



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

1. februar 2024

### Besvarelse af spørgsmål 38 stillet af Sigurd Agersnap (SF) den 8. november 2023.

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål 38:

Ministeren bedes redegøre for udviklingen i bidragssatser og gebyrer for henholdsvis danske husholdninger og ikke-finansielle virksomheder opgjort efter virksomhedernes størrelse. Tallene bedes angivet pr. måned for de seneste 10 år.

Tlf. 33 92 33 50  
Fax 33 12 37 78  
CVR-nr. 10 09 24 85  
EAN nr. 5798000026001  
em@em.dk  
www.em.dk

#### Svar:

Nedenfor redegøres for udviklingen i bidragssatser og kurskæring – ligesom der også redegøres for niveauet af gebyr ved låneoptagelse.

Det bemærkes, at Konkurrence- og forbrugerstyrelsen én gang årligt redegør for udviklingen i bidragssatser og gebyrer i henhold til ”*Aftale om øget gennemsigtighed og mobilitet på realkreditmarkedet*”.

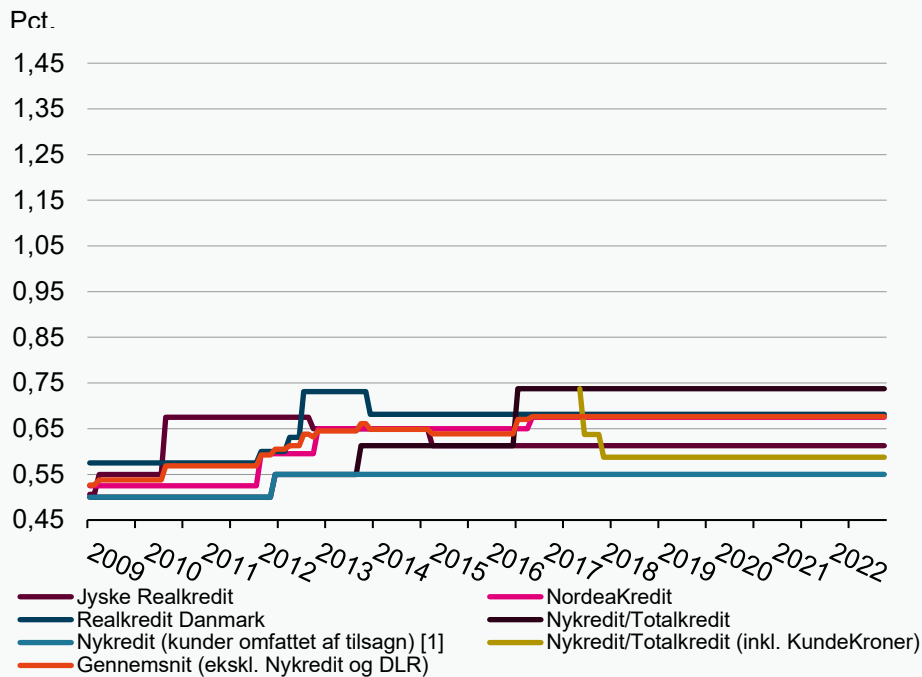
Det bemærkes, at ikke-finansielle virksomheder i udgangspunktet individuelt forhandler gebyrer og bidragssatser med realkreditinstitutterne. Derfor offentliggøres der ikke listepreiser for bidragssatser og gebyrer for ikke-finansielle virksomheder.

#### **Udviklingen i bidragssatser**

Realkreditinstitutternes bidragssatser for de forskellige lånetyper for ejerboliger ved fuld belåning (boliglån på 80 pct. af værdien af ejendommen) er generelt steget gradvist siden Finanskrisen. Niveauet for bidragssatserne har i store træk ligget fast siden 2019, jf. figur 1-8. Det bemærkes, at der er taget udgangspunkt i de offentligt tilgængelige listepreiser, og at der derfor kan ske en individuel forhandling efterfølgende.

