banki nie wypłacają wynagrodzenia pośrednikowi. Robi to klient, tak było, jest i zapewne będzie cały czas.
- **Propozycja likwidacji użytkowania wieczystego!** Ministerstwo Infrastruktury i Budownictwa pracuje nad projektem ustawy w wyniku której właściciele nieruchomości w blokach pożegnają się z uciążliwymi i kosztownymi opłatami za użytkowanie wieczyste gruntu. Prawo użytkowania wieczystego do gruntu ma wg. projektu ustawy zostać przekształcone w prawo własności. Nie obejdzie się jednak bez opłat. Nowi właściciele przez 20 lat będą zobowiązani wносить opłaty w dotychczasowej wysokości tytułem rat za przekształcenie. W dłuższym okresie oznaczać to będzie realne oszczędności, ponieważ bez zmian

w prawie opłaty trzeba byłoby wносить jak głosi nazwa „wieczyście”. Co ważne, zmiana dotyczy jedynie nieruchomości mieszkalnych. Użytkownikami wieczystymi pozostaną właściciele biurowców zbudowanych na parcelach należących do Skarbu Państwa, władz gmin, powiatów czy województw.

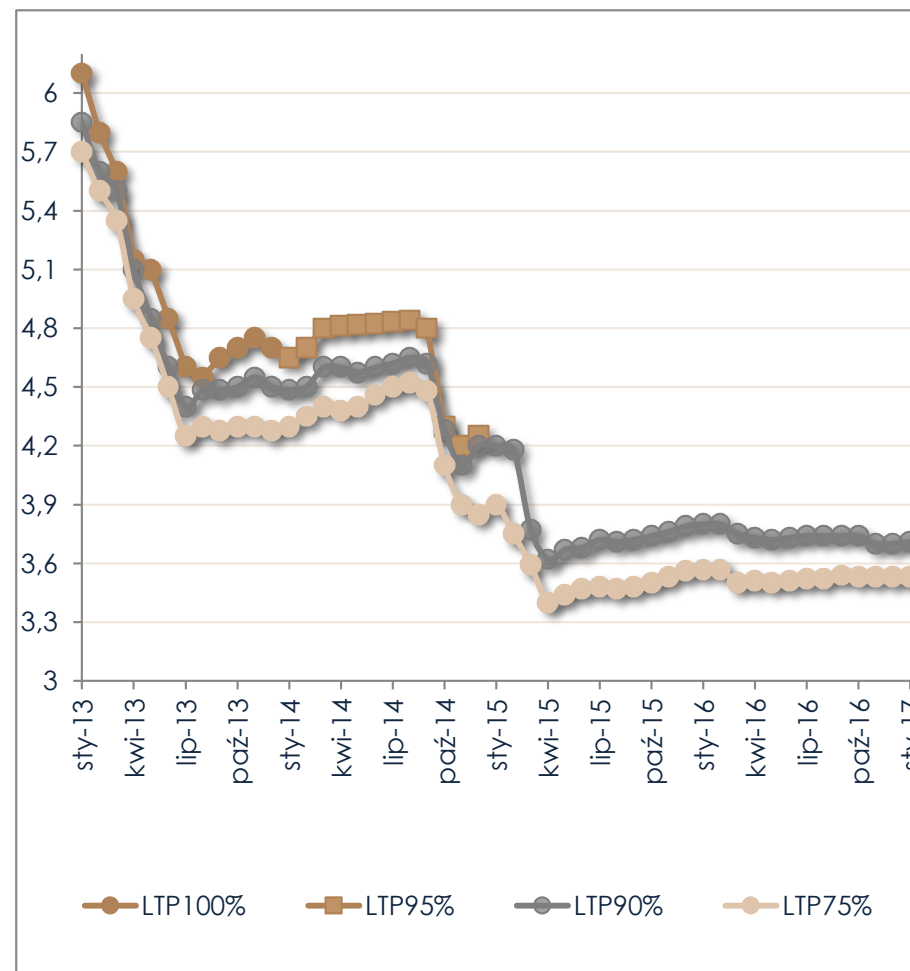
- **„Mieszkanie +”.** Pilotażowy program budowy tanich mieszkań na wynajem, które docelowo mają zostać oddane na własność najemców prowadzi BGK Nieruchomości. Stan na połowę grudnia 2016 to podpisane listy intencyjne na budowę około 15 tys. mieszkań w 56 gminach. To duże wyzwanie, bowiem największe firmy deweloperskie w Polsce są w stanie oddawać do użytkowania około 3-4 tys. lokali rocznie. Na tę chwilę podpisano już pierwszą umowę na budowę 180 mieszkań na wynajem w Białej Podlaskiej. Program zakłada wynajem mieszkań z czynszem na poziomie 10-20 zł za mkw. miesięcznie. Jeżeli ktoś chciałby zostać właścicielem takiego lokum, będzie musiał płacić 20% więcej przez 30 lat.
- **Spadki cen ziemi rolnej.** Tutaj do zmian doszło już w 2016 roku, jednak niewiele osób jest tego świadomych. Co się zmieniło? Po pierwsze, nabywcą ziemi rolnej może zostać jedynie rolnik indywidualny. To oznacza, że trzeba mieć kwalifikacje rolnicze, od przynajmniej pięciu lat mieszkać na terenie gminy, na której ma się działkę, i od co najmniej pięciu lat samodzielnie tę parcelę uprawiać. Definicji tej nie spełnia na przykład osoba gospodarująca na 300 ha. W wyniku zmian, ziemia rolna zaczęła tanieć, a ceny powinny jeszcze zmaleć.





Dotyczy kredytu na kwotę 300 tys zł, wkład własny 25%.

Średnie **marże** kredytowe w PLN



Dotyczy kredytu na kwotę 300 tys zł, wkład własny 25%.

