

# Chwilówki bez tajemnic

Jak korzystać z pożyczek  
odpowiedzialnie?



# ***Chwilówki bez tajemnic***

*Jak korzystać z pożyczek odpowiedzialnie?*

# Spis treści:

1. Wstęp - Dlaczego ten poradnik?
2. Czym są chwilówki?
  - 2.1. Jak działa chwilówka?
  - 2.2. Chwilówka a pożyczka ratalna - różnice.
  - 2.3. Kiedy chwilówka ma sens?
  - 2.4. Czego unikać?
3. Zalety chwilówek.
  - 3.1. Ekspresowa decyzja - często w kilka minut.
  - 3.2. Minimum formalności - brak zaświadczeń, weryfikacja online.
  - 3.3. Dostępność bez BIK lub z krótką historią kredytową.
  - 3.4. Promocje „0%” dla nowych klientów.
  - 3.5. Elastyczne pożyczki ratalne vs standardowe chwilówki.
- Rozdział 4: Wady i pułapki chwilówek.
  - 4.1. Wysokie koszty poza promocją.
  - 4.2. Wysokie RRSO.
  - 4.3. Ryzyko spirali zadłużenia.
- Rozdział 5: Jak obliczyć całkowity koszt pożyczki?
  - 5.1. Co to jest RRSO?
- Rozdział 6: Alternatywy dla chwilówek
  - 6.1. Pożyczki ratalne w banku.
  - 6.2. Pożyczki ratalne w firmach pozabankowych.
  - 6.3. Kredyty konsumenckie.
  - 6.4. Karty kredytowe i linie debetowe.
  - 6.5. Pożyczki społecznościowe (social lending).
- Rozdział 7: Jak korzystać z chwilówek bez ryzyka.
  - 7.1. Planowanie budżetu i harmonogram spłat.
  - 7.2. Kiedy lepiej zrezygnować z chwilówki?
- Rozdział 8. Zagrożenie spiralą zadłużenia - tzw. „rotacja chwilówek”.
- Rozdział 9. Fachowe porady, jak nie wpaść w spiralę chwilówek.

# 1. Wstęp – Dlaczego ten poradnik?

Na początek warto nadmienić, że rynek pożyczek pozabankowych w Polsce rozwija się niezwykle dynamicznie. W 2024r. instytucje pożyczkowe udzieliły aż 2,24mln pożyczek, co oznacza wzrost o 5,5% w porównaniu z rokiem poprzednim. Łączna wartość zobowiązań przekroczyła 8,22mldzł, co stanowi wzrost o 22,8% rok do roku. Jednocześnie średnia wartość krótkoterminowej chwilówki (do 60 dni) w lutym 2025r. sięgnęła **2 525 zł**, a suma udzielonych takich pożyczek wzrosła o 31,5% (rok do roku), osiągając niemal 1 mld zł.

Coraz większa liczba osób decyduje się na szybkie wsparcie finansowe bez konieczności wizyty w banku. Jednakże, mimo że proces wnioskowania online jest prosty i szybki, wiele osób nie do końca rozumie mechanizmy kosztów, promocji „0%” czy konsekwencje przedłużania spłaty. Jako osoba doświadczona w korzystaniu z tego typu form finansowania postanowiłem napisać ten poradnik aby:

- Dać pełny obraz — omówimy zarówno zalety, jak i pułapki chwilówek.
- Wyposażyć Cię drogi czytelniku w narzędzia - pokażę, jak samodzielnie obliczyć całkowity koszt pożyczki (RRSO) oraz przygotujemy razem praktyczne szablony i checklisty.
- Zwiększyć Twoją świadomość - wytłumaczę, które rozwiązania (np. promocje pierwszej pożyczki za 0%) są rzeczywiście korzystne, a które mogą ukrywać dodatkowe opłaty.
- Zapewnić spokój - dzięki tej wiedzy unikniesz powszechnych błędów i świadomie wybierzesz ofertę najlepiej dopasowaną do Twoich potrzeb.

