

KREDI

możesz nam zaufać

20 SKUTECZNYCH SPOSOBÓW NA ZWIĘKSZENIE ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ



Copyright by Kredi Sp. z o. o.

Zezwala się na kopiowanie oraz dowolne rozprowadzanie wyłącznie w formie dostarczonej przez wydawcę.
Zabrania się dokonywania jakichkolwiek zmian w zawartości publikacji bez pisemnej zgody Autora.

Wydanie: 1

Data: Styczeń 2016r.

Email: biuro@kredi.pl

Telefon: 604 607 373

Autor: Kredi Sp. z o. o. – Marcin Płuciennik

Tytuł:

20 skutecznych sposobów na zwiększenie zdolności kredytowej

Autor dołożył wszelkich starań, by zawarte w tej publikacji informacje były kompletne i rzetelne. Publikacja ma charakter edukacyjny i w żaden sposób nie może być traktowany jako doradztwo finansowe. Autor nie bierze żadnej odpowiedzialności ani za ich wykorzystanie, ani za związane z tym ewentualne naruszenie praw patentowych lub autorskich. Autor nie ponosi również żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z wykorzystania informacji zawartych w niniejszej publikacji.

Wszelkie prawa zastrzeżone. Nieautoryzowane rozpowszechnianie całości lub fragmentu niniejszej publikacji w jakiegokolwiek postaci jest zabronione.

Wykonywanie kopii metodą kserograficzną, fotograficzną a także kopiowanie książki na nośniku filmowym, magnetycznym lub innym powoduje naruszenie praw autorskich niniejszej publikacji. Zabrania się jego publicznego udostępniania w Internecie i innych kanałach dystrybucji oraz jakiegokolwiek formy odsprzedaży.

Spis treści

CZĘŚĆ 1 - CZYM JEST ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA? CZYLI NIE TAKI DIABEŁ STRASZNY JAK GO MALUJĄ	4
<i>Kilka słów wstępu...</i>	5
Praktyki bankowe	6
Analiza wartościowa.....	7
Total Debt Ratio, czyli TDR	10
Disposable Income – Wskaźnik Dochodu Dyspozycyjnego	10
Analiza jakościowa.....	11
Dane dotyczące osoby.....	12
Dane dotyczące historii zobowiązań	12
Dane dotyczące nowego kredytu	13
CZĘŚĆ 2 - 20 SKUTECZNYCH SPOSOBÓW NA ZWIĘKSZENIE ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ	14
KARTA KREDYTOWA – TWÓJ WRÓG, CZY PRZYJACIEL?	15
JEŚLI KREDYT TO W RATACH RÓWNYCH	15
SKONSOLIDUJ SWOJE KREDYTY.....	15
WYDŁUŻ SWÓJ OKRES KREDYTOWANIA	16
BUDUJ SWOJĄ HISTORIĘ	16
BIERZ KREDYTY, DAJ SIĘ POZNAĆ	16
CO ZA DUŻO TO NIEZDROWO	16
UWAŻAJ NA PROMOCJE	17
DAJ SIĘ POZNAĆ.....	17
PORĘCZYCIEL?.....	17
APLIKUJ PO KREDYT W ODPOWIEDNIM MOMENCIE	18
SPRAWDZ SIĘ – BIK!.....	18
ZALEGALIZUJ PRACĘ I DOCHODY	18
ZADBAJ O REGULARNOŚĆ DOCHODÓW	19
ANALIZUJ SWOJE DOCHODY W POSZCZEGÓLNYCH MIESIĄCACH	19
UNIKAJ POTRĄCEŃ Z PENSJI – IDŹ DO ZUS’u.....	19
NIE BIERZ KREDYTÓW DLA INNYCH.....	20
DOKONAJ ANALIZY POLIS UBEZPIECZENIOWYCH.....	20
DZIECI	20
SZUKAJ BANKU, KTÓRY ZALICZY DO DOCHODU WSZELKIE SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA	21

CZEŚĆ 1

CZYM JEST ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA? CZYLI NIE TAKI DIABEŁ STRASZNY JAK GO MALUJĄ



Kilka słów wstępu...