Średnie **oprocentowanie** kredytów hipotecznych w PLN

## 2. STYCZEŃ 2016. ARTYKUŁ – DOCHÓD Z ZAGRANICY. KUPUJEMY NIERUCHOMOŚĆ NA WYNAJEM W POLSCE.

„Od lipca 2014 roku wielu Polaków legalnie pracujących za granicą nie kupi w kraju mieszkania na kredyt w PLN. Żaden bank im go nie udzieli, bo zarabiają w innych walutach” – takie hasła można przeczytać na wielu polskich portalach czy też forach biznesowych. Całe zamieszanie spowodowane jest wejściem kilka lat temu w życie rekomendacji S, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Rekomendacja ta z góry nakazuje bankom stosowanie zasady „w jakiej walucie zarabiasz, w takiej dostaniesz kredyt hipoteczny”. Ta zasada dotyczy zarówno osób biednych, jak i bogatych, słowem – wszystkich uzyskujących dochód w walucie obcej i starających się o kredyt hipoteczny w Polsce.

Czasy kredytów walutowych, np. we frankach szwajcarskich (CHF), mamy już za sobą. Ze względu na to, iż większość kredytów została zaciągnięta po dużo niższym kursie CHF względem PLN niż jego obecna wartość, łatwo się domyślić, że dziś wartość zadłużenia tych kredytobiorców przeważnie jest wyższa niż w momencie zaciągania kredytu. KNF, jak sama twierdzi, chce pomóc kredytobiorcom. Argumentuje, że jeśli kredytobiorcy nie będą mogli zaciągnąć kredytu w walucie obcej względem waluty ich dochodów, to ryzyko walutowe zniknie. Ta „pomoc” będzie nam oferowana bez względu na to, czy nam się to podoba czy nie.

Na dzień dzisiejszy realnie kredyt hipoteczny w walucie obcej dostępny jest jedynie w EURO i jest dość drogi. Statystycznego Kowalskiego od dawna nie stać i jeszcze przez bliżej nieokreślony czas nie będzie stać na kredyt w walucie obcej. Wniosek może być taki: „OK, skoro go nie stać, to musi zaciągnąć kredyt w złotówkach, a więc co nas to obchodzi”. Ano obchodzi, bo w samej tylko Unii Europejskiej i Stanach Zjednoczonych mieszka i pracuje ponad 2,5 miliona Polaków. Tam zarabiają, tam odprowadzają podatki. Znaczna część tych ludzi myśli o powrocie do Ojczyzny. Chcą kupować nieruchomości w Polsce, najczęściej na kredyt hipoteczny. Od lipca 2014 roku mają z tym duży problem. Na szczęście tam, gdzie jest problem, jest też rozwiązanie. Jak nie ma rozwiązania, to nie ma problemu.

Banki dostały od KNF dyrektywy na temat wspomnianej wyżej rekomendacji. Ustosunkowały się do niej wręcz bardzo stanowczo. Natychmiast odrzucają wnioski o kredyt w walucie obcej, względem dominujących dochodów potencjalnego kredytobiorcy.



**Doświadczenie zdobyte w branży finansowej pozwala mi przypuszczać, iż niebawem pojawi się legalny sposób na ominięcie tej rekomendacji z racji rosnącego zainteresowania Polaków zza granicy rodzimym rynkiem nieruchomości** Jeżeli sam znalazłbym się w takim położeniu jak moi rodacy pracujący za granicą, szukałbym dodatkowego źródła dochodu na terenie Polski, ponieważ w jakiej walucie zarabiasz, w takiej dostaniesz kredyt hipoteczny. Zgodnie z tą zasadą trzeba zacząć generować dochód w Polsce, w złotych. Jeżeli do tej pory czytałeś wszystko uważnie, na pewno już wiesz, jak to zrobić. Czy to proste? Uważam że tak.

Bynajmniej nie należę do osób zachęcających Rodaków do masowych powrotów nad Wisłę, miejsce zamieszkania to indywidualna kwestia każdego z nas. **Należę jednak do osób zachęcających do inwestowania w nieruchomości na wynajem w Polsce.** Pamiętaj, że mając zdolność kredytową nie musisz fizycznie być na miejscu. Istnieją sprawdzone przeze mnie firmy, które za Ciebie znajdą najlepsze na rynku nieruchomości na wynajem, przeprowadzą w nich remonty i wynajmą je od Ciebie zapewniając Ci dochód pasywny (ROI7%). Stały dochód, bez względu na pustostany. **Jeżeli chcesz wiedzieć więcej, daj mi znać!**

Jak wiesz, dochód z wynajmu jest dochodem, który można wykazać najszybciej. W tym wypadku osoba wykazująca taki dochód musi być właścicielem wynajmowanej nieruchomości. Jeżeli ktoś nie ma mieszkania na wynajem, powinien rozejrzeć się za zatrudnieniem na umowę o pracę lub umowę o dzieło/umowę zlecenie. Osoby, które mają w Polsce otwartą działalność gospodarczą, muszą poczekać 12 miesięcy od momentu jej otwarcia, aż będą mogły starać się o kredyt. W każdym z tych przypadków, z punktu widzenia banku, dochód musi być regularny, a pieniądze najlepiej żeby wpływały na konto.

Można wziąć kredyt w złotych, otrzymując dochód w innej walucie. W zasadzie jedyny warunek jest taki, że jeden z kredytobiorców musi wykazywać dochody również w złotych. Jego wynagrodzenie w tej walucie musi być dochodem dominującym na tle dochodu w walucie obcej. Podsumowując, dodam, że dochodem w walucie obcej możemy wspomóc zdolność kredytową liczoną na podstawie dochodu w złotych.

**Jeżeli natomiast zarabiasz w walucie obcej i spełniasz wszystkie warunki, aby dostać taki kredyt, wiedz, że:**

- dochód musi być generowany na terenie:
  - Unii Europejskiej
  - Rosji, USA (rzadko akceptowane, ale jednak)
  - innych krajów (tak naprawdę tylko na odstępstwo);



- akceptowane źródła dochodów z zagranicy to:
  - odpowiednik polskiej umowy o pracę od minimum 12 miesięcy (czasem od 6, z odstępstwem)
  - emerytura;
- Polak pracujący za granicą może starać się o kredyt na 80% wartości nieruchomości. Oznacza to, że w praktyce może dostać kredyt bez wkładu własnego, choć wiele zależy od wartości nieruchomości. Dotyczy to tylko lokali mieszkalnych;
  - obcokrajowiec pracujący za granicą, a ubiegający się o kredyt w złotych, dostanie go zazwyczaj na innych warunkach. Dotyczy to lokali mieszkalnych;
  - okres kredytowania i oprocentowanie zależą od banku; dochód z zagranicy najczęściej nie ma tu znaczenia;
  - tylko w kilku bankach w Polsce nie trzeba tłumaczyć dokumentów na język polski, jednak ich przetłumaczenie może zdecydowanie skrócić proces starania się o kredyt. Niestety, w większości przypadków dokumenty trzeba przetłumaczyć. Tłumaczenie musi zostać wykonane przez tłumacza przysięgłego z oryginału! Poniżej przedstawiam **przykładową listę dokumentów**, wymaganych w przypadku dochodu odpowiadającego polskiej umowie o pracę.