Figur 1

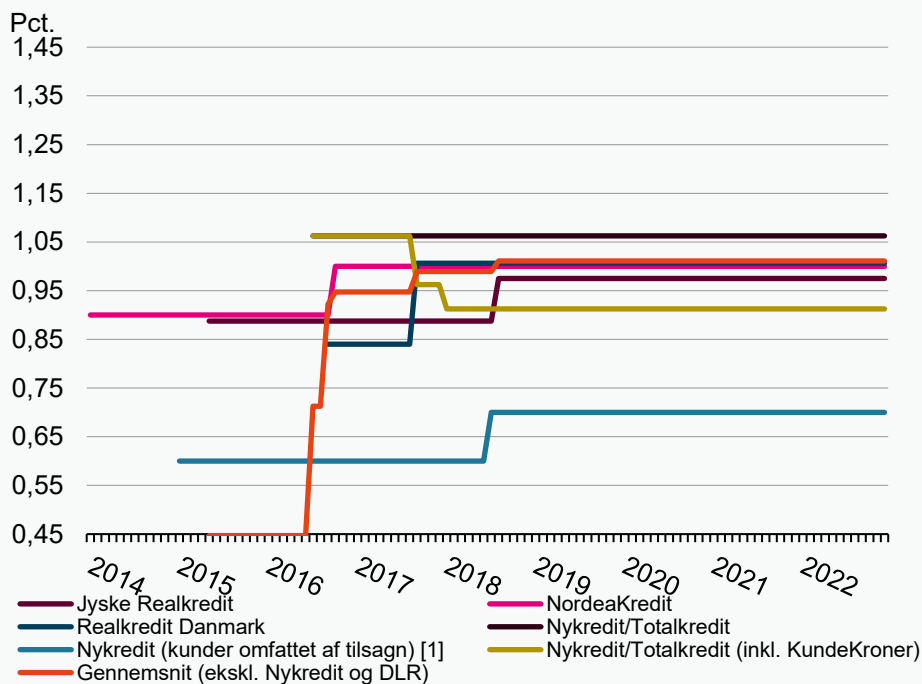
Fast rente med afdrag



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Figur 2

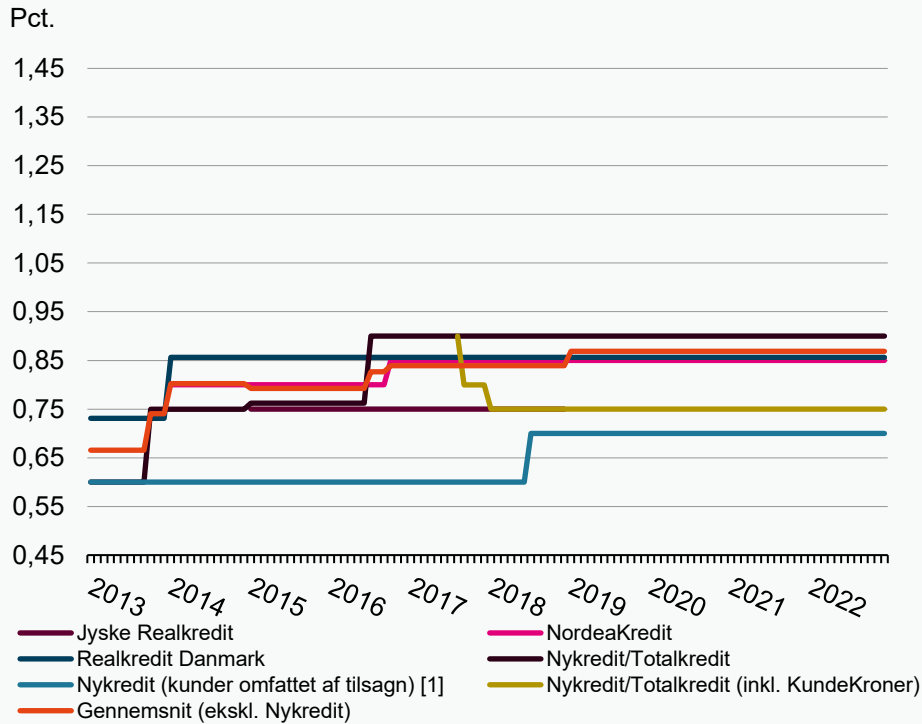
Fast rente uden afdrag



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Figur 3

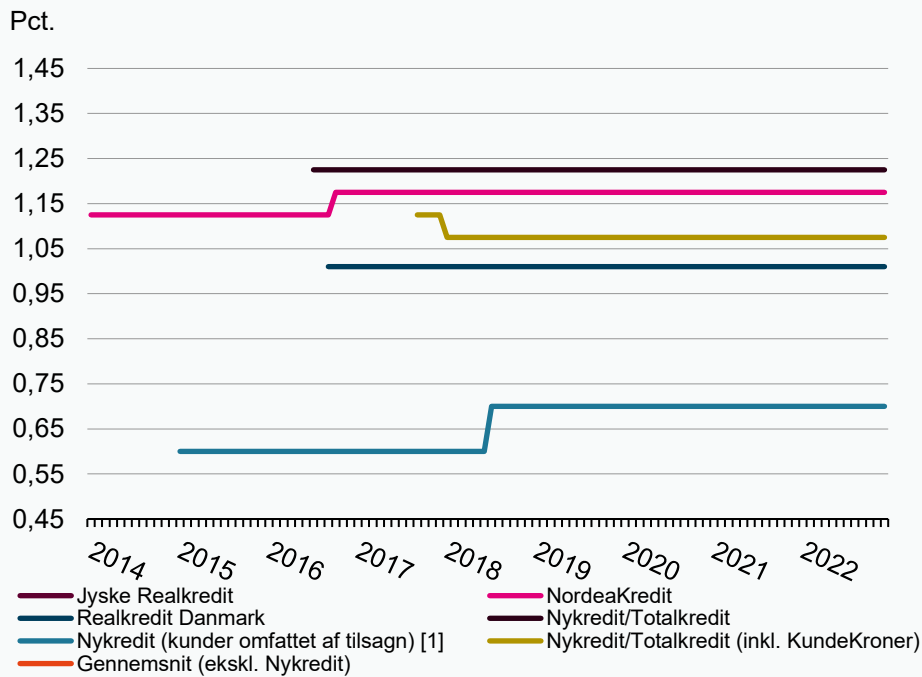
F-kort med afdrag



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Figur 4

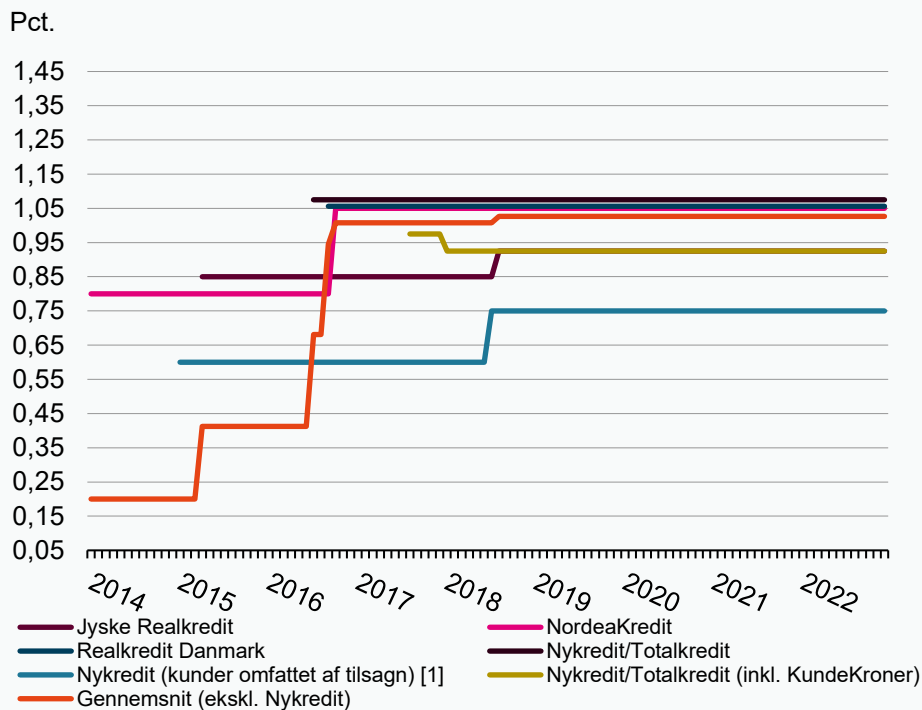