Definicja mówi o tym, że przez zdolność kredytową należy rozumieć wysokie prawdopodobieństwo kredytobiorcy, czyli osoby ubiegającego się o kredyt do spłaty kwoty kredytu (kapitału wraz odsetkami) w umówionych przez obie strony terminach płatności. Znaczy to tyle, że klient zaciągający kredyt będzie w stanie spłacać raty kredytowe ustalone przez bank lub inny podmiot.

Potoczne myślenie na temat zdolności utożsamiane jest z dochodami uzyskiwanymi z tytułu pracy zarobkowej. Czyli zdolność kredytową ma osoba, która ma dochody i na odwrót, nie ma zdolności kredytowej ta osoba, która ma niskie dochody. Nic bardziej mylnego, dochody to sprawa bardzo ważna, lecz sprawa jest dużo bardziej skomplikowana. Banki oferując nam kredyt nie będą brały pod uwagę jedynie naszych dochodów, ale o tym za chwilę.

W poniższej publikacji postaram się przedstawić wiele przydatnych informacji na temat zdolności kredytowej. Najważniejsze to zrozumieć drugą stronę – Bank, to pomoże nam lepiej przygotować się do procesu kredytowania.

Czy łatwo jest dostać kredyt?

W dzisiejszych czasach banki podchodzą bardzo restrykcyjnie to sprawy kredytowania. W mediach takich jak radio, telewizja, Internet cały czas przewijają się oferty kredytowe, jednak mimo wszystko dostać kredyt (dobry kredyt) w dzisiejszych czasach jest sprawą niezwykle trudną.

Banki na wstępie muszą uzyskać informację na temat potencjalnego kredytobiorcy. Najważniejszą informacją dla banku jest to, czy potencjalny Kowalski będzie w stanie spłacać regularnie raty kredytowe przez okres wielu miesięcy, czy lat. Nie jest to zadanie łatwe, jednak, każdy Bank dysponuje narzędziami, które pomagają mu określić profil klienta. Należy pamiętać o tym, że bank w większości przypadków pożycza głównie, nie swoje pieniądze, tylko środki zdeponowane przez klientów znajdujące się na depozytach, lokatach itp. Odpowiedzialność, którą bierze na siebie bank jest więc ogromna. Nic więc dziwnego, że każdy klient jest dokładnie sprawdzany przed udzieleniem mu kredytu. Jeśli bank się pomyli, a kredyty których udzielił nie będą spłacane z pewnością odbije się to na klientach banku.

Wyobraźmy sobie sytuację, w której jeden klient nie spłaca kredytu – jest to bardzo mały problem, wręcz marginalny. Jednak jeżeli 5,10,15% i więcej klientów przestało by spłacać swoje zobowiązania to problem nie dotyczyłby tylko i wyłącznie tych osób – byłby to problem całego banku i każdego klienta, który zdeponował w nim pieniądze. Jeżeli taka sytuacja miała by miejsce w kilku bankach, byłby to problem całego systemu bankowego, co w konsekwencji odbiło by się negatywnie na całej gospodarce.

Praktyki bankowe

Zbiór zasad i praktyk stosowanych przez banki zostały zebrane w jedno miejsce i usystematyzowane za pomocą Prawa Bankowego, czyli ustawy mówiącej o tym co wolno, a czego nie bankom. To co każdy powinien wiedzieć – ustawa ta nakłada na banki wymóg każdorazowego badania zdolności kredytowej oraz zabezpieczenia kredytu. Instytucjami pomocniczymi będą tu – BIK (Biuro Informacji Kredytowej), BFG (Bankowy Fundusz Gwarancyjny) oraz KNF (Komisja Nadzoru Finansowego), która dodatkowo nakłada na banki wymagania w postaci rozporządzeń oraz rekomendacji.

Wszystko to wydaje się dość skomplikowane dlatego, zaczniemy od wyjaśnienia mechanizmu obliczania zdolności kredytowej przez banki. Będzie to schemat dość uproszczony, ale dający dobry ogląd na sytuację.

