



Der er store penge at hente, hvis forbrugerne gør en indsats for at tjekke, om deres bank er billig nok. Forbrugerrådet Tænk Penges nye test af bankpriser afslører, at der er op til lidt over 25.000 kroner at spare årligt ved at skifte bank.

“Vores test viser, at der er store prisforskelle mellem bankerne for både en samlet pakke af produkter og for enkelte produkter. De store

forskelle betyder, at forbrugeren kan spare og tjene mange penge ved at undersøge markedet og genforhandle prisen med forbrugers nuværende bank eller skifte til en bank med bedre priser,” siger projektleder Lars Baadsgaard, projektlederg hos Forbrugerrådet Tænk og ansvarlig for testen.

Testen omfatter 26 store, mellemstore og små

banker, sparekasser og andelskasser fordelt over hele landet. Prisen er undersøgt ved hjælp af tre modelhusstande: en husstand med ejerbolig og høj friværdi, en husstand med ejerbolig og lav friværdi og en husstand med lejebolig.

Bankens priser for typiske bankforretninger inklusive renter og gebyrer for de tre modelhusstande er undersøgt, og den samlede bedømmel-

se i procent i testen er et gennemsnit af resultaterne for de tre husstande.

Alle kan spare

“Alle forbrugere kan have glæde af testen, også enlige med eller uden børn. Det er ikke antallet af personer i husstanden, der er afgørende, men hvilke lån og andre forretninger, husstanden har med banken,” oplyser Lars Baadsgaard.

Testen registrerer også priserne på en række populære bankprodukter - lønkonto med kredit, billån, boliglån og børneopsparing - samt serviceydelser.

Alle priserne er hentet inden for et kort tidsrum fra prissammenligningssiden Pengepriser.dk, som drives af Forbrugerrådet Tænk i samarbejde med Finansrådet, som er bankernes brancheorganisation. Tallene på Pengepriser.dk bliver løbende opdateret af de banker, som har valgt at deltage.

“I ekstreme situationer kan der være helt op til cirka 25.000 kroner at spare”

Lars Baadsgaard, projektleder i Forbrugerrådet Tænk

“I ekstreme situationer, hvor forbrugeren skifter fra den dyreste bank til den billigste bank, kan der være helt op til cirka 25.000 kroner at spare hvert eneste år. Muligheden for besparelse er størst for forbrugeren med ejerbolig med mindre friværdi, og derfor viser testen også laveste pris for denne type forbruger - altså hvad man kan forsøge at forhandle prisen ned til,” forklarer Lars Baadsgaard.

“Men også forbrugeren med stor friværdi har måske en bank, der burde tilbyde lavere priser. Lejere har udsigt til at spare flere tusinde kroner om året ved at genforhandle priserne med deres nuværende bank eller skifte bank, selv om boliglån ikke er aktuelt for beregningen for deres vedkommende,” fastslår Lars Baadsgaard.

Forskellen mellem dyreste og billigste bank er cirka 23.000 kroner årligt for forbrugeren med ejerbolig med stor friværdi - og næsten 5.000 kroner årligt for forbrugeren som bor i lejebolig.

Trængsel i toppen af testen

Testen toppes suverænt af Lægernes Bank, som får højeste samlede score. Kun læger og

deres familie kan blive kunder i Lægernes Bank. Derefter følger Jyske Bank, der henvender sig til en bred vifte af kunder. Både Lægernes Bank og Jyske Bank tildeles Bedst i Test.

