



Hos Selene Finans skal du betale op til 80.126 kroner tilbage, hvis du låner 40.000 kroner over fem år.

Finansieringsselskaber langt dyrere end banker

Det koster fra 5.832 til 40.216 kroner at låne 40.000 kroner

Forbrugslånet er genvejen til ting, som du ellers ville skulle spare op til over længere tid. Forbrugerrådet Tænk Penge har testet 27 forbrugslån. Testen viser, at der er ekstreme prisforskelle på forbrugslån, og at finansieringsselskaberne tager højere priser for forbrugslån end bankerne.

Testen tager udgangspunkt i et lån på 40.000

kroner, som tilbagebetales over fem år med en månedlig ydelse, og det er undersøgt, hvad det i alt kommer til at koste at låne pengene.

Den lavest mulige månedlige ydelse findes hos Fynske Bank, hvor du kan komme helt ned på at skulle afdrage 764 kroner om måneden i fem år. Modsat har en række finansieringsselskaber en ydelse på 1.337 kroner om måneden

i fem år, hvilket er den højeste ydelse i testen.

Vinderen af testen er ikke Fynske Bank, selv om den har den potentielt laveste ydelse, for den opererer - ligesom de fleste andre banker og finansieringsselskaber i testen - med et rentespænd.

Det vil sige, at de meget lave årlige omkostninger i procent (ÅOP) kun tilbydes til de allerbedste kunder, hvor risikoen for, at kunden ikke kan tilbagebetale sit lån, er meget lille. Bankens højeste ÅOP er samtidig højere end hos en del andre banker.

Lille bank vinder - igen

Coop Bank tilbyder et forbrugslån på betingelser, der adskiller sig på to områder. De tager for det første ingen etableringsomkostninger.

“Det er godt, når en bank ikke tager etableringsomkostninger, for det gør lånet meget mere gennemskueligt. Hos Coop Bank er din

Kig på ÅOP og samlede omkostninger

Det koster altid at låne penge. Selv det allerbilligste lån i testen koster 5.832 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 764 og 1.337 kroner om måneden for at låne pengene.

“Pas på med at fokusere for meget på, hvor meget du skal betale om måneden. Det kan være nemt at sige til sig selv, at det ikke lyder så voldsomt at skulle betale for eksempel 950 kroner om måneden, men det er 283,33 kroner mere om måneden, end hvis du havde sparet op, og du kommer til at betale 17.000 kroner til banken eller finansieringsselskabet,” siger

Emil Rosager Schaarup.

Han råder til, at man fokuserer på de samlede omkostninger i stedet for at fokusere på den månedlige ydelse - samt at huske at kigge på årlige omkostninger i procent i stedet for på renten.

“Alle långivere skriver, at de tilbyder lån til en lav rente, og det må de gerne, selv om vi mener, at der ofte er tale om en meget høj rente. Som forbruger er det dog vigtigt ikke at stirre sig blind på renten, men også at læse det med småt. Kig derfor altid på den ÅOP, der er på det lån, som du får tilbudt, hvor både rente og andre omkostninger er indregnet. På den måde bliver du ikke overrasket over for eksempel høje etableringsomkostninger,” siger Emil Rosager Schaarup.

ÅOP simpelthen det samme som debitorrenten,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup.

Coop Bank skiller sig derudover også ud ved ikke at bruge et rentespænd. Det vil sige, at hvis Coop Bank vil give dig et forbrugslån, får du den samme rente som alle andre, der får tilbudt et forbrugslån.

Og renten - som altså svarer til ÅOP - er 9,95 procent, hvilket i skemaet afrundes til 10,0 procent.

“Det er ikke den potentielt laveste ÅOP i testen. Ti øvrige banker har en ÅOP, der potentielt kan være lavere end 10,0 procent, men hos de banker kan ÅOP potentielt også være langt højere end 10,0 procent. Derfor ender Coop Bank med at få en klar førsteplads i testen og tildeles desuden Bedst i Test,” siger Emil Rosager Schaarup.

Finansieringsselskaber er dyre

I testen deltager både banker og finansieringsselskaber, og det helt overordnede billede er, at de bedst placerede långivere alle er banker, mens de dårligst placerede långivere alle er forskellige finansieringsselskaber.

“Der vil kunne være teoretiske situationer, hvor en bank vil tilbyde et dyrere lån end et

finansieringsselskab, hvis man forestiller sig, at banken tilbyder deres højeste ÅOP, mens finansieringsselskabet tilbyder deres laveste ÅOP. Men - ærlig talt - er det ikke særlig realistisk. Hvis du har en økonomi, der gør, at banken tilbyder dig et lån til en høj ÅOP, vil al sandsynlighed diktere, at finansieringsselskabet også tilbyder et lån med en høj ÅOP. Og helt overordnet er finansieringsselskabernes høje ÅOP væsentlig højere end bankernes,” siger Emil Rosager Schaarup.

Derfor anbefaler han også, at man som udgangspunkt prøver at forhøre sig hos sin egen eller en anden bank, før man går til finansieringsselskaber.

“Men det kan være svært, for modsat finansieringsselskaber er det muligt, at ens bank vil spørge ind til ens økonomiske dispositioner og måske forholde sig kritisk til lånet. Det er også muligt, at ens bank slet ikke vil tilbyde et lån, mens finansieringsselskaberne gerne vil,” siger han. ■

Når du skal tage et forbrugslån

Brug sammenligningsportaler såsom www.pengepriser.dk og www.mybanker.dk, og få efterfølgende mindst to tilbud og gerne tre på forbrugslån. Der er ikke forskel i kvalitet på forbrugslån, men nogle selskaber tilbyder en større fleksibilitet med hensyn til løbende ændring af låneydelsen eller ydelsesbortfald i enkelte måneder. Hvis fleksibilitet er vigtig for dig og din økonomi, og du ikke kan opnå denne fleksibilitet på anden vis, for eksempel ved at have en kassekredit, så kan du godt medtage fleksibilitet som noget, du skal tage højde for i dit valg af forbrugslån, men ellers er det blot at vælge det billigste forbrugslån målt på ÅOP. Du skal vælge lånet med den

laveste ÅOP, når du har valgt mellem to forbrugslån med samme udbetalte lånebeløb samt samme løbetid og rentetype (variabel eller fast rente).

Står du med to forbrugslån med samme ÅOP, så vælg det lån, der har de laveste etableringsomkostninger. Det giver dig det billigste lån, hvis du vil indfri lånet, før det er tilbagebetalt. Herudover er der skattefradrag på renterne, mens du ikke opnår fradrag for etableringsomkostninger.

Hvis du har valgt en fast rente på dit boliglån, kan et forbrugslån med variabel rente være et godt supplement i forhold til at have forskellige låntyper for derved at sprede risikoen for den samlede finansiering.

Forskellige navne - samme lån



Bag mange af navnene i testen gemmer der sig i virkeligheden det samme lån, hvilket også kan ses i skemaet, hvor flere lån er identiske. Eksempelvis udbyder

både Selene Finans, Nordisk Lån, LånLet, Hotlån og Annafinans alle deres lån i samarbejde med Basisbank. DER Privat Finans, Fokuslån, Modus Finans og L'Easy udbyder deres lån gennem 3C Retail A/S.

Brug forbrugslåneberegneren



Af de 27 udbydere i forbrugslåntesten har de 19 af udbydere en forbrugslåneberegner på deres hjemmeside. En beregner giver dig mulighed for hurtigt at udregne ÅOP og

månedlige ydelse 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.

