

Co to są wakacje kredytowe?

Wakacje kredytowe to możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego.

Zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wraz ze zmianami z dnia 12 kwietnia 2024 roku, wakacje kredytowe mogą dotyczyć **jednej umowy kredytowej w złotych polskich** zawartej w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Ustawa weszła w życie 29 lipca 2022 r., natomiast jej nowelizacja obowiązuje od dnia 15 maja 2024 roku.

Wakacje kredytowe nie dotyczą umów kredytów hipotecznych, które zostały zawarte od 1 lipca 2022 roku.

Z wakacji kredytowych w 2024 roku można skorzystać jeżeli wartość udzielonego kredytu hipotecznego na cele mieszkaniowe, nie przekracza 1 200 000 zł oraz spełniony jest jeden z co najmniej dwóch warunków:

1. Średni wskaźnik RdD przekracza 30%. Wyliczając go, należy wziąć pod uwagę średnią wartość wskaźnika RdD z ostatnich 3 miesięcy, które poprzedzają miesiąc złożenia wniosku o wakacje kredytowe lub;
2. Na dzień złożenia wniosku o wakacje kredytowe na utrzymaniu znajduje się co najmniej 3 dzieci, które:
 - nie ukończyły 18. roku życia,
 - nie ukończyły 25. roku życia do 30 września – jeśli dziecko uczy się w szkole lub studiuje,
 - mają orzeczenie o umiarkowanym albo znacznym stopniu niepełnosprawności (niezależnie od tego, ile mają lat).

Ważne!

Dzieci, które są na utrzymaniu, to również dzieci:

- nad którymi Wnioskodawca sprawuje rodzinną pieczę zastępczą,
- dla których Wnioskodawca jest dotychczasową rodziną zastępczą,
- które przebywają w prowadzonym przez Wnioskodawcę rodzinnym domu dziecka

Wskaźnik RdD i sposób jego wyliczenia

Wskaźnik RdD to stosunek wydatków, które są ponoszone na obsługę miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej kredytu mieszkaniowego do miesięcznego dochodu gospodarstwa domowego za okres ostatnich trzech miesięcy przed miesiącem, w którym składany jest wniosek.

Wzór

$$\text{RdD} = \frac{\text{rata kredytu hipotecznego}}{\text{miesięczne dochody gospodarstwa domowego}}$$

Aby obliczyć współczynnik RdD należy:

1. zsumować dochody całego gospodarstwa domowego (wszystkich domowników) w każdym z 3 ostatnich miesięcy (osobno dla każdego miesiąca). Jeżeli Umowa kredytu została podpisana przez więcej niż 1 osobę – dochód należy obliczyć dla każdej z nich,
2. dla każdego z 3 ostatnich miesięcy podzielić wysokość raty kredytu przez łączny dochód (np. 3000 zł/6500 zł),
3. obliczyć średnią arytmetyczną z 3 uzyskanych wyników (np. 30% + 40% + 40%/3),
4. jeśli otrzymany wynik jest wyższy niż 30%, istnieje prawo by skorzystać z wakacji kredytowych 2024

Jak obliczyć dochód gospodarstwa domowego:

Aby obliczyć dochód gospodarstwa domowego należy wszystkie dochody netto oraz dochody netto osób, które razem zamieszkują i prowadzą wspólne gospodarstwo domowe bez uwzględniania zasiłków i świadczeń.

Szczegółowe informacje znajdują się w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej.

Aby sprawdzić, czy spełniony jest warunek RdD należy:

1. Obliczyć dochód gospodarstwa domowego z ostatnich 3 miesięcy, które poprzedzają miesiąc złożenia wniosku o wakacje kredytowe. Weź pod uwagę osobno każdy miesiąc.

Ważne! Jeśli gospodarstwo domowe jest tworzone z innymi osobami – należy uwzględnić dochód każdej z nich.

2. Obliczyć wskaźnik RdD dla każdego miesiąca.

Przykład:

Rata kredytu wynosi 3 500 zł. Dochód gospodarstwa domowego wynosi:

w styczniu 7 000 zł, w lutym 7 200 zł, a w marcu 7 500 zł

$$\text{RdD za styczeń} = \frac{3500 \text{ zł}}{7000 \text{ zł}} = 50\%$$

$$\text{RdD za luty} = \frac{3500 \text{ zł}}{7200 \text{ zł}} = 48,61\%$$

$$\text{RdD za marzec} = \frac{3500 \text{ zł}}{7500 \text{ zł}} = 46,67\%$$

3. Obliczyć średnią z 3 uzyskanych wyników.

$$\text{średnia wartość RdD z 3 miesięcy} = \frac{50\% + 48,61\% + 46,67\%}{3} = 48,43\%$$

Przykład wyliczenia średniej wartości RdD

Miesiąc	Rata kredytu	Dochód osoby 1 współtworzącej gospodarstwo domowe	Dochód osoby 1 współtworzącej gospodarstwo domowe	Dochód gospodarstwa domowego	Obliczenie RdD	Obliczenie średniej RdD za 3 m-ce
Luty 2024	3 600 zł	3 050 zł	4 100 zł	7 150 zł	3600 zł/ 7150 zł = 50,35%	średnia arytmetyczna wynosi: 150,21% / 3 = 50,07%
Marzec 2024	3 580 zł	3 100 zł	4 080 zł	7 180 zł	3 580 zł/ 7 180 zł= 49,86%	
Kwiecień 2024	3 550 zł	3 080 zł	4 020 zł	7 100 zł	3 550 zł/ 7 100 zł= 50%	

Jeśli otrzymany wynik jest wyższy niż 30%, istnieje prawo do skorzystania z wakacji kredytowych 2024

Dodatkowe wyjaśnienia pojęć:

Dochód – przychody z miesiąca:

- który poprzedza miesiąc złożenia wniosku o wakacje kredytowe lub

Aby wyliczyć dochód, należy pomniejszyć miesięczne przychody o:

- 1) podatek dochodowy od osób fizycznych i koszty uzyskania przychodu,
- 2) składki na ubezpieczenie zdrowotne,
- 3) kwotę alimentów płaconych na rzecz innych osób.

Gospodarstwo domowe – gospodarstwo, które jest tworzone:

- samodzielnie (jednoosobowe gospodarstwo domowe) lub
- wspólnie z innymi osobami, które zamieszkują na stałe z Wnioskodawcą (wieloosobowe gospodarstwo domowe).

Szczegółowe definicje pojęć znajdują się w Ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej.

Wniosek o zawieszenie spłaty kredytu może być złożony:

- w każdej placówce SKOK Energia,
- mailowo w formie skanu wniosku na adres mailowy: windykacja@skokenergia.pl,
- poprzez bankowość elektroniczną eSkok

Chcąc złożyć wniosek w aplikacji eSKOK:

- w zakładce Pożyczki kredyty **pobierz i wypełnij wniosek** <https://skokenergia.pl/materialy-do-pobrania/>
- uzupełniony **skan** wniosku dołącz poniżej jako Załącznik nr 1 i kliknij **wyślij**.