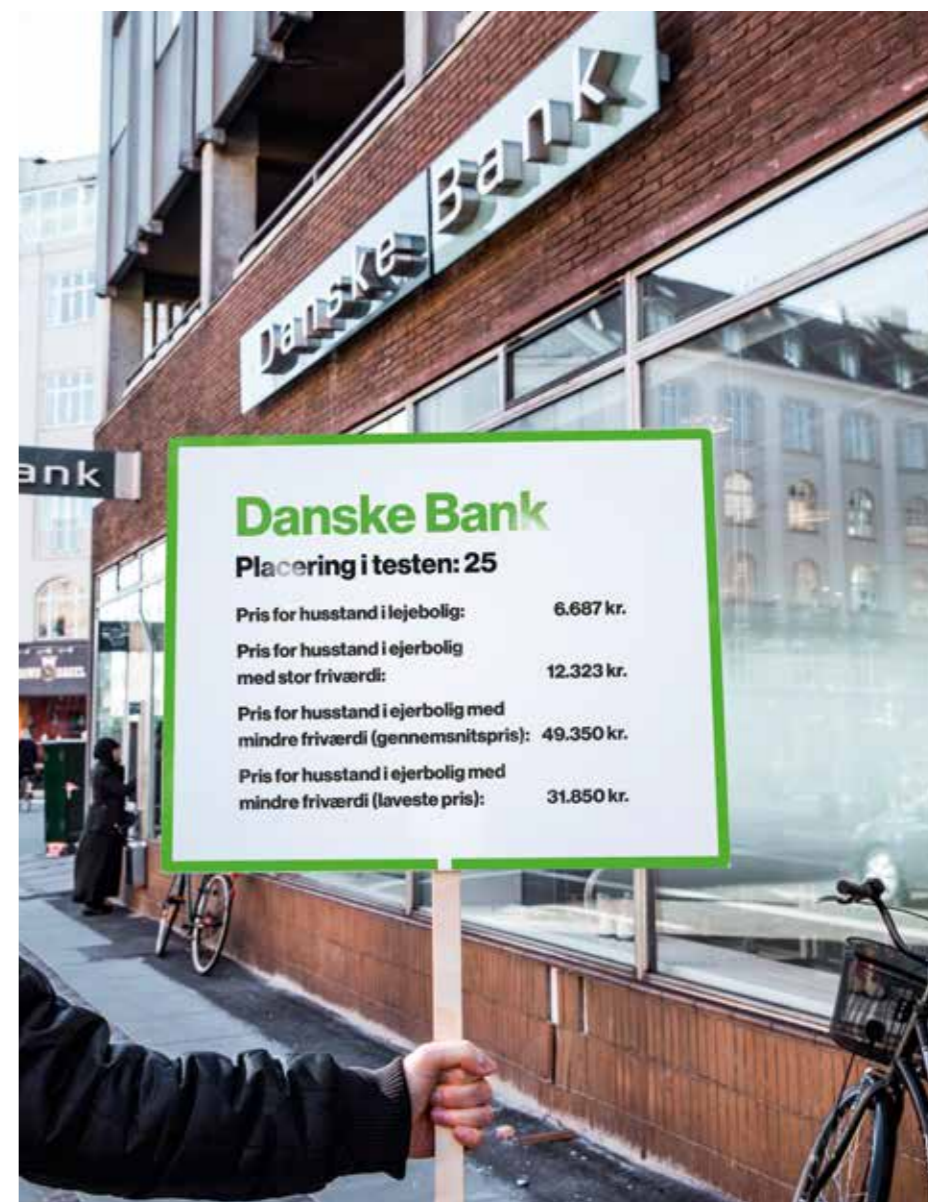
I kampen om andenpladsen har Jyske Bank hård konkurrence af Salling Bank, VestjyskBANK og Sparekassen Vendsyssel.

“Det er trængsel i toppen af ranglisten. Forbrugere kan have udbytte af at nærlæse testen. For nogle forbrugere vil valg af en anden bank øverst på listen end Bedst i Test-banker måske være den bedste løsning i netop deres tilfælde,” siger Lars Baadsgaard.

Eksempelvis har Jyske Bank rigtig gode priser til forbrugeren med ejerbolig med stor friværdi, men overgås af andre banker i forhold til andre typer forbrugere. Blandt andet tilbyder Salling Bank og VestjyskBANK bedre priser end Jyske Bank til forbrugeren med ejerbolig med mindre friværdi. Og VestjyskBANK og Sparekassen Vendsyssel har bedre priser end Jyske Bank til forbrugeren med lejebolig.