Należy pamiętać, że każdy bank liczy zdolność kredytową po swojemu, może wystąpić sytuacja, w której w jednym banku dostaniemy ofertę kredytową, podczas gdy inny odmówi nam finansowania, ze względu na wysokie ryzyko kredytowe. Jest to bardzo ważna reguła, którą należy zapamiętać. W dalszej części publikacji postaram się wyjaśnić dlaczego tak się dzieje.

Zdolność kredytową określaną przez banki możemy podzielić na dwa poziomy:

- Analizę wartościową,
- Analizę jakościową

Obie analizy muszą iść ze sobą w parze, aby otrzymać pozytywną decyzję odnośnie kredytowania

Analiza wartościowa

W analizie wartościowej bank oblicza zdolność w sposób następujący:

$$\text{Zdolność Kredytowa} = \text{Dochody} - \text{Koszty Utrzymania} - \text{Zobowiązania}$$

Dochody – Jedną z najistotniejszych rzeczy, o których wspominałem już na początku tej publikacji są dochody. Bank musi je poznać, aby stwierdzić, czy kwota którą zarabiamy wystarczy na pokrycie kosztów kredytowych. Dochody mogą pochodzić z różnych źródeł tj. umowa o pracę, umowę o dzieło, działalność gospodarcza itp. Należy wziąć również pod uwagę, że nie każde źródło dochodu jest akceptowalne przez bank. Jeden bank może akceptować dane źródło dochodu, a inny nie. Każdy bank ma swoje zasady odnośnie przyjmowania dochodów (właściwie to formy ich uzyskania, stażu zatrudnienia i dokumentów niezbędnych do przedstawienia). Podsumowując nie każdy bank uzna wszystkie źródła Twoich dochodów.

Im nasza praca i źródło uzyskiwania dochodów są bardziej stabilne jak np. umowa o pracę na czas nieokreślony – tym lepiej. Gorzej sprawa wygląda w sytuacji gdy jesteśmy zatrudnieni na pół etatu, na czas określony, a większość z naszych dochodów pochodzi z

premii lub świadczeń dodatkowych. Może się jednak tak zdarzyć, że bank potraktuje jakiś procent premii jako wynagrodzenie, np. 50% uzyskiwanej premii. Więcej informacji na ten temat uzyskasz od swojego doradcy kredytowego, bądź pisząc na biuro@kredi.pl

Koszty utrzymania – Każdy bank dodatkowo posiada przelicznik kosztów utrzymania, tzw. minimum socjalne na poszczególne osoby w gospodarstwie domowym. Jest on zależny od stanu cywilnego, miejsca zamieszkania itp. Generalnie im więcej osób w rodzinie tym to minimum jest wyższe wartościowo, lecz niższe w przeliczeniu na 1 osobę. Przy jednym kredytobiorcy może to być 600zł, przy dwóch będzie to 1000zł (500zł na osobę), przy trzech 1300 (433,33zł na osobę), przy czterech 1500zł (375zł na osobę). Należy pamiętać, że jest to jedynie przykład, a każdy bank ustala to po swoim.

Poza kosztami utrzymania ustalonymi przez bank należy wziąć pod uwagę również koszty związane z własnymi aktywami i dobrami, które generują koszty. Zaliczyć do nich możemy – utrzymanie samochodu, stałe koszty mediów, utrzymanie garażu, nieruchomości itp.

Zobowiązania – W tej kategorii obciążeń znajdziemy wszystkie koszty związane ze stałym przepływem pieniędzy – zaliczyć tu możemy raty kredytu gotówkowego, schodowego, hipotecznego, kartę kredytową, debet na koncie, poręczenia, stałe wydatki na ubezpieczenie, a nawet składki na inwestycje systematyczne! W tej grupie znajdziemy również pożyczki zakładowe, raty na sprzęt RTV/AGD i inne. Informację na temat zobowiązań, które bank weźmie pod uwagę przy obliczaniu zdolności uzyskasz od swojego doradcy kredytowego, bądź pisząc na biuro@kredi.pl

Przykład

Trzyosobowa rodzina

Mąż zarabia 3700zł, żona 2700zł + dziecko na utrzymaniu.

Miejscowość- Poznań. Obciążenia z tytułu samochodu i mieszkania

Bank policzył koszty utrzymania (minimum socjalne) jako 1300zł, do tego koszt auta 500zł oraz mieszkania na poziomie 700zł.

