



Skyl pengene ud med et forbrugslån

Prisen på et typisk forbrugslån på 40.000 kroner koster fra 6.677 til 40.216 kroner, viser Forbrugerrådet Tænk Penges test af 22 forbrugslån.



Med de dyreste lån, skal du betale mere tilbage end det beløb, du har lånt.

Brug forbrugs-låneberegneren

Af de 22 udbydere i forbrugs-låntesten har de 14 af udbydere en forbrugslåneberegner på deres hjemmeside. En beregner giver dig mulighed for hurtigt at udregne ÅOP og månedlige afdrag på forskellige lånebeløb med forskellig tilbagebetaling. Det gør det nemt og hurtigt at sammenligne priser – ikke kun hos den enkelte udbyder, men også at sammenligne prisen for det samme lån hos forskellige udbydere.

Siden penge blev introduceret i samfundet for over tusinde år siden, har der været regler og diskussioner om, hvad en udlåner må tage for at låne penge ud.

I mange samfund og i mange tider har det været decideret ulovligt overhovedet at tage renter for at låne penge ud. Det kunne selvfølgelig ses som en fordel for dem, der ønskede at låne penge, men konsekvensen var, at ingen ville låne penge ud, for hvorfor tage en sådan risiko, hvis man ikke får nogen indtægt eller fordel ud af det?

Udlånerne i testen af forbrugslån har ikke problemer med at tjene penge på at låne penge ud, og i nogle tilfælde kan prisen komme op på 40.216 kroner for at låne 40.000 kroner i fem år, hvilket svarer til årlige omkostninger i procent (ÅOP) på 36,80 procent.

“Man kan spørge sig selv om, hvorfor der er så store prisforskelle på et produkt, som grundlæggende er ens. Der er ingen kvalitetsforskel på, om du låner 40.000 kroner fra Coop Bank til en pris på 10.000 kroner eller hos LånLet, hvor det kan koste op til 40.000 kroner. Forskellen skyldes, at det ikke er alle forbrugere, der kan låne penge alle steder. Det er muligt, at en bank ikke ønsker at låne penge ud til den forbruger, som ikke har noget problem med at låne penge hos et af de dyrere finansieringsselskaber, der er villige til at tage en større risiko, og som derfor også tager sig dyrere betalt,” siger Ilyas Dogru.

Der er også forskel på, hvor nemt det er at låne. Hos banken risikerer man, at de spørger

ind til, hvad pengene skal bruges til, og hvordan ens økonomi ellers er og hænger sammen.

“Det kan være grænseoverskridende for nogle forbrugere, der er villige til at betale en langt højere pris for et lån hos et finansieringsselskab, hvor man bare udfylder en online ansøgning, så de undgår at skulle forholde sig til det, de opfatter som svære spørgsmål. De markedsfører sig netop med, at de ikke spørger ind til, hvad pengene skal bruges til, og så længe der er forbrugere, der er villige til at betale dyrt for forbrugslån, vil der være lånefirmaer, der tilbyder lån til høje priser,” siger Ilyas Dogru.

Ekstrem forskel på forbrugslån

Udgangspunktet for testen er et lån på 40.000 kroner, der tilbagebetales over fem år – altså 60 måneder, hvilket er et typisk forbrugslån.

Forskellen på det billigste og det dyreste forbrugslån i testen er på hele 43.539 kroner.

Fynske Bank har det potentielt billigste forbrugslån i testen med en samlet pris for et forbrugslån på 40.000 kroner med fem års tilbagebetaling på 6.677 kroner – altså en samlet

Hvad er åger?

I dag er der ikke noget etisk, lovmæssigt eller religiøst problem i at tage renter og kræve betaling for etableringsomkostninger, når du låner penge ud. Der er ganske vist en gældende ågerlov i Danmark, der skal sikre mod, at långivere tager for høje renter, men der er kun faldet to domme for åger inden for de seneste 100 år. Henholdsvis i 1936 og i 1976 er to personer blevet dømt for at begå åger. Renter på udlåne i de to sager lå fra 61 til 266 procent.

Ågerlovgivningen skal sikre, at en udlåner ikke udnytter en persons økonomiske eller personlige vanskeligheder til at tage en ekstremt høj rente. Ifølge ågerloven må en udlåner heller ikke udnytte en persons manglende indsigt eller letsind.