Nie oznacza to, że poniższa lista na pewno będzie obowiązywać w banku, do którego się udasz, stąd warto skonsultować to z doświadczonym doradcą. Wspomniane dokumenty to:

- raport kredytowy z zagranicznego biura informacji kredytowej, zagranicznych biur kredytowych
- umowa z pracodawcą (ze wszystkimi aneksami, jeżeli występowały)
- wyciąg z konta, na które wpływa wynagrodzenie z ostatnich 3, 6 lub 12 miesięcy
- zezwolenie na pobyt stały za granicą (jeśli jest wymagane)
- zezwolenie na pracę (jeśli jest wymagane)
- zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach na druku bankowym
- deklaracje podatkowe za dwa minione lata obrachunkowe (odpowiedniki polskiego PIT).

OK, JAKIE ZATEM PŁYNĄ WNIOSKI Z POWYŻSZEGO? Jeżeli jesteś Polakiem pracującym za granicą, zarabiającym w walucie obcej (względem PLN) i chciałbyś kupić nieruchomość w Polsce, na kredyt hipoteczny, najlepszym możliwym dla Ciebie sposobem uzyskania kredytu w PLN, jest... **zatrudnienie się na etacie w Polsce!**

Jeśli chcesz więcej dowiedzieć się na ten temat, koniecznie zainteresuj się moim szkoleniem nt. kredytów hipotecznych, przygotowanym specjalnie dla Inwestorów! Szkolenie/warsztaty organizuję wraz z Piotrem Hryniewiczem. Nie mamy jeszcze ustalonych terminów, choć planujemy ruszyć na „wiosnę”. Obecnie zbieramy grupę, więc jeśli jesteś zainteresowany – PISZ! [kontakt@rmkredyty.pl](mailto:kontakt@rmkredyty.pl)

**Na co zwrócić szczególną uwagę? Patrz oczami banku, jakie warunki musi spełniać pracodawca, aby Twój dochód był brany pod uwagę do zdolności kredytowej! Gdy pracodawca, oraz Ty drogi Inwestorze, spełnicie poniższe wymogi, da to zdolność już po 3 lub w najgorszym przypadku po 6 miesiącach.**

- **Po pierwsze – umowa o pracę na czas nieokreślony!**
  - Budując zdolność, to czas nieokreślony, przy umowie o pracę sprawia najmniej problemów, także porozmawiaj o tym z pracodawcą, aby nie była to umowa na czas określony.
  - Mówiąc wprost, ten dochód banki akceptują już po 3 miesiącach (garstka banków), lub po 6 miesiącach (wszystkie banki).
- **Czy to, gdzie jestem zatrudniony, ma wpływ na ocenę mojej zdolności kredytowej?** Jeżeli zatrudniasz się na etacie z myślą o budowaniu zdolności kredytowej, bardzo ważne jest to, kto jest twoim pracodawcą.
  - Patrząc pod kątem zdolności kredytowej, najlepszym możliwym pracodawcą jest Państwo.
  - Na drugim miejscu znajduje się spółka. Spółka akcyjna musi istnieć minimum 12 miesięcy, spółka z o. o. – teoretycznie tyle samo, ale najczęściej 24 miesiące.
  - Gdy pracodawcą jest osoba prowadząca działalność gospodarczą, uważaj – bank może podważyć ten dochód lub w ogóle nie wziąć go pod uwagę. Ważne, aby zatrudniająca Cię firma działała już od jakiegoś czasu. Okres działalności poniżej 12 miesięcy nie jest specjalnie przez banki lubiany. Jeżeli działalność działa na rynku dłużej (min. 24 miesiące) i jest marką rozpoznawalną, to zdecydowanie może pomóc.

- Zatrudnienie u rodziny może skończyć się tym samym, a więc decyzją negatywną. Bank odnajdzie więzi rodzinne poprzez imiona, nazwiska, adresy zamieszkania lub pytając o to wprost. Jeżeli musisz zatrudnić się u rodziny, najlepiej aby zatrudnienie było w formie umowy o pracę na czas nieokreślony od minimum 12 miesięcy, podatki odprowadzane były terminowo, a wynagrodzenie wpływało na konto. To musi być dochód „czysty jak łąza”. Inaczej bank może pomyśleć, że jest generowany specjalnie po to, aby zwiększyć twoją zdolność kredytową. To, czy jest to jedyny dochód, czy też największy ze wszystkich, nie ma większego znaczenia.
- Funkcja członek zarządu firmy – choć jest to stosunkowo rzadkie źródło dochodu, jest dość lubiane przez banki. Jeżeli członek zarządu jest jednocześnie udziałowcem i posiada znaczną ilość udziałów (>10%), może się okazać, że bank poprosi o dokumenty finansowe spółki, aby zobaczyć, w jakiej kondycji się ona znajduje i czy stać ją na utrzymanie członka zarządu lub czy przypadkiem zaraz nie ogłosi upadłości. Spółka musi istnieć od minimum 12 miesięcy.
- **Od minimum ilu miesięcy masz być zatrudniony?** Liczby w nawiasach oznaczają wartość, którą większość banków uznaje za minimum. Liczby poza nawiasami, oznaczają wartość, którą jest najmniejsza, ale akceptowana zaledwie przez kilka banków.
  - Umowa o pracę na czas nieokreślony – 3 miesiące (6)
  - Umowa o pracę na czas określony – 6 (6), umowa musi trwać jeszcze przez minimum – 6 (12) miesięcy
  - Mianowanie na członka zarządu 3 (12)
- **Pensja ma wpływać na konto.** Co się dzieje w przypadku, gdy jednak otrzymujesz ją „do ręki”?
  - Trzeba udać się do ZUS i poprosić o zaświadczenie o wysokości odprowadzonych przez pracodawcę składek.
  - Jeżeli nie chcesz mieć problemów z uzyskaniem kredytu, twoje wynagrodzenie powinno wpływać na konto. Nie tyle ułatwi to sprawę, co jej po prostu nie skomplikuje.
- **Zmieniłem umowę lub pracodawcę. Czy aby mieć zdolność kredytową, muszę znowu czekać?**
  - Jeżeli od daty zerwania umowy do podpisania kolejnej nie minęło więcej niż 14 dni kalendarzowych, to można mówić o zachowaniu ciągłości zatrudnienia. W takim wypadku potwierdzeniem, że umowa faktycznie „działa”, jest jedna wypłata wynagrodzenia od nowego pracodawcy. Dotyczy to również przypadku, w którym pracodawca przenosi pracownika do swojej innej firmy/spółki lub zamyka starą firmę i otwiera nową.
  - Jeżeli minęło więcej niż 14 dni, „zegar się resetuje” i trzeba ponownie czekać (min. 3 miesiące), aż staż pracy na nowej umowie będzie odpowiednio długi.

