



Store prisforskelle på billån

Der er mange tusind kroner at spare ved at tage billånet hos den billigste långiver, og det kan betale sig at hente tilbud på flere lån.

Bilen koster 255.000 kroner, hvis du køber den kontant, men skal du finansiere bilen med et lån, kommer det til at koste fra 25.000 kroner og opefter for at låne til bilen over syv år.

Forbrugerrådet Tænk Penges test af billån viser, at der er store prisforskelle på lån fra både bilforhandlere, banker og finansieringsselskaber. Selv om testen tager udgangspunkt i en bil til 255.000 kroner, kan testen også bruges af dig som ønsker en bil til en lidt anden pris og løbetid på lånet.

Især banker har store spænd mellem deres billigste og dyreste lån, hvor der typisk ikke er noget prisspænd hos bilfinansieringsselskaberne og bilforhandlerne.

“Billånet er typisk er den største lånepost, man som privatforbruger foretager sig, ud over et lån til boligkøb. Det er overraskende, at der alligevel er så store prisforskelle. Man skulle tro, at de banker og forhandlere, der tager sig dyrt betalt for at finansiere et bilkøb, ville blive udkonkurreret af de konkurrenter, der har bedre priser, men sådan forholder det sig ikke. Det tyder på, at forbrugerne godt kunne være mere fokuserede på prisen, når de skal vælge et billån, og undersøge mulighederne bedre,” siger chefkonsulent i Forbrugerrådet Tænk Lars Baadsgaard.

Bilforhandler har billigste lån

Toyota er en gigantisk bilproducent, og de har

deres eget finansieringsselskab. Det er en af grundene til, at Toyota år efter år kan tilbyde den billigste finansiering, og det gør de også i denne test af billån, hvor der er taget udgangspunkt i at købe en bil til 255.000 kroner, som tilbagebetales over syv år.

Ved 20 procents udbetaling har Toyotas billigste lån en ÅOP på 2,7 procent, hvilket er den laveste ÅOP i testen. Det dyreste lån hos Toyota med 20 procent i udbetaling har 3,4 procent i ÅOP, hvilket stadig er ret lavt, og derfor tildeles Toyota Bedst i test.

Men lånet hos Toyota forudsætter, at du køber en Toyota, og det er ikke sikkert, at du lige netop er på udkig efter det.

Som alternativ findes Diba Billån, der er et uafhængigt finansieringsselskab, som tilbyder lån til alle typer af biler - både nye og brugte.

Diba Billåns lån er med en ÅOP på 3,4 procent dyrere end Toyotas billigste lån, men til gengæld er denne ÅOP ens for alle kunder. Med andre ord stiger prisen ikke hos Diba Billån efter en vurdering af din økonomi, alder eller andet. Kreditvurderes man til at kunne tage et billån hos Diba Billån, får alle tilbudt den samme pris.

“Diba Billån har derudover en meget brugbar og forståelig låneberegner. Mit råd til alle, som står og skal finansiere bil, er at tage det lånetilbud, du har fået, og sammenligne tallene med det, som du kan få lånet til hos Diba Billån. Det

er hurtigt og nemt, og kan du få en bedre pris hos Diba Billån, kan du enten ansøge om et lån der eller bruge det til at forhandle prisen med den långiver, du har fået tilbuddet af. Er du på udkig efter en Toyota, bør du købe lånet hos Toyota Finans,” siger Lars Baadsgaard.

Nogle autoriserede forhandlere af Toyota forhandler også andre biler, og de tilbyder ud over Toyotas billån også forhandlerens finansiering.

Forbrugerrådet Tænk Penge blev i 2018 kontaktet af en forbruger, der undrede sig over, at prisen på det billån, han havde fået tilbudt hos en Toyota-forhandler, ikke stemte overens med de tal, han havde set i testen af billån anno 2018. Og det viste sig, at det lån, han havde fået tilbudt hos Toyota-forhandleren, var fra forhandlerkædens egen finansiering og ikke Toyota Finans - på trods af at skilte hos forhandleren reklamerede med, at deres lån havde fået Bedst i test fra Forbrugerrådet Tænk Penge.