Der er også banker længere nede på testens liste, der markerer sig stærkt i forhold til bestemte forbrugertyper. Heriblandt Spar Nord Bank og Ringkjøbing Landbobank over for forbrugere

Fortsættes side 12 →



Pengeinstitut	Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse i pct.	Bedømmelse af familie i lejebolig	Bedømmelse af familie i ejerbolig med stor friværdi	Bedømmelse af familie i ejerbolig med mindre friværdi (gennemsnitspris)	Bedømmelse af familie i ejerbolig med mindre friværdi (laveste pris)	Familie i lejebolig i alt årlige omkostninger i kr.	Familie i ejerbolig med stor friværdi i alt årlige omkostninger i kr.	Familie i ejerbolig med mindre friværdi (gennemsnitspris) i alt årlige omkostninger i kr.	Familie i ejerbolig med mindre friværdi (laveste pris) i alt årlige omkostninger i kr.	Lønkonto med kredit (gennemsnitspris) i AOP pct.	Lønkonto med kredit (laveste pris) i AOP pct.	Billån med op til 30% udbetaling og variabel rente (gennemsnitspris) i AOP pct.	Billån med op til 30% udbetaling og variabel rente (laveste pris) i AOP pct.	Boliglån (gennemsnitspris) i AOP pct.	Boliglån (laveste pris) i AOP pct.	Børnesparingskonto: 2 konti med hver 15.000 kr. (gennemsnitsrente) pct.	Børnesparingskonto: 2 konti med hver 15.000 kr. (højest rente) pct.	Servicegebyr/ gebyr i kr.	
1 Lægernes Bank ¹⁾	▲▲	80	▲▲	▲▲	▲▲	●	3.016	3.920	24.536	24.536	8,1		8,1	4,4	4,4	4,9	4,9	2.000	2.000	36
2 Jyske Bank	▲	63	●	▲▲	●	●	4.955	4.437	36.350	27.700	10,8		7,7	5,8	5,0	7,8	5,6	1.300	1.300	240
3 Salling Bank	▲	62	●	▲	▲	●	5.740	5.188	29.223	24.845	11,1		11,1	5,4	5,4	5,2	3,5	0,825	1.250	120
4 Vestjysk BANK	▲	61	▲	▲	●	▲	4.418	5.198	37.410	22.160	7,3		4,0	8,1	4,8	7,0	4,2	0,700	0,700	270
5 Sparekassen Vendsyssel	▲	60	▲	▲	●	●	4.072	5.286	37.640	27.940	8,2		6,8	8,0	6,0	6,8	4,8	0,500	0,500	690
6 Spar Nord Bank	●	58	●	▲▲	▼	●	5.132	4.206	45.190	25.040	11,2		6,4	9,4	5,4	8,4	4,5	0,700	0,700	-
7 Ringkøbing Landbobank	●	58	●	▲▲	●	●	6.289	4.474	37.600	28.450	10,2		6,6	6,7	4,4	7,7	6,6	1.500	1.500	300
8 Nykredit Bank	●	57	▼	▲	▲	●	7.208	4.867	28.945	28.395	10,0		8,9	5,1	5,1	5,6	5,6	1.250	1.250	120
9 BankNordik	●	54	●	▼	▲▲	●	5.162	13.901	26.660	24.360	6,9		6,1	5,4	5,2	5,0	4,4	0,700	0,700	120
10 Danske Andelskassers Bank	●	53	●	●	●	▲	5.578	6.125	37.289	23.714	13,0		5,6	5,3	4,4	8,0	4,8	0,750	1.000	414
11 Den Jyske Sparekasse	●	52	●	▲	●	●	6.420	4.599	41.645	30.095	13,0		7,0	7,0	6,6	8,5	5,4	1.250	1.250	270
12 Arbejdernes Landsbank	●	50	●	▼	▲	●	5.775	14.929	30.317	24.667	10,8		9,0	4,2	4,2	6,6	4,7	0,250	0,250	72
13 Østjysk Bank	●	49	●	▼	▲	▲	6.000	13.066	32.083	21.860	7,9		6,5	5,7	4,5	6,4	4,0	1.300	1.300	1.123
14 Skjern Bank	●	48	▲	▼	●	●	3.842	16.462	40.946	29.196	7,9		5,7	8,4	6,2	8,1	5,6	1.600	1.600	426
15 Nordea Bank	●	48	●	●	▲	●	5.933	11.751	30.150	30.150	10,7		10,7	5,2	5,2	5,7	5,7	0,500	0,500	300
16 Sydbank	●	47	▲	▼	●	●	4.171	13.246	42.810	29.210	12,7		8,8	7,9	5,7	8,3	5,4	0,700	0,700	120
17 Alm. Brand Bank	●	46	▼	●	▲	▲	7.921	12.482	28.680	21.630	9,9		8,8	5,2	5,2	5,5	2,9	1.400	1.400	-
18 Nordjyske Bank	●	43	●	●	●	●	6.429	12.799	39.665	25.065	12,6		7,1	7,7	4,4	7,3	5,2	1.450	1.450	150
19 Handelsbanken	●	42	●	▼	▼	●	4.834	13.863	46.627	27.627	11,2		7,3	8,8	5,4	9,3	5,2	0,800	0,800	417
20 Fynske Bank	●	42	●	●	▼	▲	6.082	11.639	45.300	23.750	10,1		5,8	8,7	5,0	9,2	4,4	1.000	1.000	150
21 Frørup Andelskasse ²⁾	▼	39	●	▼	●	▼	5.480	18.838	40.698	38.298	8,5		8,5	8,8	7,6	7,6	7,6	1.506	1.506	300
22 Sparekassen Kronjylland	▼	37	●	▼	▼	●	6.123	13.002	49.330	24.780	12,1		5,0	11,2	5,7	8,4	4,4	1.300	1.300	270
23 Søby Skader Halling Sparekasse	▼	36	●	▼	●	●	6.635	22.429	39.268	30.968	10,0		10,0	7,4	5,5	7,9	6,1	2.000	2.000	318
24 Lån & Spar Bank	▼	36	●	▼	●	▼	6.336	19.812	41.815	33.365	11,7		9,8	8,8	8,8	7,4	4,4	1.250	1.250	240
25 Danske Bank	▼	36	●	●	▼	●	6.687	12.323	49.350	31.850	12,9		8,2	8,9	5,7	10,1	6,6	0,700	0,700	60
26 Totalbanken	▼	27	●	▼	▼	▼	6.729	26.952	50.017	39.317	9,8		7,6	9,7	6,9	10,3	8,7	1.250	1.250	342