W kolejnych rozdziałach przejdę od podstawowych definicji (co to jest chwilówka, RRSO), przez analizę ofert 0%, aż po przykłady mechanizmów odroczenia spłaty (obecnych np. W Avafin czy Miloan) i praktyczne scenariusze budżetowe. Moim celem jest, abyś po lekturze tego e-booka:

- Rozumiał realne koszty pożyczek pozabankowych.
- Potrafił dokonać porównania ofert i wyliczyć RRSO krok po kroku.
- Wiedział, kiedy korzystać z promocji, a kiedy lepiej szukać alternatyw.
- Miał w ręku narzędzia (tabele, szablony, checklisty), które ochronią Cię przed spiralami zadłużenia.

Zapraszam Cię więc do lektury - przekonaj się, jak świadome zarządzanie chwilówkami może stać się realnym wsparciem Twojego budżetu, zamiast ryzykowną pułapką.

## Rozdział 2: Czym są chwilówki?

Chwilówki, zwane również pożyczkami krótkoterminowymi (po angielsku payday loan), to forma szybkiego finansowania pozabankowego, zazwyczaj udzielana na okres od 30 (najczęściej) do 60 dni. Zdarzają się również niekiedy chwilówki do 90 dni lub dłuższe ale są one rzadkością. Ich podstawową cechą jest prostota, natychmiastowa dostępność oraz brak wymogu formalności typowych dla kredytów bankowych. Dla wielu osób jest to rozwiązanie awaryjne, kiedy potrzebna jest gotówka „na już”.

### 2.1. Jak działa chwilówka?

Proces uzyskania chwilówki jest zwykle wyjątkowo prosty i składa się z kilku prostych kroków:

- Wybierasz kwotę pożyczki (np. 1 000 zł) oraz okres spłaty (np. 30 dni rzadko bywa tutaj wybór).
- Składasz wniosek online, podając podstawowe dane osobowe i dochodowe.
- Przy pierwszym wniosku przechodzisz szybką weryfikację (np. przelew 1 zł lub logowanie przez aplikację typu Kontomatik). Przy kolejnym wniosku ten etap jest w praktyce pomijany.
- Otrzymujesz decyzję - często w ciągu kilku minut.
- Gotówka trafia na Twoje konto, nawet w 10 - 15 minut od zatwierdzenia.

Nie musisz dostarczać zaświadczeń o dochodach, kontaktować się z pracodawcą ani osobiście odwiedzać biura. Wszystko odbywa się online. Co istotne, wiele firm nie sprawdza historii kredytowej w BIK, ale za to weryfikuje bazę BIG, KRD czy ERIF. Są jednak i takie, które to robią (np. Provident). Jest to jedna z niewielu firm pożyczkowych w których możemy uzyskać odpowiedź odmowną na nasz wniosek w sposób permanentny bez żadnej kontrproponycji. Trzeba też pamiętać, że brak potwierdzenia dochodu nie oznacza, że zawsze otrzymamy całą wnioskowaną kwotę. Pożyczkodawcy tacy jak np. Feniko oferują kontrproponycje najczęściej niższe niż deklarowane, lub wykluczając dwie raty pożyczki.

### 2.2. Chwilówka a pożyczka ratalna - różnice

Specyficznym typem chwilówki (wciąż nazywanej chwilówką) jest tzw. Chwilówka ratalna nazywana też najczęściej pożyczką ratalną. Tego typu pożyczki oferuje np. Wspomniany już Provient ale też i Wonga. Różnica pomiędzy nimi polega głównie na przyznawalności. Provident jako jedyny na rynku bardzo skrupulatnie weryfikuje zdolność i historię spłat innych kredytów. Ważne jest to aby pamiętać, że kilkudniowe spóźnienie w spłacie karty kredytowej