Zobowiązania stałe to rata samochodowa 500zł, inwestycja systematyczna 400zł, ubezpieczenie 100zł, raty na lodówkę 300zł oraz pożyczka zakładowa 300zł

Dochody = 6400zł	
Koszty Utrzymania = 2500zł (1300zł + 500zł + 700zł)	Zobowiązania = 1600zł (500zł + 400zł + 100zł + 300zł + 300zł)

Z powyższej tabeli wynika, że Zdolność kredytowa wynosi 2300zł (6400zł – 2500zł – 1600zł)

Wynika z tego, że kwota wolna, która zostaje w gospodarstwie domowym to 2300zł. Oznacza to, że kwota raty nowego kredytu nie może być wyższa niż 2300zł. Dodatkowo należy zauważyć, że KNF (Komisja Nadzoru Finansowego) wprowadziło rekomendację, z której wynika że raty kredytów nie mogą być wyższe niż 60% kwoty wolnej. Oznacza to, że rata nowego kredytu nie wyniesie 2300zł, a $0,6 * 2300zł = 1380zł$.

Czyli rata nowego kredytu, który maksymalnie będziemy mogli zaciągnąć w banku nie może być wyższa niż 1380zł.

Oprócz kwoty wolnej banki stosują jeszcze inne wskaźniki, służące do analizy sytuacji finansowej poszczególnych klientów.

Total Debt Ratio, czyli TDR

Wskaźnik określa obciążenie dochodów całkowitymi, finansowymi zobowiązaniami gospodarstwa domowego. Każdy bank ma wyznaczone graniczne wartości TDR, dla których kredytobiorca posiada zdolność do spłacania rat w terminie. Jeżeli wyliczona rata kredytu wraz z innymi obciążeniami finansowymi w stosunku do dochodu przekracza poziom graniczny TDR wtedy bank odmówi nam finansowania na określoną kwotę. Wskaźnik ten jest różny w zależności od banku, lecz jego przedział waha się na poziomie od 30% do nawet 60%.

Disposable Income – Wskaźnik Dochodu Dyspozycyjnego

Wskaźnik dochodu dyspozycyjnego gospodarstwa domowego. Jest on obliczany poprzez odjęcie wszystkich obciążeń finansowych gospodarstwa od miesięcznych dochodów wszystkich członków rodziny.

Wskaźnik DI wykorzystywany jest przez banki do określenia zdolności kredytowej potencjalnych kredytobiorców. Każdy bank ma indywidualnie wyznaczony minimalny poziom wskaźnika DI oznaczający granicę zdolności kredytowej klientów.

Analiza jakościowa

Ten rodzaj analizy jest znacznie mniej przejrzysty niż przedstawiona wcześniej analiza wartościowa. W analizie jakościowej bank nadaje punkty poszczególnym cechom klienta i jego transakcją. A więc ktoś kto zarabia milion złotych rocznie ale w jednej transakcji dajmy na to na „Umowę o Dzieło” w sposób nieregularny może być gorzej traktowany niż ktoś kto zarabia 5.000zł miesięcznie systematycznie na „Umowę o pracę” w czasie nieokreślonym.

Generalnie im więcej punktów otrzymasz tym masz większą zdolność kredytową, a co za tym idzie większą szansę na otrzymanie kredytu. Każdy z banków ma swój system scoringowy i cały czas go zmienia. System jest bardzo skomplikowany i nie jest podawany do wiadomości nawet pracownikom banku!