Lave etableringsomkostninger hos Nykredit Bank
Nykredit Bank kommer ind på en sjetteplads i testen, men de fortjener alligevel at blive nævnt, fordi de potentielt set kan have et virkelig godt billån, især hvis man ved, at man vil sælge bilen efter relativt få år.

Hos Nykredit Bank kan du få et billån med etableringsomkostninger på blot 2.950 kroner og en samlet ÅOP på 3,4 procent. Det betyder, at renten ikke er så lav, men som forklaret i boksen på side 16 kan det være en fordel, hvis du ikke har tænkt dig at lade lånet løbe i alle syv år.

Nykredit Bank kan have så lave etableringsomkostninger, fordi de først stiller krav om blandt andet tinglysning af lånet, når det er over 302.950 kroner.

Generelt ligger de store danske banker i nederste halvdel af skemaet. Laveste ÅOP for Nordea, Sydbank, Jyske Bank, Danske Bank og Spar Nord Bank er højere end den højeste ÅOP hos flere af bilforhandlerne.

“Det kan være muligt individuelt at forhandle sig til en lavere ÅOP hos sin bank, men det er ikke noget, som vi kan inkludere i denne test. Det vil altid være en god ide at henvende sig til sin egen bank og høre dem, om de kan matche et tilbud på bilfinansiering, som man har fået. Hvis banken ikke vil eller kan matche pri-



Gode råd til billånet

- Vent ikke, til du har besluttet dig for din nye bil, med at undersøge markedet for et godt billån. Når du først har forelsket dig i den nye bil, risikerer du, som mange andre forbrugere, at takke ja til det første billån, du bliver tilbudt. Få i stedet to-tre tilbud fra forskellige udbydere af billån, og vælg tilbuddet med den laveste ÅOP.

- Når du sammenligner billånstilbud, skal tilbuddene være af samme lånestørrelse, løbetid og rentetype - det vil sige variabel eller fast rente. Dette er en forudsætning for, at du kan bruge ÅOP til at finde frem til det billigste billån.

- Hvis du modtager to eller tre lånetilbud, der er forskellige, for så vidt angår lånestørrelse, løbetid og rentetype, så vælg det for dig mest relevante lånetilbud, og bed de andre udbydere af billån om at beregne eller give tilbud med de samme forudsætninger. Herefter kan du sammenligne på ÅOP, og se, hvilken udbyder der er generelt billigst.

sen, er det kun godt, at du lægger nogle af dine finansielle indkøb uden for din bank,” siger Lars Baadsgaard.

Indhent flere tilbud

For fordi du køber din mælk i et supermarked, er du ikke presset til at købe kød i det samme supermarked, og sådan gør det sig også gælden med billån.

“Billån er et produkt, som flere udbydere gerne vil sælge dig, fordi de tjener penge på det. Og du er på ingen måde tvunget til at vælge finansieringen hos den forhandler, hvor du køber din bil, selv om forhandleren uden tvivl meget gerne vil sælge dig finansiering,” siger Lars Baadsgaard.

Men der er mange bilkøbere derude, som vælger det første lånetilbud, som de får. Det viser en undersøgelse foretaget af Bilbasen.dk og Bilinfo.dk i 2018. Her svarer 56 procent af de bilkøbere, der finansierede ny bil med et lån, at de kun indhentede ét tilbud på et lån. Og 71 ►



procent af dem, der indhentede tilbud på lån, gjorde det udelukkende eller blandt andet hos den bilforhandler, hvor de købte bilen.

“Det viser tydeligt, at mange forbrugere ret ukritisk vælger at finansiere bilen med det lån, som forhandleren tilbyder, og vi kan i vores test se, at det ikke altid er bilforhandlerne, der tilbyder de bedste lån,” siger Lars Baadsgaard.

Spurgt til, hvorfor man vælger bilforhandlerens finansiering, lyder svaret i godt 90 procent af tilfældene, at det er, fordi bilforhandlerens tilbud er konkurrencedygtigt.

