



Potentiale for pæne besparelser ved at skifte bank

Både husejere og lejere har potentiale for pæne årlige besparelser ved at skifte til en billigere bank eller forhandle deres priser ned, viser Forbrugerrådet Tænk Penges test af bankpriser.

Det handler om gæld til banken. Og det koster penge at skyldes sin bank penge. Denne test undersøger, hvordan 20 banker tager sig betalt, når du skylder banken penge.

Bankernes priser afhænger af, hvordan din egen økonomi ser ud. Derfor giver priserne i denne test kun et tydeligt fingerpeg om, hvordan bankerne ligger prismæssigt i forhold til hinanden.

“Alle banker i Danmark opererer med prisspænd. Det vil sige, at det er forskelligt fra kunde til kunde, hvad det koster at låne penge i banken. Prisspændende ses konkret i skemaet på side 12-13, hvor eksempelvis Fynske Bank har et rentespænd mellem mellem 2,75 procent og 12,50 procent for en lønkonto med kredit for den samme type kunde. Priserne i bankerne er også forskellige alt efter, hvilken type lån i ban-

ken der er tale om,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup.

Bankerne bruger prisspændet til at give forskellige kunder forskellige priser. Jo bedre og sikrere en økonomi en forbruger har, desto lavere rente vil forbrugeren typisk få tilbudt.

“Derfor er det heller ikke muligt at sige direkte ud fra testen, om du som bankkunde for eksempel ville kunne spare penge, ved at flytte fra en bank til en anden, for det afhænger helt af, hvilken pris du får i din nuværende bank, og hvilken pris en ny bank vil tilbyde. Og fordi der er et prisspænd, kan dette variere,” siger Emil Rosager Schaarup.

Der vil ofte være penge at spare

Testens overordnede konklusion er, at der er store prisforskelle mellem de 20 testede banker.

Boligejere med mindre friværdi, der ikke har mulighed for at låne yderligere i boligen, er dem der vil kunne opleve de største prisforskelle.

“Den overordnede konklusion er, at der ER penge at spare, hvis du ikke i forvejen har ▶



den bedste pris hos en af de billigste banker. Vores råd er, at du undersøger priserne mindst hvert andet år. Renterne falder, og det er meget usandsynligt, at din bank sænker renterne på dine produkter, uden at du presser dem eller skifter bank - medmindre der selvfølgelig er tale om låneprodukter, hvor der er en indbygget og automatisk rentetilpasning," siger Emil Rosager Schaarup.

Han giver som eksempel den forbruger, som Forbrugerrådet Tænk Penge skrev om i forrige nummer, som havde skiftet bank fem gange på syv år. Hver gang kunne hun spare penge på sit andelsboliglån.

Kan du spare på at skifte bank?

Hvis du vil vide, om du kan spare penge ved at skifte bank, skal du vide, hvad du i dag betaler i rente for dine lån i banken.

Når du ved det, kan du bruge skemaet på næste side, og se det rentespænd, som din bank tilbyder kunder i den type husstand, som minder

mest om din økonomi. Der kan du se, om du betaler en høj eller en lav rente i banken, og om der er andre banker, hvor det er muligt at opnå en bedre rente.

"Du kan bruge testskemaet som en indikator for, om du har en generelt billig eller dyr bank, men om det er muligt for dig at opnå besparelser, selv om du betaler høje renter, afhænger blandt andet af bankernes vurdering af din økonomi," siger Emil Rosager Schaarup.

Danske Bank lancerer interessant produkt

Danske Bank har 2,2 millioner privatkunder, og det er Danmarks største bank. Danske Bank har lanceret et nyt produkt i 2018 kaldet for 'Danske Bolig Fri', som kan bruges til finansiering af bolig for husstande med stor friværdi, og som er brugt til udregning af husstanden med stor friværdi i testen.

"Der er tale om et realkreditlignende banklån. Tidligere har Jyske Bank været kongen af denne type lån, hvor boligejere med stor frivær-

Brug Forbrugerrådet Tænk Bank

Overvejer du at skifte bank og er medlem af Forbrugerrådet Tænk, kan du bruge Forbrugerrådet Tænk Bank til at få hjælp til bankskiftet.

