



Tag forbrugslånet i en bank – det er billigst

Det bedste forbrugslån skiller sig ud fra alle andre. Lånet er ikke altid det billigste, men det er til gengæld heller aldrig dyrt.

Forbrugslånet er – som navnet antyder – et lån, der tages til forbrug. Det skiller sig altså ud fra et billån eller et boliglån, ved at der ikke stilles noget pant eller nogen sikkerhed i lånet. Derfor er et forbrugslån også typisk et ret dyrt lån.

Forbrugslån kommer i flere afskygninger. Der er tale om et forbrugslån, hvis du for eksempel køber en computer eller en mobiltelefon og afbetaler over en årrække, og der er tale om et forbrugslån, hvis du går ned i din bank og låner penge til en ferie.

“Forbrugslån er et produkt, der giver god mening for rigtig mange forbrugere. For dem, der typisk bor til leje og har en økonomi, hvor kontoen mere eller mindre går i nul hver måned, og som ikke har en større opsparing, kan det være helt naturligt at tage et lån, hvis man skal ud og købe en dyrere ting som for eksempel en computer eller nyt møblement,” siger projektleder Lars Baadsgaard i Forbrugerrådet Tænk.

Derfor har Forbrugerrådet Tænk testet forbrugslån fra 26 udbydere – heriblandt både almindelige banker og forskellige finansieringsselskaber.

Flere vil låne

Lånelysten hos danskerne er ikke stilnet af, selv om mange danskere i efteråret fik et beløb udbetalt i form af de indefrosne feriepenge.

En undersøgelse fra Voxmeter viser, at andelen af danskere, der vil låne penge i henholdsvis bank og finansieringsselskab eller købe på afbetaling i sidste kvartal af 2020, er stigende i forhold til sidste år.

Cirka 210.000 forbrugere vil tage et lån i et finansieringsselskab eller købe på afbetaling, mens 126.000 forbrugere planlægger at tage et lån i banken.

“Det er bemærkelsesværdigt, at der er langt færrest forbrugere, der vil låne i banken, for du vil med stor sandsynlighed kunne få et billigere lån i banken end i finansieringsselskabet. Men mange af de dyrere finansieringsselskaber fokuserer på, at det skal være så nemt som muligt at låne, og det kan være tiltrækkende,” siger Lars Baadsgaard.

Ifølge Voxmeters undersøgelse af lånelysten hos de voksne danskere vil 113.000 flere forbru-

gere end sidste år tage et lån i sidste kvartal af året. Stigningen i antallet af forbrugere, der vil låne i år i forhold til sidste år, er størst for dem, der vil tage et lån et andet sted end i deres bank.

Testvinder skiller sig ud

Testen tager udgangspunkt i at låne 40.000 kroner, som betales tilbage over fem år. Prisen for at låne dette varierer fra 4.995 kroner for det billigste lån hos Fynske Bank med en ÅOP på 4,8 procent til det dyreste lån med en ÅOP på 25 procent hos Tando Lån, hvilket svarer til en pris på 26.995 kroner. Du betaler altså i alt 66.995 kroner tilbage for at have lånt 40.000 kroner.

Men det er ikke Fynske Bank, der har det potentielt billigste lån, der vinder testen, for ligesom langt de fleste andre banker i testen har de et spænd i ÅOP. Gode kunder kan få tilbudt et billigt lån, mens det bliver dyrere for de knap så attraktive kunder.

Coop Bank, som vinder testen og tildeles Bedst i test, skiller sig ud på dette punkt. Deres billigste og deres dyreste lån har den samme ÅOP på 8,8 procent. Det vil sige, at hvis du kan tage et lån hos Coop Bank, så får du tilbudt den samme rente på 8,75 procent og de samme etableringsomkostninger på nul kroner, uanset hvem du er.

“Det er meget interessant, at Coop Bank ikke ligesom alle de andre banker og de fleste finansieringsselskaber i testen gør forskel på folk. Det er en helt anden tilgang. Det betyder, at du kan gå ud i en anden bank og få et lidt billigere lån end hos Coop Bank, men til gengæld, så risikerer du ikke at få tilbudt et dyrt lån hos dem,” siger Lars Baadsgaard.

Marketingchef i Coop Bank Tore Hageskov siger, at det er meget bevidst, at banken ikke opererer med et rentespænd.

“Vi har siden etableringen af Coop Bank tilbudt i 2013 arbejdet på at gøre bankmarkedet mere forståeligt og transparent og samtidig tilbyde konkurrencedygtige produkter. Det har vi også forsøgt at gøre med vores CoopLån 20+, som henvender sig til forbrugere med mindre lånebehov. Ambitionen er, at produktet skal være nemt at forstå – produktet har en rente, nemlig 8,75 procent, og med årlig rentetilskrivning svarer ÅOP'en til renten. Da produktet har



fast rente, ikke indeholder gebyrer af nogen art, og det ikke koster noget at indfri lånet før tid, vil kundens ÅOP, uanset hændelser, altid være den samme,” siger Tore Hageskov.

Tando Lån har heller ikke forskel på billigste og dyreste lån, men det er testens dyreste lån.

Banker er generelt billigere

Testens overordnede konklusion, der gentager sig fra tidligere års test, er, at banker generelt er billigere end finansieringsselskaber.

Både banker og finansieringsselskaber har

ret store spænd mellem deres billigste og deres dyreste lån, men bankernes priser er generelt lavere end finansieringsselskabernes, ligesom bankernes højeste priser også er lavere end hos finansieringsselskaberne.

Kun enkelte banker som Danske Bank har en laveste pris på en ÅOP på over 10 procent, mens alle finansieringsselskaberne har laveste priser på over 10 procent.

“Det vil altid kunne betale sig at høre, om man kan tage et forbrugslån i sin bank, før man køber noget på afbetaling eller tager et lån i et

finansieringsselskab. Det værste, der kan ske, er, at banken enten siger nej eller tilbyder en et dyrt lån, og det står dig jo frit for at sige nej tak til tilbuddet,” siger Lars Baadsgaard.

Højeste priser er faldet

Prisen på lånene varierer meget, men dog er variationen mindre end tidligere, og det skyldes de nye låneregler, der har sat loft over de årlige omkostninger i procent – ÅOP – på lån.

Hvis en bank eller et finansieringsselskab vil have mulighed for at gøre reklame for sit lån,

Gode råd, når du tager et forbrugslån

- Brug prisportaler 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 valget mellem to forbrugslån med samme udbetalte lånebeløb samt samme løbetid og rentetype (variabel eller fast rente).

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

- Står du med to forbrugslån med den samme ÅOP og samme etableringsomkostning, så vælg det lån, der har det laveste betalings-/administrationsgebyr pr. måned. Du opnår skattefradrag på renterne, mens du ikke opnår fradrag for betalings-/administrationsgebyr.

må ÅOP'en ikke være over 25 procent. Den ultimative grænse for tilladt ÅOP er 35 procent.

“Næsten alle finansieringsselskaberne i testen af forbrugslån i 2019 havde lån, der var over denne grænse. Men nu, i 2020, ligger de alle på grænsen på de 25 procent eller derunder,” siger Lars Baadsgaard.

Den højeste ÅOP for et forbrugslån i testen i 2019 var på 36,8 procent, og den højeste ÅOP er i testen i dag på 25 procent. ■

Se testskemaet på næste side.



Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler:

Bedst i test Vi tildeler et Bedst i test til **Coop Bank**. Coop Bank opnår Bedst i test, fordi de har en konkurrencedygtig og fast rente samt ingen etableringsomkostninger og ingen betalings-/administrationsgebyr. Den konkurrencedygtige pris på CoopLån 20+ er ens til alle forbrugere. I Coop Bank har du mulighed for at udskyde betalingen af en låneydelse uden gebyrer. Via låneberegneren på hjemmesiden kan du undersøge, hvad det helt præcist koster dig i øjeblikket 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.

Sådan har vi gjort → Forbrugerrådet Tænk Penge har testet 26 forskellige banker og finansieringsselskaber. Udbyderne er fundet ved at søge på de mest anvendte søgeord: forbrugslån, kviklån, kassekredit, lån penge og billige lån. Herved har vi søgt at medtage de sandsynligvis meget anvendte udbydere ud over de store banker. Det understreges, at vi med dette valg af metode kan overse udbydere. Vi har ud fra søgningsresultaterne medtaget de udbydere, der var med i sidste års test, og herudover tilfældigt udtrukket nogle blandt de øvrige udbydere fra søgningen, da der ikke er plads i testen til alle udbydere, vi har fundet i søgningen.

Oplysningerne er indhentet fra selskabernes hjemmesider eller ved kontakt til selskaberne i oktober 2020. Omkostninger og lånevilkår er gældende i uge 42 år 2020.

ÅOP (årlige omkostninger i procent) er testens væsentligste testparameter. ÅOP beregnes ud fra et caselån med et samlet kreditbeløb på 40.000 kroner og en løbetid på fem år, svarende til et standardlån i Bekendtgørelse om information til forbrugere om priser m.v. i pengeinstitutter. ÅOP skal ses som en samlet årlig gennemsnitlig omkostning og indeholder både renter, etable-

ringsomkostninger og løbende gebyrer. Renten på lånet optræder derfor ikke som en selvstændig testparameter. Som en testparameter indgår gennemsnittet af selskabets laveste og højeste ÅOP i de tilfælde, hvor der er differentierede priser for forskellige kunder. ÅOP vises i testen, jævnfør lov om kreditaftaler, med en decimals nøjagtighed.

Etableringsomkostninger er medtaget som særskilt testparameter, på trods af at etableringsomkostninger, jævnfør lov om kreditaftaler, indgår i beregningen af ÅOP. Etableringsomkostninger er alligevel medtaget, fordi mange forbrugere indfri-

er lånet før oprindeligt aftalt udløb. Når lånet indfries før tid, har forbrugeren reelt betalt en højere årlig omkostning end den oprindeligt oplyste ÅOP. Som testparameter indgår gennemsnittet af selskabets laveste og højeste etableringsomkostninger i de tilfælde, hvor der er differentierede priser.