“Her bliver jeg altså nødt til at sige, at når så mange forbrugere ikke har indhentet yderligere tilbud end det, de har fået hos forhandleren, så er det svært at vurdere, om man ikke har kunnet få et billigere lån et andet sted. Men det er selvfølgelig nemt at låne pengene til bilen samme sted, som man køber den. Man skal bare være opmærksom på, at det ikke nødvendigvis er til den bedste pris,” siger Lars Baadsgaard. ■

Ikke alle banker har en beregner

Med en billånsberegner, hvor du hurtigt kan se, hvad det koster at låne til en bil, bliver det nemt for dig at sammenligne forskellige långivere.

11 ud af de 14 långivere i testen har en beregner på deres hjemmeside, hvilket Lars Baadsgaard som udgangspunkt ser som positivt.

“Vi kan over den tid, Forbrugerrådet Tænk Penge har testet billån, se, at flere og flere af bankerne, bilforhandlerne og finansieringsselskaberne stiller en beregner til rådighed, hvilket er positivt. Men det er desværre ikke alle beregnerne,

der giver forbrugeren alle de oplysninger, som er relevante,” siger Lars Baadsgaard.

Det er for eksempel ikke alle beregnerne, der udspecificerer etableringsomkostningerne i lånet, og det er et tal, som er meget relevant for forbrugeren.

“Det kunne især være relevant, hvis bilforhandlerne skulle oplyse, hvor meget de får i såkaldt henvisningsprovision. Det er det beløb, et bilfinansieringsselskab får som betaling for at have solgt bilkøber en billån. Og det er en væsentlig grund til, at mange bilforhandlere gerne vil stå for finansie-

ringen af din bil, fordi det også er noget, som de tjener penge på. Du kan derfor ikke betragte rådet om finansiering fra bilforhandleren som rådgivning,” siger Lars Baadsgaard.

Bilforhandlere kan bruge forskellige metoder til at overtale forbrugeren til at vælge deres finansiering. Hos Mazda-forhandlerne bliver man belønnet med en udvidet garanti, hvis man vælger finansiering hos et af de selskaber, som Mazda har indgået aftale med.

De tre långivere, som ikke har en beregner er: Nykredit Bank, Sydbank og Jyske Bank.

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler:

Bedst i test Har du besluttet dig for en bil fra Toyota, tilbyder Toyota testens laveste pris på billån. Dette gælder både ved 20 og 30 procent udbetaling. Også omkostninger for etablering af lånet er blandt de laveste i testen. Samlet set vinder Toyotas billån testen, og vi tildeler derfor et Bedst i test til **Toyota**.

Anbefaler Ønsker du et billigt billån uanset dit valg af bilmærke, kan du få dette hos Diba Billån. Hos Diba Billån tilbydes alle kunder samme lave pris på billån, og derfor tildeler vi et Anbefaler til **Diba Billån**.

Priser kan have ændret sig

Alle priserne på billån er indhentet og gældende i juli måned 2020. Nogle udbydere af billån kan have øget eller mindsket prisen siden priserne til testen blev indhentet. For eksempel har Santander Consumer Bank siden ændret sin pris.