Læs mere på www.taenk.dk/bank

di kan opnå meget gode priser, men nu kan Danske Bank være med her, og det kan ses på bankens placering i skemaet," siger Emil Rosager Schaarup.

Den gennemsnitlige pris for husstande med stor friværdi i testen er 11.722 kroner årligt.

Hos Danske Bank ligger prisen for denne husstand fra 2.954 kroner årligt til 8.880 kroner.

"Danske Bolig Fri er altså et produkt, som er interessant at kende til, hvis man har en stor friværdi i sin bolig," siger Emil Rosager Schaarup.

Store prisforskelle for lejere

For lejere af boligen er der også potentiale for at spare penge, og især ser man nogle store forskelle på renterne inden for de samme banker. Nogle af de banker, der tilbyder de laveste priser for boligejere, tilbyder samtidig også nogle meget høje priser.

"Typisk har de forbrugere, der lejer deres bolig, et mindre engagement i banken end boligejerne, fordi de ikke har boliglån og realkreditlån," siger Emil Rosager Schaarup.

Gennemsnitsprisen for lejeren i testen er små 7.000 kroner, og gennemsnittet af de tre laveste priser i testen er 3.480 kroner.

Den potentielt laveste pris for lejeren på 2.823 kroner kan findes hos Fynske Bank. Deres højeste pris er dog på hele 9.913 kroner, så der er et stort prisspænd.

"Konklusionen for boligejere er, at der er banker derude, som har rigtig gode priser, men man skal være rigtig skarp til at forhandle en god pris," siger Emil Rosager Schaarup.

Som for boligejeren gælder det om at starte med at finde ud af, om man betaler en høj eller lav pris i sin bank, og så vurdere, om der er potentiale for at finde en billigere bank.

"Du kan få en god indikation af potentialet for besparelser ved at nærstudere testskemaet og sammenligne med de priser, du betaler i din nuværende bank," siger Emil Rosager Schaarup. ■



Realistisk at spare tusindvis af kroner

Skal man se på, hvilke besparelser der realistisk er at opnå, skal man ikke sammenligne den laveste pris med den højeste pris.

"Det er simpelthen usandsynligt, at en forbruger, der i dag betaler den højeste pris i en bank, ville kunne skifte til en anden bank og få den laveste pris," siger Emil Rosager Schaarup.

I stedet for at sammenligne højeste og laveste priser har Emil Rosager Schaarup taget gennemsnittet for alle priserne for de tre husstande og sammenlignet dette med gennemsnittet af de tre laveste priser.

"Det giver et mere realistisk billede af hvor store besparelser det er muligt at opnå," siger han.

Husstand A Lejeren

Gennemsnit alle priser: **6.942 kroner**
Gennemsnit tre laveste priser: **3.462 kroner**
Potentielt besparelse: **3.480 kroner**

Husstand B Boligejer med mindre friværdi

Gennemsnit alle priser: **24.836 kroner**
Gennemsnit tre laveste priser: **15.254 kroner**
Potentielt besparelse: **9.582 kroner**

Husstand C Boligejer med stor friværdi

Gennemsnit alle priser: **11.722 kroner**
Gennemsnit tre laveste priser: **5.180 kroner**
Potentielt besparelse: **6.542 kroner**

Find en bank, der har en bedre pris

I skemaet på næste side kan du se, hvilke renter de testede banker tilbyder til de tre forskellige kundetyper. Du kan bruge skemaet til at få et overblik, om du kan finde en bank med bedre priser. Når du læser skemaet, skal du bruge de tal, der er gældende for den økonomiske situation, du er tættest på. Det er muligt, at din økonomi falder uden for de tre typer.