“Ågerlovgivningen er fra en tid, hvor låner og udlåner mødte hinanden ansigt til ansigt. I dag møder udlånerne og lånerne jo ikke hinanden. Låntagning af forbrugslån foregår næsten altid over nettet, uden at der er nogen kontakt mennesker imellem. Men udlåneren har stadig pligt til at foretage en kreditvurdering af låntager og sikre, at de kun låner penge ud til personer, som har mulighed for at betale tilbage. Dette har ikke noget med at gøre, hvor mange renter eller omkostninger udlåneren lægger på lånet. Alle, der udlåner penge, uanset om de gør det billigt eller dyrt, skal foretage en kreditvurdering af den person, der har ansøgt om et lån,” siger projektleder Ilyas Dogru fra Forbrugerrådet Tænk.

tilbagebetaling på 46.677 kroner – hvilket svarer til en ÅOP på 6,40 procent.

“Når Fynske Bank ikke vinder testen, skyldes det, at de også har lån, der er langt dyrere end deres billigste lån,” siger Ilyas Dogru.

Hos Selene Finans og LånLet kan prisen for samme lån komme helt op på 40.216 kroner – hvis man altså sammenligner det billigste lån hos banken med det dyreste lån hos finansieringsfirmaerne.

Hos mange af bankerne og hos mange af finansieringsfirmaerne er prisen på lånene variabel. Det vil sige, at én kunde, der vurderes som en kunde med høj sikkerhed for tilbagebetaling, får tilbudt én pris, mens en anden kunde, som måske har en mere usikker økonomi, får tilbudt en anden pris.

Men det er ikke alle steder, at prisen på lånet går op og ned efter kundeprofil. Er man kunde hos Coop Bank eller Spar Nord Bank, skal man ikke bekymre sig om, hvorvidt man får tilbudt den høje eller den lave rente på lånet.

Her er der en fast pris – og i testens tilfælde tilmed en af de laveste priser – på lånet. ÅOP

Hvad er et forbrugslån?

Et forbrugslån er et lån, hvor der ikke tages sikkerhed i for eksempel fast ejendom eller lignende. Det er et lån, der gives til en låntager på dennes glatte ansigt så at sige. Forbrugslån er ofte lån, der kan tages relativt hurtigt, og ofte bruges de i forbindelse med finansiering af køb af dyrere

forbrugsgoder såsom fjernsyn, computere og så videre.

Prisen for et forbrugslån udgøres af de omkostninger, man skal betale for at indgå lånet, samt af den rente, som långiver tillægger lånet, og måske nogle løbende gebyrer.



for både Coop Bank og Spar Nord Bank ligger lige under de 10 procent, hvilket giver en samlet pris for Coop Bank på 10.460 og en pris hos Spar Nord Bank på 10.381 kroner.

Derudover har begge banker som de eneste i testen ikke nogen etableringsomkostninger. Det er en fordel, fordi du kan trække alle dine udgifter til lånet fra i skat, og hvis du skulle indfri lånet før tid, slipper du med at betale de sidste renter, og du har så at sige ikke smidt penge ud til etableringsomkostninger.

Derfor ligger Coop Bank og Spar Nord Bank i toppen af testen, og de tildeles begge to Bedst

i Test. Coop bliver akkurat testvinder, hvilket til dels skyldes, at renten på deres forbrugslån er fast, hvilket giver sikkerhed for, at renten og dermed ydelsen på lånet ikke stiger.

Traditionelle banker billigere end lånefirmaer

De store traditionelle banker i Danmark såsom Nordea, Danske Bank, Jyske Bank, Sydbank, Spar Nord Bank og Arbejdernes Landsbank ligger i den øverste tredjedel af testen, og de får alle en samlet bedømmelse på 'god' - og Spar Nord Bank får ligefrem bedømmelsen 'meget god'.

De laveste priser for lånene i de store banker

ligger lidt over eller lidt under prisen hos testvinderne Coop Bank og Spar Nord Bank - undtagen Fynske Bank, hvis laveste pris er på 6.677 kroner og altså noget lavere end de 10.000 kroner hos testvinderne. De højeste priser hos de store banker går fra 15.000-20.000 kroner.

Hos lånefirmaerne er prisforskellene på lånene endnu større. De laveste priser hos lånefirmaerne er altid højere end priserne hos testvinderen, og i mange tilfælde er de laveste priser hos lånefirmaerne højere end de højeste priser hos bankerne. Generelt er prisspændet meget højt hos lånefirmaerne. ■

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler

Vi tildeler et Bedst i Test til **Coop Bank** og et Bedst i Test til **Spar Nord Bank**.