Placering	Bilforhandler	Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse, pct.		Laveste ÅOP (20 % udbetaling)		Højeste ÅOP (20 % udbetaling)		Laveste etableringsomkostninger (20 % udbetaling), kr.		Højeste etableringsomkostninger (20 % udbetaling), kr.		Laveste debitorrente (20 % udbetaling)		Laveste ÅOP (30 % udbetaling)		Højeste ÅOP (30 % udbetaling)		Laveste etableringsomkostninger (30 % udbetaling), kr.		Højeste etableringsomkostninger (30 % udbetaling), kr.		Laveste debitorrente (30 % udbetaling)		Løbende gebyrer i alt over 84 måneder, kr.		Billånsberegner på hjemmeside	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1	Toyota Bedst i test	▲▲	81	2,7% ¹	▲▲	3,4%	▲▲	8.645 ¹	12.495	▲	1,46%	1,46%	2,9% ¹	▲▲	3,6%	▲▲	8.645 ¹	12.295	●	1,46%	1,46%	0 ²	Ja					
2	Diba Billån Anbefaler	▲	76	3,4%	▲	3,4%	▲▲	10.828	10.828	▲	1,76%	1,76%	3,5%	▲	3,5%	▲▲	9.998	9.998	▲	1,76%	1,76%	175	Ja					
3	Volkswagen (VW) ³	▲	71	3,0%	▲▲	4,6%	▲	9.895	21.895	▼	1,09%	1,09%	3,2%	▲▲	5,1%	▲	9.895	21.895	▼	1,09%	1,09%	0	Ja					
4	Santander Consumer Bank	▲	64	4,1%	▲	4,1%	▲	11.197 ⁴	11.197 ⁴	●	2,01%	2,01%	4,3%	●	4,3%	▲	10.889 ⁴	10.889 ⁴	●	2,01%	2,01%	3.276	Ja					
5	SEAT	▲	61	4,0%	▲	4,0%	▲▲	20.215	20.215	▼▼	1,10%	1,10%	4,3%	●	4,3%	▲	19.824	19.824	▼▼	1,10%	1,10%	0	Ja					
6	Nykredit Bank	●	58	3,4%	▲	8,3%	▼	2.950 ⁵	8.400	▲▲	2,99%	6,92%	3,5%	▲	8,4%	▼	2.950 ⁵	8.000	▲▲	2,99%	6,92%	0	Nej					
7	Lån & Spar Bank ⁶	●	58	4,5%	●	4,5%	▲	9.900	9.900	▲	2,98%	2,98%	4,6%	●	4,6%	▲	9.500	9.500	▲	2,98%	2,98%	0	Ja					
8	Bilkredit.dk – EuroCapital	●	52	4,7%	●	4,7%	▲	13.145	13.145	●	1,97%	1,97%	4,9%	●	4,9%	▲	12.345	12.345	●	1,97%	1,97%	4.536	Ja					
9	Nordea	●	51	5,0%	▼	5,0%	▲	7.955	7.955	▲	3,55%	3,55%	5,1%	▼	5,1%	▲	7.555	7.555	▲	3,55%	3,55%	2.100	Ja					
10	Sydbank	●	42	5,0%	▼	6,5%	●	13.500	13.500	●	2,98%	4,42%	5,2%	▼	6,0%	●	13.100	13.100	●	2,98%	3,75%	0	Nej					
11	Peugeot	▼	36	5,2%	▼	5,2%	▲	22.201 ⁷	22.201 ⁷	▼▼	1,76%	1,76%	5,7%	▼	5,7%	▲	21.999 ⁷	21.999 ⁷	▼▼	1,76%	1,76%	2100 ⁷	Ja					
12	Jyske Bank	▼	23	5,4%	▼	10,3%	▼▼	11.066	11.066	●	3,70%	8,46%	5,5%	▼	10,4%	▼▼	10.279	10.279	▲	3,70%	8,46%	0	Nej					
13	Danske Bank	▼	23	5,5%	▼	10,1%	▼▼	11.122	11.122	●	3,80%	8,24%	5,6%	▼	10,2%	▼▼	10.204	10.204	▲	3,80%	8,24%	0	Ja					
14	Spar Nord Bank	▼	21	5,5%	▼	13,5%	▼▼	9.700	11.700	▲	4,01%	11,41%	5,4%	▼	13,4%	▼▼	8.200	9.950	▲	4,01%	11,41%	0	Ja					

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

Copyright Forbrugerrådet Tænk

Sådan har vi gjort → Vi har testet 14 forskellige pengeinstitutter og bilfinansieringsselskaber. Oplysningerne er indhentet fra selskabernes hjemmesider eller ved kontakt til disse i juli 2020. Vi har testet billån ved køb af en ny bil med en pris på 255.000, hvilket er i den øvre ende af det mest almindelige prisniveau på 200.000 til 300.000 kroner, når forbrugeren køber ny bil, jf. rapporten “Sådan køber danskerne bil 2018”. Rapporten er udarbejdet af Bilbasen og Bilinfo, der er ejet af eBay Inc. Ifølge rapporten var gennemsnitsprisen, når forbrugeren købte ny bil i året 2018, på 220.000 kroner.