Sådan gør du

1. Find først den husstand, som din egen økonomi ligger tættest på.
2. Find dine egne priser for låneprodukter i din bank eller banker. Dette gøres hurtigt på din netbank, hvor du kan se dine aftaler.
3. Find din bank i skemaet på næste side, og se i kolonnen for den husstand, du ligger tættest på, hvad rentespændet er for bankens produkter.
4. Sammenlign med dine egne rentesatser, og se, om du betaler en høj eller en lav rente.
5. Sammenlign med andre banker i testen, og se, om der er mulighed for at opnå en bedre rente, end du betaler i dag.



Husstand A – lejeren

Husstanden har en årlig indkomst mellem 300.000 og 450.000 kroner før skat. Husstanden bor i en leje-bolig. Husstanden har en pensionsopsparing i banken på 200.000 kroner og har et samlet finansieringsbehov på 60.000 kroner. Finansieringsbehovet er fordelt på en lønkonto med en kredit på 20.000 kroner og forbrugsfinansiering på 40.000 kroner.



Husstand B – boligejer med mindre friværdi

Husstanden har en årlig indkomst mellem 600.000 og 800.000 kroner før skat. Pensionsopsparingen i banken er på 100.000 kroner. Husstanden bor i en ejerbolig som er vurderet til 1,7 millioner kroner, og har et realkreditlån på 1,36 millioner kroner. Husstanden har et samlet finansieringsbehov på 385.000 kroner. Finansieringsbehovet er fordelt på en lønkonto med kredit på 30.000 kroner, bilfinansiering på 100.000 kroner, og boligfinansiering på 255.000 kroner.



Husstand C – boligejer med stor friværdi

Husstanden har en årlig indkomst mellem 800.000 og 1.150.000 kroner før skat. Husstanden har herudover en pensionsopsparing i banken på 500.000 kroner og en opsparing uden binding på 100.000 kroner. Husstanden bor i en ejerbolig, som er vurderet til 3,4 millioner kroner, og har et realkreditlån på 1,8 millioner kroner. Husstanden har et samlet finansieringsbehov på 380.000 kroner. Finansieringsbehovet er fordelt på en lønkonto med en kredit på 30.000 kroner, boligfinansiering på 100.000 kroner og bilfinansiering på 250.000 kroner.

FAKTA
OM
TESTEN
→

Forbrugerrådet Tænk Penge har undersøgt og testet de årlige omkostninger, som tre typiske husstande må betale til 20 forskellige pengeinstitutter. Data er hentet fra portalen Pengepriser.dk, der er etableret i et samarbejde mellem Forbrugerrådet Tænk og Finans Danmark. Vi har udelukkende testet omkostninger, idet hverken service, rådgivningskvalitet eller netban-

kens brugervenlighed indgår i testen. Data er hentet i uge 39, og vi har i en høringsproces bedt alle pengeinstitutterne i testen om at give deres høringsvar om de gældende priser i deres pengeinstitut. Testens resultat og konklusion er derfor et øjebliksbillede af prisniveauet i pengeinstitutterne.

Modelhusstande: Testen tager udgangspunkt i tre modelhusstande beskrevet på side 11. Da

Forbrugerrådet Tænk Penge i august 2019 lavede en særskilt test af realkreditlån, er der i denne test udelukkende taget udgangspunkt i en finansiering via bankprodukter som f.eks. realkreditlignende banklån eller prioritetslån for modelhusstand C ud over det forudsatte realkreditlån på 1,8 millioner kroner.

Omkostningerne: Etableringsomkostninger i forbindelse med lån er fordelt over fem år ud fra

samme metodik, som Pengepriser.dk anvender. I de årlige omkostninger medregnes gebyrer for en række forskellige serviceydelser. Omkostninger forbundet med pensionsopsparing er ikke medtaget. Disse indgår udelukkende som en forudsætning for modelhusstandene.

I nogle tilfælde anbefaler pengeinstituttet at indbetale opsparing på en kredit for derved at anvende opsparingen til at nedbringe de samlede renteudgif-

ter. I disse tilfælde opnås reelt en forrentning af opsparingen svarende til udlånsrenten.

