



NOTAT

Dato: 8. juni 2018
Sag: 18/11747-8
Sagsbehandler: /DEB

Bilag: Regneeksempel på ÅOP og tilbagebetaling.

KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN

ÅOP (årlige omkostninger i procent) er et rentebegreb, som inddrager alle omkostninger i lånets løbetid samt betalingsforløbet for omkostninger og afdrag. Den formelle beregning af ÅOP er baseret på en grundligning, der fremgår af kreditaftalelovens bilag 1, som er implementeringen af EU's forbrugerkreditdirektiv bilag 1. Kravene til beregningen og fremstillingen i låneaftaler mv. er således baseret på europæisk lovgivning.

ERHVERVSMINISTERIET

Formelt er ÅOP i grundligningen defineret som den rente, der på årsbasis sætter lighed mellem nutidsværdien af udnyttede kreditmuligheder (det beløb kunden får i hånden) og den samlede nutidsværdi af afdrag og omkostninger.

Der spørges til et ”*regnestykke over de faktisk betalte renter på de mest almindelige kviklån over deres faktiske løbetid uden mislighold og på den ÅOP, der efter loven vil skulle angives for de samme lån.*”

Der tages her udgangspunkt i et eksempel fra Dansk Kredit Råds rapport 'Status på det digitale lånemarked', hvor der gives et eksempel på et lån på 4.000 kr. med én måneds løbetid og en månedlig rente på 20 pct. Det svarer til en månedlig rentebetaling på:

$$4.000 \text{ kr.} \times 0,20 = 800 \text{ kr.}$$

Dvs. ved rettidig tilbagebetaling skal låntageren betale 4.800 kr. tilbage for at have lånt 4.000 kr. i én måned.

Da lånet blev markedsført af udbyderen og optaget af låntageren, skulle lånets ÅOP oplyses. For et lån med disse simple betalingsstrømme udregnes ÅOP som:

$$\left(\frac{4.000 \text{ kr.} \times (1 + 0,20)^{12} - 4.000 \text{ kr.}}{4.000 \text{ kr.}} \right) \times 100 = 791,6 \text{ pct.}$$