- **Podział wynagrodzenia na wynagrodzenie podstawowe i premie (prowizje). Najlepiej, aby nie było premii i prowizji, a jedynie duża podstawa.**
  - W przypadku wynagrodzenia podstawowego sprawa jest jasna: bank weźmie pod uwagę całą kwotę wynagrodzenia netto.
  - Premie, prowizje
    - Nie ma znaczenia, czy jest to wynagrodzenie prowizyjne, czy też wynagrodzenie w postaci premii. Obydwa mogą być traktowane na równi z podstawą wynagrodzenia i po spełnieniu kilku poniższych warunków najczęściej tak jest.
    - Tytuł przelewu. Jeżeli w tytule przelewu znajdzie się informacja „premia uznaniowa”, dla banku oznacza to, że fakt, iż pracodawca dziś zdecydował się na premię, nie daje gwarancji, że da Ci ją jutro. Podobnie jest gdy tytuł przelewu w zasadzie nic nie znaczy (np. „za paliwo”, widziałem takie) – bank poprosi wtedy o zaświadczenie z ZUS, które potwierdzi, że to „paliwo” jest w istocie przelewem wynagrodzenia. Unikajmy jak ognia takich tytułów przelewów. Wystarczy prosta nazwa „wynagrodzenie z tytułu umowy o...”, nic więcej.
    - Gdy jest to premia miesięczna, a pieniądze wpływają na konto regularnie, bank uzna ją w całości.
    - Gdy premia występuje rzadziej niż co miesiąc, bank podzieli jej sumę przez wykazaną w tytule zapłaty liczbę miesięcy.

*Przykład:*

*Premia w wysokości 3000 zł „na rękę” wypłacana jest co kwartał. Bank, wyliczając zdolność kredytową, podzieli tę sumę przez 3 i wynik doda do dochodu miesięcznego. W tym wypadku średni dochód miesięczny zwiększy się o 1000 zł. W przypadku premii półrocznych kwoty dzieli się przez 6, a rocznych czy też „trzynastek” – przez 12 itd.*

- **Z ilu miesięcy wyliczana jest średnia?**
  - Najczęściej średnia dochodu netto wyliczana jest na podstawie wynagrodzenia z ostatnich 6 miesięcy, choć zdarzają się banki, które biorą średnią z 3 miesięcy albo nawet z 12 miesięcy.

### 3. PONIŻEJ PRZEDSTAWIAM SZCZEGÓŁY NAJLEPSZYCH OFERT POD RÓŻNYM KĄTEM – Z MOJEJ PERSPEKTYWY, Z KONKRETNĄ CENĄ. OSOBY FIZYCZNE.

Bez owijania w bawełnę, przechodzę do sedna. 😊

#### Kryteria wyboru banku:

- LTP min. 80%, najlepiej 90% i to w LTV,
- Okres kredytowania do 35 lat (najlepiej),
- Jeżeli to możliwe, brak prowizji, lub możliwość jej skredytowania,
- Brak Cross-Sell'u - dodatkowych rozwiązań finansowych (ubezpieczeń, programów regularnego oszczędzania oraz innych Inwestorowi niepotrzebnych bzdur),
- Dopiero na samym końcu, ale również ważna - najniższa marża kredytowa.

#### NAJLEPSZY – Bank dla Inwestora (spełniający powyższe kryteria)

1. **BZWBK** – max. LTP90% (niestety od czerwca 2016 nastąpiła zmiana w procedurze bankowej i BZ WBK bierze pod uwagę niższą z wartości: cenę transakcyjną/koszt inwestycji lub wartość z wyceny). Można dobrać środki w wysokości maksymalnie 30% celu podstawowego kredytu na tak zwany cel dowolny do 90% wartości przyjętej przez bank. Marże od 1,89 – 2,69% w zależności od scoringu (chyba, że otrzymasz status VIP lub jesteś pracownikiem instytucji finansowej, wtedy marże są w przedziale 1,89% - 1,99%. Status VIP to dochody jednego z wnioskodawców w wysokości 10 000 zł netto lub posiadający w banku depozyt w wysokości min. 100 000 zł). Minimalna marża w BZ WBK to 1,65% - oferta dotyczy kredytu mieszkaniowego przeznaczonego na zakup nieruchomości na rynku pierwotnym od developera lub spółdzielni mieszkaniowej finansowanej kredytem komercyjnym przez BZWBK S.A. (tzw. oferta Property). Prowizja dla klienta banku (trzeba mieć 6 mies. konto, z wpływami wynagrodzenia) 2%, dla pozostałych 2,5%. Cross-sell minimalny, a w zasadzie brak cross-sell'u – konto z wpływami w wysokości 2000 zł miesięcznie. Dużym plusem banku jest

ubezpieczenie brakującego wkładu własnego finansowane przez bank. Maksymalne LTV 90% pod warunkiem objęcia ubezpieczeniem NWW kwoty do 80% LTV (tu zmiana od 2017 r.! - w 2016 r. NWW był liczony do 85%) Wcześniejsza spłata do 50% kapitału jednorazowo bez opłat w ciągu pierwszych 3 lat. Po trzecim roku bank nie pobiera opłaty. W przypadku przekroczenia 50% lub drugiej nadpłaty w okresie 3 lat bank pobiera opłatę 1% z tytułu nadpłaty. **Można dostać decyzję kredytową finansową, bez podpisania umowy przedwstępnej zakupu nieruchomości.** Proces oddziaływy - bardzo ważne jest, w jakiej placówce składasz wniosek. Dochód z działalności od minimum 2 pełnych lat obrachunkowych.