F-kort uden afdrag



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Figur 5

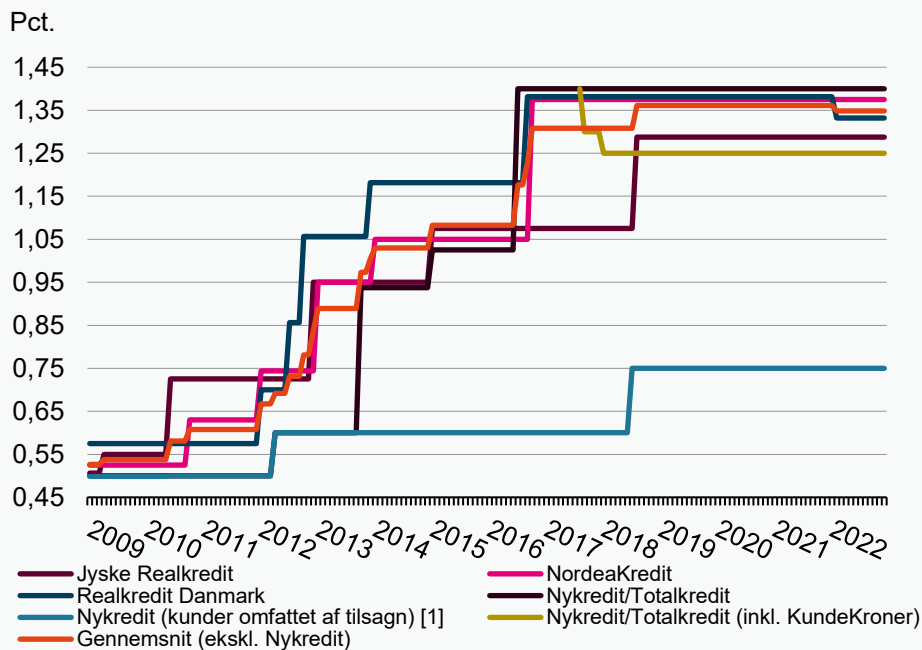
F3-lån med afdrag



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Figur 6

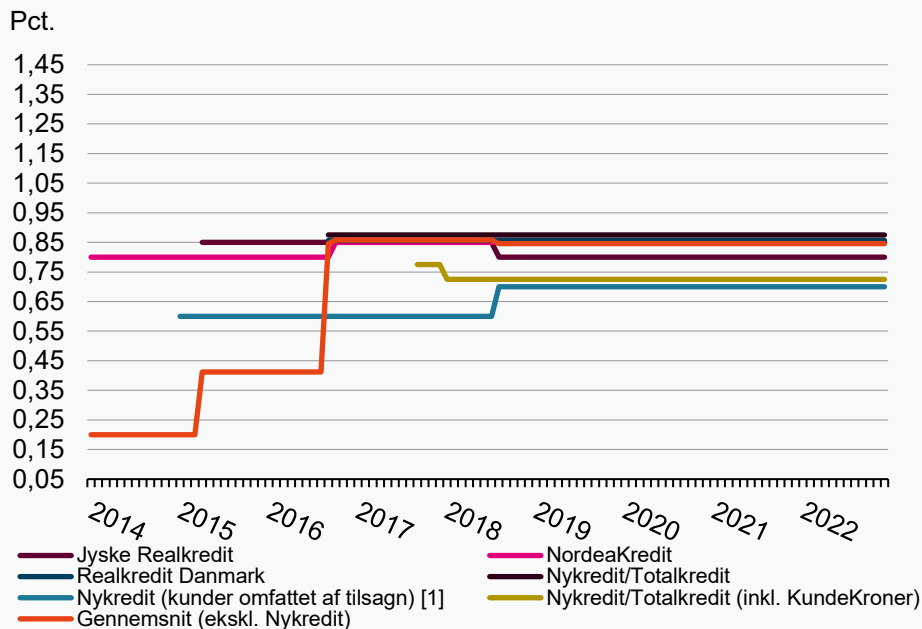
F3-lån uden afdrag



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

**Figur 7**

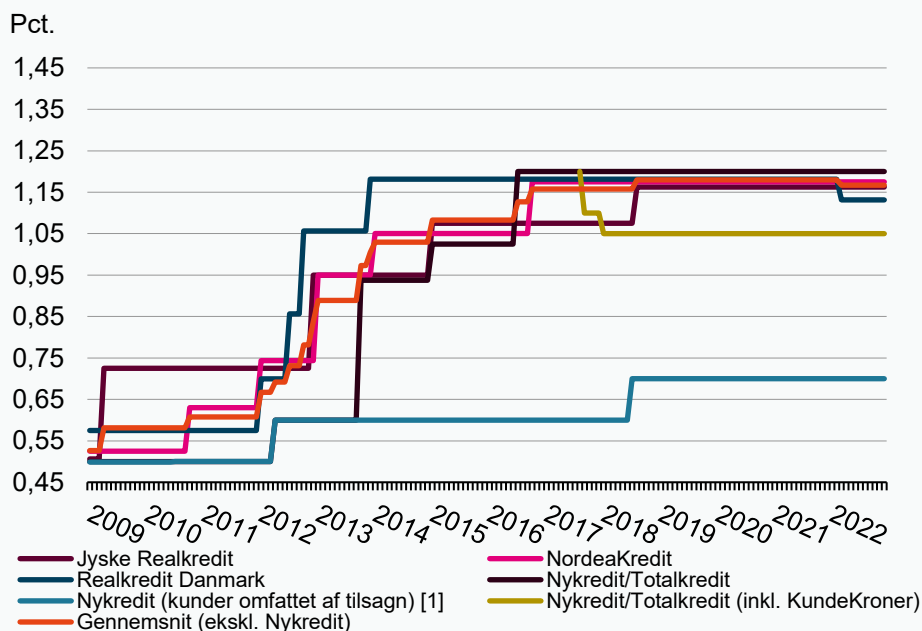