Coop Bank opnår Bedst i Test, fordi denne mindre og nyere bank har den næstlaveste beregnede ÅOP i testen og ingen etableringsomkostninger kombineret med en konkurrencedygtig rente, som tilbydes ens til alle forbrugere. Coop Bank tilbyder en høj fleksibilitet i lånets tilbagebetaling for et lavt gebyr og i nogle tilfælde slet ingen gebyr. Du kan via låneberegneren på hjemmesiden undersøge, hvad det helt præcist koster at

låne penge. Du kan også vælge Coop Bank som dit andet pengeinstitut, og dermed behøver du ikke nødvendigvis at skifte alle dine bankforretninger fra din nuværende bankforbindelse.

Spar Nord Bank opnår Bedst i Test, da banken har laveste beregnede ÅOP i testen og ingen etableringsomkostninger kombineret med en konkurrencedygtig rente, som tilbydes ens til alle forbrugere over 25 år. Spar Nord Bank har mindre gebyr på diverse eventuelle ændringer til lånet. Samlet set klarer Spar Nord Bank sig rigtig godt på alle parametre.

Placering	Bank	Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse, pct.	Bedømmelse af årlige omkostninger i procent (ÅOP), pct.	Beregnet årlige omkostninger i procent (ÅOP), pct.	Bedømmelse af etableringsomkostninger	Etableringsomkostninger, kr.	Bedømmelse af rentetype (variabel/fast)	Variabel/fast rente	Bedømmelse af mulighed og evt. gebyr for ydelsesfratagelse	Bedømmelse af fleksibilitet i tilbagebetaling og evt. gebyr	Bedømmelse af mulighed for indfrielse før aftalt udløb og evt. gebyr	Bedømmelse af rykkergebyr (t. rykker)	Forbrugslåneberegner på hjemmeside (ÅOP), pct., laveste	Årlige omkostninger i procent (ÅOP), pct., højeste	Månedlig ydelse, kr., laveste	Månedlig ydelse, kr., højeste	Samlede beløb, der skal betales tilbage, kr., laveste	Samlede beløb, der skal betales tilbage, kr., højeste	Samlede omkostninger (pris), laveste, kr.	Samlede omkostninger (pris), laveste, kr.	
																						Fast
1	Coop Bank	▲▲	84	▲▲	9,95	▲▲	0	▲	Fast	▲▲	▲▲	▲▲	▲	Ja	9,95	9,95	841	841	50.460	50.460	10.460	10.460
2	Spar Nord Bank	▲▲	80	▲▲	9,90	▲▲	0	●	Variabel	▲▲	●	▲▲	▲	Ja	9,90	9,90	840	840	50.381	50.381	10.381	10.381
3	Jyske Bank	▲	74	▲▲	11,33	▲	1.010	●	Variabel	▼	▲	▲▲	▲	Ja	8,31	14,34	811	920	48.675	55.193	8.675	15.193
4	Nordea	▲	69	▲	12,20	●	1.633	●	Variabel	▲	▲▲	▲▲	▲	Nej	11,10	13,30	862	902	51.702	54.112	11.702	14.112
5	Fynske Bank	▲	69	▲▲	11,00	●	2.000	●	Variabel	▼	▲	▲▲	▲	Nej	6,40	15,60	778	942	46.677	56.531	6.677	16.531
6	Arbejdernes Landsbank	▲	69	▲	12,80	▲	1.330	●	Variabel	●	▲	▲▲	▲	Nej	9,40	16,20	831	954	49.875	57.231	9.875	17.231
7	Nykredit Bank	▲	68	▲	12,60	▲	900	●	Variabel	▼	●	▲▲	▲▲	Nej	9,10	16,10	826	952	49.513	57.047	9.513	17.047
8	Sydbank	▲	68	▲	13,75	▲▲	800	●	Variabel	▲	▲	▲▲	▲	Nej	9,20	18,30	827	993	49.595	59.600	9.595	19.600
9	Danske Bank ¹	▲	65	▲	14,35	▲	1.318	●	Variabel	▲	▲	▲▲	▲▲	Ja	10,30	18,40	866	993	51.979	59.543	11.979	19.543
10	BankNordik	▲	65	▲	12,85	▼	2.347	●	Variabel	●	▲	▲	▲	Nej	8,00	17,70	806	981	48.387	58.845	8.387	18.845
11	Ekspres Bank	●	57	●	17,71	▲	1.000	●	Variabel	▲	▲▲	▲▲	▲	Ja	10,24	25,18	846	1.120	50.740	67.201	10.740	27.201
12	Lån & Spar Bank	●	54	▲	14,75	▼	2.500	●	Variabel	▼	▼	●	●	Nej	8,90	20,60	821	1.034	49.263	62.058	9.263	22.058
13	Ikano Bank	●	52	●	18,40	▲	1.275	●	Variabel	▲	▲▲	▲▲	▲	Ja	18,40	18,40	994	994	59.640	59.640	19.640	19.640
14	Santander Consumer Bank	●	51	●	18,42	●	1.600	●	Variabel	▲	▲	▲▲	▲	Ja	13,80	23,03	875	1.045	54.600	64.800	14.600	24.800
15	Bank Norwegian	●	44	▼	19,35	▲	950	▲	Fast	▲▲	▲▲	▲▲	▲	Nej	10,33	28,36	860	1.180	51.600	70.800	11.600	30.800
16	Modus Finans	▼	30	▼	22,12	▼▼	3.200	▲	Fast	▼	▼	●	●	Ja	13,49	30,74	1.097	1.504	54.847	75.117	14.847	35.117
17	L'EASY	▼	30	▼	22,29	▼▼	3.200	▲	Fast	▼	▼	●	●	Ja	13,62	30,95	907	1.228	54.409	73.655	14.409	33.655
18	DER Privat Finans	▼	30	▼	22,29	▼▼	3.200	▲	Fast	▼	▼	●	●	Ja	13,62	30,95	907	1.228	54.409	73.655	14.409	33.655
19	AcceptLån	▼	23	▼▼	25,71	▼▼	3.200	●	Variabel	▼	▼	●	●	Ja	25,71	25,71	1.130	1.130	67.800	67.800	27.800	27.800
20	HotLån	▼▼	19	▼▼	28,50	▼▼	3.200	●	Variabel	▼	▼	●	●	Ja	28,50	28,50	1.182	1.182	70.898	70.898	30.898	30.898
21	Selene Finans	▼▼	19	▼▼	28,75	▼▼	3.200	●	Variabel	▼	▼	●	●	Ja	20,70	36,80	1.037	1.337	62.197	80.216	22.197	40.216
22	LånLet	▼▼	19	▼▼	28,75	▼▼	3.200	●	Variabel	▼	▼	●	●	Ja	20,70	36,80	1.037	1.337	62.197	80.216	22.197	40.216

