

## Tjek på kredit, lån og budget ?

Hvad betyder det at købe på kredit? Og hvad er et forbrugslån? Lær om forbrugslån, hvor meget det koster og hvad det egentlig betyder, om man betaler kontant eller låner pengene. Og lær hvordan du lægger et budget og hvad der egentlig skal med.

Februar 2014

# Oplæg 1

- Dig og din økonomi
- Indtægter og udgifter
- Peters budget
- Mias budget
- Kredit
- Forbrugslån
- ÅOP
- Pengepriser.dk
- Forberedelse til næste gang

# Dig og din økonomi



- I skal krydse af ud fra, om I har oplevet situationen i løbet af det seneste år (en eller flere gange)
- Bagefter skal I tælle sammen, hvor mange spørgsmål I har svaret "ja" til

## Indtægter

Håndkøbsmedicin

Husleje, el,  
vand, varme

Mad, toiletpapir,  
rengøringsartikler

Kontingent til  
fritidsaktiviteter

Ferier og  
oplevelser

## Faste udgifter

Cykel reparationer

Abonnement på  
fx  
kontaklinser,  
aviser,  
månedblade

Forsikringer

Telefon

Internet,  
licens,tv-  
signal/fælles  
antenne

Fagforening

Tøj, sko, make-up

A-kasse

Faste udgifter  
til offentlig  
transport

Feriepenge

Cafébesøg og  
byture

Frisør

Kontanthjælp,  
løn, SU

Cigaretter

## Variable udgifter

Børnepenge

Tandlæge

Fast afbetaling  
på lån mv.

Elektronisk  
udstyr

Boligstøtte

Pengegaver

Fastfood og slik

## Indtægter

## Faste udgifter

## Variable udgifter

Håndkøbsmedicin

Cykel reparationer

A-kasse

Børnepenge

Husleje, el,  
vand, varme

Abonnement på  
fx  
kontaklinser,  
aviser,  
månedblade

Faste udgifter  
til offentlig  
transport

Tandlæge

Fast afbetaling  
på lån mv.

Mad, toiletpapir,  
rengøringsartikler

Feriepenge

Elektronisk  
udstyr

Cafébesøg og  
byture

Boligstøtte

Forsikringer

Frisør

Pengegaver

Telefon

Fagforening

Kontingent til  
fritidsaktiviteter

Internet,  
licens, tv-  
signal/fælles  
antenne

Kontanthjælp,  
løn, SU

Fastfood og slik

Ferier og  
oplevelser

Tøj, sko, make-up

Cigaretter

# Peters budget

- Hjælp Peter med at lave et budget:
  - Peter vil gerne kunne leve af kontanthjælpen uden at tage lån, og uden hele tiden have minus på kontoen
  - I skal lave øvelsen 2 og 2 på computer, og bruge budgetskebelonen på [www.raadtilpenge.dk](http://www.raadtilpenge.dk)
- Se introduktionsfilmen til hvordan I bruger budgetskebelonen på [www.raadtilpenge.dk](http://www.raadtilpenge.dk)
  - Brug ca. 30 min. til at lave Peters budget
  - Når I er færdige, så print budgettet ud og tag det med tilbage

# Mias budget

- Hjælp Mia med at lave et budget, og tag højde for at:
  - Hun har forbrugsgæld
  - Hun gerne vil have en forsikring
- I skal lave øvelsen 2 og 2 på computer, og bruge budgetskebelonen på [www.raadtilpenge.dk](http://www.raadtilpenge.dk)
  - Brug ca. 30 min. til at lave Mias budget
  - Når I er færdige, så print budgettet ud og tag det med tilbage

# Hvad vil det sige at købe på kredit?

- Kredit betyder, at du ikke betaler nu, men på et senere tidspunkt
- eller
- Kredit betyder, at du betaler med lånte penge
- Det vil sige, at du låner penge til at købe noget for
- De penge, du låner på kredit, skal betales tilbage igen, og det bliver som regel dyrt





# Hvad er forbrugslån?

Forbrugslån er penge du låner til forbrug

Fx når du skal købe køleskab, fladskærm, møbler, tøj, rejser, elektronik mv.

Erfaringer med og holdninger til forbrugslån:

- Har I selv eller nogen I kender et forbrugslån? Hvad blev pengene brugt til ?
- Er det godt/skidt, nødvendigt/unødvendigt, smart/usmart, giver det muligheder/begrænsninger?

# Forskellige typer forbrugslån

- **I banken:** forbrugslån, kassekredit og kreditkort
- **Andre forbrugslån:** fx, kontokort, kontantlån, kviklån, sms-lån, varer købt på afbetaling

Hvilke typer forbrugslån kender I?

# Eksempler på forbrugslån



## Privatlån Plus

Lån fra 50.000 kr. til en ekstra lav rente. Privatlån Plus er til dig der har god plads i økonomien.

- ✓ Lån fra 50.000 til 200.000 kr.
- ✓ Rente fra 3,95 til 9,95%
- ✓ Få svar indenfor 4 timer i åbningstiden

[→ Ansøg om Privatlån Plus](#) [→ Læs mere](#)

Låneeksempel: Ved lån på 60.000 kr. over 6 år med variabel rente: MdI. ydelse fra 980 - 1.146 kr., debitorrente fra 3,95% - 9,95%. ÅOP før skat fra 5,58% - 11,68%, de samlede kreditomkostninger er fra 10.446 - 22.416 kr., og det samlede kreditbeløb bliver fra 70.446 - 82.416 kr. Administrationsgebyr på 15 kr. for BS samt stiftelsesgebyr for oprettelse af lån på 3%, min. 800 kr. er medtaget i alle beregninger.

Har du brug for ekstra penge?

## Lån op til 5000 kr i 30 dage fra Folkia

FOLKIA

1000      2000      **3000**      4000      5000

|           |          |              |                 |
|-----------|----------|--------------|-----------------|
| Lånebeløb | 3.000 kr | Omkostninger | 650 kr          |
| ÅOP       | 987%     | <b>Total</b> | <b>3.650 kr</b> |

[Ansøg her](#)



## Låneberegner

**Lånesum**  
250.000 kr.

**Løbetid**  
144 mdr.

**MdI. ydelse:**  
1.673 kr.

**Lånesum:**  
90.000 kr.

**Løbetid:**  
96 mdr.

**ÅOP:**  
17,4%

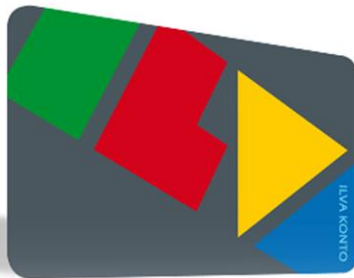
**Nom. årlig rente:**  
16,0%

[Bestil lån nu](#)

Debitorrenten varierer fra 5,6% til 18,2% afhængig af lånets størrelse og en individuel kreditvurdering. For låneeksempler u. 100.000 kr. vises alene en gennemsnitsrente i denne låneberegner. Gennemsnitsrenten for lånebeløb u. 100.000 er 15,7%.

Ønsker du at låne 40.000 kr. og betale tilbage over 5 år vil debitorrenten variere fra 13,3% til 18,2%, de årlige omkostninger i procent vil variere fra 15,7 til 20,7. Den månedlige ydelse vil variere fra 943 kr. til 1.035 kr., de samlede kreditomkostninger vil variere fra 16.566 kr. til 22.112 kr. og det samlede beløb du skal betale varierer fra 56.566 kr. til 62.112 kr. Renten er variabel og bliver en gang i kvartalet reguleret efter CIBOR-renten.

# Eksempler på kort til forbrugslån



# Hvad koster forbrugslån?

- Prisen for at låne er: rente, afdrag, gebyrer og administrationsomkostninger
- **Rente** = en procentsats af lånet. Renten er en årlig sats
- **Afdrag** = små pengeportioner, som du betaler for at reducere din gæld
- **Gebyrer og administrationsomkostninger** = Pengebeløb, som du betaler for at låne pengene, som fx et oprettelsesgebyr eller et årligt gebyr

## Eksempel:

- Det koster 35 kr. at låne 100 kr. i ét år, hvis renten er 15% og hvis der er gebyrer og øvrige omkostninger på i alt 20 kr. om året
- → Det svarer til en Årlig Omkostning i Procent på 35%

# Årlig Omkostning i Procent = prisen på lån

- Find ud af, hvad det koster at låne, ved at se efter **ÅOP**
  - **ÅOP = "kiloprisen på penge"**.
  - **ÅOP = Årlige Omkostninger i Procent**
- ÅOP indeholder både renter, gebyrer og andre omkostninger
- Jo højere ÅOP er, desto dyrere er lånet
- ÅOP er en **ÅRLIG** pris
  - jo flere år du låner penge, jo dyrere er det

# Eksempler på forbrugslån – med ÅOP



## Privatlån Plus

Lån fra 50.000 kr. til en ekstra lav rente. Privatlån Plus er til dig der har god plads i økonomien.

- ✓ Lån fra 50.000 til 200.000 kr.
- ✓ Rente fra 3,95 til 9,95%
- ✓ Få svar indenfor 4 timer i åbningstiden

[→ Ansøg om Privatlån Plus](#) [→ Læs mere](#)

Låneeksempel: Ved lån på 60.000 kr. over 6 år med variabel rente: Md. ydelse fra 980 - 1.140 kr., debitorrente fra 3,95% - 9,95%, ÅOP før skat fra 5,58% - 11,60%. De samlede kreditomkostninger er fra 10.446 - 22.416 kr., og det samlede kreditbeløb bliver fra 70.446 - 82.416 kr. Administrationsgebyr på 15 kr. for BS samt stiftelsesgebyr for oprettelse af lån på 3%, min. 800 kr. er medtaget i alle beregninger.

Har du brug for ekstra penge?

## Lån op til 5000 kr i 30 dage fra Folkia

**FOLKIA**

1000      2000      **3000**      4000      5000

Lånebeløb      3.000 kr      Omkostninger      650 kr  
 ÅOP      987%      Total      3.650 kr

[Ansøg her](#)



### Låneberegner

Lånesum: 250.000 kr.      Løbetid: 144 mdr.

Md. ydelse: 1.673 kr.

Lånesum: 90.000 kr.

Løbetid: 96 mdr.

ÅOP: **17,4%**

Nom. årlig rente: 16,0%

[Bestil lån nu](#)

Debitorrenten varierer fra 5,6% til 18,2% afhængig af lånets størrelse og en individuel kreditvurdering. For låneeksempler u. 100.000 kr. vises alene en gennemsnitsrente i denne låneberegner. Gennemsnitsrenten for lånebeløb u. 100.000 er 15,7%.

Ønsker du at låne 10.000 kr. og betale tilbage over 5 år vil debitorrenten variere fra 13,3% til 18,2%, de årlige omkostninger i procent vil variere fra 15,7 til 20,7. Den månedlige ydelse vil variere fra 943 kr. til 1.055 kr., de samlede kreditomkostninger vil variere fra 16.566 kr. til 22.112 kr. og det samlede beløb du skal betale varierer fra 56.566 kr. til 62.112 kr. Renten er variabel og bliver en gang i kvartalet reguleret efter CIBOR-renten.

# Tjek pengepriser.dk

**Pengepriser.dk**  
Finansrådet & Forbrugerrådet

KONTAKT PENGEPRISER.DK  
OM PENGEPRISER.DK  
HVEM DELTAGER IKKE  
ORDLISTE



FORSIDE > PRODUKTER > SAMMENLIGN

PRINT TIP EN VEN

## DE 25 MEST FORDELAGTIGE SATSER FOR DET VALGTE PRODUKT - LØNKONTO MED KREDIT

Her kan du sammenligne de 25 pengeinstitutter, der vil være mest fordelagtige afhængigt af dine valg. Som udgangspunkt vises de 25 mest fordelagtige pengeinstitutter, men øverst i skemaet kan du med "Vælg pengeinstitutter" udvælge de pengeinstitutter, du ønsker at sammenligne. Du kan også med "Vælg postnumre" vælge kun at sammenligne pengeinstitutter i bestemte postnumre. I stedet for at se instituttets mest fordelagtige pris kan du vælge at se en gennemsnitspris, der er et gennemsnit af instituttets laveste og højeste pris. Under skemaet kan du læse om forudsætningerne for priserne.

| VÆLG PENGEINSTITUTTER                                  |                                       | VÆLG POSTNUMRE                              |                                       |
|--|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Filter: Ung:   | <input type="text" value="Vis alle"/> | Særstatus:                                  | <input type="text" value="Vis alle"/> |
| Sorter efter: Laveste gennemsnitlige ÅOP   Laveste ÅOP |                                       | Side: 1 2 3   alle                          |                                       |
| Prisvarianter  | Info                                  | Årlig Omkostning i Procent (ÅOP) Gennemsnit | 4% 5,5% 7% 8,5% 10%                   |
| Lægernes Pensionsbank (Studiekonto med kredit)         | Info                                  | 5,3%  | <div style="width: 10%;"></div>       |
| Sydbank (U-konto)                                      | Info                                  | 7,2%  | <div style="width: 20%;"></div>       |
| Spar Nord Bank (Stjernekonto med kredit)               | Info                                  | 7,4%  | <div style="width: 30%;"></div>       |
| Sparekassen Østjylland (18:27)                         | Info                                  | 7,4%  | <div style="width: 20%;"></div>       |
| Langå Sparekasse (Jokerkredit)                         | Info                                  | 7,4%  | <div style="width: 20%;"></div>       |
| Jyske Bank (18:27 Totalkonto )                         | Info                                  | 7,4%  | <div style="width: 20%;"></div>       |
| Danske Bank (Danske 24/7 Ung )                         | Info                                  | 7,4%  | <div style="width: 20%;"></div>       |
| Lægernes Pensionsbank (Højrente med kredit)            | Info                                  | 7,6%  | <div style="width: 20%;"></div>       |
| Sparekassen Limfjorden (Gambit X Lån)                  | Info                                  | 8,0%  | <div style="width: 25%;"></div>       |
| Sparekassen Himmerland (UngFlex kredit)                | Info                                  | 8,1%  | <div style="width: 25%;"></div>       |

### ANDRE PRODUKTER

**Lån:**  
Lønkonto med kredit  
Billån  
Forbrugslån  
Boliglån (ejerbolig)  
Prioritetslån (ejerbolig)  
Andelsboliglån

**Opsparing:**  
Lønkonto  
Børneopsparing

### ORDLISTE

Hvis du støder på ord, du ikke helt forstår, kan du hente hjælp i ordlisten, som forklarer forskellige begreber og fagudtryk.

Se ordliste

Tjek

[www.basalindlaanskonto.dk](http://www.basalindlaanskonto.dk)

for at se renten på en  
indlånskonto



# Opsamling: Prisen på forbrugslån

- Det koster penge at låne til forbrug
- Tjek ÅOP – jo lavere jo billigere
- Der er forskel på, hvad det koster at låne – det afhænger af lånetype og afbetalingsperiode
- Afbetalingsperioden er de antal måneder du vælger at betale lånet over
- Husk det er altid billigere at betale kontant, end at tage et forbrugslån

# Forberedelse til næste gang

- Næste gang skal du lægge dit eget budget
- Forbered dig ved at:
  - Brug sliden med faste udgifter, variable udgifter og indtægter til inspiration
  - Få overblik over dine faste udgifter (husleje, vand, varme, el, transport, telefon mm.)
  - Tjek betalingservice/netbank for at finde ud af, hvilke regninger du har tilmeldt dig (fx hvilke du betaler månedsvis, kvartalsvist mm.) – du kan også tage dine regninger med i papirform hvis du ikke har netbank
  - Tag et udprint af din kontooversigt i din netbank for 1 måned – så du kan se hvad du bruger dine penge på (fx mad, tøj, fastfood, cigaretter)
  - Brug app'en Lommebudget 1 måned eller gem dine bon'er for 1 måned – hvis du ofte bruger kontanter

Tjek [www.lommebudget.dk](http://www.lommebudget.dk) og download gratis app'en i App Store eller Google Play

## Oplæg 2

- Læg dit eget budget
- Opsamling på budgettet
- Sparetips til et stramt budget
- [Link til mere viden om din privatøkonomi](#)

# Læg dit eget budget

- I skal prøve at lægge jeres eget budget ved at bruge budgetskaabelonen på [www.raadtilpenge.dk](http://www.raadtilpenge.dk)
- Gense introduktionsfilmen til budgettet [www.raadtilpenge.dk](http://www.raadtilpenge.dk)
- Find papirer, udprint og bon'er over jeres indtægter og udgifter frem eller find det udfyldte Lommebudget frem på mobilen
- Gå sammen 2 og 2 ved en computer, og hjælp hinanden med at lave hver jeres budgetter
- Brug ca. 50 min. pr budget
- Print jeres budgetter ud og tag dem med tilbage til klassen

# Et stramt budget – gode sparetips

1. Saml dine bon'er for en måned
2. Læg et budget og tjek op på det
3. Opret en budgetkonto
4. Tilmeld alle faste regninger til betalingservice
5. Få et hævekort (debetkort) og undgå overtræk
6. Hæv kontanter – og lav en kuvert med penge for hver uge
7. Spar på el, vand og varme
8. Lav en madplan - og køb billigt ind
9. Køb brugt - og sælg det du ikke bruger
10. Saml dine lån ét sted



Find flere sparetips på [www.raadtilpenge.dk](http://www.raadtilpenge.dk)

# Vil du vide mere om privatøkonomi?

- Tjek [www.raadtilpenge.dk](http://www.raadtilpenge.dk) og få fx viden om:
  - Når du flytter hjemmefra
  - Når du er ”på røven” som ung
  - Hvis du har betalingsproblemer
  - Når du venter det første barn
  - Når du køber bolig

