

SKULD SATS

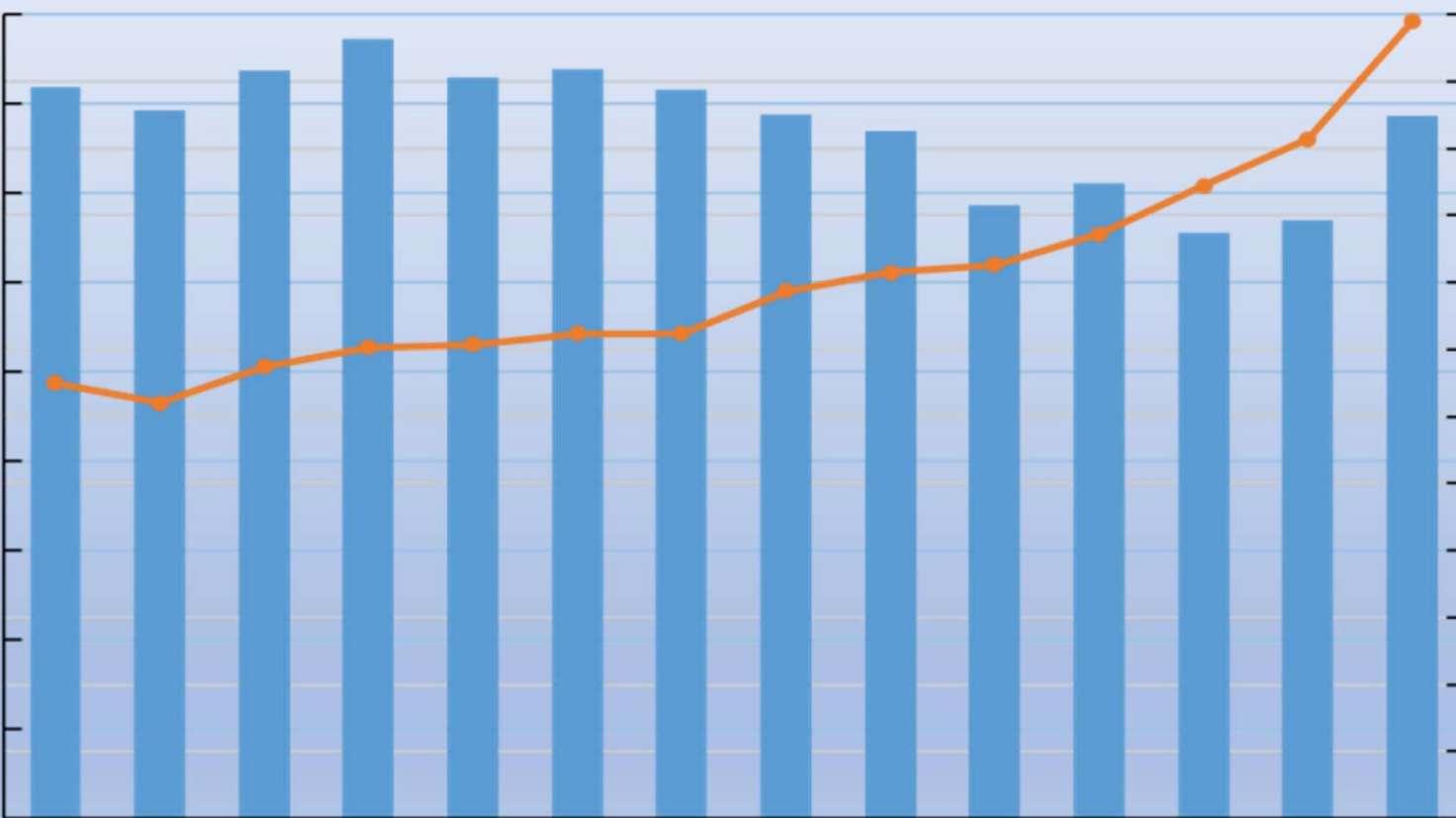
NORSTEDTS

Lena Pettersson

Om hur obetalda
lån blev en
lysande affärsidé

Antal individer hos Kronofogden

440,000
420,000
400,000
380,000
360,000
340,000
320,000
300,000
280,000
260,000



2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023

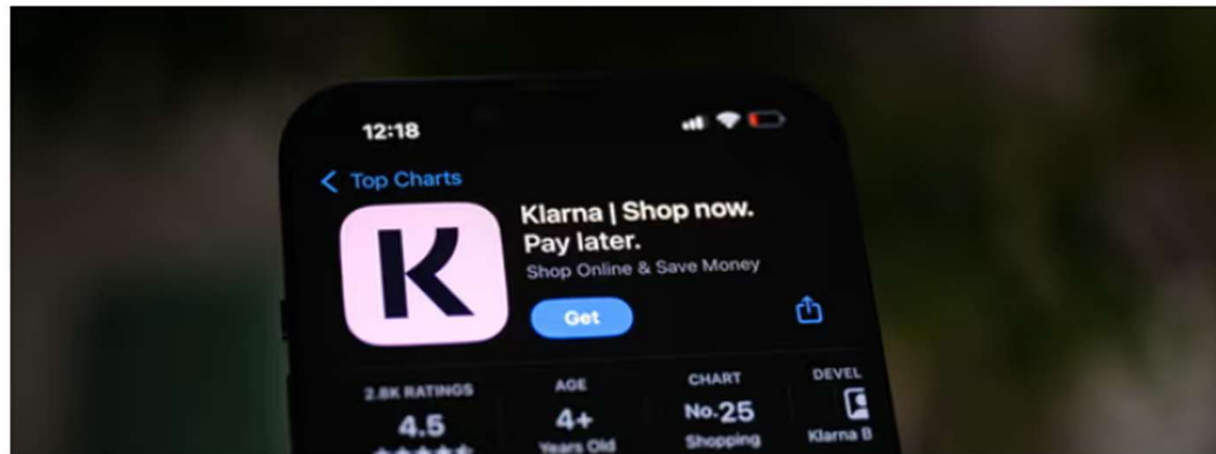
Skuldsomma milijarder kr

120
110
100
90
80
70
60
50
40
30
20
10
0

Pioneer fintech firm Klarna sees revenue boost as it eyes US stock market listing

The Guardian
Eur v

Swedish company's valuation jumped 24% in 2024 as 'buy now, pay later' market is projected to top \$160bn by 2032





Barnfamiljens lögner – skälls ut i "Lyxfällan"

"Käftsmäll" • Köpte tröja för 12 000 • Livet efter programmet

Lånade 30 000 – köpte kläder

Molly tog snabblån för att åka taxi från Falun till Stockholm





PERSONBIL 1955

kontantinsats 50 %

återbetalningstid 12 månader

Hänsyn toges således icke till att säljarens fördrän sjunker till ett belopp som av betalningarna fullgöras. Om den i kontraktet angivna »flat»-räntan är 5 eller 6 %, är därför den faktiska årsräntan å det försträckt beloppet i det närmaste den dubbla eller 9—11 %. Stundom förekommer emellertid även en ränta om ungefär 6 % å det vid varje tidpunkt utestående beloppet.

Kostnaden för avbetalningskredit beräknas på följande sätt:

Om kontantpriset betecknas med K kr., avbetalningspriset med $K + D$ kr. och kontantinsatsen vid godsets mottagande med A kr., så är tydligen:

Det krediterade beloppet $K - A$ kr.

Köparens räntekostnad för den erhållna krediten. D kr.

Köparen har att varje månad fullgöra en avbetalning å hela skulden, så väl det krediterade beloppet som räntekostnaden. Vi antaga, att varje månad avbetalas ett lika stort belopp å det krediterade beloppet och å räntekostnaden. Om avbetalningstiden är n månader, är då varje avbetalning

$\frac{K - A}{n} + \frac{D}{n}$ kr.

Vid beräkning av räntefotens storlek måste hänsyn tagas till, att det krediterade beloppet minskar, allteftersom avbetalningarna fullgöras. Till slutet av första månaden utestår hela lånet, $K - A$ kr., till slutet av den följande månaden utestår $(K - A) \cdot \frac{n-1}{n}$ kr., till slutet av den därpå följande månaden $(K - A) \cdot \frac{n-2}{n}$ kr.