▲▲ MEGET GOD ▲ GOD ● MIDDEL ▼ UNDER MIDDEL ▼▼ DÅRLIG

1. Danske Bank oplyser, at du skal være kunde i Danske Bank for at kunne tage et forbrugslån.
2. COOP 20+. 3. Spar Nord 25+, dvs. 25 år plus samt husstandsindkomst over 400.000 kr.

Copyright Forbrugerrådet Tænk

FAKTA OM TESTEN

22 forskellige banker og finansierings-selskaber er testet. Oplysningerne er indhentet fra selskabernes hjemmesider eller ved e-mailkontakt til selskaberne i februar 2018. I de tilfælde, hvor selskaberne ikke har reageret på vores fremsendte e-mail, har vi medtaget flest mulige data i testen og lavet nogle korrektioner for de manglende data for derved at kunne lave en rimelig sammenligning i forhold til de andre selskaber i testen.

Udbydere: Udbydere i denne test er udvalgt, for at testen bliver dækkende for en stor del af markedet for forbrugslån. Udbydere er valgt ved at medtage de største danske banker og nogle mindre. Ved en søgning på prisniveauer på prisportalen Pengepriser.dk har vi søgt at opnå at medtage mindre, men billige pengeinstitutter. Øvrige selskaber i testen er fundet ved søgning på forbrugslån

via prisportalen Mybanker.dk. Det understreges, at der med denne metode kan være udbydere, som bliver overset, hvis de ikke optræder i pengepriser.dk og mybanker.dk.

