

wprost



BEZPIECZNY KREDYT 2%



PARTNER DODATKU



Pierwsze Mieszkanie

*Wojciech
Werochowski,
wiceprezes Banku
Pekao S.A.*



Fot. materiały prasowe

**BEZPIECZNY KREDYT 2%
W BANKU PEKAO S.A.**

Pierwsze Mieszkanie

– *Bank Pekao S.A. jest liderem w realizacji rządowego programu Pierwsze Mieszkanie. Nasza oferta jest atrakcyjna nie tylko ze względu na dopłaty do rat – dzięki czemu przez pierwsze 10 lat są one dla klienta znacznie niższe w porównaniu ze standardowym kredytem – ale także z uwagi na wysokość marży, która sprawia, że* **BEZPIECZNY KREDYT 2% MA RZECZYWIŚCIE TAKIE OPROCENTOWANIE, JAK SUGERUJE JEGO NAZWA – MÓWI WOJCIECH WERCHOWSKI, WICEPREZES BANKU PEKAO S.A.**

Tekst: **Konrad Lichoń**

Bank Pekao S.A. bierze udział w realizacji rządowego programu Pierwsze Mieszkanie. Jego elementem jest Bezpieczny Kredyt 2%, o który można się starać od początku lipca 2023 roku. Ile wniosków zostało już złożonych i ile umów kredytowych podpisano w Banku Pekao S.A.?

Pierwsze Mieszkanie

Statystyki wskazują, że Bank Pekao S.A. jest liderem w zakresie realizacji programu Pierwsze Mieszkanie. Od razu po jego uruchomieniu – 3 lipca 2023 roku, za-oferowaliśmy możliwość starania się o Bezpieczny Kredyt 2%. Do tej pory podpisaliśmy z tego tytułu ponad sześć tysięcy umów kredytowych. Zainteresowanie ofertą jest bardzo duże.

Przypomnijmy, na czym polega rządowy program Pierwsze Mieszkanie.

Program składa się z dwóch elementów. Pierwszym z nich jest Bezpieczny Kredyt 2%, który umożliwia kredytobiorcom skorzystanie z dopłat Rządowego Funduszu Mieszkaniowego przez pierwsze 10 lat. I jest to bardzo atrakcyjna oferta.

Maksymalna wartość kredytu wynosi 500 tys. zł w przypadku singla albo 600 tys. zł w przypadku małżeństwa lub osób wychowujących co najmniej jedno dziecko. Minimalny okres spłaty to 15 lat, a maksymalny – 30 lat.

Kredyt w ramach programu Pierwsze Mieszkanie można przeznaczyć na zakup mieszkania albo domu,

Pierwsze Mieszkanie

a także na jego budowę czy wykończenie, bądź koszty związane z nabyciem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu.

Ważne jest to, że nie ma limitu ceny za 1 m² nabywanej nieruchomości, a opłata prowizyjna od objętej gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego kwoty kredytu wynosi 1%.

Kto może otrzymać Bezpieczny Kredyt 2%?

O kredyt może się starać małżeństwo, para wychowująca wspólnie co najmniej jedno dziecko lub singiel. Warunkiem skorzystania z kredytu jest limit wiekowy. Kredytobiorca nie może mieć więcej niż 45 lat. W przypadku par ten warunek musi spełnić przynajmniej jedna osoba.

Starający się o kredyt nie mogą go otrzymać z udziałem osób trzecich,

SAMI MUSZĄ POSIADAĆ ZDOLNOŚĆ KREDYTOWĄ.

Ponadto należy też wspomnieć, że żadna z osób składających wnioski o kredyt do dnia jego udzielenia

Pierwsze Mieszkanie

nie może posiadać na własność mieszkania ani domu jednorodzinnego, nie może także posiadać spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego czy domu jednorodzinnego. Warunkiem jest również, aby wnioskodawca nie był stroną umowy kredytu hipotecznego zawartej na 36 miesięcy przed złożeniem wniosku.