Przykład

- Mężczyzna, 25 lat, umowa o pracę na czas nieokreślony, miejsce zamieszkania Warszawa – 323pkt
- Mężczyzna, 25 lat, umowa o pracę na czas nieokreślony, miejsce zamieszkania Koszalin – 343pkt

Punkty scoringowe przyznawane są bardzo często z podziałem na trzy główne kategorie:

- Dane dotyczące osoby
- Dane dotyczące historii zobowiązań
- Dane dotyczące nowego kredytu

Dane dotyczące osoby

Wyróżnić tu możemy podstawowe dane związane z potencjalnym kredytobiorcą, zaliczyć tu możemy przede wszystkim: wiek, okres stałego zameldowania, rodzaj zatrudnienia, zakład pracy, struktura dochodów, staż bankowy, status miejsca zamieszkania, miejsce zamieszkania, telefon, email, wykształcenie, okres zatrudnienia, częstotliwość dochodów, kraj uzyskiwania dochodów, wkład własny, posiadany majątek, dodatkowe wpływy na konto, ilość osób w rodzinie, ilość osób na utrzymaniu, stan cywilny, liczba dzieci, staż pracy, stanowisko pracy, branża, posiadanie samochodu, posiadanie kredytów i innych zobowiązań itp.

Dane dotyczące historii zobowiązań

Banki decyzję o przyznaniu kredytu opierają na sprawdzeniu baz informacji kredytowych, gdzie dokonują weryfikacji regularności spłat zobowiązań, informacji o długu, o rzetelności klientów i inne. Najczęściej spotykane bazy to:

- Biuro Informacji Kredytowej
- Biuro Informacji Gospodarczej
- Własne bazy banków w sprawie klientów nierzetelnych
- Baza Związku Banków Polskich
- Wpisanie w rejestry MIG-BR
- Krajowy Rejestr Dłużników
- EFIR

W bazach klienci są sprawdzani pod kątem historii spłacania zobowiązań, wyróżnić możemy kilka grup klientów. Będą to – klienci spłacający zobowiązania regularnie, spłacający zobowiązania nieregularnie, niespłacający swoich zobowiązań oraz klienci nieposiadający żadnych zobowiązań.

Dane dotyczące nowego kredytu

Wszystko zależy w tym przypadku jaki jest charakter kredytu, niektóre kredyty wymagają zabezpieczenia podczas gdy inne nie. Najlepszymi zabezpieczeniami w oczach banku będą to: lokaty, nieruchomości, weksle itp. Czym wyższa relacja wartości zabezpieczenia do kredytu tym lepiej.

Za wszystkie trzy elementy, czyli dane osoby, dane historii zobowiązań oraz zabezpieczenia otrzymuje się określoną liczbę punktów, Punkty te po zsumowaniu dają bankowi obraz statystyczny potencjalnego kredytobiorcy. Jeżeli przejdziemy przez analizę wartościową i jakościową to powstaje zdolność kredytowa.

CZEŚĆ 2

20 SKUTECZNYCH SPOSOBÓW NA ZWIĘKSZENIE ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ



KARTA KREDYTOWA – TWÓJ WRÓG, CZY PRZYJACIEL?

Jeżeli wzięłeś kartę kredytową, aby zbudować zdolność, której nie masz to bardzo dobrze zrobiłeś, jednak po zbudowaniu zdolności najlepiej będzie jak ją zamkniesz i przestaniesz z niej korzystać. Jeżeli potrafisz z niej korzystać to bardzo dobrze, bo karta może być fajnym narzędziem, jednak jeżeli z niej nie korzystasz to zlikwiduj ją. Niezależnie czy z niej korzystasz czy nie, bank i tak uwzględni ją przy obliczaniu Twojej zdolności kredytowej tzn. zdolność będzie niższa.

Pamiętaj, że karta kredytowa to nie karta debetowa! Używaj jej więc z głową i zdrowym rozsądkiem!

JEŚLI KREDYT TO W RATACH RÓWNYCH

W ratach równych pierwsza rata jest ok. 20% niższa od pierwszej raty malejącej, więc Twoja zdolność jest znacznie wyższa. Wynika to z faktu, że powstaje dużo wyższa kwota wolna, która wpływa na możliwość zaciągnięcia nowego kredytu.

SKONSOLIDUJ SWOJE KREDYTY

Jeśli spłacasz już kilka kredytów i nie możesz z różnych względów ich spłacić to zamień je w jeden kredyt o niższej racie. Kredyt taki nazywa się kredytem konsolidacyjnym, po prostu mając kilka różnych rat i kredytów przekształcasz je w jeden z dogodnym okresem spłaty i jedną ratą. Jeśli wydłużysz okres spłaty to rata będzie znacznie niższa, a Twoja zdolność kredytowa znacznie wzrośnie.