ÅOP: Testens væsentligste testparameter er årlige omkostninger i procent også kaldet ÅOP ved caselån med et samlet kreditbeløb dvs. udbetalt en løbetid på fem år. Lånestørrelsen og løbetiden er defineret som et standardlån i Bekendtgørelse om information til forbrugere om priser på låne- og kredittilbud og valutakuser. ÅOP skal ses som en samlet årlig, gennemsnitlig omkostning og indeholder både renter, etableringsomkostninger og løbende gebyrer. Renten på lånet optræder ikke som en selvstændig testparameter, fordi renten på lånet er en del af de samlede omkostninger og derfor indgår indirekte som en del af ÅOP. Som testparameter indgår

medianen af selskabets laveste og højeste ÅOP i de tilfælde, hvor der er differenterede priser for forskellige kunder.

Etableringsomkostninger: Etableringsomkostninger er medtaget som særskilt testparameter, på trods af at etableringsomkostninger, jf. lov om kreditaftaler, indgår i beregningen af ÅOP, som allerede er en testparameter. Etableringsomkostninger er medtaget, fordi mange forbrugere indfried eller bør indfri lånet før oprindeligt aftalt udløb af mange forskellige grunde. Når lånet indfries før tid, har forbrugeren reelt betalt en højere årlig omkostning end den oprindeligt oplyste ÅOP.

Den samlede bedømmelse vægtes således: ÅOP (årlige omkostninger i procent).....65 pct. Omkostninger ved etablering.....8 pct. Rentetype (variabel/fast).....5 pct. Fleksibilitet, rykkergebyr og låneberegner.....22 pct.



Kig på ÅOP og samlede omkostninger

Det koster altid at låne penge, selv det allerbilligste lån i testen koster 6.677 kroner. Skulle man selv spare pengene op over 60 måneder, skulle man lægge 667 kroner til side om måneden i 60 måneder for at have 40.000 kroner. I testen skal man betale mellem 811 og 1.337 kroner om måneden for at låne pengene.

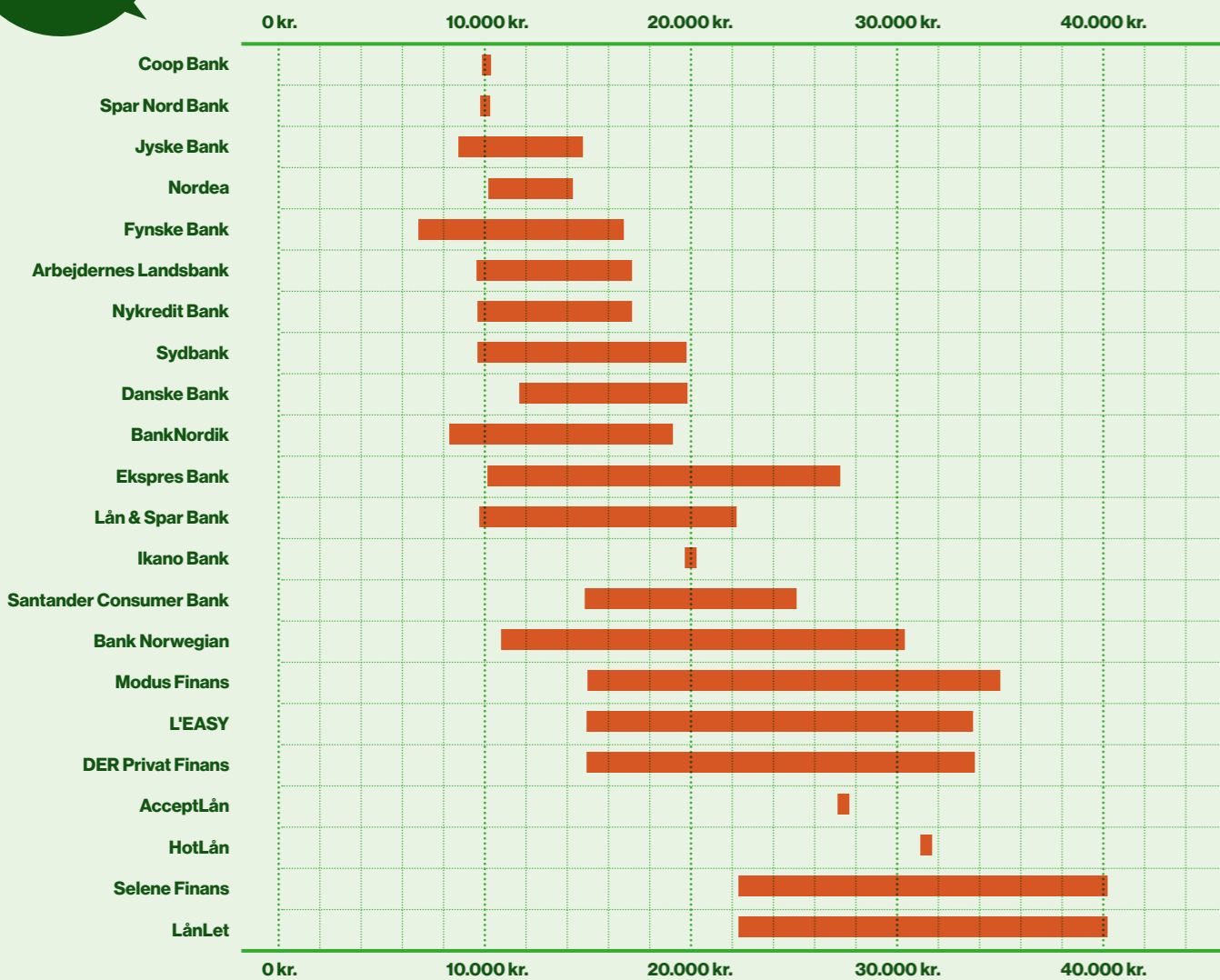
på, hvad den månedlige ydelse er, for det er nemt at komme til at undervurdere den samlede pris på et lån. Umiddelbart er det nemt at tænke, at forskellen på 841 kroner og 994 kroner om måneden ikke er så voldsom – men i hele løbets lånetid bliver det til en forskel på næsten 10.000 kroner,” siger Ilyas Dogru og fortsætter:

”Man skal som låntager lade være med at fokusere

”Mange af lånudbyderne i testen har variable priser. Hos de to bundskrabere i testen – Selene

Finans og LånLet – varierer prisen på lånet fra 22.197 kroner til 40.216 kroner. Det er ikke til at sige, hvad der præcist afgør, om du får tilbudt den høje eller den knap så høje pris, men du kan være sikker på, at hvis du ser en annonce for lånene, hvor der nævnes priseksempler, så er det altid den laveste pris, som du ser i annoncerne. Hvilken pris på lånet du får tilbudt i det konkrete tilfælde, er en anden sag,” siger Ilyas Dogru.

Så meget betaler du for at låne 40.000 kr.



Hvilket lån skal du vælge?

Høj ÅOP

Lav ÅOP

Vælg altid lånet med laveste ÅOP. ÅOP svarer til prisen på lånet.

Lånene har samme ÅOP, men det ene er fast rente, og det andet er variabel.

Variabel rente

Fast rente

Vælg altid lånet med den faste rente, hvis ÅOP er ens.

Lånene har samme ÅOP, men rente og etableringsomkostninger er forskellige.

Højeste etableringsomkostninger

Laveste etableringsomkostninger

Vælg altid lånet med de laveste etableringsomkostninger, hvis ÅOP er ens.



Store prisforskelle på forskellige slags lån

Der er stor forskel på, hvad forskellige typer af lån koster. Renter og omkostninger på et realkreditlån kan være helt nede på 1 procent i ÅOP, mens et billigt forbrugslån har en ÅOP på 10 procent.

Prisforskellen mellem et billån og et forbrugslån er også stor. Testen af forbrugslån viser, at de typiske årlige omkostninger i procent (ÅOP) for et forbrugslån på 40.000 kroner ligger på 10-15 procent. Til sammenligning ligger ÅOP på et fornuftigt billån på 5-7 procent, og for et realkreditlån er ÅOP helt nede på 2-3 procent. Prisforskellen skyldes blandt andet:

- Ved billånet og boliglånet stiller du **sikkerhed**. Det betyder, at udlåner har sikkerhed for at få sine penge igen, hvis du ikke kan betale, ved at tvangssælge din bil eller din bolig.
- Udlåners **omkostninger** ved at håndtere et billån til flere hundrede tusinde kroner eller et boliglån til flere millioner kroner er langt lavere end ved et forbrugslån til 40.000 kroner. Udlåner har mindre arbejde i at håndtere et billån til 400.000 kroner end til forbrugslån til 40.000 kroner.
- Låntagernes **betalingsvilje** er med til at sætte prisen. Hvis der er nogen, der er villige til at betale 40.000 kroner for at låne 40.000 kroner, vil der altid være nogen, som vil sælge et lån til den pris.