Kredyt to jeden z elementów programu. Drugim jest Konto Mieszkaniowe, które umożliwia gromadzenie środków przeznaczonych na własne mieszkanie lub dom. Regularne oszczędzanie jest „nagradzane” otrzymywaniem premii. Ile takich kont zostało założonych w Banku Pekao S.A.? Jakie środki zostały na nich zgromadzone?

Niemal równocześnie z Bezpiecznym Kredytem 2%, już 10 lipca 2023 umożliwiliśmy zakładanie Konta Mieszkaniowego. Od tego czasu otworzyliśmy już 1500 takich kont oszczędnościowych, na których zgromadzonych zostało prawie 6 mln zł. Konto Mieszkaniowe może być założone przez osobę od 13. do 45. roku życia. W przypadku osoby niepełnoletniej konto otwiera jej przedstawiciel ustawowy. Warunkiem jest także, po-

Pierwsze Mieszkanie

dobnie jak przy staraniach się o Bezpieczny Kredyt 2%, nieposiadanie domu jednorodzinnego, mieszkania ani spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego.

Wyjątkiem jest sytuacja, gdy Konto Mieszkaniowe otwiera osoba, która posiada dzieci. Może ona założyć taki produkt, jednak istnieje ograniczenie dotyczące wielkości posiadanego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, związane z ilością dzieci. Gdy taka osoba mieszka z co najmniej dwójką własnych lub przysposobionych dzieci, posiadane mieszkanie nie może być większe niż 50 m², gdy z trójką dzieci – nie może być większe niż 75 m², a w przypadku czwórki dzieci – 90 m². Gdy wychowuje piątkę lub więcej dzieci nie ma ograniczeń dotyczących powierzchni lokalu.

Jedną z najważniejszych korzyści związanych z tym kontem jest naliczana co roku premia mieszkaniowa finansowana przez państwo, która zabezpiecza zdeponowane oszczędności przed utratą ich wartości w czasie. Wskaźnik premii mieszkaniowej przyjmowany do przeliczeń w każdym kolejnym roku jest zależny od wy-

Pierwsze Mieszkanie

sokości inflacji lub wzrostu uśrednionej ceny metra kwadratowego mieszkania w roku poprzednim (wybierana jest wyższa wartość). Z premii mieszkaniowej można skorzystać dopiero po upływie trzech lat kalendarzowych od otwarcia konta.

Prowadzenie konta przez bank wymaga również dokonywania przez klienta regularnych wpłat w minimalnej kwocie 500 zł przez 11 miesięcy w każdym roku kalendarzowym – co oznacza, że klient może ominąć płatność w jednym wybranym miesiącu w roku. Ominięcie większej liczby wpłat powoduje automatyczne zamknięcie konta. Inną ciekawą korzyścią dostępną wyłącznie na Koncie Mieszkaniowym jest także zwolnienie naliczanych odsetek z podatku dochodowego.

Średnia miesięczna kwota wpłaty na Konto Mieszkaniowe zakładane w Banku Pekao SA., wynosi ok. 1600 zł, czyli niewiele mniej niż maksymalna dopuszczalna regulacyjnie wpłata, której wartość została określona na 2 tys. zł.

W jakiej wysokości są oprocentowane oszczędności gromadzone na Koncie Mieszkaniowym? Czy po

Pierwsze Mieszkanie

określonym czasie konto to będzie przekształcane w lokatę mieszkaniową? Jak będzie jej oprocentowanie?

Oprocentowanie na Koncie Mieszkaniowym wynosi 5,5% przez pierwsze sześć miesięcy od daty otwarcia konta – jest to oferta promocyjna dostępna dla klientów, którzy zdecydują się założyć takie konto w Banku Pekao do 31 października 2023 r.

 *Po zakończeniu tej promocji saldo środków **JEST NADAL ATRAKCYJNIE OPROCENTOWANE NA POZIOMIE 3%.** Na Koncie Mieszkaniowym można oszczędzać przez maksymalnie 10 lat.*

Jeżeli w tym okresie klient nie zdecyduje się na zakup pierwszego mieszkania, to zgromadzone środki zostaną przeniesione na Lokatę Mieszkaniową zakładaną na 12 miesięcy, która może być odnawiana przez kolejne trzy lata. Oprocentowanie takich lokat nie może być niższe niż 0,75 oprocentowania standardowej lo-

Pierwsze Mieszkanie

katy terminowej oferowanej na 12 miesięcy dla klientów indywidualnych w banku.