▲▲ Meget god ▲ God ● Middel ▼ Under middel ▼▼ Dårlig

1) Lægernes Bank oplyser, at banken drives af Lægernes Pension. Læger og deres familie kan blive kunder i banken.

2) Frørup Andelskasse oplyser, at andelskassen låner penge til andels-haverne. Det koster 200 kroner, og er man en dag ikke kunde hos andelskassen længere, får man pengene tilbage. De 200 kroner er ikke medregnet i denne test.

Testen og samlerabatter

De fleste typer af samlerabatter slører de faktiske priser på de enkelte produkter og hindrer forbrugere i at sammenholde priser på tværs af udbydere. Derfor udtrykker Forbrugerrådet Tænk generelt skepsis over for samlerabatter.

I nogle banker kan kunderne opnå lavere priser på bankprodukter ved at samle ét eller flere produkter i samme bank. Den slags samlerabatter og lignende programmer om kundeloyalitet er kun medtaget i Forbrugerrådet Tænk Penges test af bankpriser, hvis det er muligt for forbrugeren at gennemskue, for eksempel på en prisliste på bankens hjemmeside, hvordan priserne er fastsat. Der findes også banker, hvor kunderne møder forskellige priser afhængigt af deres kreditværdighed og omfanget af deres bankforretninger. Sådanne rabatsystemer er uigennemskuelige og er heller ikke omfattet af testen.

Hold øje med AOP ved lån

Prisen på boliglån eller andre typer lån afspejler sig ikke kun i renten. Der er også andre udgifter, nemlig oprettelsesomkostninger og løbende gebyrer.

Når man vil have et reelt indtryk af, hvad et lån koster for at kunne sammenligne lån på samme beløb og med samme løbetid, er det bedre at fokusere på AOP. AOP er en forkortelse for Årlige Omkostninger i Procent og viser de samlede årlige udgifter ved et lån i forhold til det lånte beløb. Banken har pligt til at oplyse om AOP, når en kunde får lån eller kredit og i priseksempler i prisen bogen som findes på bankens hjemmeside.