w banku może poważnie zachwiać delikatną równowagą Waszego rankingu w BiK i Provident najczęściej w takiej sytuacji odmówi jakiegokolwiek propozycji. Nieco lepiej wygląda sprawa w Wonga, tutaj standardowo otrzymujemy ofertę pożyczki np. na 12 miesięcy. Warto tu nadmienić, że oferty pożyczek ratalnych są znacznie lepsze w kategoriach: wysokość raty do RRSO. Przy zwykłych pożyczkach na 30 dni potrafcie oddać pożyczkodawcy nawet 11,22% wartości pożyczonej kwoty (np. Pożyczając 8000 w Vivusie oddacie po miesiącu ok. 8980,80 zł). W Wonga pożyczone 8000 oddacie w 12 ratach po ok. 880 zł. Owszem z prostych obliczeń stracie 2560 zł. Ale należy pamiętać, że przez okres 1 roku. Gdybyście chcieli pożyczyć 8000 w np. Vivusie potem wziąć pożyczkę na 8960 (spłata plus odsetki) to po roku będziecie zadłużeniu już na 31 167,80 zł!. Stracie zatem w ciągu roku aż 23 167,80 zł. Dokładniej tę kwestię obliczam pokaże w rozdziale 5.

### 2.3. Kiedy chwilówka ma sens?

Chwilówka może być korzystna, jeśli:

- ✓ potrzebujesz małej kwoty „na już”, np. 500 - 2 000 zł,
- ✓ masz pewność, że spłacisz ją w terminie,
- ✓ korzystasz z pierwszej darmowej pożyczki 0% (dla nowych klientów),
- ✓ bank odmówił Ci kredytu, ale masz stały dochód,
- ✓ nie chcesz przechodzić przez skomplikowany proces kredytowy.

### 2.4. Czego unikać?

- ✗ Brania chwilówki bez planu spłaty.
- ✗ Zaciągania kolejnych chwilówek na spłatę poprzednich (wykonywania tzw. „rotacji”).
- ✗ Ignorowania RRSO i regulaminów promocji.
- ✗ Braku kontaktu z pożyczkodawcą przy problemach.

Chwilówki to legalne, dostępne i szybkie narzędzie finansowe. Jednak tak jak z ostrym nożem w kuchni - mogą pomóc lub poważnie zaszkodzić, jeśli użyjesz ich nieodpowiedzialnie. W kolejnych rozdziałach opowiem więcej na temat ofert promocyjnych, przykładów kosztów oraz mechanizmami opóźnienia spłaty. Dzięki temu podejmiesz decyzję na chłodno, bez presji czasu i emocji.

## Rozdział 3: Zalety chwilówek

Chwilówki to forma pożyczek krótkoterminowych, która - mimo kontrowersji - posiada szereg praktycznych zalet, szczególnie dla osób potrzebujących szybkiego zastrzyku gotówki. Jeśli są wybierane rozsądnie i z pełnym zrozumieniem warunków, mogą stanowić realną alternatywę dla tradycyjnych produktów bankowych.

### 3.1. Ekspresowa decyzja - często w kilka minut.

Jedną z największych przewag chwilówek jest błyskawiczna decyzja kredytowa. Dzięki automatycznym systemom scoringowym i weryfikacji online, odpowiedź od pożyczkodawcy często otrzymasz w ciągu kilku minut od złożenia wniosku. Dla kogo to ważne? Dla osób w nagłej potrzebie - np. awaria auta, opłata za leczenie czy niespodziewane zobowiązanie.

### 3.2. Minimum formalności - brak zaświadczeń, weryfikacja online.

W przeciwieństwie do banków, firmy udzielające chwilówek nie wymagają zaświadczeń o dochodach, historii zatrudnienia czy poręczycieli. Cały proces odbywa się online - bez drukowania, bez wychodzenia z domu.

Wystarczy:

- dowód osobisty,
- konto bankowe (weryfikacja często przelewem 1 zł),
- telefon i dostęp do internetu.

### 3.3. Dostępność bez BIK lub z krótką historią kredytową.

Chwilówki często dostępne są:

- bez sprawdzania w BIK (lub z łagodniejszą oceną historii),
- dla osób, które mają niską zdolność kredytową,
- nawet przy drobnych opóźnieniach w przeszłości.

### 3.4. Promocje „0%” dla nowych klientów.

Jak to działa i kiedy warto skorzystać, omówię to w części dalszej publikacji.