2. **PKO BP** – max. LTV 90%, UWAGA! PKO BP oficjalnie nie przyjmuje operatu szacunkowego klienta. Jeżeli wartość z wyceny wykonanej przez PKO BP jest większa niż cena transakcyjna, to bank ją zaakceptuje. Wprawdzie trzeba wnieść 10% wkładu własnego, ALE można go później odzyskać w formie kredytu „na cel dowolny”, oczywiście po cenie kredytu na zakup. Marża standardowa dla LTV90% = 2,11% (dla kredytu powyżej 200 000 zł); prowizja 2%. Lub Pakiet „Własny kąt hipoteczny”, gdzie prowizja wynosi 0 zł, ale wymagane ubezpieczenie od utraty pracy (3,25% od kwoty kredytu) marża na LTV90% = 1,83% (kredyt powyżej 200 000 zł). W banku można założyć konto + kartę kredytową (dzięki temu marża będzie niższa o 0,07p.p. od standardowej). Można wykupić ubezpieczenie nieruchomości (opłaca się, niższe składki niż poza PKO, bo kosztuje 0,08% wartości nieruchomości rocznie, ale nie obniża marży). Ubezpieczenie niskiego wkładu własnego dla kwoty powyżej LTV80% podnosi marżę o 0,25% do dnia spłaty kredytowanego wkładu finansowego. Marża przy LTV90% + ubezpieczenie niskiego wkładu = 2,36%. Można obniżyć za konto Aurum/Platinum II o 0,02%, zaś za wpływy od 5000 zł miesięcznie o 0,05% przy wpływach od 9000 do 15 000 o 0,06% i wpływy powyżej 15 000 o 0,07% dodatkowo można obniżyć za kartę kredytową o 0,05%. PKO BP daje kredyt na 35 lat, do 75 roku życia (realnie) oraz bierze przyszłą wartość po remoncie i daje pieniądze na remont. Nieźle liczą zdolność kredytową. Prowizja za wcześniejszą całkowitą spłatę 2% przez cały okres. Natomiast częściowa spłata jest objęta prowizją 1,5% tylko przez 3 lata, potem 0%. Udzielają decyzji kredytowej (finansowej), bez podpisanej umowy przedwstępnej kupna-sprzedaży. **WAŻNE!** Już na etapie wniosku należy podać docelową nieruchomość. Trzeba zaznaczyć, że to bank dla Inwestorów mogących pozwolić sobie na luksus, w postaci czasu. W banku powiedzą Ci, że na decyzję kredytową będziesz czekać 2-3 tygodnie. Niestety rzeczywistość okazuje się inna - miesiąc to realny czas. Plusem banku jest to, że nawet tego samego dnia, po wydaniu decyzji kredytowej, zazwyczaj jest dostępna umowa kredytowa do podpisania. Rzadko zdarza się by bank po wydaniu decyzji chciał od klienta dodatkowe dokumenty by wydać umowę kredytową.
3. **Alior Bank** - UWAGA! W Alior Bank można dostarczyć operat zewnętrzną, ale ostateczna wartość uzależniona jest od decyzji analityka. Obowiązkowo trzeba wnieść 10% wkładu własnego. W placówce „na bank” dostaniesz „ofertę specjalną dla kredytu Megahipoteka z Ubezpieczeniem na życie TU Europa”. Koszt tego ubezpieczenia to 5 (słownie pięć (sic!) %) od kwoty kredytu (a realnie sporo powyżej 5%, ponieważ płacisz ubezpieczenie od ubezpieczenia! Co za bzdura, zbrodnia w biały dzień!

☺ Przychodząc do nas po kredyt, dostaniesz ofertę niestandardową, czyli bez ubezpieczenia banku, marża ustalana jest na podstawie oceny scoringowej klienta. Przy stabilnych dochodach *najczęściej* dają ~2,80%, prowizja od 2,0%, trzeba jedynie założyć konto. Wcześniejsza spłata 2,5%, przez pierwsze 3 lata. Ubezpieczenie niskiego wkładu własnego podnosi marżę o 0,2% (liczone od ceny transakcyjnej). **Marża na LTV 90% + ubezpieczenie niskiego wkładu = 3%!** Dobry proces kredytowy, na decyzję czeka się około 3 tygodnie. Bank chętnie idzie na różnego rodzaju ustępstwa. Dobrze liczona zdolność kredytowa. Kredyt do 80 roku życia, na max. 30 lat. Decyzja finansowa bez podpisanej umowy przedwstępnej, ale trzeba podać konkretną nieruchomość (oświadczenie klienta i zbywcy). **UWAGA! W tym banku nie ma limitu kredytów na osobę fizyczną!** Idealny bank dla kogoś, kto posiada już 3 - 4 kredyty hipoteczne. Bank nie żąda już połowy faktur za remont, tylko robi typową inspekcję (zdjęcia) by rozliczyć wykonane prace.

- 4. mBANK HIPOTECZNY** max. LTV 100%! jest to swego rodzaju „odnoga” mBanku. Generalnie nadal jest to niezły bank dla Inwestorów. Marże identyczne jak w mBank, jednak lepsze możliwości, co do negocjowania oferty. **UWAGA! Ten bank nie podlega wymogowi 20% wkładu własnego! WAŻNE: Akceptują tylko pełną własność.**

Od 1 lipca 2016 roku mBank nie udziela kredytów hipotecznych na następujące cele:

- dowolny cel (pożyczka),
- konsolidacja,
- zakup lokalu usługowego,
- zakup spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego.

