Konsolidacja trzech kredytów: porównanie ofert i plan spłaty

Cztery oferty banków na 120 miesięcy, nasza rekomendacja i plan spłaty: ile będzie kosztował kredyt i kiedy zostanie spłacony.

PRZYGOTOWANO DLA
Anna Kowalska

PRZYGOTOWAŁ
Tomek Musiałowski
ekspert kredytowy

STAN OFERT NA
2 listopada 2026

PARAMETRY KONSOLIDACJI

DO KONSOLIDACJI	DZISIEJSZE RATY	ŚREDNI KOSZT DŁUGÓW	LICZBA ZOBOWIĄZAŃ
50 000 zł	**2 311 zł** miesięcznie	**13,1%** ważony saldami	**3**

OKRES OFICJALNY	RATY	PROWIZJA	CEL
120 rat	**równe**	**0 zł**	**spłata trzech kredytów**

W SKRÓCIE

1. **Konsolidacja się opłaca, bo spada średnie oprocentowanie długów.** Dziś kredyty kosztują średnio 13,1%, a nowy kredyt w ING 7,99%.
2. **Rekomendujemy wnioski w trzech bankach: ING, Banku Pocztowym i mBanku.** Kilka wniosków naraz pozwala porównać decyzje i nie zobowiązuje do podpisania umowy.
3. **Kredyt bierzemy na 120 miesięcy.** Rata wymagalna spada wtedy z 2 311 zł do 606 zł, a zdolność kredytowa rośnie.
4. **Spłacamy według własnego planu.** Przy 1 400 zł miesięcznie i 1 000 zł rocznie kredyt będzie spłacony po 39 miesiącach, a suma wpłat będzie o 706 zł niższa niż przy starych kredytach.

SUMA WPŁAT W PLANIE · ING

56 938 zł

kredyt spłacony w **39. miesiącu**

Stare kredyty	**57 644 zł**
Rata wymagalna	**606 zł**
Dzisiejsze raty	**2 311 zł**

REKOMENDOWANE BANKI

1 · ING · 2 · Pocztowy · 3 · mBank

KOLEJNE KROKI

KROK 1
Ankieta i dokumenty dochodowe, wstępna ocena zdolności kredytowej.

KROK 2
Aktualne salda i umowy starych kredytów.

KROK 3
Wnioski w ING, Banku Pocztowym i mBanku.

KROK 4
Decyzje banków, wybór oferty, umowa i spłata starych kredytów.

01 Obecne kredyty

Punkt wyjścia to trzy zobowiązania. Średnie oprocentowanie ważone saldami to koszt, który nowy kredyt musi obniżyć, żeby konsolidacja się opłacała.

Zobowiązanie	Saldo	Oprocentowanie	Zostało rat	Rata	Suma rat od dziś
Kredyt gotówkowy remont	25 000 zł	13,5%	30	986,49 zł	29 595 zł
Kredyt ratalny sprzęt	15 000 zł	11,5%	24	702,60 zł	16 863 zł
Pożyczka gotówkowa	10 000 zł	14,5%	18	621,50 zł	11 187 zł
Razem	**50 000 zł**	**13,1%** średnia ważona	—	**2 310,59 zł**	**57 644 zł**

02 Cztery oferty na 120 miesięcy

Symulacja oficjalna: kredyt 50 000 zł, 120 rat równych, spłata zgodna z harmonogramem umowy, bez ubezpieczenia. Kolejność według wysokości raty.

	REKOMENDACJA 2 **Pocztowy** Oferta z konsolidacją w pakiecie z kontem	REKOMENDACJA 1 **ING** Pożyczka z konsolidacją zewnętrzną	REKOMENDACJA 3 **mBank** Kredyt konsolidacyjny, oferta standardowa	**VeloBank** Kredyt konsolidacyjny, oferta standardowa
Rata wymagalna	**603,74 zł**	**606,37 zł**	**619,66 zł**	**619,93 zł**
Oprocentowanie	7,89%	7,99%	8,49%	8,50%
Rodzaj	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
RRSO (szacunek)	**8,18%**	**8,29%**	**8,83%**	**8,84%**
Prowizja	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
Odsetki przez 120 mies.	22 448 zł	22 765 zł	24 359 zł	24 391 zł
Do spłaty łącznie	72 448 zł	72 765 zł	74 359 zł	74 391 zł
Nadpłaty	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
Oferta	do 03.11.2026	od 01.10.2026	oferta standardowa	od 25.09.2026

Oprocentowanie i warunki pochodzą z cenników banków. Raty, odsetki i RRSO wyliczyliśmy sami, więc formularz informacyjny banku może podać nieco inne kwoty.