**F5-lån med afdrag**



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

**Figur 8**

**F5-lån uden afdrag**



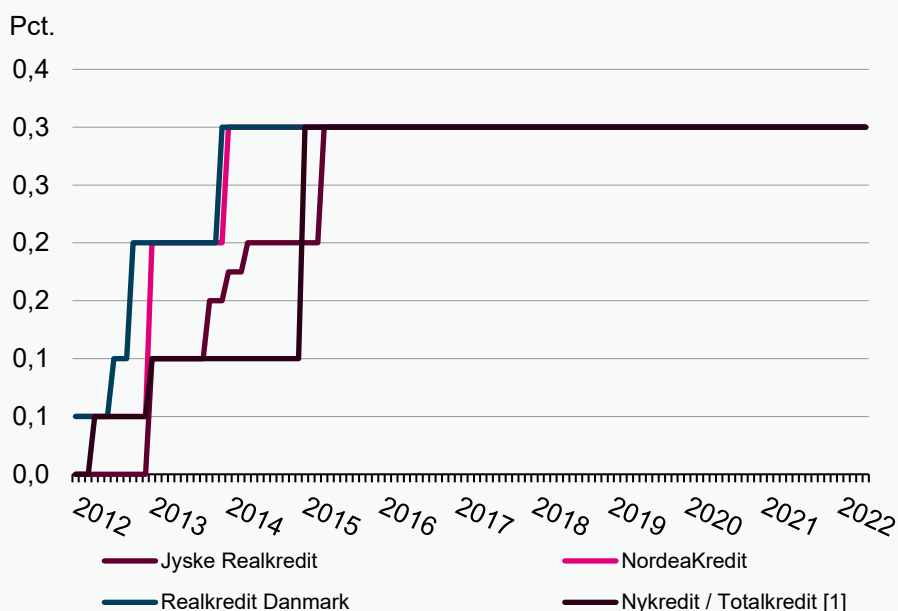
Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

## Udviklingen i kursskæringsgebyrer

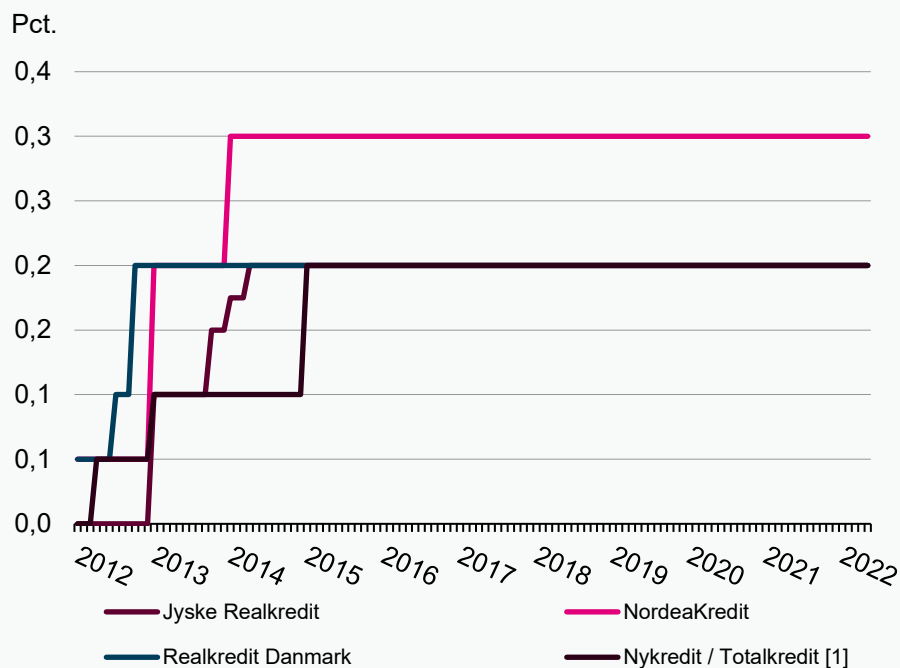
Kursskæring er et gebyr, som realkreditinstitutterne tager for at handle med realkreditobligationer på vegne af deres kunder. Gebyret udgør forskellen mellem den realkreditobligationskurs, et realkreditinstitut opnår på markedet, når realkreditinstituttet sælger eller køber realkreditobligationer, og den kurs, man som kunde får. For fastforrentede lån betales der kun kursskæring ved lånoptagelse, mens der for variabelt forrentede lån betales kursskæring, hver gang lånet rentetilpasses. Realkreditinstitutternes kursskæringsgebyrer har ligget fast siden 2015, jf. figur 9-10.