Jaki udział miał Bank Pekao S.A. w realizacji innych programów ułatwiających kupno mieszkania, takich jak Rodzina na Swoim czy Mieszkanie dla Młodych, a jaki jest udział banku w programie Pierwsze Mieszkanie?

Nasz udział w realizacji programu Mieszkanie dla Młodych wynosił 40%. Obecnie około 50% wniosków o Bezpieczny Kredyt 2% trafia do nas, a w początkowym okresie było to nawet 60%.

Co przemawia za tym, że klienci wybierają właśnie Bank Pekao S.A. w celu realizacji marzeń o zakupie pierwszego mieszkania?

Na pewno jesteśmy bankiem, który zajmie się kredytem z należytą uwagą i sprawnie, gdyż posiadamy duże doświadczenie oraz specjalistów potrafiących doradzić i pomóc w wypełnieniu wszelkich formalności. 

Konto Mieszkaniowe

*Artur Jaśkiewicz,
dyrektor Biura
Zarządzania
Produktami
Oszczędnościowymi
i Klientami
Zamożnymi Banku
Pekao S.A.*



MIESZKANIE Z PREMIA

Konto Mieszkaniowe

– *Nowe Konto Mieszkaniowe to **PRODUKT IDEALNY DLA OSÓB PLANUJĄCYCH ZAKUP MIESZKANIA LUB DOMU ZA KILKA LAT – MÓWI W ROZMOWIE Z „WPROST” ARTUR JAŚKIEWICZ, dyrektor Biura Zarządzania Produktami Oszczędnościowymi i Klientami Zamożnymi Banku Pekao S.A.***

Tekst: **Zofia Szkarłat**

Konto Mieszkaniowe to oferta nowego rządowego programu Pierwsze Mieszkanie. Kogo może zainteresować?

Posiadanie mieszkania na własność jest w Polsce nadal bardzo silną potrzebą, znacznie istotniejszą niż np. w krajach zachodnich. Konto jest przeznaczone dla osób przekonanych, że w przyszłości będą chciały kupić swoje pierwsze mieszkanie. Pozwala na zaoszczędzenie środków np. na wkład własny na zakup mieszkania lub domu bądź na rozpoczęcie budowy domu metodą gospodarczą.

Konto Mieszkaniowe

Konto może zostać otwarte dla osób już od 13. roku życia, jest to więc także bardzo ciekawa oferta dla rodziców, którzy będą chcieli w przyszłości kupić swojemu dziecku mieszkanie. Dodajmy, że w momencie zakładania konta klient nie może mieć ukończonego 45. roku życia.

Czy konto spotkało się z zainteresowaniem Polaków?

Konto Mieszkaniowe jest jednym z dwóch produktów wdrożonych w ramach nowego rządowego Programu Pierwsze Mieszkanie. Niewątpliwie zdecydowanie większym zainteresowaniem Polaków cieszy się drugi produkt z tego programu, czyli Bezpieczny Kredyt o stałym oprocentowaniu 2 proc., ponieważ pozwala uzyskać bardzo tanie finansowanie zakupu pierwszego mieszkania już teraz. Jednak również Konto Mieszkaniowe spotkało się z bardzo pozytywnym odbiorem zarówno wśród obecnych, jak i nowych klientów Banku Pekao, dzięki kilku specyficznym korzyściom związanym wyłącznie z tym kontem. Bank sprzedał już ponad 1500 takich kont.

Konto Mieszkaniowe

Czym Konto Mieszkaniowe się różni od standardowego konta oszczędnościowego lub lokaty? Czy oferuje jakieś szczególnie korzystne warunki?

To jedyny taki produkt na rynku. W przypadku żadnych innych obecnie dostępnych produktów oszczędnościowych oferowanych przez banki klienci nie mogą liczyć na korzyści, jakie daje Konto Mieszkaniowe. Dwie najważniejsze to premia mieszkaniowa i zwolnienie z podatku od odsetek.