### 3.5. Elastyczne pożyczki ratalne vs standardowe chwilówki.

Oprócz klasycznych chwilówek (np. na 30 dni), coraz więcej firm oferuje też:

- pożyczki na raty (nawet do 36 miesięcy),
- możliwość rozłożenia spłaty na raty w razie trudności,
- opcję refinansowania lub wydłużenia spłaty w zamian za np. wykup ubezpieczenia zdrowotnego (jak robi to Avafin czy Miloan).
- Karty kredytowe bez powiązania z kontem bankowym.

## Rozdział 4: Wady i pułapki chwilówek.

Chwilówki, choć przydatne w nagłych sytuacjach, niosą za sobą poważne ryzyko - zwłaszcza dla osób, które nie zapoznają się szczegółowo z warunkami lub mają trudności z terminową spłatą zobowiązań. W tej części e-booka przeanalizujemy najważniejsze wady oraz pułapki, jakie mogą czekać na potencjalnych klientów.

### 4.1. Wysokie koszty poza promocją.

Promocyjne oferty (np. „pierwsza pożyczka 0%”) są kuszące, ale prawdziwe koszty zaczynają się po upływie terminu promocji, niedotrzymaniu warunków promocji lub przy kolejnych pożyczkach.

👉 Przykład:

- Pożyczasz 2 000 zł na 30 dni – promocja: RRSO 0%.
- Spóźniasz się z oddaniem – pożyczka przechodzi na warunki standardowe.
- Nagle do oddania masz już ok. 2500 zł, po doliczeniu odsetek karnych, opłaty za monit, koszty windykacyjne lub przymusowe refinansowanie.
- Dług rośnie lawinowo nawet po 1–2 tygodniach opóźnienia.

## 4.2. Wysokie RRSO.

To jeden z najważniejszych wskaźników określających realny koszt pożyczki. Więcej na temat jego obliczania w rozdziale 5.

## 4.3. Ryzyko spirali zadłużenia.

Chwilówki są łatwo dostępne, więc wiele osób:

- pożyczka, by spłacić poprzednią chwilówkę,
- przedłużyć termin spłaty (za dodatkową opłatą),
- sięga po kolejne źródła – inne firmy, karty kredytowe, lombardy.

W ten sposób tworzy się spirala zadłużenia - czyli sytuacja, w której każde kolejne zobowiązanie ma na celu spłatę poprzedniego, a realne koszty rosną z miesiąca na miesiąc. Nawet opóźnienie jednej raty może uruchomić proces windykacyjny, wpisy do rejestrów dłużników i dalsze problemy finansowe.

# Rozdział 5: Jak obliczyć całkowity koszt pożyczki?

Zaciągając pożyczkę, najważniejsze nie jest to, ile dostajesz na rękę, ale ile finalnie oddajesz. Całkowity koszt pożyczki to suma wszelkich opłat, prowizji, ubezpieczeń i odsetek, które musisz zapłacić poza samą kwotą główną. Kluczem do ich porównania jest RRSO, czyli Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania.

## 5.1. Co to jest RRSO?

RRSO to wskaźnik, który pokazuje pełny koszt pożyczki wyrażony w ujęciu rocznym. Uwzględnia nie tylko oprocentowanie nominalne, ale też prowizje, opłaty administracyjne i inne koszty dodatkowe. Mówiąc w skrócie RRSO mówi: gdybyś tę pożyczkę miał przez cały rok to ile procent więcej musiałbyś oddać?

Dla pożyczek krótkoterminowych (np. 30 dni), obliczenie dokładnego RRSO jest skomplikowane matematycznie, ale można oszacować koszt całkowity z pomocą prostszego wzoru:

$$RRSO = \left( \frac{\text{kwota spłaty}}{\text{kwota pożyczki}} \right)^{\frac{1}{t}} - 1 \times 100\%$$

kwota pożyczki = suma pieniędzy, którą otrzymujesz,

kwota spłaty = całkowita kwota do oddania,

t = czas trwania pożyczki wyrażony w latach (np. 30 dni to 30 / 365)

Pożyczasz 10 000 zł, do oddania masz 11 225,11 zł po 30 dniach:

$$t = \left( \frac{30}{365} \right) \approx 0,082$$

$$RRSO = \left( \frac{11\,225,11}{10\,000,00} \right)^{0,082} - 1 \times 100\% \approx 309,7\%$$

To jest właśnie roczna stopa procentowa, która pokazuje rzeczywisty koszt pożyczki w skali roku.