03 Warunki ofert

Co trzeba spełnić, żeby dostać oprocentowanie z tabeli, i jak wygląda spłata starych kredytów.

ING Bank Śląski

REKOMENDACJA 1

Pożyczka z konsolidacją zewnętrzną · 7,99%

CO TRZEBA MIEĆ	• Co najmniej 30 tys. zł zobowiązań w innych bankach. • Spłata tych zobowiązań bez opóźnień od minimum 6 miesięcy.
KONTO I WPŁYWY	W warunkach ceny nie ma wymogu wpływów.
UBEZPIECZENIE	Dobrowolne, obniża oprocentowanie o 0,1 p.p.
STARE KREDYTY	Pieniądze trafiają na konto klienta. Stare kredyty trzeba spłacić samodzielnie w ciągu 3 dni roboczych, a karty i limity zamknąć.
NADPŁATY	Bez opłat, bo przy umowie powyżej 36 rat oprocentowanie jest zmienne.
UWAGI	120 miesięcy zależy od oceny banku, który sprawdza zdolność kredytową na 96 miesięcy. Osoby bez aktywnej pożyczki w ING mogą złożyć wniosek w Moje ING na 7,69%. Do 31.01.2027 działa promocja 500 zł za konsolidację, której nie wliczamy do wyliczeń.

Bank Pocztowy

REKOMENDACJA 2

Oferta z konsolidacją w pakiecie z kontem · 7,89%

CO TRZEBA MIEĆ	• Konto w banku przed podpisaniem umowy i wpływ min. 1000 zł miesięcznie przez cały okres kredytu. • Adres e-mail, zgody marketingowe i zgoda na elektroniczne harmonogramy.
KONTO I WPŁYWY	Brak wpływów przez 2 kolejne miesiące podnosi oprocentowanie o 1 p.p., bez powrotu do poprzedniej ceny. Oferta z konsolidacją bez konta kosztuje 8,49%.
UBEZPIECZENIE	Oferta dostępna bez ubezpieczenia.
STARE KREDYTY	Dotyczy kredytów w innych bankach, bez zobowiązań w Banku Pocztowym.
NADPŁATY	Bez opłat, bo oprocentowanie jest zmienne.

mBank

REKOMENDACJA 3

Kredyt konsolidacyjny, oferta standardowa · 8,49%

CO TRZEBA MIEĆ	• Do 10 zobowiązań w jednym kredycie. • Okres powyżej 96 miesięcy od 30 tys. zł netto. Reguły polityki kredytowej mogą skrócić okres do 72 miesięcy.
KONTO I WPŁYWY	W warunkach ceny nie ma wymogu wpływów.
UBEZPIECZENIE	Cena nie wymaga ubezpieczenia.
STARE KREDYTY	Kredyty w innych bankach klient spłaca samodzielnie.
NADPŁATY	Bez opłat, bo oprocentowanie jest zmienne.
UWAGI	Pierwszą ratę można bezpłatnie odłożyć o 1, 2 lub 3 miesiące, a okres kredytu się wtedy wydłuża.

VeloBank

Kredyt konsolidacyjny, oferta standardowa · 8,50%

CO TRZEBA MIEĆ	• Co najmniej 3 raty spłacone zgodnie z harmonogramem. • Bez zaległości dłuższych niż 30 dni w ciągu ostatnich 90 dni.
KONTO I WPŁYWY	W warunkach ceny nie ma wymogu wpływów.
UBEZPIECZENIE	Dobrowolne.
STARE KREDYTY	Bank przelewa pieniądze na rachunki spłacanych kredytów. Nie ma limitu liczby zobowiązań.
NADPŁATY	Bez opłat, bo oprocentowanie jest zmienne.
UWAGI	Cena zależy od profilu ryzyka: 8,40–8,50% w trzech najlepszych profilach, w słabszych od 12,05%. W tabeli przyjęliśmy 8,50%.

04 Rekomendacja: gdzie złożyć wnioski

Wybieramy banki z najniższym kosztem długu, bez prowizji, bez obowiązkowego ubezpieczenia i z możliwością nadpłacania bez opłat w tym planie.