Premia mieszkaniowa jest finansowana przez państwo. Jest to nic innego jak
ZABEZPIECZENIE OSZCZĘDNOŚCI ZDEPONOWANYCH PRZEZ KLIENTA *na Koncie Mieszkaniowym przed utratą wartości w czasie.*

Premia jest naliczana co roku od kwoty wpłaconych oszczędności. Jej wysokość wylicza się na podstawie średniorocznej wartości inflacji lub wskaźnika przyrostu ceny metra kwadratowego mieszkania rok do roku.

Konto Mieszkaniowe

Wybierana jest wyższa wartość spośród wyżej wymienionych wskaźników. Łączna kwota naliczanej co roku premii nie jest doliczana do salda środków na koncie, ale klient ma na bieżąco dostęp do informacji o jej aktualnej wysokości. Warto też podkreślić, że zgromadzone na koncie środki są chronione przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Czy da się już określić szacunkową wartość premii?

Wskaźnik premii za dany rok jest ogłaszany zawsze pod koniec I kwartału roku następnego. Teraz można podać hipotetyczną wartość na podstawie danych za rok 2022. Średnioroczna inflacja wyniosła 14,4 proc., czyli gdyby Konto Mieszkaniowe już wtedy było oferowane przez bank, to takie odsetki od zgromadzonych oszczędności klienta zostałyby dodatkowo naliczone w ramach premii mieszkaniowej.

A druga korzyść, o której pan wspomniał?

Drugą korzyścią związaną z Kontem Mieszkaniowym są odsetki naliczane według ustalonego oprocentowania konta, od których nie jest pobierany podatek dochodowy, tzw. podatek Belki. Tak więc co miesiąc do

Konto Mieszkaniowe

salda środków na koncie bank dolicza pełną kwotę odsetek. To również jest rozwiązanie obecnie dostępne wyłącznie w ramach tego konta.

Ile wynosi oprocentowanie Konta Mieszkaniowego oferowane przez Bank Pekao S.A.?

Na start oferujemy Promocję Powitalną dla klientów, którzy zdecydują się to konto założyć do końca października. Przez pierwsze sześć miesięcy od daty otwarcia konta oprocentowanie wynosi 5,5 proc. Dla porównania, gdyby klient zakładał standardowe konto oszczędnościowe, musiałby otrzymać oprocentowanie w wysokości ok. 6,8 proc., żeby uzyskać takie same odsetki. Po zakończeniu tej promocji mamy kolejną, „Na Całym Saldzie”, która będzie obowiązywała na wszystkich Kontach Mieszkaniowych do 8 lipca 2024 roku. Oprocentowanie całego salda w tym okresie będzie wynosiło 3 proc.

W przyszłości bank zamierza utrzymać atrakcyjne oprocentowanie na takich kontach, co powinno dodatkowo zachęcać klientów do oszczędzania na zakup „pierwszego M”, ale z uwagi na zmienność rynkową nie można teraz prognozować stawek możliwych do sto-

Konto Mieszkaniowe

sowania w kolejnych latach. Ważne jest to, że, zgodnie z wymogami ustawy regulującej warunki oferowania kont mieszkaniowych, bank musi zagwarantować oprocentowanie takich kont wynoszące minimum 75 proc. oprocentowania standardowego oferowanego na innych rodzajach kont oszczędnościowych.

Czy za prowadzenie tego konta banki pobierają opłaty?

Nie, jest ono bezpłatne. Bank nie pobierze opłaty za prowadzenie konta, za wykonanie przelewu z tego konta, za sprawdzanie salda ani np. wystawienie zaświadczenia itp.

Warunkiem otrzymania premii mieszkaniowej i zwolnienia z podatku Belki jest wykorzystanie tych pieniędzy na kupno pierwszego mieszkania. Co się stanie z pieniędzmi, jeżeli klient nie dokona zakupu?