Fakta om testen

Vi har undersøgt og testet de gennemsnitlige omkostninger, som tre typiske modelfamilier må betale til 26 små, mellemstore og store banker og sparekasser. I testen har vi indhentet data fra hjemmesiden Pengepriser.dk, der er en prissammenligningsportal etableret i et samarbejde mellem Forbrugerrådet Tænk og Finansrådet. Vi har udelukkende testet omkostninger og ikke hverken service, rådgivningskvalitet, netbank eller pengeinstituttets finansielle stilling i øvrigt.

Modelfamilier: Fra portalen har vi hentet de samlede årlige omkostninger til pengeinstitutterne for tre forskellige husstande. Det er selve forretningsomfanget med banken, som adskiller de tre eksempler, og det er ikke afgørende, om der er børn i husstanden.

- Husstand i lejebolig.
- Husstand med ejerbolig til 1.600.000 kr. i forvejen realkreditbelånt op til 64 procent.
- Husstand med ejerbolig til 2.200.000 kr. i forvejen realkreditbelånt op til 80 procent.

Familien i ejerbolig med stor friværdi kan tage realkreditlån i deres friværdi til for eksempel et billigt billån. Familien i ejerbolig med mindre friværdi kan ikke tage flere realkreditlån i boligen, og øvrige lån må derfor hentes via bankernes forskellige banklån. For familien med ejerbolig med stor friværdi har vi anvendt den af pengeinstituttet oplyste løsning med enten realkredit- eller banklån. Testens tre modelfamilier giver således tilsammen et billede af, hvad den typiske familie eller enlige kan forvente prismæssigt.

Omkostninger: Fra Pengepriser.dk har vi indhentet gennemsnitlige rentesatser for modelfamiliens indlansprodukter og gennemsnitlige Årlige Omkostninger i Procent (AOP) for modelfamiliernes udlansprodukter. Disse gennemsnit er oplyst af bankerne som værende midten af prisspændet på etablerede lån og kreditter for de seneste tre måneder, hvilket giver et billede af de priser, som nye og eksisterende kunder for tiden møder, når de ønsker at låne penge eller

oprette en opsparingskonto. Herudover har vi tillagt de forventede årlige servicegebyrer til banken for betalingskort, kontoudtog med videre og beregnet de samlede årlige omkostninger. Det bemærkes, at anvendelsen af gennemsnitspriser for nogle pengeinstitutter kan være forbundet med usikkerhed i forhold til at give et billede af den typiske pris, som forbrugeren vil møde. De typiske priser, som forbrugere med almindelig kreditværdighed og et forretningsomfang svarende til vores modelfamilier, som bor i ejerbolig med mindre friværdi, vil kunne opnå, er sandsynligvis lavere end det anvendte gennemsnit. Derfor har vi også medtaget pengeinstituttets laveste pris/AOP som et særskilt testparameter.

Priser: Priserne i testen er gennemsnitspriser eller laveste priser, og du kan derfor ikke ved sikkerhed som individuel bankkunde opnå de priser, som er oplyst i testskemaet, men du kan via forhandling søge at opnå minimum den gennemsnitlige - og gerne laveste pris.

Vi har indhentet priserne fra Pengepriser.dk i uge 29, 30 og 31 i 2016 og har i en høringsproces bedt alle pengeinstitutter i testen om at give deres hørings svar om gældende priser i deres pengeinstitut. Testens resultat og konklusion er et øjeblikbillede af prisniveauet i pengeinstitutterne, og priserne kan og vil ændre sig over tid. Vi bemærker, at du i nogle pengeinstitutter kan opnå lavere priser på bankprodukter ved at samle alle/flere af dine bankforretninger i samme pengeinstitut. Sådanne samlerabatter er udelukkende medtaget i testen, når rabatten er transparent på den måde, at forbrugeren kan gennemskue den prissætning, som forbrugeren ud fra individuelle kriterier tilbydes.

Samlet bedømmelse vægtes således:
 Familie i lejebolig33 pct.
 Familie i ejerbolig med stor friværdi 33 pct.
 Familie i ejerbolig med mindre friværdi (gennemsnitspris) 22 pct.
 Familie i ejerbolig med mindre friværdi (laveste pris) 12 pct.



→ ren med ejerbolig med stor friværdi samt BankNordik, som har en lav pris til forbrugere med ejerbolig med mindre friværdi.