## Rozdział 6: Alternatywy dla chwilówek

Chwilówki kuszą prostotą i szybkością, ale nie zawsze są najlepszym rozwiązaniem. Zwłaszcza jeśli potrzebujesz większej kwoty lub dłuższego czasu spłaty. Poniżej znajdziesz cztery popularne alternatywy, które mogą być bardziej opłacalne i bezpieczne finansowo – szczególnie przy odpowiedniej zdolności kredytowej.

### 6.1. Pożyczki ratalne w banku.

#### Dla kogo?

Dla osób ze stabilnym dochodem, pozytywną historią kredytową i możliwością udokumentowania zatrudnienia.

**Zalety:**

- Niższe oprocentowanie niż chwilówki.
- Możliwość rozłożenia spłaty nawet na kilka lat.
- Przejrzyste warunki i lepsza ochrona konsumenta.

**Wady:**

- Dłuższy proces weryfikacji (zazwyczaj 1–3 dni).
- Wymagane dokumenty (np. zaświadczenie o dochodach).
- Trudny dostęp dla osób z negatywną historią w BIK.

 **Przykład:**

Bank oferuje pożyczkę 10 000 zł na 24 miesiące z RRSO 12%. Raty są niskie i przewidywalne – to dobra opcja przy większych potrzebach.

**6.2. Pożyczki ratalne w firmach pozabankowych.**

Ta forma pożyczek oferowanych przez niektóre firmy pozabankowe są ciekawą alternatywą: LendON, Wonga, Smartney, Provident oferują spłaty w ratach, bez „chwilówkowego” stresu.

**6.3. Kredyty konsumenckie.**

To forma pożyczki oferowanej przez banki lub firmy pożyczkowe, często przeznaczona na konkretny cel (np. zakup sprzętu RTV, remont).

**Zalety:**

- Niskie RRSO (nawet poniżej 10%).
- Często możliwość zakupu „na raty 0%” w sklepach.
- Łatwo dostępne przez internet lub w punktach sprzedaży.

**Wady:**

- Wymagana zdolność kredytowa.
- Umowy zawierają zwykle więcej formalności.
- Możliwa opłata przygotowawcza lub ubezpieczenie.

✚ Warto wiedzieć: Kredyt konsumencki podlega ustawie o kredycie konsumenckim, co daje Ci szereg praw (m.in. możliwość odstąpienia od umowy w ciągu 14 dni bez podania przyczyny).

**6.4. Karty kredytowe i linie debetowe.****Dla kogo?**

Dla osób z dochodami, które regularnie spłacają zobowiązania i chcą mieć dostęp do środków „w rezerwie”.

**Zalety:**

- Okres bezodsetkowy (zwykle 30–60 dni) – pożyczasz za 0%, jeśli oddajesz na czas.
- Idealne do pokrywania niespodziewanych wydatków.
- Nie płacisz prowizji za niewykorzystaną kwotę.

**Wady:**

- Wysokie odsetki po przekroczeniu okresu bezodsetkowego (nawet 20%+).
- Ryzyko spiralnego zadłużenia przy niekontrolowanym korzystaniu.
- Potrzebna dobra historia kredytowa.

💡 Wskazówka: Jeśli masz kartę kredytową z limitem 2000 zł, możesz używać jej jako zabezpieczenia na „czarną godzinę”, pod warunkiem pilnowania terminów spłat.

## 6.5. Pożyczki społecznościowe (social lending).

### Na czym polega?

To pożyczki udzielane między osobami prywatnymi np. grupach na facebooku. Często elastyczniejsze warunki niż w banku. Możliwość negocjowania oprocentowania. Brak formalnej instytucji finansowej pośredniczącej.

**Wniosek:** Jeśli masz stabilną sytuację finansową – rozważ opcje tańsze niż chwilówki. Im lepszy Twój scoring i historia kredytowa, tym większy wybór i korzystniejsze warunki.