Priser: Priserne i testen er laveste og højeste pris. Du kan som individuel bankkunde derfor benytte de priser, der er oplyst i testskemaet, til at se, om du betaler for meget i dit nuværende pengeinstitut. Du er ikke garanteret den laveste pris, men du kan via forhandling søge at opnå den laveste pris i de kon-

krete pengeinstitutter. Når du læser testskemaet, skal du være opmærksom på, at et pengeinstituts højeste pris i nogle tilfælde kan være lavere end et andet pengeinstituts laveste pris.

Bedømmelse: Den laveste pris vægter mere end den højeste pris. Dette skyldes en forventning om, at de typiske forbrugere med almindelig og god kreditværdighed og et forretningsomfang svarende til

modelhusstandene i testen ofte vil kunne opnå priser i den lave ende af et prisspænd.

Samlet bedømmelse vægtes således:

Husstand A (lav. pris)..... 20 pct.
Husstand A (høj. pris) 13,33 pct.
Husstand B (lav. pris)..... 20 pct.
Husstand B (høj. pris) 13,33 pct.
Husstand C (lav. pris)..... 20 pct.
Husstand C (høj. pris) 13,33 pct.

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler

Lægernes Bank tildeles et Bedst i test. Lægernes Bank vinder samlet set testen, da den er blandt de billigste for de fleste forbrugere. Du skal dog være læge eller være i familie med en læge for at blive kunde i banken.
Jyske Bank tildeles et Bedst i test. Jyske Bank er, specielt for forbrugere med stor friværdi i boligen, en god og billig bank. Jyske Bank er ikke forbeholdt bestemte kundegrupper.