1 ING — najmniej warunków przy niskiej cenie

Oprocentowanie 7,99% bez wymogu wpływów w warunkach ceny. W planie spłaty suma wpłat jest tylko o 103 zł wyższa niż w Banku Pocztowym, a utrata wpływów na konto nie podnosi oprocentowania.

Suma wpłat w planie
56 938 zł
Spłata w 39. mies.
Rata 606 zł · 7,99%
Oficjalnie: 72 765 zł

2 Pocztowy — najniższa stawka, ale z warunkiem

Najniższe oprocentowanie w zestawieniu (7,89%), bez prowizji i ubezpieczenia. Wymaga konta z wpływem min. 1000 zł przez cały okres, a brak wpływów przez 2 miesiące podnosi oprocentowanie o 1 p.p. na stałe.

Suma wpłat w planie
56 836 zł
Spłata w 39. mies.
Rata 604 zł · 7,89%
Oficjalnie: 72 448 zł

3 mBank — jedna cena i wakacje kredytowe

Cennik ma jedną stawkę 8,49%, bez prowizji i bez wymogu wpływów. Pierwszą ratę można bezpłatnie odłożyć o 1, 2 lub 3 miesiące, ale okres kredytu się wtedy wydłuża.

Suma wpłat w planie
57 458 zł
Spłata w 39. mies.
Rata 620 zł · 8,49%
Oficjalnie: 74 359 zł

Dlaczego nie pozostałe banki

Bank	Oproc.	Rata	Suma w planie	Dlaczego nie
Ikano Bank	8,27%	614 zł	**57 228 zł**	Stałe oprocentowanie, ale w materiałach banku nie ma zasad konsolidacji, więc stare raty mogą obniżyć zdolność kredytową.
VeloBank	8,50%	620 zł	**57 468 zł**	Cena zależy od profilu ryzyka, więc 8,50% potwierdzi dopiero ocena wniosku. Dobry czwarty wniosek, bo bank sam spłaca stare kredyty.
Inbank	8,87%	630 zł	**57 862 zł**	Oprocentowanie wyższe niż w rekomendowanych bankach, a stawkę mamy tylko z marca 2026.
Erste	8,88%	630 zł	**57 873 zł**	Oprocentowanie prawie o 0,9 p.p. wyższe niż w ING, a próg 50 tys. zł zobowiązań jest tu spełniony bez zapasu.
Bank Pekao	8,99%	633 zł	**57 992 zł**	Wymaga konta z wpływem min. 2000 zł, a niższe 6,99% jest tylko z ubezpieczeniem CPI. Oferta kończy się 8.11.2026.
BNP Paribas	9,69%	652 zł	**58 760 zł**	Oprocentowanie stałe, ale wyraźnie wyższe. Przy 50 tys. zł ta stawka obowiązuje dopiero od 5.11.2026.
Alior Bank	11,40%	700 zł	**60 758 zł**	Najwyższe oprocentowanie w zestawieniu, nawet w ofercie specjalnej.
Raiffeisen Digital Bank	od 7,79%	—	—	Cenę poznamy dopiero po ocenie wniosku, bo zależy od grupy ryzyka. Warto wrócić do tej oferty, gdy w spłacie są pożyczki pozabankowe.
UniCredit	od 7,79%	—	—	Cenę poznamy dopiero po ocenie wniosku, bo zależy od scoringu BIK. Bank przyjmuje też raty pozabankowe.