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

Placering	Bank	Bedst i test	Samlet bedømmelse		Bedømmelse af årlige omkostninger i procent (ÅOP)		Bedømmelse af etableringsomkostninger		Etableringsomkostninger, kr. - laveste	Etableringsomkostninger, kr. - højeste	Variabel/fast rente	Bedømmelse af mulighed og evt. gebyr for ydelsesfritagelse	Mulighed for ydelsesfritagelse	Gebyr for ydelsesfritagelse	Bedømmelse af fleksibilitet i tilbagebetaling og evt. gebyr	Bedømmelse af mulighed for indfrielse for aftalt udløb og evt. gebyr	Mulighed for indfrielse for aftalt udløb (Ja/Nej)	Gebyr for indfrielse for aftalt udløb, kr.	Bedømmelse af rykkergebyr (1. rykker)	Forbrugslåneberegner på hjemmeside	Månedlig ydelse, kr. - laveste	Månedlig ydelse, kr. - højeste	Samlet beløb, der skal betales i alt, kr. - laveste	Samlet beløb, der skal betales i alt, kr. - højeste	Debitorrente, laveste	Debitorrente, højeste	Betalings-/administrationsgebyr pr. måned, kr.		
			Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse, pct.	Årlige omkostninger	Årlige omkostninger i procent (ÅOP), laveste	Årlige omkostninger i procent (ÅOP), højeste																						
1	Coop Bank ¹	Bedst i test	▲▲	82	▲▲	8,8 %	8,8 %	▲▲	0	0	Fast	▲▲	Ja	0	●	Nej	▲▲	Ja	0	▲	50 ²	Ja	819	819	49.144	49.144	8,75 %	8,75 %	0
2	Vestjysk Bank		▲	74	▲▲	5,3 %	12,0 %	▲	950	1.550	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej ³	▲▲	Ja	0	●	100	Nej	759	877	45.515	52.604	4,32 %	10,11 %	0
3	Fynske Bank		▲	71	▲	4,8 %	15,6 %	▲	1.000	1.000	Variabel	●	Ja	1.000	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Nej	750	942	44.995	56.525	2,78 %	13,10 %	0
4	Nykredit Bank		▲	64	▲	9,1 %	16,1 %	▲	300	1.500	Variabel	●	Ja	900 ⁴	●	Nej	▲▲	Ja	0	▲▲	40	Nej	826	952	49.540	57.103	8,77 %	14,20 %	0
5	Jyske Bank		▲	63	▲	9,0 %	15,1 %	●	1.624	1.624	Variabel	●	Ja	1.000	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	823	934	49.404	56.021	7,19 %	13,10 %	0
6	Arbejdernes Landsbank		▲	63	▲	7,3 %	16,2 %	▼	1.837	1.837	Variabel	▲	Ja	450	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Nej	794	954	47.632	57.245	5,35 %	13,92 %	0
7	Sydbank		▲	61	▲	9,1 %	18,3 %	▲▲	800	800	Variabel	▲	Ja	100 ⁵	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Nej	832	1.006	49.904	60.375	8,24 %	17,27 %	0
8	Spar Nord Bank		●	59	▲	6,4 %	18,5 %	▲	0	2.000	Variabel	●	Ja	1.000	●	Nej	▼	Ja	1.000	●	100	Nej	777	995	46.642	59.708	6,40 %	15,87 %	0
9	Nordea		●	58	●	9,0 %	18,8 %	●	1.633	1.633	Variabel	▲	Ja	200	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	824	1.002	49.414	60.140	7,19 %	16,70 %	0
10	Danske Bank		●	58	▲	10,3 %	17,1 %	▼	1.838 ⁶	1.838 ⁶	Variabel	●	Ja	1.000	●	Nej ⁷	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	847	970	50.833	58.193	8,24 %	14,75 %	0
11	Bank Norwegian		●	56	●	7,2 %	24,4 %	▲▲	0	0	Variabel	▲▲	Ja	0	▲▲	Ja ⁸	▲▲	Ja	0	●	100	Nej	792	1.104	47.507	66.233	7,22 %	24,35 %	0
12	BankNordik		●	55	▲	8,0 %	17,7 %	▼	2.347	2.347	Variabel	▼	Ja	2.000	●	Nej	▼	Ja	750 ⁹	●	100	Ja	806	981	48.387	58.845	5,51 %	14,70 %	7,5 ¹⁰
13	Ikano Bank		●	54	●	10,7 %	19,9 %	▲	1.200	1.200	Variabel	▲	Ja	350	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	854	1.021	51.240	61.260	7,90 %	16,90 %	25
14	LånLet		●	54	●	10,8 %	21,8 %	▲▲	0	0	Variabel	▲	Ja	150	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	856	1.056	51.332	63.385	9,95 %	20,95 %	15
15	Selene Finans		●	54	●	10,8 %	21,8 %	▲▲	0	0	Variabel	▲	Ja	150	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	856	1.056	51.332	63.385	9,95 %	20,95 %	15
16	Basisbank		●	51	●	10,5 %	22,7 %	▲▲	800	800	Variabel	▲	Ja	150	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	851	1.073	51.056	64.402	7,95 %	19,95 %	30
17	Sparxpres		●	50	●	15,7 %	15,7 %	●	1.500	1.500	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	946	946	56.738	56.738	12,55 %	12,55 %	25
18	Lån & Spar Bank		●	50	●	8,9 %	20,6 %	▼	2.500	2.500	Variabel	●	Ja	1.000	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Nej	821	1.034	49.263	62.058	6,14 %	17,27 %	0
19	Santander Consumer Bank		●	50	●	12,7 %	20,4 %	▲	1.200	1.200	Variabel	▲▲	Ja	0	●	Nej ¹¹	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	891	1.022	53.441	62.321	9,95 %	16,95 %	25
20	Resurs Bank		●	48	●	15,0 %	18,6 %	●	1.596	1.596	Variabel	▲	Ja	250	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	942	998	56.498	59.856	11,00 %	15,00 %	29
21	Facit Lån		●	41	●	10,5 %	23,9 %	▼	3.200	3.200	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	850	1.097	50.980	65.820	6,93 %	19,56 %	0
22	DER Privat Finans		▼	35	▼	13,6 %	23,9 %	▼	3.200	3.200	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	907	1.097	54.409	65.820	9,90 %	19,56 %	0
23	Fokuslån		▼	35	▼	13,6 %	23,9 %	▼	3.200	3.200	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	907	1.097	54.409	65.820	9,90 %	19,56 %	0
24	L'EASY		▼	35	▼	13,6 %	23,9 %	▼	3.200	3.200	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	907	1.097	54.409	65.820	9,90 %	19,56 %	0
25	Modus Finans		▼	35	▼	13,6 %	23,9 %	▼	3.200	3.200	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej	▲▲	Ja	0	●	100	Ja	907	1.097	54.409	65.820	9,90 %	19,56 %	0
26	Tando lån		▼	26	▼	25,0 %	25,0 %	▲▲	0	0	Variabel	▼	Nej	-	●	Nej	▲▲	Ja	0	▲▲	0	Ja	1.117	1.117	66.995	66.995	24,99 %	24,99 %	0