Figur 9

Kursskæring ved refinansiering af F1-lån



Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

**Figur 10****Kursskæring ved refinansiering af F5-lån**

Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

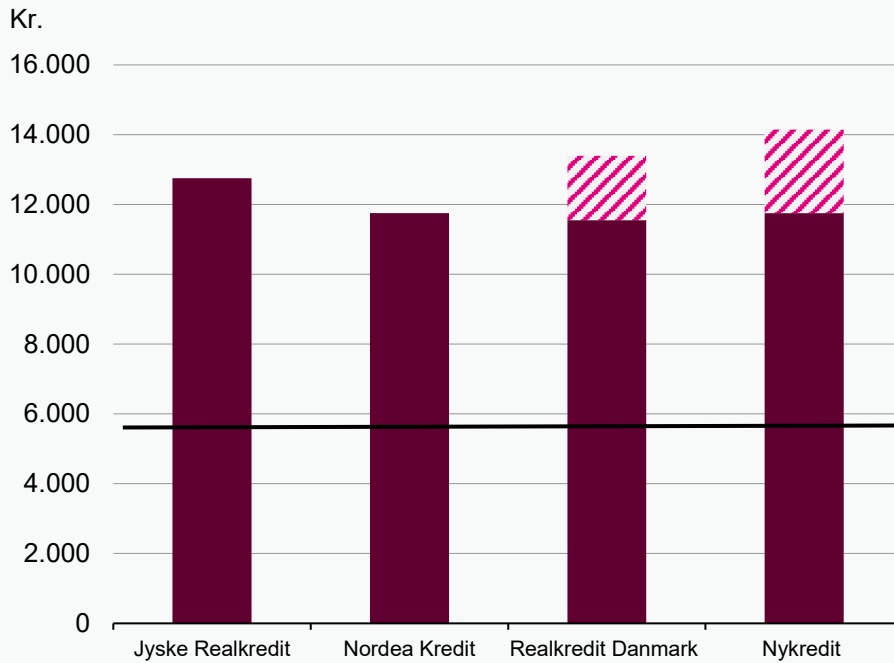
**Omkostninger ved låneoptagelse**

De samlede omkostninger ved låneoptagelse for et realkreditlån på 1,5 mio. kr. lå i 2022 i gennemsnit på ca. 13.500 kr. Det svarer til 0,9 pct. af et lån på 1,5 mio. kr. Heri er ikke medregnet omkostninger til tinglysning, som er på ca. 23.500 kr. for et 30 års fast forrentet lån med afdrag.

I nogle tilfælde er det imidlertid muligt at forhandle realkreditinstitutternes listepreiser. Bl.a. tilbyder flere realkreditinstitutter i perioder nye kunder at få refunderet alle eller dele af omkostningerne ved låneoptagelsen. Regnskabstal indberettet til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fra institutterne viser, at omkostningen for pengeinstitutterne til en gennemsnitlig ny kunde var på knap 5.800 kr. i 2021, *jf. figur 11*.

**Figur 11**

**Samlede pris ved låneoptagelse i 2021**



Anm.: Den sorte streg angiver de gennemsnitlige faktiske omkostninger ved låneoptagelse for en ny kunde, mens de røde søjler angiver listepriserne. De gennemsnitlige faktiske omkostninger ved låneoptagelse for en ny kunde i 2021 var ca. 5.800 kr. I beregningen af faktiske omkostninger indgår omkostningerne ved optagelse af Totalkreditlån både via Nykredit Bank og en række andre formidlende pengeinstitutter. De skraverede arealer angiver forskel i priser, der afhænger kundeforhold.

Kilde: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov