

# Elevtekst til programmet Afbetal

## Indhold af elevteksten

1. Køb på afbetaling
2. Rentefoden beregnes eller ydelsen beregnes
3. To andre beregninger
4. Pas på gebyrerne!
5. Opgaver

### 1. Køb på afbetaling

Når man køber en lidt større ting, er det ikke sikkert man er i stand til – eller har lyst til – at betale hele beløbet den dag handlen finder sted. I stedet kan der blive tale om en afbetaling hvor man betaler over fx 6 eller 12 måneder eller over endnu længere tid. Ofte vil der skulle betales en **udbetaling**, så det ikke er hele købsbeløbet der afbetales. Udbetalingen kan for eksempel være på 20% af købsbeløbet.

#### Afbetaling

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger pr. år		
Rentefod pr. termin:	2 %	AOP: Årlig Omkostning i Procent:	26.82 %
Antal ydelser:	6	Ydelser i alt:	2570.77
Ydelsens størrelse:	428.46 *	Rentetillæg i alt:	170.77
Afbetalingsbeløb:	2400	Sidste ydelse:	428.47

Til venstre på skærmen ser vi de data der er tastet ind til programmet: Der er tale om 12 ydelser pr. år, dvs. månedlige betalinger. Selv om der i vort tilfælde kun er brug for afbetaling over 6 måneder, indtaster vi at der er 12 ydelser pr. år. Der er også tale om 12 rentetilskrivninger pr. år, dvs. at der beregnes **månedlig rente**.

Derefter er der markeret at det vi ønsker at beregne er ydelsens størrelse. Vi har klikket på det lille markeringsfelt til højre for ydelsesfeltet og dermed fortalt at her kommer det tal der bliver beregnet af programmet. Som du ser er der fire datafelter, og hvis vi udfylder de tre kan programmet beregne hvad der skal stå i det fjerde. Når vi har indtastet i de tre felter klikker vi på OK-Knappen, dvs. vi klikker på den fjerde knap foroven på skærmen, den der viser et hak.

Vi kan i datafelterne se at rentetilskrivningen er på 2% og at antallet af ydelser er 6. I det sidste felt er anført 2400. Det er det beløb som skal være afbetalt når afbetalingen er færdig.

I feltet *Ydelsens størrelse* ser vi at den **månedlige ydelse** er beregnet til 428.46 kr. Det er altså hvad vi skal betale hver måned i de 6 måneder. Forretningen vil nok afrunde beløbet, enten til 428 kr. eller måske til 429 eller 430.

Oversigten til højre på skærmen viser også at vi i alt kommer af med 2570.77 kr. for at afbetale de 2400 kr. Det har altså kostet os 170.77 kr. at vælge afbetalingsformen. - På skærmen får vi også besked om hvilken rentefod der er brugt i handlen. Vi ved jo at der skulle betales 2% pr. måned. Hvis det omregnes til årlig rentefod, bliver det til 26.82%.

Den årlige rentefod kaldes også **ÅOP**. Det står for **Årlige Omkostninger i Procent**. En afbetaling bliver ofte vurderet efter hvad dens ÅOP er, jo lavere ÅOP jo billigere afbetaling.

For at omregne fra månedlig rente til årlig rente kan vi ikke bare sige 12 gange 2% = 24%. Der tilskrives jo rente hver måned, så hvis vi har 100 kr. ved årets start og der tilskrives renter hver måned, så bliver det første gang 2% af 100, dvs. beløbet er nu 102. Men næste gang bliver 2% af 102, osv. Rentebeløbet forøges for hver måned. Alt i alt bliver den samlede rente i løbet af årets 12 måneder til 26.82 %.

Denne udregning foretager programmet for os, vi behøver ikke selv at bruge lommeregner eller at slå op i en tabel. Men hvis du har arbejdet med INFA-programmet *Rente*, vil du vide hvordan du kan foretage beregningen.

Programmet giver også en tabel over afbetalingens forløb. Klik på den femte knap foroven på skærmen, Tabel-knappen. Nu kommer der en tabel på skærmen. I kolonnen *Saldo* kan vi måned for måned se hvad restgælden er, fx kan vi se at efter 3 måneders betaling skylder vi endnu 1235.64 kr. til cykelhandleren.

Ydelse nr.	Ydelser i alt	Rentetillæg i alt	Saldo
0			2400.00
1	428.46	48.00	2019.54
2	856.92	88.39	1631.47
3	1285.38	121.02	1235.64
4	1713.84	145.73	831.89
5	2142.30	162.37	420.07
6	2570.77	170.77	0.00

Af tabellen kan vi se hvor meget af de indbetalte ydelser der er gået til renter. I den første måned er rentebeløbet 48 kr. Så af den betalte ydelse er de 48 kr. gået til renter, og resten, dvs. 380.46 kr., er gået til nedbringelse af gælden, som nu er  $2400 - 380.46 = 2019.54$  kr. Efter to måneder er der betalt 88.39 kr. i rente. Efter alle 6 ydelser er der betalt 170.77 kr. i rente.

## Prøv selv

1. Gå ind i programmet **Afbetal**. Der åbner sig nu et vindue hvor du skal vælge antal ydelser pr. år. Du vælger 12. Programmet sætter nu også antallet af årlige rentetilskrivninger til 12.

Vælg derefter resultatfelt: Du skal her vælge *Ydelsens størrelse*, det er jo den vi vil have programmet til at beregne. Klik på det lille felt til højre for ydelsesfeltet.

Indtast derefter data for afbetalingshandlen i de tre andre felter:

Rentefod pr. termin: 2

Antal ydelser: 6

Afbetalingsbeløb: 2400

Klik på OK- knappen, den der viser et hak.. På skærmen får du nu oversigten over afbetalingen. Kontroller at det er den oversigt vi så før.

Klik på tabelknappen, knap nr. 5 : Hvad har rentebeløbet været i måned 2? Og i måned 5?

2. Foretag en rettelse i inddata: Ret antallet af ydelser fra 6 til 8. (Klik på feltet og ret de 6 til 8, og klik igen på OK-knappen).

Se på oversigten over afbetalingen, og undersøg hvad denne ændring har betydet for afbetalingens omkostninger.

3. Vælg igen 6 måneder, men sæt rentefoden pr. måned til 1%. Undersøg hvad afbetalingens ÅOP nu bliver.

## 2. Rentefoden beregnes eller ydelsen beregnes

I hverdagens afbetalinger er der to typiske situationer. I den ene er det på forhånd oplyst hvor meget der skal betales i månedlig ydelse. Programmet **Afbetal** kan da beregne den ÅOP der indgår i afbetalingen, og vi kan få udskrevet en tabel og en oversigt over afbetalingen.

I den anden situation har vi kendskab til den rentefod der benyttes. **Afbetal** kan her beregne den månedlige ydelse og igen udskrive oversigt og tabel. Det var det vi prøvede i det foregående afsnit ved cykelafbetalingen.

I virkeligheden kan vi med **Afbetal** klare fire forskellige situationer. Så snart tre af de fire datafelter er udfyldt, kan **Afbetal** beregne hvad der skal stå i det fjerde. Men i praksis har vi mest brug for beregning af afbetalingens rentefod eller af ydelsen.

### Vi køber et stereoanlæg

Vi ser nu på et eksempel. Vi ønsker at købe et stereoanlæg til 5000 kr. Forretningen siger at vi kan få det på afbetaling på følgende betingelser:

Købesum: 5000 kr. Udbetaling: 20% = 1000 kr.

Afbetaling af restbeløbet på 4000 kr.: 30 måneder a 165 kr.

Vi kan se at den månedlige ydelse er sat til 165 kr. Vi lader nu *Afbetal* foretage en beregning af afbetalingen.

Vi vælger igen månedlige ydelser. Derefter fortæller vi at resultatfeltet er det øverste af de fire felter og vi indtaster at antallet af ydelser er 30, at ydelsens størrelse er 165 og at afbetalingsbeløbet er 4000. Til slut klikker vi på OK-knappen.

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger	pr. år
Rentefod pr. termin:	1.434 % *	AOP: Årlig Omkostning i Procent: 18.63 %
Antal ydelser:	30	Ydelse i alt: 4950.00
Ydelsens størrelse:	165	Rentetillæg i alt: 950.00
Afbetalingsbeløb:	4000	

Af programmets oversigt over afbetalingen ser vi at den månedlige rente er beregnet til 1.434%. Vi ser også at det svarer til en rentefod på 18.63% pr. år. ÅOP er altså 18.63. De samlede omkostninger ved afbetalingen bliver 950 kr.

Selv i en enkel og overskuelig afbetaling kan de årlige omkostninger, ÅOP, godt blive store. Her er et eksempel. Du får tilbudt et kviklån: Lån 1000 kr. og betal 1200 kr. efter en måneds forløb.

Her er programmets beregning:

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger	pr. år	
Rentefod pr. termin:	20.000 %	*	AOP: Årlig Omkostning i Procent: 791.61 %
Antal ydelser:	1		Ydelser i alt: 1200.00
Ydelsens størrelse:	1200		Rentetillæg i alt: 200.00
Afbetalingsbeløb:	1000		

Du kan se at den månedlige rente er 20%, der er jo betalt 200 kr. i rente for lånebeløbet på 1000 kr. Omregnet til årlig rente bliver de 20% til næsten 800%: ÅOP er beregnet til 791.61.

## Prøv selv

1. Indtast afbetalingen i **Afbetal**. Besvar følgende ved hjælp af programmets tabel: Du vil gerne slippe ud af afbetalingen efter 15 måneder. Hvor meget skal du betale efter 15 måneder for at komme ud af afbetalingen?

2. Du indgår i en afbetaling hvor du afbetaler 4000 kr. med 200 kr. pr. måned i 30 måneder. Hvor stort et rentetillæg er der tale om i denne afbetaling, og hvad er afbetalingens ÅOP?

3. Hvor meget skal du her betale hvis du vil betale restgælden efter 15 måneder? Hvor meget har du betalt i rente indtil da?

## 3. To andre beregninger

Vi skal nu se på de to andre beregninger der kan udføres ved hjælp af programmet. Lad os til eksempel undersøge hvor stort et beløb vi har råd til at låne når vi kan betale 1000 kr. pr. måned i 3 år. Vi tænker os at der er tale om en månedlig rentefod på 1%.

Vi går ind i **Afbetal** og vælger månedlige ydelser. Derefter vælger vi *Afbetalingsbeløb* som resultatfelt.

Vi indtaster nu de kendte data:

Rentefod pr. termin, dvs. pr. måned: 1  
Antal ydelser: 36  
Ydelsens størrelse: 1000

Efter et klik på OK-knappen får vi følgende på skærmen:

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger	pr. år	
Rentefod pr. termin:	1 %	AOP: Årlig Omkostning i Procent:	12.68 %
Antal ydelser:	36	Ydelser i alt:	36000.00
Ydelsens størrelse:	1000	Rentetillæg i alt:	5892.49
Afbetalingsbeløb:	30107.51 *		

Vi ser heraf at vi kan klare et afbetalingsbeløb på lidt over 30100 kr. Vi kan altså tillade os at låne 30100 kr. når vi er i stand til at klare en betaling på 1000 kr. om måneden i de næste tre år.

### Antal ydelser

Lad os nu se på den situation at vi ønsker at beregne antallet af ydelser i en afbetaling. Vi kan forestille os at vi har lånt 50000 kr. som vi afbetaler med 1200 kr. om måneden. Der er igen tale om en månedlig rentetilskrivning på 1.5%.

Vi går ind i **Afbetal** og vælger som før 12 årlige ydelser. Vi afmærker at resultatfeltet skal være *Antal ydelser*. Derefter indtaster vi de kendte data:

Rentefod pr. termin: 1.5  
Ydelsens størrelse: 1200  
Afbetalingsbeløb: 50000

På skærmen får vi nu følgende oplysninger:

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger	pr. år	
Rentefod pr. termin:	1.5 %	AOP: Årlig Omkostning i Procent:	19.56 %
Antal ydelser:	66 *	Ydelser i alt:	79054.33
Ydelsens størrelse:	1200	Rentetillæg i alt:	29054.33
Afbetalingsbeløb:	50000	Sidste ydelse:	1054.33

Vi ser at der skal 66 ydelser til for at afbetale gælden.

Her ser du hvad restgælden er efter 65 ydelser (Indtast 65 i feltet "Vis ydelse nr.", og tryk på Enter-knappen).

Ydelse nr.	Ydelser i alt	Rentetillæg i alt	Saldo
65	78000	29038.75	1038.75

Efter 65 måneder er restgælden 1038.75 kr. Den sidste ydelse, nr. 66, bliver derfor kun på 1054.33 kr. (= 1038.75 plus rente i 1 måned).

Vi kan se at rentetillægget på afbetalingen har været 29054.33 kr. Afbetalingen har altså kostet os over 29000 kr. i omkostninger.

### Prøv selv

1. Beregn hvor stort et beløb du har råd til at låne når du kan betale 1000 kr. om måneden i de næste 5 år. Sæt den månedlige rentetilskrivning til 1.2%.

2. Undersøg hvad det vil betyde for størrelsen af dit lån hvis rentefoden sættes til 1% pr. måned?. Og hvad vil det betyde hvis den kun er 0.5 pr. måned?

3. Du låner 100 000 kr. som du betaler tilbage med 8000 kr. pr. kvartår indtil gælden er betalt.

Hvor lang tid vil det tage før din gæld er bragt ud af verden? Sæt den kvartårige rentefod til 2%.

Hvad ville det betyde hvis rentefoden blev nedsat til 1.5% pr. kvartår? Og hvad ville det betyde hvis den blev sat op til 3% pr. kvartår?

### 4. Pas på gebyrerne!

Vi ser på en afbetaling hvor afbetalingsbeløbet er 6000 kr. Forretningen oplyser at den månedlige rentefod i afbetalingen er 1%, og afbetalingen kan foregå over 15 måneder.

Det oplyses endvidere at man beregner sig et *oprettelsesgebyr* for afbetalingen på 250 kr.

Vi lader **Afbetal** undersøge afbetalingen.

Gå ind i **Afbetal** og vælg 12 ydelser pr. år. Vælg *Ydelsens størrelse* som resultatfelt. Indtast de givne data:

Rentefod pr. termin: 1.5

Antal ydelser: 15

Afbetalingsbeløb: 6250

I afbetalingsbeløbet har vi taget de 250 kr. i oprettelsesgebyr med. De 250 kr. skal nemlig ikke betales kontant oven i en eventuel udbetaling, men de indgår i afbetalingen og lægges til afbetalingsbeløbet på 6000 kr. Sådan foregår det tit i praksis.

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger	pr. år	
Rentefod pr. termin:	1.5 %	AOP: Årlig Omkostning i Procent:	19.56 %
Antal ydelser:	15	Ydelser i alt:	7026.04
Ydelsens størrelse:	468.40 *	Rentetillæg i alt:	776.04
Afbetalingsbeløb:	6250	Sidste ydelse:	468.44

Af oversigten ser vi at den månedlige ydelse er på 468.40 kr. Vi ser også at afbetalingens rentetillæg er på 776.04 kr. ÅOP er 19.56.

Men i virkeligheden er afbetalingsbeløbet jo kun på 6000 kr. Vi lader nu **Afbetal** beregne hvad dette betyder for vurderingen af afbetalingen.

Vi lader derfor **Afbetal** beregne den rentefod som svarer til at afbetalingsbeløbet kun er 6000 og ikke 6250. Vi vælger det øverste datafelt som resultatfelt og indtaster de tre data:

Antal ydelser: 15  
Ydelsens størrelse: 468.40  
Afbetalingsbeløb: 6000

De to af disse data står der allerede, så vi behøver kun at rette de 6250 til 6000.

Efter et klik på OK-knappen får vi oversigten på skærmen. Den fortæller os at den årlige rente nu er 27.44% og ikke de 19.56% vi havde før.

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger	pr. år	
Rentefod pr. termin:	2.041 % *	AOP: Årlig	
Omkostning i Procent:	27.44 %		
Antal ydelser:	15	Ydelser i alt:	
		7026.00	
Ydelsens størrelse:	468.40	Rentetillæg i alt:	
		1026.00	
Afbetalingsbeløb:	6000		



Forretningen fortæller os nu at de glemte at oplyse om *et månedligt ekspeditionsgebyr* på 50 kr. Lad os se hvad det betyder for afbetalingen.

Vi skal altså ikke betale månedlige ydelser på 468.40 kr. som vi beregnede før. De skal i virkeligheden være 50 kr. større og kommer altså op på 518.40 kr. Vi retter derfor tallet i datafeltet for *Ydelsens størrelse* til 518.40 og klikker på OK.

12 ydelser pr. år	12 rentetilskrivninger	pr. år	
Rentefod pr. termin:	3.431 % *	AOP: Årlig Omkostning i Procent:	49.90 %
Antal ydelser:	15	Ydelser i alt:	7776.00
Ydelsens størrelse:	518.40	Rentetillæg i alt:	1776.00
Afbetalingsbeløb:	6000		

Nu bliver de egentlige omkostninger afsløret. Vi ser af oversigten at den årlige rentefod er på næsten 50%. Og det er jo en ganske anden sag end de 19.56% som forretningen reklamerede med.

Ved afbetalinger skal vi være på vagt over for de omkostninger der er ved handlen. Ofte gemmer de sig i gebyrer af en eller anden slags. Men de er alle afbetalings-omkostninger for dig. Du ville jo slippe for dem hvis du betalte kontant.

Derfor må alle afbetalingsomkostninger frem på bordet når du skal afgøre om afbetaling er en god ide. Spørg altid sælgeren hvad den virkelige rentefod for afbetalingen er, eller lad **Afbetal** regne det ud for dig. Det er vigtigt at alle omkostninger er kendte før du binder dig. Så det kan anbefales at du i alle tilfælde tjekker med **Afbetal**.

## 5. Opgaver

Hvis der ikke er anført andet i opgaven, så regn med månedlig rentetilskrivning.

### 1. Hvis Peter låner

Peter mangler 6 000 kr. i at kunne købe en racercykel. Han går til banken og får tilbudt et lån. Lånet skal betales tilbage over 12 måneder, og banken beregner sig 400 kr. i ekspeditionsgebyr samt 2% af lånebeløbet i provision. Begge disse beløb lægges oven i lånebeløbet. Rentetilskrivningen er månedlig med 1.25% pr.måned..

Hvor meget skal Peter betale hver måned?

## 2. Hvor meget kan du låne?

Du er i stand til at betale 2 000 kr. pr. måned i 3 år. Hvor stort et lån kan du klare når den månedlige rentefod er 2.5%?

## 3. Et forbrugslån

En mand går til sin bank for at få et forbrugslån på 100 000 kr. Den kan tilbyde ham et lån over 6 år med en kvartårlig rentetilskrivning på 2.75%. I låneomkostninger tillægges 2400 kr. til lånebeløbet.

Beregn den kvartårlige ydelse i bankens tilbud.

## 4. Et bilkøb

Et Afbetaleringsselskab tilbyder et billån på 120 000 kr. på følgende vilkår: Betaling over 84 måneder med rentetilskrivning på 1.2% pr. måned, låneomkostninger 8 556 kr. som lægges til lånebeløbet.

Beregn den månedlige ydelse i billånet og de samlede betalinger til afvikling af lånet.

## 5. Køberen må give op

I bilhandlen fra foregående opgave må køberen give op efter de første 30 ydelser, han kan ikke længere klare de månedlige udgifter. Han beder derfor sælgeren om at tage bilen tilbage. Hvor meget skyldes der på dette tidspunkt stadig på bilen?

## 6. Et nyt bilkøb

Et bilkøb på 150 000 kr. Afbetales på følgende vilkår: Ingen udbetaling, afbetaling over 72 måneder med en rentefod på 1.1% pr. måned. Låneomkostninger 10 280 kr. som lægges til lånebeløbet. Beregn den månedlige ydelse i afbetalingen.

## 7. Et pantebrev

Ved huskøb forekommer det ofte at køberen må udstede et såkaldt pantebrev, eller sælgerpantebrev: Efter at køberen har lagt sin udbetaling på bordet og har overtaget de eksisterende lån i huset, evt. også optaget nye lån i kreditforeninger eller pengeinstitutter, mangler der måske endnu et beløb i den aftalte købssum. For dette restbeløb kan køberen da udstede et sælgerpantebrev til sælgeren. Køberen bekræfter herved at sælgeren har et

tilgodehavende i huset, og pantebrevet fastsætter de nærmere betingelser for hvordan restgælden afvikles. Ofte vil der være tale om en betaling over 12-15 år.

For restgælden i et hus, 100 000 kr., udstedes et sælgerpantebrev med en løbetid på 15 år. Gælden afbetales ved halvårlige ydelser og den halvårlige rentetilskrivning er 4%.

Lad **Afbetal** gennemregne pantebrevssituationen (der er 30 ydelser), og undersøg hvor stor den halvårlige ydelse bliver.

Efter 10 år, dvs. efter 20 ydelser, sælges huset igen. Hvor stor en gæld er der tilbage på sælgerpantebrevet?

### **8. Køb af computer**

Et computerfirma tilbyder at en computer kan købes kontant for 7000 kr. eller ved 18 månedlige ydelser på hver 500 kr. Beregn tilbudets ÅOP ved månedlig rentetilskrivning.

### **9. Et stereoanlæg**

Et stereoanlæg med en kontantpris på 3895 kr. kan købes med en udbetaling på 895 kr. og en afbetaling over 12 måneder med en ydelse på 300 kr. pr. måned.

Find afbetalingsbeløbet, og lad **Afbetal** beregne afbetalingens renteomkostninger og den årlige rentefod.

### **10. Det store hifi-anlæg**

"Kontant: 6995 kr. Udbetaling: 2362 kr. 24 mdr. a 274 kr."

Beregn afbetalingens omkostninger og den årlige rentefod. Hvor meget skal du betale hvis du vil indfri restgælden efter at du har betalt de første 12 måneder?

### **11. Et Afbetalingstilbud**

Et Afbetalingssselskab tilbyder at finansiere et køb på 10 000 kr. ved afbetaling over 48 måneder med 306,44 kr. pr. måned plus 30 kr. i månedlig gebyr .

1. Beregn afbetalingens omkostninger og dens ÅOP når der ikke tages hensyn til det månedlige gebyr. Benyt månedlig rentetilskrivning. Kontroller at den månedlige rentefod er 1.7% som Afbetalingsselskabet oplyser .

2. Beregn afbetalingens omkostninger og den virkelige rentefod når det månedlige gebyr medregnes.

## 12 . Et det rigtigt?

Et lånetilbud i et kuponhæfte lyder således: Du får udbetalt 20 000 kr. Lånet afbetales over 10 år med en månedlig ydelse på 390 kr. Afbetalingens ÅOP er opgivet til 16.

Undersøg om oplysningen om renten er rigtig. Hvad skulle den månedlige ydelse have været hvis det skulle stemme med de 16%?

Samme firma tilbyder dig at afbetale 75 000 kr. over 10 år med månedlige ydelser på 1380 kr. I firmaets brochure står der at afbetalingens ÅOP er 17,23. Kontroller for en sikkerheds skyld denne oplysning.

## 13. Et billån

Din bank tilbyder at finansiere dit køb af en ny bil til 150 000 kr. på følgende måde: Afbetaling over 72 måneder, rentetilskrivning med 1.25% pr. måned.. Låneomkostninger 10 630 kr.

Beregn den månedlige ydelse, og beregn afbetalingens virkelige rentefod.

Hvis du betaler 20% af bilens pris i udbetaling kan banken finansiere afbetalingen af restbeløbet således: Afbetaling over 84 måneder, låneomkostninger 8735 kr., rentetilskrivning som ovenfor.

Beregn den månedlige ydelse, og beregn afbetalingens virkelige rentefod.

## 14. Samme billån hos et Afbetalingsselskab

Et Afbetalingsselskab kan give følgende tilbud på finansiering af afbetalingerne fra opgave 13:

*Uden udbetaling:* Afbetaling over 72 måneder, månedlig rentetilskrivning med 1.2% pr. måned. Låneomkostninger 10 280 kr.

*Med 20% udbetaling:* Afbetaling over 84 måneder, månedlig

rentetilskrivning med 1% pr. måned. Låneomkostninger 8 385 kr.

Sammenlign disse tilbud med dem der er givet i opgave 13.