Placering	Bank	Samlet bedømmelse	Bedømmelse af husstand A, lejebolig (laveste pris)	Bedømmelse af husstand B, ejerbolig med mindre friværdi (laveste pris)	Bedømmelse af husstand C, ejerbolig med stor friværdi (laveste pris)	Husstand A, lejebolig (højeste pris)	Husstand B, ejerbolig (højeste pris)	Husstand C, ejerbolig (højeste pris)	Rentespænd for forbrugsfinansiering husstand A, lejebolig, pct.	Rentespænd for lønkonto med kredit, ejerbolig med mindre friværdi, pct.	Rentespænd for bifinansiering husstand B, ejerbolig med mindre friværdi, pct.	Rentespænd for boligfinansiering husstand B, ejerbolig med mindre friværdi, pct.	Rentespænd for lønkonto med kredit, ejerbolig med stor friværdi, pct.	Rentespænd for bifinansiering husstand C, ejerbolig med stor friværdi, pct.	Rentespænd for boligfinansiering husstand C, ejerbolig med stor friværdi, pct.
1	Lægernes Bank ¹	74	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	8,14% - 8,14%	8,14% - 8,14%	3,54% - 3,54%	3,85% - 3,85%	3,54% - 3,54%	1,50% - 1,50%	1,50% - 1,50%
2	Jyske Bank	60	▲	▲	▲	▲	▲	▲	7,19% - 10,38%	7,19% - 10,38%	4,84% - 7,19%	4,78% - 6,40%	4,84% - 7,19%	0,92% - 0,92%	0,92% - 0,92%
3	Sydbank	59	●	▲	●	▲	●	▲	8,24% - 11,46%	8,24% - 11,46%	4,22% - 5,04%	4,01% - 5,04%	4,22% - 5,04%	1,96% - 2,21%	1,96% - 2,21%
4	Handelsbanken	59	●	▲	▲	▲	●	●	6,40% - 8,78%	6,40% - 8,78%	6,40% - 8,78%	2,27% - 4,32%	3,29% - 5,88%	1,94% - 3,23%	1,94% - 3,23%
5	Sparekassen Kronjylland	56	●	●	▲	●	▲	●	7,19% - 12,55%	7,19% - 12,55%	7,19% - 12,55%	4,06% - 8,24%	2,27% - 5,10%	1,35% - 3,24%	1,35% - 3,24%
6	BankNordik	54	●	▲	●	●	▲	●	7,87% - 11,08%	7,87% - 11,08%	4,22% - 6,92%	3,49% - 4,52%	4,22% - 6,92%	1,56% - 4,52%	1,56% - 4,52%
7	VestjyskBANK	53	●	▲	▲	▼	●	▼	6,92% - 8,77%	6,92% - 8,77%	3,29% - 8,77%	3,29% - 8,77%	3,29% - 8,77%	3,29% - 6,92%	3,92% - 6,92%
8	Danske Bank	53	●	▼	●	▼	▲	▲	8,24% - 15,87%	8,24% - 15,87%	8,24% - 15,87%	3,80% - 8,24%	4,01% - 9,04%	0,04% - 1,64%	0,04% - 1,64%
9	Danske Andelskassers Bank	51	●	▲	▼	▲	▼	●	5,61% - 18,68%	5,61% - 18,68%	3,19% - 9,84%	3,19% - 4,53%	3,19% - 9,84%	2,50% - 4,04%	2,50% - 4,04%
10	Jutlander Bank	50	●	▲	●	▼	▼	●	3,70% - 10,60%	3,70% - 10,60%	3,70% - 10,60%	4,32% - 8,19%	3,49% - 9,25%	2,72% - 3,48%	2,72% - 3,48%
11	Sparekassen Thy	50	●	▲	●	●	●	●	3,50% - 12,03%	5,10% - 14,20%	3,50% - 12,30%	3,00% - 4,60%	4,60% - 7,10%	2,40% - 4,60%	2,40% - 4,60%
12	Den Jyske Sparekasse	49	●	●	●	▲	●	▲	8,24% - 11,46%	8,24% - 11,46%	5,88% - 9,00%	2,98% - 2,98%	4,84% - 6,00%	2,77% - 2,77%	2,77% - 2,77%
13	Nykredit Bank	47	▼	▼	●	▼	▲	▲	14,20% - 14,20%	14,20% - 14,20%	9,84% - 9,84%	2,99% - 2,99%	5,04% - 5,04%	1,71% - 1,71%	1,71% - 1,71%
14	Arbejdernes Landsbank	47	●	▲	●	▲	▼	▼	8,51% - 9,31%	8,51% - 9,31%	8,51% - 8,51%	2,99% - 2,99%	4,22% - 5,30%	8,51% - 8,51%	2,99% - 2,99%
15	Fynske Bank	44	▲	▲	▼	●	▼	▼	2,75% - 12,50%	2,40% - 15,25%	2,75% - 12,50%	2,95% - 8,00%	3,95% - 7,00%	2,75% - 12,50%	2,95% - 8,00%
16	Spar Nord Bank	42	●	●	▼	▲	▼	▼	7,45% - 15,87%	7,45% - 15,87%	4,01% - 11,41%	4,01% - 11,41%	4,01% - 11,41%	3,24% - 3,24%	3,24% - 3,24%
17	Alm. Brand Bank	41	▼	▼	●	▲	●	●	11,46% - 15,87%	11,46% - 15,87%	5,10% - 8,78%	1,96% - 2,27%	4,58% - 7,45%	5,10% - 8,78%	1,96% - 2,27%
18	Nordea Bank	40	▼	▼	●	●	●	▼	8,24% - 17,83%	8,24% - 17,83%	8,24% - 17,83%	3,55% - 3,55%	4,01% - 7,66%	2,47% - 6,08%	2,47% - 6,08%
19	Salling Bank	37	▼	▼	●	▼	▲	▼	11,52% - 11,52%	10,42% - 10,42%	8,19% - 8,19%	3,51% - 3,51%	6,11% - 6,11%	3,38% - 3,38%	2,99% - 2,99%
20	Lån & Spar Bank ²	34	▼	●	●	▼	▼	▼	9,80% - 13,70%	9,80% - 13,70%	9,80% - 13,70%	9,80% - 13,70%	2,98% - 6,61%	2,98% - 6,61%	2,98% - 6,61%

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

Copyright Forbrugerrådet Tænk

1. Lægernes Bank er datterselskab af Lægernes Pension. Læger og deres familie kan blive kunde i banken.

2. Helkunder i Lån & Spar Bank med tilknytning til en række faglige organisationer vil kunne opnå bedre priser end de oplyste priser i testen.