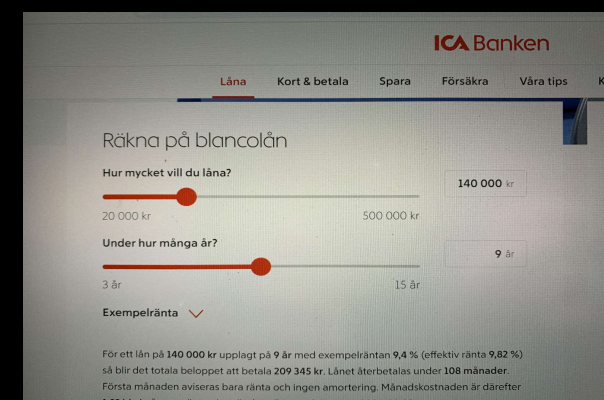
o. s. v. till den n te månaden, då endast $(K - A) \cdot \frac{1}{n}$ kr. återstår av det krediterade beloppet. Ett sådant lån motsvarar ett lån å det krediterade beloppet, som står ute halva antalet månader plus en halv månad. En addition av den aritmetiska serie, som utgöres av $1 + \frac{n-1}{n} + \frac{n-2}{n} + \text{o. s. v.} \dots \frac{1}{n}$, ger nämligen som

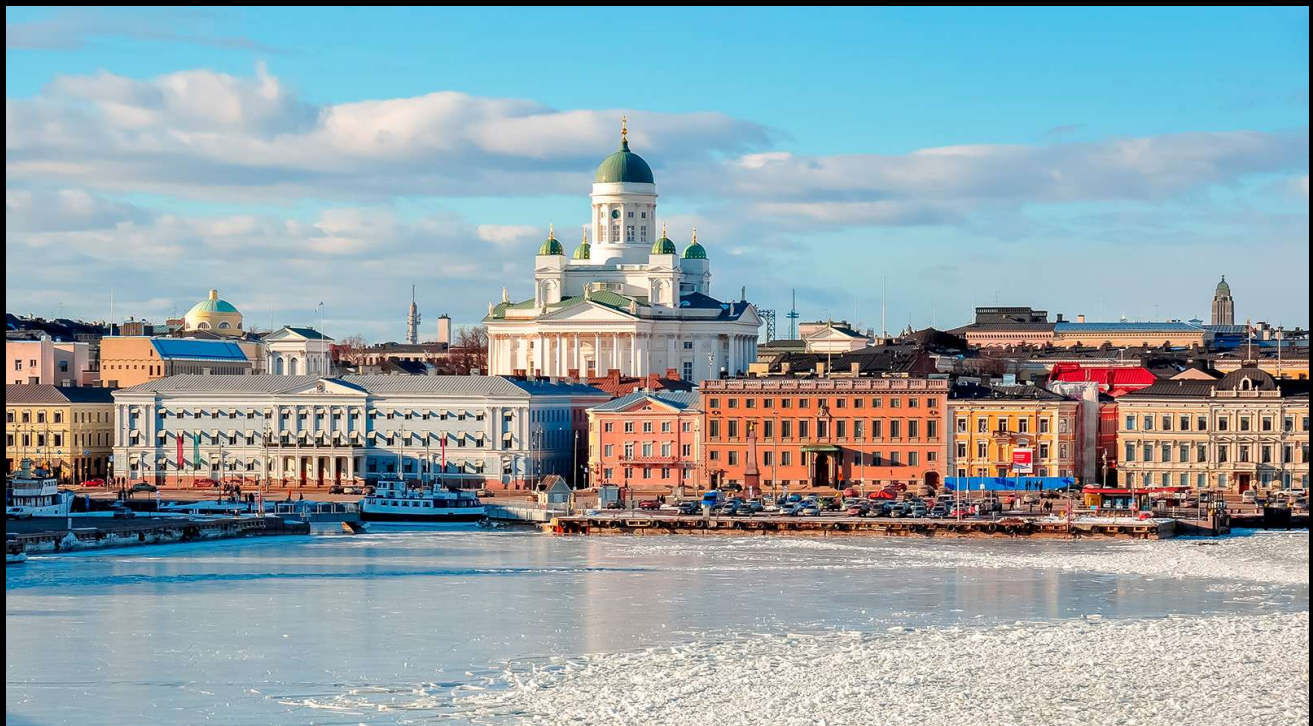
resultat $\frac{n+1}{2}$. Räntefoten kan nu uträknas med hjälp av följande ekvation:

$$\frac{(K - A) \cdot P \cdot (n + 1)}{12 \cdot 100 \cdot 2} = D.$$

Kapitalet är $(K - A)$, den sökta räntefoten P , tiden $\frac{n+1}{2}$ och räntekostnaden D .