Tak, zarówno niepobrany podatek od odsetek, jak i premia mieszkaniowa to bonusy dla klienta, z których może skorzystać, jeżeli przeznaczy zgromadzone na tym koncie oszczędności zgodnie z celem, czyli na zakup pierwszego mieszkania lub domu. Jeżeli jednak

Konto Mieszkaniowe

z jakiegoś powodu klient zrezygnuje z prowadzenia konta lub kupna pierwszej nieruchomości, wtedy bank wypłaci tylko kwotę wpłaconych środków wraz z naliczonymi odsetkami, ale pomniejszonymi o wcześniej niepobrany podatek.

Czy na Konto Mieszkaniowe można wpłacać dowolne sumy w dowolnym czasie?

Zgodnie z Ustawą klient musi dokonywać regularnych comiesięcznych wpłat na to konto.

 *Kwota miesięcznej wpłaty **NIE MOŻE BYĆ WYŻSZA NIŻ 2 TYS. ZŁ ANI NIŻSZA NIŻ 500 ZŁ** w danym miesiącu kalendarzowym. Może to być jedna wpłata lub suma wpłat.*

Jeżeli klient w danym miesiącu przekroczy dopuszczalną kwotę wpłaty na Konto Mieszkaniowe, to automatycznie bank przeleje nadwyżkę na wskazane przez niego konto osobiste. W każdym roku kalendarzowym klient może sobie pozwolić na jeden miesiąc „wakacji”

Konto Mieszkaniowe

od wymaganej regularnej wpłaty na Konto Mieszkaniowe. Jeżeli wpłaty nie zostaną dokonane w dwóch miesiącach kalendarzowych, bank będzie zmuszony zamknąć to konto, a zgromadzone środki zostaną oczywiście przekazane na konto osobiste klienta.

Czy można założyć Konto Mieszkaniowe w kilku bankach?

Nie, klient może takie konto założyć wyłącznie w jednym banku. Co bardzo ważne, to konto można otworzyć tylko raz. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu klient sam je zamknie lub nie dokona wymaganych dwóch wpłat miesięcznych w danym roku kalendarzowym i bank zamknie konto, to już nie ma możliwości otwarcia kolejnego Konta Mieszkaniowego. Takie ograniczenie wynika bezpośrednio z ustawy. Jedyne odstępstwo dotyczy dzieci – np. jeżeli konto zostało otwarte przez rodzica na dziecko między 13., a 18. rokiem życia i z jakiegoś powodu zostało zamknięte, to mimo wszystko dziecko po ukończeniu 18 lat będzie mogło takie konto ponownie otworzyć.

Jak długo można oszczędzać na Koncie?

Konto Mieszkaniowe

Maksymalny czas oszczędzania wynosi 10 lat. Jeżeli ten czas minie i klient nie zdecyduje się na zakup mieszkania, wtedy my, jako bank, przekształcamy konto w Lokatę Mieszkaniową. Przenosimy kwotę, którą klient odłożył, zamrażamy naliczoną premię mieszkaniową i maksymalnie przez trzy lata możemy jeszcze tę lokatę odnawiać. Należy jednak pamiętać, że w ramach lokaty jest to już tylko odnawianie środków, które klient zgromadził wcześniej na koncie. Do Lokaty Mieszkaniowej nie można już nic dopłacać. Nie jest też naliczana premia mieszkaniowa.

Okres, przez który bank będzie prowadził lokatę, jest zatem takim dodatkowym czasem dla klienta na podjęcie decyzji, czy zgromadzone oszczędności przeznaczy na zakup pierwszego mieszkania, czy nie. Jeżeli w tym czasie tego nie zrobi, wypłacimy mu środki z Lokaty Mieszkaniowej potrącone o wcześniej niepobrany podatek dochodowy od odsetek, czyli wypłacimy kwotę odsetek netto.

Wtedy też klient traci oczywiście prawo do środków z premii mieszkaniowej. Lokata będzie oprocentowana

Konto Mieszkaniowe

nie mniej niż na 75 proc. wartości oprocentowania standardowych lokat w banku.

Co w sytuacji, gdy konto założyła osoba niebędąca w związku małżeńskim, a po latach chce dokonać zakupu wspólnie z małżonkiem?