ÅOP anvendes som testens ene testparameter. Årlige omkostninger i procent, også kaldet ÅOP, har vi valgt at beregne ved en løbetid på syv år, svarende til løbetiden i standardforudsætningerne for billån, jf. Bekendtgørelse om information til forbrugere om priser m.v. i pengeinstitutter. Vi har valgt en udbetaling på henholdsvis 20 procent og 30 procent af bilens værdi ud fra vores vurdering af, at disse er de typiske størrelser udbetaling for en forbruger med et bilfinansieringsbehov. ÅOP skal ses som en samlet årlig gennemsnitlig omkostning og indeholder både renter, etableringsomkostninger, løbende gebyrer, gebyr for panthaverdeklaration og afgift til staten i forbindelse med pantsætning af bilen. Renten på lånet optræder ikke som en selvstændig parameter, fordi renten på lånet udelukkende er en del af de samlede omkostninger og indgår i ÅOP.

Etableringsomkostninger er testens anden testparameter. Vi medtager samtlige omkostninger ved etablering i kroner. Vi har valgt at medtage etableringsomkostninger som en særskilt testparameter, på trods af at etableringsomkostninger indgår i beregningen af testparameteren ÅOP, jf. lov om kreditaftaler. Vi medtager etableringsomkostninger, fordi mange forbrugere udskifter bilen tidligere, fx efter tre-fire år. Når lånet indfries før tid, har forbrugeren reelt betalt en højere årlig omkostning end den oprindeligt oplyste ÅOP.

Nogle udbydere har valgt ikke at levere de oplysninger i den form, som vi har bedt om. I disse tilfælde har vi om muligt lavet en egenberegning af de manglende oplyste omkostninger og medtaget disse i testen.

Samlet bedømmelse er vægtet således:
Laveste ÅOP (20 pct. i udbetaling).....27 pct.

Højeste ÅOP (20 pct. i udbetaling).....18 pct.

Beregnete samlede etableringsomkostninger inkl. tinglysning (20 pct. i udbetaling).....5 pct.

Laveste ÅOP (30 pct. i udbetaling).....27 pct.

Højeste ÅOP (30 pct. i udbetaling).....18 pct.

Beregnete samlede etableringsomkostninger inkl. tinglysning (30 pct. i udbetaling).....5 pct.

- Toyota oplyser, at privatkunder minimum skal være 25 år og på seneste årspørgelse have en årsindtægt på mindst 240.000 kr. samt en positiv formue. Det er i særlige tilfælde muligt at afvige fra ovenstående, hvis man fx er boligejer.
- Toyota oplyser, at der forudsættes betaling via Nets.
- VW oplyser, at finansieringen udbydes i samarbejde med Nordania.
- Etableringsomkostninger er beregnet af Forbrugerrådet Tænk ud fra oplysninger, der er tilgængelige på Santander Consumer Banks hjemmeside. Santander Consumer Bank har ikke bekræftet disse omkostninger.
- Nykredit oplyser, at der for de laveste ÅOP først stilles krav om tinglysning og panthaverinteressesikring ved lånebeløb større end 302.950 kr. Dermed reduceres omkostninger til etablering af billånet.
- Lån & Spar Bank oplyser, at du skal være medlem af en af bankens 52 samarbejdspartnere (fagforeninger el. Forbrugsforeningen), fx IDA, Djøf, DSR, Politiforbundet mv., for at få tilbudt prisen oplyst i testen.
- Etableringsomkostninger og løbende gebyrer er beregnet af Forbrugerrådet Tænk ud fra oplysninger, der er tilgængelige på Peugeots hjemmeside. Peugeot har ikke bekræftet disse omkostninger.