Kronofogden

Besökstider:

Måndag–fredag

Kl. 8.00–16.00

HUVUDENTRÉ



- vida befogenheter



- vida befogenheter
- kontroll på medborgare och tillgångar



- vida befogenheter
- kontroll på medborgare och tillgångar
- starka tvångsmedel



- vida befogenheter
- kontroll på medborgare och tillgångar
- starka tvångsmedel
- alla skulder lika



- vida befogenheter
- kontroll på medborgare och tillgångar
- starka tvångsmedel
- alla skulder lika
- skattefinansierad



- vida befogenheter
- kontroll på medborgare och tillgångar
- starka tvångsmedel
- alla skulder lika
- skattefinansierad
- inga domstolsbeslut



ICA Banken

Låna Kort & betala Spara Försäkra Våra tips Kun

Räkna på blancolån

Hur mycket vill du låna?

20 000 kr 140 000 kr 500 000 kr

Under hur många år?

3 år 9 år 15 år

Exemplränta ▾

För ett lån på 140 000 kr upplagt på 9 år med exemplräntan 9,4 % (effektiv ränta 9,82 %) så blir det totala beloppet att betala 209 345 kr. Lånet återbetalas under 108 månader. Första månaden aviseras bara ränta och ingen amortering. Månadskostnaden är därefter 1 936 kr/mån om räntan inte ändras. Exemplränta per 2024-08-23.

LAGSTIFTNINGEN

- för låntagare: tydlig och tvingande
- för långivare: frivillig och öppen för tolkning

LAGSTIFTNINGEN

- för låntagare: tydlig och tvingande
- för långivare: frivillig och öppen för tolkning

-avräkningsregeln

LAGSTIFTNINGEN

- för låntagare: tydlig och tvingande
- för långivare: frivillig och öppen för tolkning

-avräkningsregeln

-kreditprövning

Konsumentkreditlagen

12 §

Kreditprövning

Näringsidkaren ska pröva om konsumenten har ekonomiska förutsättningar att fullgöra vad han eller hon åtar sig enligt kreditavtalet.

Kreditavtalet ska grunda sig på tillräckliga uppgifter om konsumentens ekonomiska förhållanden. Krediten får beviljas endast om konsumenten har ekonomiska förutsättningar att fullgöra sitt åtagande.

Tvingande regel?

- "Uppgiften kan inhämtas från konsumenten, från ett kreditupplysningsföretag eller på något annat sätt"
- avtal utan kreditprövning fortfarande giltigt

LAGSTIFTNINGEN

- för låntagare: tydlig och tvingande
- för långivare: frivillig och öppen för tolkning

-avräkningsregeln

-kreditprövning

-ockerlagen



LAGSTIFTNINGEN

- för låntagare: tydlig och tvingande
- för långivare: frivillig och öppen för tolkning

-avräkningsregeln

-kreditprövning

-ockerlagen

-räntetak

Tabell 6. Effektiva räntor, uppdelade på lånetyp och långivare

Procent

	Blancolån		Objektslån		Delbetalningar	
	Median	p90	Median	p90	Median	p90
Storbanker	5,2	7,6	4,0	6,5		
Nischbanker	6,9	13,8	5,2	8,0	21,8	21,8
Objektfinansieringsbolag	-	-	5,0	7,2	-	-
Kortbolag	7,4	16,9	3,8	6,1	21,5	52,7
Säljfinansieringsbolag	11,6	26,1	-	-	1,6	29,4
Konsumentkreditinstitut	819,1	107 820	-	-	-	-
Total	7,7	3 661	4,9	7,4	21,8	29,3

Källa: FI

LAGSTIFTNINGEN

- för låntagare: tydlig och tvingande
- för långivare: frivillig och öppen för tolkning

-avräkningsregeln

-kreditprövning

-ockerlagen

-räntetak

-förbud mot påträngande kreditreklam

SKULDSANERING

Krav:

- långvarig skuldsättning
- inte för ung
- moraliska krav
- fem år på existensminimum

Stor risk för avslag

Andra sätt att se på skuld



Andra sätt att se på skuld









Femte Mosebok kap.15 1-2

Vart sjunde år ska du låta vara ett friår.

Detta är vad som gäller angående friåret:

Varje långivare som lånat ut något

åt sin nästa,

ska då efterskänka sin fordran.

Han får inte utkräva skulder av sin nästa

Och sin broder,

Eftersom ett Herrens friår har utlysts.