## Rozdział 7: Jak korzystać z chwilówek bez ryzyka.

Chwilówki nie muszą prowadzić do kłopotów - o ile korzystasz z nich rozsądnie i świadomie. Ten rozdział to zestaw konkretnych praktyk i zasad, które chronią przed popadnięciem w spiralę zadłużenia i pomagają zachować kontrolę nad własnymi finansami.

### 7.1. Planowanie budżetu i harmonogram spłat.

Największym błędem przy chwilówkach jest brak planu spłaty. Zanim złożysz wniosek, zrób prostą kalkulację:

- Czy mam pewne źródło dochodu do dnia spłaty?
- Czy po spłacie zostanie mi na podstawowe potrzeby (czynsz, jedzenie, transport)?
- Czy mogę odłożyć wcześniej tę kwotę, np. przez cięcie innych wydatków?

#### Dobre nawyki:

1. Utwórz sobie „kalendarz spłat” - np. w Excelu, Notesie lub aplikacji mobilnej. Zanotuj: datę otrzymania pożyczki, datę spłaty, kwotę do spłaty oraz rezerwę na nieprzewidziane koszty.
2. Ustaw przypomnienia - SMS, aplikacja, kalendarz. Zaskakująco wiele osób zapomina o terminowej spłacie – nie z powodu braku środków, lecz przez przeoczenie terminu.
3. Negocjacje w razie problemów. Jeśli czujesz, że nie zdążysz spłacić pożyczki w terminie - nie chowaj głowy w piasek. Działaj wcześniej:

✚ Pro tip: Większość firm pożyczkowych i tak wyśle Ci SMS z przypomnieniem - ale nie licz tylko na to.

### **Co możesz zrobić:**

- Poproś o przedłużenie (rollover) - czasem za dodatkową opłatą możliwe jest odroczenie spłaty o 7–30 dni.
- Zapytaj o rozłożenie na raty – część firm woli ustalić ugodę, niż kierować sprawę do windykacji.
- Skontaktuj się z BOK - nawet e-mail lub telefon z informacją, że będziesz potrzebować kilku dni, często wystarcza, by uniknąć kosztów karnych.

💡 Przykład: Niektóre firmy (np. Avafin, Miloan) oferują odroczenie w zamian za wykupienie ubezpieczenia zdrowotnego - to mniej kosztowne niż windykacja czy sąd.

## **7.2. Kiedy lepiej zrezygnować z chwilówki?**

Czasem najlepszą decyzją jest... nie brać pożyczki. Rozważ rezygnację, jeśli:

- Pożyczka ma pokryć inny kredyt (konsolidacja chwilówek chwilówką to zły pomysł).
- Nie masz pewności, że oddasz w terminie.
- Kwota jest potrzebna na „zachcianki” (np. nowy telefon, prezent), a nie nagły, niezbędny wydatek.
- Masz już zaległości i nie rozmawiasz z wierzycielami.

### **Zasada zdrowego rozsądku:**

„Jeśli dziś nie możesz spłacić 1 000 zł z pensji, to za miesiąc prawdopodobnie też nie będzie Ci łatwiej - tylko trudniej.”

## Rozdział 8. Zagrożenie spiralą zadłużenia - tzw. „rotacja chwilówek”.

Choć RRSO pojedynczej chwilówki może wydawać się „do przełknięcia”, prawdziwe zagrożenie zaczyna się wtedy, gdy klient nie jest w stanie jej spłacić w terminie i sięga po kolejną pożyczkę - tylko po to, by spłacić poprzednią wraz z narosłymi kosztami. Tę sytuację można porównać do „odwróconego procentu składanego”: zamiast oszczędzać i pomnażać kapitał, pomnażają się długi.

W przypadku tzw. rotacji chwilówek - czyli zaciągania nowych pożyczek co miesiąc na spłatę poprzednich - całkowity koszt zadłużenia rośnie w sposób wykładniczy. Poniższy przykład pokazuje to bardzo wyraźnie:

- klient w styczniu pożycza 8000 zł, oprocentowanie miesięczne to zwykle 11,226 % w skali miesiąca.
- Nie posiada pieniędzy na jej spłatę, więc w lutym pożycza 8981 zł na spłatę poprzedniej,
- i tak co miesiąc przez rok...