05 Plan spłaty

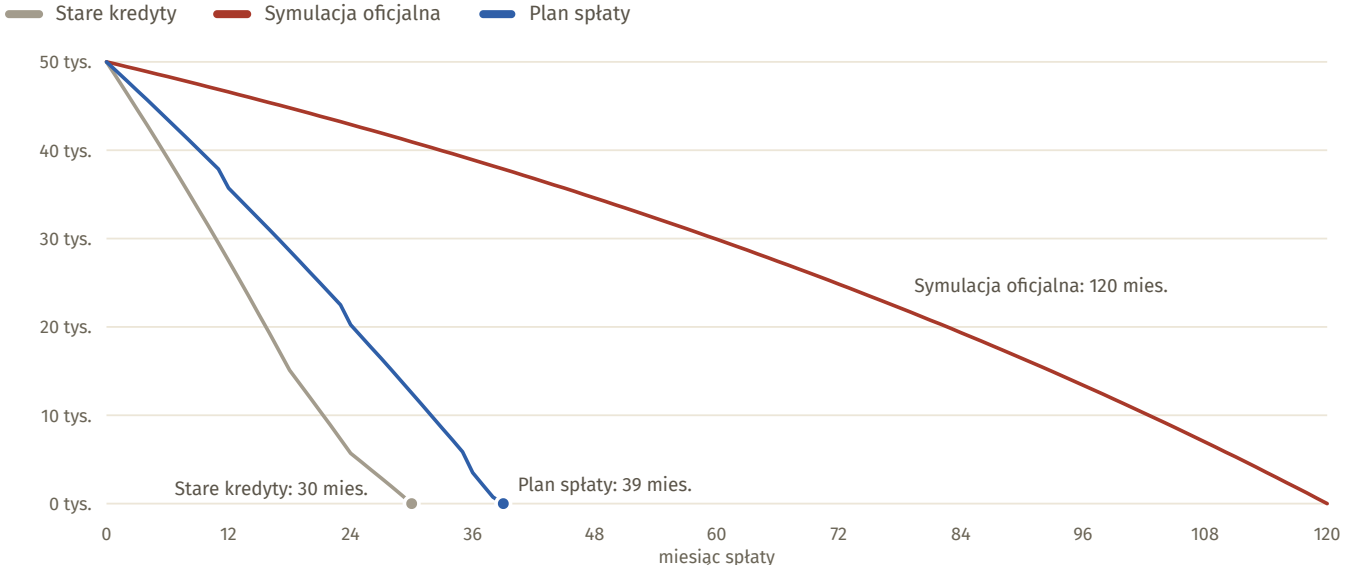
Kredyt jest wzięty na 120 miesięcy, bo wtedy rata jest najniższa, a zdolność kredytowa najwyższa. Spłacany jest jednak według własnego harmonogramu, a w gorszym miesiącu wystarczy zapłacić samą ratę wymagalną.

KREDYT	RATA WYMAGALNA	PLAN MIESIĘCZNY	PLAN ROCZNY
50 000 zł	**606 zł**	**1 400 zł**	**+ 1 000 zł**
120 rat, 7,99% w ING	tyle wymaga umowa	rata + nadpłata	zwrot podatku

Bank i oprocentowanie	Suma wpłat: symulacja oficjalna	Plan: liczba miesięcy	Suma wpłat w planie	W tym odsetki	Plan wobec starych kredytów	To samo w dzisiejszych pieniądzach	Wpłaty jak dziś: liczba miesięcy
Pocztowy 7,89%	72 448 zł	39	**56 836 zł**	6 836 zł	808 zł mniej	1 645 zł mniej	27
ING 7,99%	72 765 zł	39	**56 938 zł**	6 938 zł	706 zł mniej	1 552 zł mniej	27
mBank 8,49%	74 359 zł	39	**57 458 zł**	7 458 zł	186 zł mniej	1 080 zł mniej	27
VeloBank 8,50%	74 391 zł	39	**57 468 zł**	7 468 zł	176 zł mniej	1 071 zł mniej	27

Stare kredyty to dziś 57 644 zł rat do zapłaty. Wpłaty jak dziś to te same kwoty, które płyną na stare kredyty (2 311 zł przez 18 miesięcy, potem mniej), przekazane na nowy kredyt: w ING spłata trwa wtedy 27 miesięcy, a suma wpłat jest o 3 379 zł niższa.

Saldo długu w ING



06 Harmonogram płatności w ING

Symulacja płatności miesiąc po miesiącu: 1 400 zł miesięcznie i 1 000 zł co 12 miesięcy. Wyliczenia własne, więc harmonogram banku może różnić się o kilka złotych.