### **15. Lån til hvad som helst!**

Et tilbud i dagspressen fra november 1999: Lån fx 10 000 kr. til afbetaling over 12 måneder med en månedlig ydelse på 979 kr. - Undersøg hvad ÅOP er sat til.

### **16. Et (godt?) tilbud fra banken**

En avis udlovede en præmie til den læser der kunne finde det dyrest lånetilbud på markedet. Her er vinderen: Banken tilbyder et forbrugslån på 4000 kr. som afbetales over 12 måneder med 366 kr. pr. måned. Låneomkostningerne beløber sig til 580 kr. så låntageren får kun udbetalt 3420 kr. Undersøg lånetilbuddet ved hjælp af Afbetal.

### **17. Det stemmer da vist ikke!**

Et tv-firma tilbyder at du kan afbetale et køb på 2000 kr. over 12 måneder med en månedlig ydelse på 215 kr. Firmaet oplyser at afbetalingen har en månedlig rentefod på 1.95%, og at der til købssummen lægges 2.5% i oprettelsesgebyr samt at der beregnes et månedligt gebyr på 12 kr. Begge disse omkostninger er finansieret i ydelsen på de 215 kr. Undersøg hvad den virkelige rentefod er.

### **18. Han skylder stadig penge**

En mand køber en brugt bil for 100 000 kr. Han køber den uden udbetaling og over 84 måneder med månedlig rentetilskrivning på 1.2%

Lad **Afbetal** udskrive en tabel over afbetalingen.

Efter 3 år kan manden ikke mere klare de månedlige ydelser, og bilforhandleren må tage bilen tilbage. Dens værdi er nu faldet til 50 000 kr. Hvor meget må køberen betale ekstra for at komme ud af afbetalingen?

### **19. Når staten regner med renter**

En mand skal betale en restskat på 30 000 kr. Til skattebeløbet lægges 7%, dvs. 2100 kr.

Det samlede beløb betales derefter over tre måneder med 10 700 kr. pr. måned. Beregn ÅOP i denne "afbetalingshandel".

## 20. Ekspreslån til ekspresrente?

Superfinans tilbyder et "ekspreslån":

"2000 kr. til min. 198 kr. i ca. 12 mdr."

Teksten er jo lidt uklar, men beregn hvad afbetalingens ÅOP er hvis du skal afbetale et lån på 2000 kr. med 198 kr. pr. måned i 12 måneder .

## 21. Et tilbud fra FIDUS-FINANS

*Kontant 10295 kr. eller 359 kr. pr. måned i 48 måneder.*

Beregn afbetalingstillægget og afbetalingens ÅOP.

## 22. Et godt tilbud?

En bilforhandler tilbyder en bilfinansiering af 160 000 kr. med 72 måneder a 3169 kr. "Etableringsgebyr på kr. 3200 og gebyr til staten på kr. 7680 kan vi også finansiere".

Beregn den månedlige rentefod ud fra det givne eksempel (uden gebyrer).

Brug dernæst denne rentefod og beregn hvad den månedlige ydelse bliver når låneomkostninger også finansieres over afbetalingen. Hvad bliver afbetalingens virkelige rentefod?

## 23. En lånehaj

En avis beretter om et lånetilbud fra det "grå marked":

Du låner 20 000 kr., men til gebyrer og honorarer forsvinder straks 5300 kr. Du får altså kun udbetalt 14 700 kr. Dette beløb afbetaler du over 24 måneder med en månedlig betaling på 1082 kr. (Lånefirmaet siger at der beregnes en rente på 2.2% pr. måned.)

Lad **Afbetal** afsløre hvad den egentlige rentefod er.

## **24. En endnu større haj**

Et lånetilbud fra 1995 hvor renteniveauet ellers var lavt: Lån 5000 kr. og tilbagebetal med 900 kr. om måneden i 9 måneder .Vurder tilbudet ved hjælp af **Afbetal**.

## **25. Nye tider, nye lån!**

I 2007 lanceredes såkaldte sms-lån: Kortvarige lån af små beløb, men med høje omkostninger. Beregn fx ÅOP for et sms-lån på 1000 kr. som tilbagebetales med 1300 kr. efter 1 måneds forløb. (Der er tale om månedlig ydelse).