Nie ma przeszkód, by taka osoba mogła skorzystać ze wszystkich przywilejów tego konta. Także jeśli zarówno żona, jak i mąż posiadali przed ślubem konto mieszkaniowe, mogą dokonać wspólnego zakupu mieszkania, wykorzystując zgromadzone środki na obu kontach oraz naliczone premie mieszkaniowe.

Czy osoby będące w związku małżeńskim mogą założyć jedno czy dwa konta?

Konto jest zakładane indywidualnie, dlatego każda z tych osób, jeżeli nie jest właścicielem żadnej nieruchomości, może założyć odrębne Konto Mieszkaniowe.

Czy istnieje możliwość zmiany właściciela konta, przepisania go np. na dziecko?

Nie, nie ma takiej opcji. Konto jest prowadzone tylko na daną osobę. W przypadku śmierci posiadacza konta po postępowaniu spadkowym bank wypłaca zgroma-

Konto Mieszkaniowe

dzone oszczędności łącznie z odsetkami pomniejszonymi o niepobrany wcześniej podatek dochodowy. Spadkobierca nie może również skorzystać z premii mieszkaniowej.

A czy poza zakupem pierwszego mieszkania są jakieś inne warunki, które trzeba spełnić, by móc skorzystać z premii mieszkaniowej?

Trzeba oszczędzać na Koncie Mieszkaniowym minimum przez trzy lata, z zastrzeżeniem, że są to pełne lata kalendarzowe. Jako pełny rok kalendarzowy zaliczamy też sytuację, gdy klient założy konto w pierwszym kwartale danego roku.

*Przykładowo jeżeli klient otworzył konto w lipcu 2023 roku, to z premii może skorzystać po **UPŁYWIE PEŁNYCH TRZECH LAT KALENDARZOWYCH**, czyli w styczniu 2027 roku.*

Jeżeli klient założy konto w styczniu, lutym lub marcu 2024 roku, to też będzie mógł skorzystać z premii w stycz-

Konto Mieszkaniowe

niu 2027 roku, bo ten pierwszy rok zostanie policzony jako pełny rok kalendarzowy.

Czy celem mieszkaniowym jest tylko zakup albo budowa?

Nie tylko. Są też inne sytuacje, w których można wykorzystać środki z Konta Mieszkaniowego łącznie z naliczoną premią mieszkaniową. Przykładowo, kiedy osoba po otwarciu Konta Mieszkaniowego nabyła w drodze dziedziczenia prawa do mieszkania i jej udziały były niższe niż 100 proc., to może wykorzystać środki z konta wraz z premią na wykupienie pozostałych udziałów. O wszystkich dopuszczalnych odstępstwach związanych z przeznaczeniem środków z Konta Mieszkaniowego można przeczytać na rządowej stronie programu Pierwsze Mieszkanie oraz na stronie Banku Pekao S.A.

Czy łatwo jest otworzyć takie konto? Jakie dokumenty są wymagane?

Otwarcie konta jest proste. Klient w momencie otwierania konta oświadcza, że spełnia warunki do jego otwarcia zgodnie wymogami ustawy. Wystarczy przyjść do oddziału z dowodem osobistym, wypełnić wniosek

Konto Mieszkaniowe

o otwarcie konta, złożyć oświadczenie, że spełnia się warunki do jego otwarcia zgodnie z wymogami ustawy i podpisać umowę i już można zacząć oszczędzać. W planach mamy umożliwienie otwierania Kont Mieszkaniowych poprzez bankowość internetową Pekao24 oraz bankowość mobilną PeoPay.

Czy posiadacz tego konta ma do niego dostęp zdalny?

Oczywiście. Klient może monitorować konto bezpośrednio poprzez Pekao24 lub aplikację PeoPay na telefonie komórkowym, czyli jest to taki sam dostęp, jak w przypadku innych kont oferowanych przez Bank Pekao. 

RZĄDOWY PROGRAM „PIERWSZE MIESZKANIE” DOSTĘPNY W BANKU PEKAO S.A.



Szczegóły w oddziałach banku lub na pekao.com.pl



KONTO MIESZKANIOWE W OFERCIE BANKU PEKAO S.A.