Dodatkowo w dzisiejszych czasach banki lubują się w konsolidacjach, a średnia żywotność każdego kredytu w Polsce to kilka miesięcy, po czym jest on konsolidowany! Często istnieje sytuacja, w której klient nie ma zdolności na kolejny kredyt gotówkowy, lecz ma na konsolidację. Zmniejszając ratę wszystkich kredytów tworzymy dodatkową zdolność co pozwoli oprócz samej konsolidacji dobrać nam jeszcze gotówki. Pamiętaj więc aby zawsze pytać o ofertę konsolidacji!

WYDŁUŻ SWÓJ OKRES KREDYTOWANIA

Kiedy zaciągasz kredyt wnioskuj o maksymalnie długi okres spłaty swojego zobowiązania. Czym dłuższy okres spłaty, tym rata niższa. Jeśli niższa rata, to Twoja zdolność kredytowa rośnie, ponieważ kwota wolna jest niższa. W każdym z banków ten okres spłaty może być inny. Pamiętaj to, że otrzymując kredyt na długi okres nie oznacza, że nie możesz spłacić kredytu wcześniej.

BUDUJ SWOJĄ HISTORIĘ

Bank dzieli klientów na trzy podstawowe grupy ze względu na formę spłaty swoich zobowiązań:

- A klienci, którzy posiadają kredyty i spłacają je regularnie.
- B klienci, którzy posiadają kredyty i spłacają je z opóźnieniami.
- C klienci, którzy nie mieli kredytów.

Banki najbardziej lubią grupę A potem C, i na końcu B. Chcesz poprawić zdolność kredytową dołącz do klientów z grupy A.

BIERZ KREDYTY, DAJ SIĘ POZNAĆ

Banki chętnie pożyczają klientom doświadczonym, którzy w swojej historii brali kredyty oraz regularnie spłacali swoje zobowiązania. Korzystaj, więc z kredytów np. dokonaj zakupu lodówkę na raty, weź kredyt na samochód, gotówkę na święta. Nie muszą to być kwoty duże. Ale pamiętaj, chcesz dobry kredyt pokaż jak się zachowywałeś w przeszłości z płatnościami. Osoby, które chcą starać się o duży kredyt, powinny wcześniej to zaplanować i zbudować swoją historię kredytową

CO ZA DUŻO TO NIEZDROWO

Gdy spłacasz obecnie kilkanaście kredytów Twoje szanse na kolejną gotówkę są bardzo małe. Banki nie mają zaufania do klientów, którzy w ich oczach są przekredytowani. Statystycznie, jeśli klient spłaca kilkanaście rat to niebawem będzie miał opóźnienia. Staraj się nie popadać w pętlę zadłużenia. Optymalnie nie więcej niż 2, 3 kredyty na raz.

UWAŻAJ NA PROMOCJE

Kupiłeś drobny sprzęt RTV na raty? Dobrze, ale uważaj, właśnie zaciągnąłeś kredyt – w sklepach tzw. rat udzielają zwykle banki, więc masz kredyt. Jeśli masz kredyty to masz większe obciążenia, więc masz mniejszą zdolność kredytową. Pamiętaj raty w sklepie to też kredyty. Spójrz również, że większość z tych kredytów jest wysoko oprocentowanych, a dodatkowo ubezpieczonych!

A raty „0%” w większości przypadków takimi ratami nie są ze względu na ubezpieczenie, które jest obligatoryjnie dodawane do każdego kredytu. Radzę więc wczytać się w regulamin takich promocji.

DAJ SIĘ POZNAĆ

Planujesz duży kredyt zaprzyjaźnij się z bankiem wcześniej. Załóż tam konto rozliczeniowe, przelewaj wynagrodzenie, weź kartę debetową lub kredytową, rób przelewy i zlecenia stałe, dokonaj zakupu innych produktów bankowych. Nie spóźniaj się z opłatami i odsetkami. Jako znany klient swojego banku Twoje szanse na kredyt i wyższa zdolność kredytową znacznie rosną. Wyprzedzaj fakty!

POREŃCZYCIEL?