Når det gælder specifikke bankprodukter, er Arbejdernes Landsbank billigst på billån, og Søby Skader Halling Sparekasse har sammen med Lægernes Bank den bedste rente på børneopsparing.

Bedst i Test-banker er gengangere

Også i den forrige test af bankpriser, der blev bragt i Forbrugerrådet Tænk Penge august 2015, var Lægernes Bank og Jyske Bank Bedst i Test.

“Vi har ikke ændret priserne, og vi kan således ikke være overrasket over at placere os blandt de bedste igen,” siger Hanne Birgitte Møller, forretningsdirektør i Jyske Bank.

“Vores banklån til boligfinansiering spiller helt sikkert ind. Vi oplever, at de fleste fami-

lier med bolig er mest interesseret i at opnå den bedste pris, fordi det ofte er deres absolut største investering. Generelt er det ellers relationen til rådgiveren, der har stor betydning,” siger Hanne Birgitte Møller.

Direktøren i Jyske Bank fortæller, at deres konstruktion med, at indestående i banken bliver fratrukket det lånte beløb i banken, giver en mindre renteudgift, fordi kunden ikke skal betale rente af hele det lånte beløb. På den måde bliver Jyske Banks priser lavere.

VestjyskBANK er hoppet fra midterfeltet i forrige test op blandt de førende.

“Måske er det ændringer på de enkelte bankprodukters priser indbyrdes, der forklarer, at vi er blandt de øverste nu. Vi har øje for, hvordan priserne er i markedet, og tilstræber hele tiden at have konkurrencedygtige priser,” siger Jan Ulsø Madsen, administrerende direktør i VestjyskBANK.

Det er godt for omdømmet at have konkurrencedygtige priser, konstaterer Jan Ulsø Madsen. Han fremhæver i samme forbindelse, hvordan VestjyskBANK besatte førstepladsen i en nylig undersøgelse af kundetilfredshed gennemført af bankportalen Mybanker.dk.

Forbrugerrådet Tænk Penges test berører kun priser og medtager ikke service, kvaliteten af rådgivningen, netbank og andre digitale faciliteter og tager heller ikke hensyn til, hvor godt bankerne er polstret økonomisk - også kaldet for bankernes soliditet.

“Dårlig placering skyldes metode”

Blandt bankerne, der klarer sig dårligst i test af bankpriser, er Danske Bank, som er rykket et stykke ned siden forrige test. Afdelingsdirektør Mark Namensen siger, at resultatet i høj grad afhænger af, hvordan den slags undersøgelser er skruet sammen.

“Undersøgelsen er baseret på gennemsnitspriser på udvalgte produkter, der ikke fortæller, hvad den enkelte kunde faktisk får i rente og øvrige vilkår i forhold til netop denne kundes behov og økonomiske situation. Vi holder løbende øje med, at vores priser er konkurrencedygtige. Siden testen er gennemført, har vi eksempelvis sænket renten på boliglån, andelsboliglån og kassekredit til unge,” siger Mark Namensen fra Danske Bank.

Mark Namensen minder samtidig om, at priser kun er et af mange parametre, som banker konkurrerer på. Man skal se på den samlede pakke.

Testansvarlig Lars Baadsgaard gør i denne for-



bindelse opmærksom på, at Danske Bank klarer sig betydeligt bedre i testen, når bankens laveste priser på banklån betragtes isoleret, hvorfor dette også er medtaget som et testparameter.

Bundplaceringen i testen indtages af Totalbanken. Hertil siger Totalbankens direktør, Ivan Sløk: “Vi oplever ikke at have anderledes priser end de banker, vi konkurrerer med hver eneste dag. Vi kan ikke genkende fra de kunder, som kommer hos os, at de har fået tilbudt lave priser andre steder.”

Han peger på to faktorer, der kan forklare Totalbankens placering: Nogle banker afleverer generelt lavere priser på realkreditlån, når de skal indrapportere priser på boliglån, og så kom-

mer de til at fremstå billige. Der er mange banker, som vælger ikke at deltage i Pengepriser.dk, og som således ikke er omfattet af testen. De kan have højere eller lavere priser.