Oszczędzanie

– *Liczymy, **ŻE KONTO MIESZKANIOWE, DZIĘKI DOSTĘPNOŚCI DWÓCH UNIKALNYCH KORZYŚCI** – naliczania odsetek bez pobierania podatku dochodowego oraz premii mieszkaniowej zabezpieczającej oszczędności klientów przed utratą wartości w dłuższym terminie*

– **SPOTKA SIĘ Z DUŻYM ZAINTERESOWANIEM**

– **MÓWI WOJCIECH WEROCHOWSKI, WICEPREZES BANKU PEKAO S.A.**

Tekst: **Konrad Lichoń**

Konto Mieszkaniowe w Banku Pekao S.A. to, wraz z Bezpiecznym Kredytem 2%, element programu Pierwsze Mieszkanie, skierowany do klientów indywidualnych. Odłożone na koncie środki można przeznaczyć na zakup pierwszego mieszkania lub domu. Warunkiem niezbędnym do założenia konta jest nieukończenie przez klienta 45 lat w dniu

Oszczędzanie

zawarcia umowy prowadzenia rachunku oraz nieposiadanie mieszkania lub domu.

Wyjątkiem od tej zasady jest sytuacja, gdy klient posiada już mieszkanie lub dom, ale mieszka w nim z co najmniej dwojgiem dzieci. W tym wypadku powierzchnia użytkowa mieszkania nie może przekraczać 50 m kw. Przy trójce dzieci dopuszczalny metraż to 70 m kw., przy czwórce – do 90 m kw. Przy co najmniej piątce dzieci nie ma ograniczenia metrażu.

Posiadacz Konta Mieszkaniowego jest
**ZOBOWIĄZANY DO REGULARNYCH, CO-
MIESIĘCZNYCH WPŁAT** *w przedziale od*
500 zł do 2 tys. zł.

Możliwy jest przy tym brak jednej wpłaty na konto w dowolnie wybranym miesiącu w ciągu roku kalendarzowego. Konto może być prowadzone maksymalnie przez 10 lat.

Bank co miesiąc dopisuje do konta odsetki brutto bez naliczania i pobierania podatku dochodowego,

Oszczędzanie

który pomniejsza saldo na standardowych kontach oszczędnościowych czy lokatach terminowych. Wypłata bądź przelew środków z Konta Mieszkaniowego na cel inny niż zakup pierwszego mieszkania wiąże się z pomniejszeniem kwoty zgromadzonych na koncie środków o kwotę podatku dochodowego niepobranego w okresie prowadzenia konta.

Z oszczędzaniem na Koncie Mieszkaniowym wiąże się dodatkowy bonus – premia mieszkaniowa, naliczana za każdy rok oszczędzania, a wypłacana z Rządowego Funduszu Mieszkaniowego. Wskaźnik premii mieszkaniowej przyjmowany do przeliczeń w każdym kolejnym roku jest zależny od wysokości inflacji lub wzrostu uśrednionej ceny metra kwadratowego mieszkania w ubiegłym roku (wybierana jest wyższa wartość). Klient może otrzymać naliczoną już kwotę premii wyłącznie w przypadku dokonania w przyszłości przelewu środków z Konta Mieszkaniowego na zakup pierwszego mieszkania lub domu.

Bank Pekao S.A. jako pierwszy bank w Polsce wprowadził Konto Mieszkaniowe do swojej oferty – nastą-

Oszczędzanie

piło to na początku lipca br. Od dnia startu oferty na każdym założonym Koncie Mieszkaniowym obowiązuje promocyjne oprocentowanie: 5 proc. przez 6 miesięcy od dnia otwarcia rachunku. Z promocji można skorzystać do 31 października 2023 r.

Więcej informacji: [HTTPS://WWW.PEKAO.COM.PL/KLIENT-INDYWIDUALNY/OSZCZEDZAM-I-INWESTUJE/KONTO-MIESZKANIOWE.HTML](https://www.pekao.com.pl/klient-indywidualny/oszczedzam-i-inwestuje/konto-mieszkaniowe.html) 