Jesteś poręczycielem kredytu dla kogoś. To oznacza, że jesteś dobrym człowiekiem lub wyjątkowo nierozsądnym. Bank patrzy na to w taki sposób jakbyś sam zaciągnął kredyt na siebie. W każdej chwili, gdy kredytobiorca zaniecha spłat bank będzie wymagał spłat rat od Ciebie. Więc rata kredytu poręczonego przez Ciebie obniży twoją zdolność kredytową.

Jest jeszcze kilka banków, które jeżeli kredyt obsługiwany jest prawidłowo to nie weźmie tego pod uwagę. Pamiętaj jednak, jeżeli kredyt nie jest spłacany terminowo to bank może wybrać wg swojego uznania osobę do egzekucji kwoty. Uwolnij się od poręczeń, im zrobisz to szybciej, tym lepiej dla Ciebie i Twojej zdolności kredytowej.

APLIKUJ PO KREDYT W ODPOWIEDNIM MOMENCIE

Banki biorą pod uwagę średnie dochody w miesiącu. Niektóre dokładnie analizują, z jakiego tytułu one pochodzą. Inne biorą tylko średnią. Jest dużo wykluczeń i kruczków, z których możesz skorzystać aby polepszyć swoją sytuację. Więc jeśli otrzymałeś trzynastkę, nagrodę roczną to jest to doskonały moment na zwiększenie zdolności kredytowej. Samodzielnie wybierz moment ubiegania się o kredyt. Stosuj zamiennie zaświadczenia od pracodawcy z wyciągami bankowymi lub PIT'em. Wybierz potwierdzenia wpływów na konto w najlepszej dla Ciebie postaci.

SPRAWDZ SIĘ – BIK!

BIK to Biuro Informacji Kredytowej, znajdują się tam dane o wszystkich (prawie wszystkich) Twoich zobowiązaniach kredytowych. Warto się sprawdzić - każdy obywatel ma prawo do sprawdzenia się w rejestrze. Możemy to zrobić albo przez stronę internetową lub czasami jest taka możliwość „przy koncie” w banku. Z raportu dowiesz się o tym, w jaki sposób obsługiwałeś swoje zobowiązania. Jeśli miałeś opóźnienia to tam jest o tym informacja. Jeśli były one duże Twoje szanse na kredyt maleją. Koniecznie przed przystąpieniem do kredytu sprawdź się!

ZALEGALIZUJ PRACĘ I DOCHODY

Banki do obliczenia zdolności kredytowej uwzględniają wyłącznie dochody oficjalne (na dodatek nie wszystkie), czyli w uproszczeniu te, od których pracodawca opłaca składki ZUS, zaliczki na podatek dochodowy itp. Niestety można zauważyć, że część dochodów polscy pracownicy otrzymują „pod stołem”. Co jest bardzo częstym zjawiskiem. Banki oczywiście nie mogą wspierać szarej strefy, więc bazują na dochodach oficjalnych. Zadbaj o to, aby twoje dochody były oficjalne. Znacznie zwiększy to Twoją zdolność kredytową.

ZADBAJ O REGULARNOŚĆ DOCHODÓW

Zadbaj, aby Twoje dochody były możliwie jak najbardziej regularne. W Polsce przyjęło się miesięczny system wynagrodzeń. Wypłaty powinny być, co miesiąc najlepiej w podobnej wysokości. Ktoś, kto otrzymuje przez pół roku, co miesiąc 3 000 zł jest w banku milej widziany, niż ktoś, kto otrzymuje dochody 12 000 zł, co trzy miesiące.

Pamiętaj słowo „regularny” jest jednym z ulubionych przez bank. Ciągłość zatrudnienia jest również sprawą kluczową w aspekcie starania się o kredyt.

ANALIZUJ SWOJE DOCHODY W POSZCZEGÓLNYCH MIESIĄCACH

Banki biorą pod uwagę głównie średnie dochody z 6 lub 3 miesięcy. Sprawdź, która średnia u ciebie jest najwyższa. Jeśli 6 miesięcy to swoje kroki kieruj do banku, który bierze pod uwagę ten okres. Jeśli otrzymujesz 13-stkę w lutym to idź po kredyt w kwietniu do banku, który bierze pod uwagę 3 miesiące. To powoduje ogromny wzrost zdolności kredytowej. Przeanalizuj to dokładnie i sprawdź, który okres będzie dla Ciebie najlepszy!