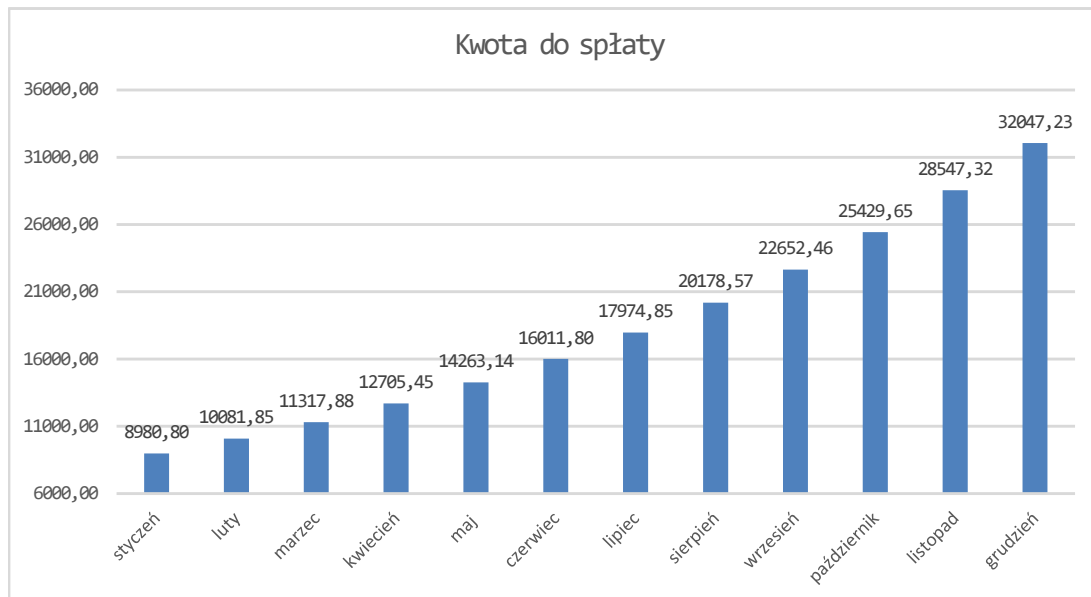
To czterokrotność pierwotnego długu w zaledwie 12 miesięcy, mimo że każda kolejna pożyczka pozornie wydaje się tylko trochę droższa od poprzedniej. To złudzenie wynika z mechanizmu identycznego jak przy procencie składanym - tyle że tutaj zamiast zysku rośnie strata.

|                    | <b>Kwota pożyczki</b> | <b>Kwota do spłaty</b> |
|--------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>styczeń</b>     | 8000,00 zł            | 8980,80 zł             |
| <b>luty</b>        | 8980,80 zł            | 10081,85 zł            |
| <b>marzec</b>      | 10081,85 zł           | 11317,88 zł            |
| <b>kwiecień</b>    | 11317,88 zł           | 12705,45 zł            |
| <b>maj</b>         | 12705,45 zł           | 14263,14 zł            |
| <b>czerwiec</b>    | 14263,14 zł           | 16011,80 zł            |
| <b>lipiec</b>      | 16011,80 zł           | 17974,85 zł            |
| <b>sierpień</b>    | 17974,85 zł           | 20178,57 zł            |
| <b>wrzesień</b>    | 20178,57 zł           | 22652,46 zł            |
| <b>październik</b> | 22652,46 zł           | 25429,65 zł            |
| <b>listopad</b>    | 25429,65 zł           | 28547,32 zł            |
| <b>grudzień</b>    | 28547,32 zł           | 32047,23 zł            |

## W efekcie:

- Każda nowa pożyczka zwiększa zadłużenie o jeszcze wyższe koszty,
- Klient wpada w tzw. spiralę długu, z której coraz trudniej się wydostać,
- Suma spłat po roku przekracza 400% pierwotnej kwoty.

Po 12 miesiącach całkowity dług urósł do 32047,23 zł, co oznacza wzrost o ponad 4 razy (401%) względem pierwotnej kwoty! Tę eksplozję zadłużenia obrazuje poniższy wykres:



To dlatego nawet jedna „niegroźna” chwilówka może być początkiem bardzo kosztownego cyklu, jeśli nie zostanie spłacona na czas.