Od tego momentu bank nie przyjmuje, jako zabezpieczenie kredytu, nieruchomości mających status lokali usługowych oraz spółdzielczo-własnościowych. Rezygnuje także z transakcji, gdzie formą nabycia jest przetarg lub licytacja komornicza). Można zatem oficjalnie ubiegać się o kredyt na LTV 100%. Wprawdzie nie akceptują tu wartości z operatu - robią swoją wycenę (dlatego ten Bank jest dopiero na 4 pozycji), ALE jeżeli wyjdzie z niej, że nieruchomość kupowana jest poniżej wartości rynkowej, to zaakceptują tę wartość (a nie mniejszą z dwóch jak w większości innych banków). Kluczem do wszystkiego jest zakup nieruchomości poniżej wartości rynkowej. Niestety, zdarza się często, że wycena z banku nie prezentuje się tak dobrze, jak „nasz” operat, jednak mimo wszystko na pewno warto spróbować. Znasz inny bank, który mówi wprost „zapraszamy po LTV100%”? Kredyt można uzyskać na 35 lat, ale tylko do 67 roku życia w chwili spłaty ostatniej raty. Aby dostać się do oddziału mBANK Hipoteczny, złóż wniosek u dobrego doradcy kredytowego, gdyż bank ten nie ma swoich oddziałów.

- 5. Pekao SA** – Dla LTP90% i kredytu od 200 000 PLN marża 1,8% i prowizja 1,90% płatna gotówką (oferta promocyjna obowiązująca do 31.10). Aby spełnić warunki promocji należy założyć ROR wraz z kartą debetową i wpływem wynagrodzenia + kartę kredytową i ubezpieczenie nieruchomości w banku. Ubezpieczenie niskiego wkładu własnego jest płatne z góry za cały okres!



Proces super, szczególnie dla małych kredytów (do 300k; o ile analiza oddziałowa); max. 30 lat, do 70 roku życia, max. LTP90%. Jeżeli do kredytu przystąpi tylko jeden Inwestor, bank na 100% zażąda ubezpieczenia na życie (trzeba się ubezpieczyć na min. 25% kwoty kredytu, małe składki, opłaca się). Prowizja za całkowitą spłatę kredytu 2% trwa niestety przez cały okres, jednak możliwa bezpłatna częściowa spłata - do 10% salda kredytu rocznie. **Decyzja kredytowa (finansowa), bez podpisanej umowy przedwstępnej na nieruchomości (nie trzeba mieć konkretnie zdefiniowanej).**

**NAJLEPSZY** – Bank na FLIPA (szybki zakup, szybka sprzedaż)

1. **mBANK** – obecnie ma ofertę tylko dla nieruchomości z pełnym prawem własności. Dotychczas marże w banku uzależnione były od dochodów kredytobiorcy. Od 27.12.2016 do 31.03.2017 obowiązuje promocja - marża i prowizja 1,85% dla wszystkich. Wymagane ubezpieczenie w wariancie podstawowym „Życie plus Praca” płatne do raty jako iloczyn salda i stawki 0,0205%. **Idealny bank na flipa.** Większość kosztów można odzyskać. Realny koszt uzyskania i wcześniejszej spłaty kredytu, bardzo niski! Trochę droższy jest ING, jednak wymagają tam 20% wkładu własnego. Prowizja za wcześniejszą całkowitą spłatę wynosi 2% przez 3 lata, potem 0%. Jeżeli ktoś chce nadpłacić częściowo kredyt, może to zrobić za 0 zł przez cały okres. **Decyzja kredytowa (finansowa), bez podpisanej umowy przedwstępnej kupna-sprzedaży. WAŻNE! Już na etapie wniosku trzeba podać docelową nieruchomość, a zbywca musi podpisać „oświadczenie zbywcy” na druku bankowym.**
2. **ING Bank Śląski** – max. LTV 80%. Bank ma ofertę „Mieszkaj bez kompromisów” (trwa już dłuższy czas, jednak przedłużona jeszcze do 30.01.2017) prowizja 1,69% i stała marża 1,69% (istnieje również opcja z 0% prowizji, wówczas marża wzrasta do 1,9%). Promocja dotyczy osób do 35 roku życia. Bank wymaga ubezpieczenia na życie (tu zmiana!) dotychczas wymagane tylko przez 3 lata, teraz przez cały okres kredytowania (dosyć tania składka - 35 zł na każde 100 000 salda kredytu). Wymagane jest również konto z wpływem 2000 zł/mies. (nie musi być wynagrodzenie). Dobrze liczona zdolność z działalności gospodarczej (uwzględniają amortyzację). Kredyt na 35 lat do 70 roku życia. Prowizja za wcześniejszą spłatę wynosi 2% przez pierwsze 5 lat, potem 0%. W zasadzie jest to jedyna opłata jaką trzeba ponieść inwestując w nieruchomość na FLIPA, za kredyt w ING. Bank nie ma limitów jeśli chodzi o ilość kredytów na jednego klienta, może mu przyznać łącznie do 4 mln kredytu. **Decyzja kredytowa (finansowa) bez podpisanej umowy przedwstępnej (trzeba tylko dostarczyć oświadczenie klienta odnośnie kupowanej nieruchomości).**

**NAJLEPSZY** – Bank z najniższą marżą:

1. **BPH** – Max. do LTP80%, (marża od 1,75% do 3,25%, jest uzależniona od wybranej opcji I, II, od scoringu bankowego/oceny klienta, na którą wpływ ma wiele czynników), prowizja od 1,60% (w opcji z najniższą marżą – obligatoryjnie 5% prowizji). Możliwa obniżka marży o 0,3% pod warunkiem otworzenia konta + 0,1% za nabycie karty (minimalna marża 1,35%). W przypadku zrezygnowania z ww. produktów bank jest uprawniony do podwyższenia marży. Wcześniejsza częściowa spłata jest objęta prowizją 2% tylko wtedy, jeśli próg możliwej nadpłaty lub nadpłat przekroczy 50% kwoty kredytu w okresie pierwszych 5 lat. Po 5 roku zawsze 0 zł za spłatę. BPH nie przyjmuje wartości z zewnętrznego operatu. Wykonywana własna wycena, za którą płaci Inwestor. Ubezpieczenie pomostowe podwyższa marżę o 1,25% do czasu wpisu hipoteki. Proces w banku może być długi i często analitycy czepiają się drobiazgów i wymagają wielu dodatkowych dokumentów. Na decyzje można czekać 4 – 6 tygodni.
2. **PKO BP** – oferta jw.
3. **ING** – oferta jw.
4. **PEKAO SA** – szczegółowo opisany w sekcji powyżej.