Mies.	Rata	Nadpłata	Wpłata łącznie	W tym odsetki	Saldo po wpłacie
1	606 zł	794 zł	1 400 zł	333 zł	48 933 zł
2	606 zł	794 zł	1 400 zł	326 zł	47 859 zł
3	606 zł	794 zł	1 400 zł	319 zł	46 777 zł
4	606 zł	794 zł	1 400 zł	311 zł	45 689 zł
5	606 zł	794 zł	1 400 zł	304 zł	44 593 zł
6	606 zł	794 zł	1 400 zł	297 zł	43 490 zł
7	606 zł	794 zł	1 400 zł	290 zł	42 380 zł
8	606 zł	794 zł	1 400 zł	282 zł	41 262 zł
9	606 zł	794 zł	1 400 zł	275 zł	40 136 zł
10	606 zł	794 zł	1 400 zł	267 zł	39 004 zł
11	606 zł	794 zł	1 400 zł	260 zł	37 863 zł
12	**606 zł**	**1 794 zł**	**2 400 zł**	**252 zł**	**35 716 zł**
13	606 zł	794 zł	1 400 zł	238 zł	34 553 zł
14	606 zł	794 zł	1 400 zł	230 zł	33 383 zł
15	606 zł	794 zł	1 400 zł	222 zł	32 206 zł
16	606 zł	794 zł	1 400 zł	214 zł	31 020 zł
17	606 zł	794 zł	1 400 zł	207 zł	29 827 zł
18	606 zł	794 zł	1 400 zł	199 zł	28 625 zł
19	606 zł	794 zł	1 400 zł	191 zł	27 416 zł
20	606 zł	794 zł	1 400 zł	183 zł	26 198 zł
21	606 zł	794 zł	1 400 zł	174 zł	24 973 zł
22	606 zł	794 zł	1 400 zł	166 zł	23 739 zł
23	606 zł	794 zł	1 400 zł	158 zł	22 497 zł
24	**606 zł**	**1 794 zł**	**2 400 zł**	**150 zł**	**20 247 zł**
25	606 zł	794 zł	1 400 zł	135 zł	18 982 zł
26	606 zł	794 zł	1 400 zł	126 zł	17 708 zł
27	606 zł	794 zł	1 400 zł	118 zł	16 426 zł
28	606 zł	794 zł	1 400 zł	109 zł	15 135 zł
29	606 zł	794 zł	1 400 zł	101 zł	13 836 zł
30	606 zł	794 zł	1 400 zł	92 zł	12 528 zł
31	606 zł	794 zł	1 400 zł	83 zł	11 212 zł
32	606 zł	794 zł	1 400 zł	75 zł	9 886 zł
33	606 zł	794 zł	1 400 zł	66 zł	8 552 zł
34	606 zł	794 zł	1 400 zł	57 zł	7 209 zł
35	606 zł	794 zł	1 400 zł	48 zł	5 857 zł
36	**606 zł**	**1 794 zł**	**2 400 zł**	**39 zł**	**3 496 zł**
37	606 zł	794 zł	1 400 zł	23 zł	2 119 zł
38	606 zł	794 zł	1 400 zł	14 zł	734 zł
39	**606 zł**	**132 zł**	**738 zł**	**5 zł**	**0 zł**
Razem		**33 290 zł**	**56 938 zł**	**6 938 zł**	

07 Założenia i zastrzeżenia

- **Oferta przykładowa.** Klientka i jej sytuacja są fikcyjne. Warunki banków odpowiadają cennikom według stanu na 2 listopada 2026 (terminy ważności podajemy przy ofertach), więc z czasem mogą się zmienić.
- Raty, odsetki i RRSO dla kredytu 50 000 zł, 120 rat równych i prowizji 0 zł wyliczyliśmy sami. RRSO jest szacunkiem, a dokładną wartość poda bank w formularzu informacyjnym.
- Oprocentowanie przyjęliśmy na dzisiejszym poziomie przez cały okres. Przy oprocentowaniu zmiennym raty i koszty zmienią się razem ze stopami procentowymi.
- W planie spłaty rata umowna zostaje bez zmian, a nadwyżka (około 10 524 zł rocznie) trafia na kapitał, więc skraca się czas spłaty.
- „W dzisiejszych pieniądzach" oznacza, że każdą wpłatę przeliczyliśmy na dzisiejszą siłę nabywczą przy inflacji 3% rocznie. To założenie, a nie prognoza.
- Nie uwzględniliśmy ubezpieczeń dobrowolnych, kosztów konta, zwrotu prowizji ze starych kredytów ani ewentualnych opłat za ich wcześniejszą spłatę.
- Ostateczne warunki określi bank w formularzu informacyjnym i decyzji kredytowej, po ocenie zdolności kredytowej. Dokument ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.

PLANOWANIE FINANSOWE
TOMEK MUSIAŁOWSKI

Tomek Musiałowski, ekspert kredytowy
+48 572 759 959 · tomek@planowanie-finansowe.pl
planowanie-finansowe.pl · ul. Powstańców Śląskich 123/106, Wrocław

Tomasz Musiałowski · agent pośrednika kredytu hipotecznego · wpis w rejestrze KNF nr RHA0018910.