UNIKAJ POTRĄCENÍ Z PENSJI – IDŹ DO ZUS’u

Jeżeli pracujesz na etacie i pracodawca potrąca Ci pewne kwoty, więc na konto wpływa kwota mniejsza od wynagrodzenia netto. To zły obraz dla banku zwłaszcza jeżeli potrącenia wynikają z postępowania komorniczego, bądź alimentów. Wtedy sprawa jest przegrana i z dużym prawdopodobieństwem nie otrzymamy w banku kredytu. Potrącenia mogą stanowić np. karnety na basen, abonamenty obiadowe. W zamian lepiej przedstawić zaświadczenie z ZUS o wysokości wynagrodzenia, od którego pracodawca opłaca składki. Idź do ZUS, a zwiększysz swoją zdolność kredytową.

NIE BIERZ KREDYTÓW DLA INNYCH

Nagminnie zdarza się, że ktoś, kto ma zdolność kredytowa proszony jest przez innych (zwykle dziecko prosi o to rodziców) „weź mi samochód na raty”, bo masz dochody i zatrudnienie. Raz, że nie jest to uczciwe to wygląda to najczęściej tak, że rata kredytu spłacana jest nie przez oficjalnego kredytobiorcę i nie z jego rachunku, co wzbudza podejrzenia.

Przestrzegam przed innym problemem, oficjalny kredytobiorca nie ma kontaktu ze spłacającym, gdy spłacający nie wywiązuje się ze zobowiązań kredytobiorca otrzymuje monit z banku o zaległościach, trafia do baz klientów nierzetelnych jego sytuacja pogarsza się. Pamiętaj, bierzesz kredyt na innych – odpowiadasz jak za swój i do tego bierzesz na siebie pełną odpowiedzialność!

DOKONAJ ANALIZY POLIS UBEZPIECZENIOWYCH

To, że jesteś ubezpieczony świadczy o Twojej odpowiedzialności i dojrzałego podejścia do życia. Jednak jest pewne „ale” – z punktu widzenia banku jest to również obciążenie Twojego budżetu. Czym więcej regularnych składek, tym Twoja zdolność kredytowa jest niższa. Sprawdź dokładnie swoje polisy inwestycyjne i inwestycje systematyczne, zobacz może w którejś jest okres bezskładkową z, którego możesz skorzystać.

DZIECI

Banki w sposób zróżnicowany podchodzą, do zdolności kredytowej dla rodziny, która ma na wychowaniu dzieci. W większości przypadków kategorię ilość dzieci zastąpiła kategoria – ilość osób na utrzymaniu, w skład której nie wchodzi tylko i wyłącznie dzieci.

Ogólnie rzecz biorąc dzieci niepełnoletnie zawsze zwiększają koszty rodziny, a co za tym idzie obniżają zdolność kredytową. Inaczej rzecz się ma z dziećmi pełnoletnimi pozostającymi we wspólnym gospodarstwie domowym. Mówią, że co kraj to obyczaj, tak samo wygląda to w banku, co bank to inne podejście do tej sprawy.

SZUKAJ BANKU, KTÓRY ZALICZY DO DOCHODU WSZELKIE SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA

Pracując zawsze dostajemy jakieś wynagrodzenie dodatkowe, będzie to prowizja, świadczenie, dodatek, premia uznaniowa, premia regulaminowa, premia roczna, nadgodziny, nagrody, dodatki, 13stki, diety, kilometrówki itp. Znajdźmy więc bank, który weźmie te dodatki pod uwagę, bądź poprośmy pracodawcę o wystawienie zaświadczenia ze średnim wynagrodzeniem z dodatkami z okres ostatnich kilku miesięcy. Możliwości jest wiele. Postarajmy się je wykorzystać na naszą korzyść.

DZIĘKUJEMY ZA PRZECZYTANIE EBOOKA

Zapraszamy na:

<http://Kredyty-koszalin.pl/tanikredyt>