**NAJPEWNIJSZY** – Bank najlepiej liczący zdolność:

1. **mBANK**
2. **PKO BP**
3. **Alior**
4. **BZWBK**

**NAJSZYBSZY** – Bank z najszybszym procesem (czas kalendarzowy deklarowany przez bank do uzyskania decyzji kredytowej):

1. **BZWBK** – decyzja wstępna przy umowie o pracę 2 dni, przy działalności do 4 dni.
2. **Alior Bank** – do 10 dni kalendarzowych.
3. **Pekao SA** – szybka decyzja finansowa do 10 dni.
3. **mBANK/ING** – do 4 tygodni na decyzję (ostateczną, a nie wstępną).
4. **Deutsche** – do 4 tygodni. W przyspieszeniu decyzji pomaga deklaracja wykupienia ubezpieczenia na życie, albo programu regularnego oszczędzania i to niestety jest prawdą.
5. **PKO BP** – do 4 tygodni. Bardzo dużo zależy od tego, gdzie składamy wniosek kredytowy. Często bywa tak, że im większy i bardziej znany oddział, tym dłużej czekamy.
6. **BOŚ Bank** – do 5 tygodni na decyzję. Jeżeli po tym czasie jej nie dostaniesz, znaczy to, że w ogóle jej nie dostaniesz.
7. **BPH** – do 6 tygodni. Czasem zdarza się, że decyzja wydawana jest w dwa tygodnie, innym razem czeka się ponad miesiąc. Wielka niewiadoma.

**BANK NA HIPOTEKĘ ŁĄCZNĄ** – Bank, który zabezpieczy się jednorazowo na więcej niż jednej nieruchomości:

1. **Alior**
2. **BZWBK**
3. **ING**
4. **mBANK**
5. **PKO BP**

**BANK DLA OSÓB OSIĄGAJĄCYCH DOCHÓD W WALUCIE OBCEJ** – Bank, który udzieli kredytu osobie zarabiającej w EURO. Kolejność alfabetyczna.

**UWAGA!** W tym przypadku, starając się o kredyt, trzeba zadać pytanie, nie „na jakich warunkach”, a „czy i gdzie, w ogóle dostanę kredyt w euro?”.

### **ALIOR BANK**

- Max. LTP: 90%
- Max. okres kredytowania: 35 lat
- Marża - 3,95% - 4,75% + LIBOR3M (uzależniony od grupy scoringowej klienta oraz od skorzystania z oferty ubezpieczenia na życie)
- Bank oferuje kredyty w walutach: PLN, EUR, CHF, USD, GBP.
- Dokumenty, które muszą być przetłumaczone:
  - raport odpowiednika BIK-u
  - umowa o pracę
  - zezwolenie na pobyt stały za granicą (jeśli w danym kraju jest wymagane)
  - zezwolenie na pracę (jeśli w danym kraju jest wymagane)
  - wyciąg z konta z 6 miesięcy (przy umowie o pracę)

### **BZ WBK**

- Max. LTP: 80%
- Max. okres kredytowania: 30lat
- Marża 3,40% oraz 3,40% dla klientów VIP
- Bank oferuje kredyty w walutach: PLN, EUR
- Dokumenty, które muszą być przetłumaczone:
  - raport odpowiednika BIK-u
  - umowa o pracę
  - zezwolenie na pobyt stały za granicą
  - zaświadczenie o zarobkach
  - wyciąg z konta z 3 miesięcy (przy umowie o pracę)

- Bank może udzielić kredytu w euro, tylko dla klienta mieszkającego w Polsce (może być cudzoziemiec) i rozliczającego się z polskim urzędem skarbowym.

### **Deutsche Bank**

- Max. LTP: 90% (Polak pracujący w Polsce), 70% (Polak za granicą w UE)
- Max. okres kredytowania: 30 lat
- Oprocentowanie = Libor 3M + Marża ok. 2,3% - 3,6%
- Bank oferuje kredyty w walutach: PLN, EUR, GBP, USD
- Dokumenty, które muszą być przetłumaczone:
  - raport odpowiednika BIK-u
  - umowa o pracę
  - zezwolenie na pobyt stały za granicą
  - wyciąg z konta z 3 miesięcy (przy umowie o pracę)
- Dokumenty, które nie muszą być przetłumaczone:
  - zaświadczenie o dochodach (Bank ma druki PL, ENG, DE)
- Aby uzyskać kredyt w EUR, należy założyć konto w banku, kartę kredytową, wziąć ubezpieczenie na życie (zamiennie z programem regularnego oszczędzania, 120 zł składki na każde 100 000 zł kredytu) DROGO!
- Mówiąc ogólnie trudno jest otrzymać kredyt w euro w tym banku, za utrzymanie 1 osoby za granicą bank policzy 1300 euro/mies.! Także dochód minimalny to 2000 euro/mies.
- Bank jako jedyny może zaakceptować dochód z działalności gospodarczej, ale tylko tej prowadzonej na terenie Niemiec.

### **PEKAO S.A.**

- Max. LTV: 60 - 70%
- Max. okres kredytowania: 20 lat (LTV 60%), 15 lat (LTV 70%)
- Marża około 3,9% - 5,9%
- Bank oferuje kredyty w walutach: PLN, EUR, GBP, USD, NOK, SEK
- Dokumenty, które muszą być przetłumaczone:

- raport odpowiednika BIK-u
  - umowa o pracę
  - zezwolenie na pobyt stały za granicą (jeśli w danym kraju jest wymagane)
  - zezwolenie na pracę (jeśli w danym kraju jest wymagane)
  - zaświadczenie o zarobkach
  - wyciąg z konta z 3 miesięcy (przy umowie o pracę)
- 
- Bank ma sankcje przewidziane wobec niektórych krajów, na które nie może udzielić kredytu.
  - Bank będzie potrzebował PIT-ów, więc jeśli klient nie rozlicza się na podobnych zasadach co w Polsce, to bank nie udzieli kredytu.
  - Jeśli klient nie rozlicza się w Polsce, wówczas powinien do wniosku złożyć oświadczenie, że nie jest zobowiązany do składania deklaracji podatkowych w Polsce, ani za granicą i że nie otrzymuje od swojego pracodawcy rozliczeń podatkowych.
  - Na ten moment nie jest tanio. Bank wymaga dość dużego wkładu własnego i przyznaje kredyt na dość krótki okres.