## **Rozdział 9. Fachowe porady, jak nie wpaść w spiralę chwilówek.**

### **Zawsze planuj spłatę już w momencie zaciągania pożyczki.**

Nigdy nie zakładaj, że „coś się wymyśli”. Jeśli nie wiesz skąd weźmiesz środki na spłatę w terminie, to znaczy, że nie stać Cię na tę pożyczkę. To kluczowa zasada w ocenie własnej zdolności kredytowej.

### **Priorytet: spłać przynajmniej odsetki.**

Jeśli nie jesteś w stanie spłacić całej kwoty – zadбай, by przynajmniej pokryć część odsetkową. W przeciwnym razie pożyczkodawca doliczy je do nowej sumy i zastosuje kolejne odsetki – co prowadzi do efektu procentu składanego na długi.

### **Nie bierz nowej pożyczki na spłatę starej.**

To właśnie „rotacja chwilówek” prowadzi do spirali. Jeśli sięgasz po nową chwilówkę tylko po to, żeby spłacić poprzednią, to znak ostrzegawczy. Szukaj wtedy pomocy doradczej lub negocjuj warunki spłaty.

### **Zapisuj wszystkie terminy spłat i sumy.**

Stwórz sobie arkusz (albo skorzystaj z aplikacji finansowej), gdzie zapiszesz daty, kwoty, odsetki i całkowity koszt pożyczek. To pozwala zobaczyć, ile naprawdę kosztuje Cię „chwilowe rozwiązanie problemu”.

### **Konsoliduj długi, jeśli masz kilka.**

Zamiast spłacać kilka drogich chwilówek – zapytaj o pożyczkę konsolidacyjną (np. w banku, SKOK-u lub u dużego pożyczkodawcy). To może zmniejszyć miesięczne obciążenie i dać więcej czasu na spłatę.

## **Skonsultuj się z doradcą finansowym lub prawnym.**

Bezpłatne porady oferują m.in.:

- Rzecznik Finansowy,
- MOPS/GOPS (w sprawach kryzysowych),
- Federacja Konsumentów,
- Stowarzyszenia oddłużeniowe..

## **Oceń pożyczkę przez pryzmat RRSO, nie tylko kwoty do spłaty.**

Zwracaj uwagę na Rzeczywistą Roczną Stopę Oprocentowania (RRSO) – to wskaźnik, który uwzględnia koszt całkowity pożyczki.  $RRSO > 100\%$  to już ostrzeżenie, że pożyczka jest bardzo droga.

## **Unikaj automatycznego przedłużania pożyczek.**

Niektóre firmy umożliwiają „przedłużenie” chwilówki – często za dodatkową opłatą. To ukryta forma nowej pożyczki i równie ryzykowna jak jej refinansowanie. Uwaga na „ubezpieczenia medyczne” i usługi powiązane.

Niektóre firmy pożyczkowe, takie jak AvaFin czy Miloan, oferują możliwość „wydłużenia terminu spłaty” lub „zwiększenia szansy na przyznanie pożyczki” poprzez wykupienie dodatkowej usługi zewnętrznej, np. „ubezpieczenia medycznego” lub dostępu do konsultacji telefonicznych. W praktyce są to często zbędne pakiety, z których mało kto realnie korzysta.

Taka usługa może kosztować nawet 700 zł przy pożyczce 6 000 zł, i musi być opłacona z góry. Co gorsza – mimo że formalnie nie jest to prowizja ani odsetki – wpływa na całkowity koszt kredytu, a tym samym znacząco podnosi RRSO. W efekcie pożyczka wygląda atrakcyjnie na pierwszy rzut oka, ale z ukrytą opłatą dodatkową realny koszt wzrasta o dziesiątki procent, a klient zostaje z drogim zobowiązaniem i usługą, której prawdopodobnie nigdy nie użyje.

 Wskazówka: Jeśli pożyczkodawca wymaga wykupienia „usługi zewnętrznej”, zawsze traktuj to jako ukrytą prowizję i dokładnie przelicz RRSO samodzielnie lub przy pomocy doradcy.