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

Copyright Forbrugerrådet Tænk

1. Produktet CoopLån 20+, som er lån, der udbydes fra 20.000 til 75.000 kr.
2. Coop Bank oplyser, at 3. bankdag efter betalingsfrist udsender Coop Bank en betalingspåmindelse til kunden via SMS. Denne påmindelse koster 0 kr. Reagerer kunden ikke på denne påmindelse, udsendes der efter yderligere 3-4 bankdage en 1. rykker, som koster 100 kr. Beløbet i testskemaet er et gennemsnit.
3. Vestjysk Bank oplyser, at du har mulighed for at indbetale ekstra ydelser på lånet, uden at der betales gebyr.
4. Nykredit Bank oplyser, at gebyr for ydelsesfritagelse kan variere mellem 300 og 1.500 kroner afhængigt af kundetilbuddet og kræver ny kreditgodkendelse. Beløbet i testskemaet er et gennemsnit.
5. Sydbank oplyser, at Frikort® giver dig mulighed for at udskyde både afdrag og renter på dit forbrugslån i op til 12 måneder mod et gebyr på 100 kr. pr. gang. Udskydelse af både afdrag og renter uden Frikort® kan ske mod et gebyr på 400 kr. pr. gang.
6. Danske Bank oplyser, at kunder med Danske 18-27 eller Danske Studie kan få et Danske Lån op til 50.000 kr. uden etableringsomkostninger.
7. Danske Bank oplyser, at du har mulighed for at vælge mellem to afdragsmuligheder: fast løbetid, hvor ydelsen ændres ved renteændringer for at overholde den aftalte løbetid, eller fast ydelse med variabel løbetid, hvor løbetiden vil ændres ved renteændringer og således kan blive længere eller kortere end den aftalte løbetid.
8. Bank Norwegian oplyser, at kunden når som helst kan ændre løbetiden på lånet, så den månedlige ydelse justeres til en lavere/højere månedlig ydelse. Dette er forudsat, at kunden ikke allerede har den minimale/maksimalle tilladte gældsafviklingstid. Derudover kan kunden til enhver tid foretage ekstra indbetalinger. Der er ingen gebyrer forbundet med den fleksible tilbagebetaling.
9. BankNordik oplyser, at gebyr for indfrielse før aftalt udløb kan variere mellem 500 og 1.000 kroner, alt afhængigt af om kundeforholdet efter indfrielsen bringes til ophør. Beløbet i testskemaet er et gennemsnit.
10. BankNordik oplyser, at administrationsgebyret på 15 kr. bortfalder, hvis dit forretningsomfang i BankNordik er større end 400.000 kr. Beløbet i testskemaet er et gennemsnit.
11. Santander Consumer Bank oplyser, at ønsker du ændring i låneydelsen til højere/lavere beløb, der kræver en ny vurdering af Santander Consumer Bank, kan dette ske uden noget gebyr. Du kan til enhver tid foretage et ekstraordinært afdrag på dit lån. Det koster ikke noget at indbetale ekstraordinært.