3. Danske Bank oplyser, at det for kunder svarende til modelhusstand C vil være muligt at opnå priser i rentespændet 0,0425 - 1,6425%. Normen for kunder svarende til modelhusstanden vil dog ligge i toppen af spændet.

4. Kunder med et PrioritetsLån i Nykredit Bank er omfattet af renterabat svarende til en rabat i renteudgifterne på 0,15% p.a. af restgælden. Rabatten er indregnet i testen. Rabatten er garanteret til og med 2020.

Læs mere om finde den bedste bank på www.taenk.dk/find-bank



Flere og flere skifter bank på grund af etikken

Prisen er stadig vigtigst, men for flere og flere spiller etikken en større og større rolle, når der skiftes bank.

195.000 familier skiftede bank i 2018. Det var 3.000 flere end året før. Og nye tal fra finanssektorens sektorselskab E-nettet A/S viser, at det formentlig er en udvikling, der vil fortsætte. I første kvartal i år skiftede lidt over 4.000 flere familier bank sammenlignet med året før.

Det er en udvikling, der langtfra kommer bag på administrerende direktør i Mybanker Marlene Nørgaard. Hun peger blandt andet på den seneste tids skandalesager som en af årsagerne til, at flere og flere danskere skifter bank.

I 2017 var etikken det vigtigste for blot syv procent af dem, der skiftede bank. Nye tal fra Mybanker viser, at etikken nu spiller en rolle for lidt over halvdelen af dem, der har skiftet

bank i år. Det er en udvikling, som ifølge Marlene Nørgaard spiller ind i en større tendens, hvor flere og flere bankkunder ønsker, at bankerne tager stilling og i øvrigt tilbyder noget andet og mere end det, som det traditionelle bankvæsen tilbyder.

“Der er ved at ske et globalt paradigmeskifte, hvor fremtidens borgere og kunder vil noget andet. Det er især millennium-segmentet, kvinderne og iværksætterne, der ønsker noget andet. De er bedre til at sige, at de har brug for hjælp, de ønsker en mere holistisk rådgivning, hvor der er et større formål med tingene. Deres beslutninger er lagt mere an på det emotionelle,” siger hun. ■

Her er ifølge Mybanker de fem vigtigste grunde til, at kunderne skifter bank:

1. Prisen

Prisen er stadig det vigtigste parameter for de fleste, men ifølge Marlene Nørgaard er det ved at ændre sig. Sammenlignet med 2018 er der således ti procent færre i år, der angiver prisen som den væsentligste årsag til at skifte bank.

2. Rådgivningen

– eller manglen på samme er blevet vigtigere og vigtigere for flere kunder, der skifter bank, fordi de ønsker en bedre rådgivning.

3. Værdier og etik

I 2018 var bankens etik og værdisæt den niendevigtigste årsag til, at kunderne skiftede bank, og i år er det den tredjevigtigste årsag. I antal bankkunder svarer det til næsten en fordobling.

4. Relationen med banken

Ifølge Marlene Nørgaard har bankerne haft så travlt med deres interne arbejde, at de har glemt at vedligeholde den personlige relation med kunderne. Det har blandt andet fået nogle af de faste og mangeårige kunder til at skifte bank.

5. Servicen

Utilfredshed med servicen er den femte vigtigste årsag til, at kunderne skifter bank, og der er ifølge Mybanker en stigning i antallet af dem, der angiver utilfredshed med servicen som årsag til bankskiftet.

De fem vigtigste grunde til, at kunderne ikke skifter bank, er ifølge Mybanker, at kunden:

1. Ikke tror, at vilkårene kan fås bedre i en anden bank.
2. Tror, at det tager lang tid at skifte.
3. Ikke orker at skulle skifte kreditkort og konti.
4. Ikke kan forholde sig til at få en ny rådgiver.
5. Tror, at det koster penge at skifte bank.