W zasadzie, biorąc pod uwagę dochód z zagranicy i kredyt w euro, na ten moment pozostają nam tylko **Alior i DB**.

## PODSUMOWANIE

Jeżeli zastanawiasz się nad zakupem nieruchomości za kredyt lub wzięciem kredytu pod nieruchomość, refinansowaniem, konsolidacją kredytów pod nieruchomość, ale nie wiesz:

- Czy masz zdolność kredytową,
- Jaka będzie rata,
- Jak skredytować daną nieruchomość,
- Jak się za to zabrać,
- Nie masz czasu na chodzenie po bankach,
- Szukasz osoby, która załatwi kredyt za Ciebie,

Lub masz inne pytania, pisz / dzwoń, chętnie pomożemy!

Z wyrazami szacunku,  
**Ronald Szczepankiewicz**

**RM KREDYTY**

**Niezależne Doradztwo Kredytowe**

Specjalizacja Kredyty Hipoteczne

Obszar działalności – cała Polska

telefon: +48 503 804 619

e-mail: kontakt@rmkredyty.pl

www.rmkredyty.pl

www.tajnabronkredytobiorcy.pl

## NASZ ZESPÓŁ

Ronald Szczepankiewicz

Magdalena Łyczko-Hałaszczyk

Jarosław Mądraszewski

Karol Wójcik

Marcin Bubiłek

Małgorzata Słowik

Grzegorz Szychowski

Krzysztof Baranowski

Karolina Parowicz

Jakub Pastuszka

Katarzyna Sawicka

Agata Skubis

Barłomiej Świć

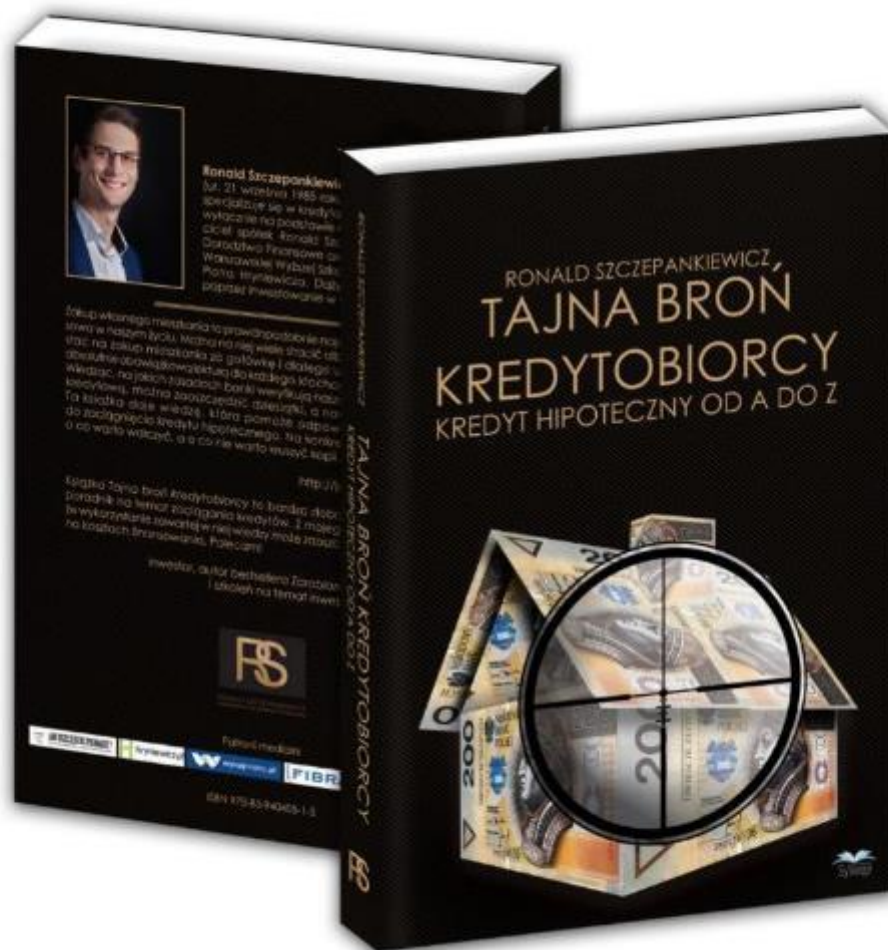
Marta Kawka

Rupert Aleksiejuk

Weronika Szwankowska



## INWESTUJESZ NA KREDYT? NA TO ZWRÓĆ SZCZEGÓLNA UWAGĘ!



[www.TAJNABRONKREDYTOBIORCY.pl](http://www.TAJNABRONKREDYTOBIORCY.pl)

Raport z rynku Kredytów Hipotecznych, styczeń / luty 2017. [www.RMKREDYTY.pl](http://www.RMKREDYTY.pl)  
RM KREDYTY NIEZALEŻNE DORADZTWO KREDYTOWE, +48 503 804 619, [kontakt@rmkredyty.pl](mailto:kontakt@rmkredyty.pl)

**rm** NIEZALEŻNE DORADZTWO KREDYTOWE

GŁÓWNI PARTNERZY



**JAK OSZCZĘDZAĆ  
PIENIĄDZE?**

POZOSTALI PARTNERZY

Mieszkanicznik od podszewki

Wolność finansowa , Inwestowanie w nieruchomości w kreatywny sposób .



wynajmistrz.pl



MB MATEUSZ BREJTA



Global Investor Club



KONTESTACJA.com  
RADIO WOLNYCH LUDZI