Priser stammer fra fælles portal

Lars Baadsgaard siger om de fremhævede faktorer, at det er bankernes eget valg, hvilke priser for boliglån de indberetter til Pengepriser.dk, men at bankerne skal overholde reglerne for indberetning af priser til prissammenligningsportalen. Han vurderer, at banker, som ligger nederst på ranglisten i forhold til forbrugeren med ejerbolig med stor friværdi, temmelig sikkert har afgivet priser på bankboliglån og →

Kan det betale sig for dig at få en anden bank?

Der er flere gratis redskaber til rådighed til at skabe et overblik over, om det giver en gevinst at skifte bank. Man kan også hyre en uafhængig økonomirådgiver.

Selv om der i de fleste tilfælde er penge at spare, er danske forbrugere ikke tilbøjelige til at skifte bank. Kun én ud af ti forbrugere har skiftet bank inden for de seneste to år. Kun yderligere to ud af ti har overvejet bankskifte.

Det fremgår af en analyse af bankmarkedet for privatkunder, som blev gennemført af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i 2013. Der er ingen indikationer på, at mobiliteten er øget markant siden da, oplyser Morten Bruun Pedersen, seniorøkonom i Forbrugerrådet Tænk.

“Folk er som forbrugere meget loyale over for deres bank. De tænker på, at de måske har et godt forhold til rådgiveren og har fået en god betjening. Men det kan være værd at huske på, at der måske også er en dygtig rådgiver i en anden bank og en fin service dér, og at denne anden bank kan være billigere,” siger Morten Bruun Pedersen.

Analysen viser, at de fleste forbrugere, der skifter banker, får nytte af det. Næsten tre ud af fire forbrugere opnår bedre priser og/eller

andre fordele.

Forbrugerrådet Tænk anbefaler, at man undersøger priser og vilkår på sine bankprodukter mindst hvert andet år. Der kunne jo være kommet bedre alternativer.

Og selv hvis man beslutter ikke at skifte, kan man bruge sin nyfundne viden om priserne på markedet til at presse priserne i forhandlingerne med sin nuværende bank, påpeger Morten Bruun Pedersen.

Lettere end mange tror

“Mange afholder sig fra at undersøge, om det kan betale sig at få en anden bank, fordi bankmarkedet er svært at gennemskue, og de forestiller sig, at det er besværligt at få et overblik og foretage skiftet. Men selve skiftet kan man få den nye bank til at hjælpe med, og med hensyn til overblikket findes der flere redskaber, man kan tage i brug. Det er lettere, end mange tror,” siger Morten Bruun Pedersen.

Over 40 procent af forbrugere, der har skiftet bank, brugte under to timer på det, viser Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens analyse. Andre næsten 30 procent ordnede skiftet på to til fem timer. ■

Tre redskaber til at finde priser på banker

Forbrugerrådet Tænk fremhæver tre redskaber, som giver en indikation på, om der er andre banker, der kan tilbyde bedre priser til netop deres pakke af bankprodukter end den nuværende bank:

- Prisguiden for bankpriser Pengepriser.dk som findes på www.pengepriser.dk
- Hjemmesiden Forbrugerrådet Tænk Bank som findes på www.taenk.dk/bank
- Bankportalen Mybanker.dk som findes på www.mybanker.dk

Forbrugerrådet Tænk har indgået aftale med bankportalen Mybanker.dk om at hjælpe sine medlemmer med at skifte bank. Hvis du er træt af, at din bank er for dyr, så tøv ikke med at benytte din medlemsfordel Forbrugerrådet Tænk Bank.



ikke realkredit eller realkreditlignende boliglån.

“Nogle banker vil måske hellere fremhæve deres egne boliglån end realkreditlån, som typisk er billigere,” siger Lars Baadsgaard.

Han opfordrer forbrugerne til at spørge i deres bank om muligheden for realkreditlån, hvis banken ligger i den dyre ende med boliglån.

Lars Baadsgaard siger om Pengepriser.dk, at Finansrådet, bankernes egen organisation, i kraft af at være partner i sammenligningsportalen anerkender reglerne for de anvendte data om priser. Han opfordrer Finansrådet til at tilskynde

alle banker til at deltage i portalen.

“Vi tror, at der er banker, der har valgt at træde ud, fordi de ikke kan se en ide i at være med,” siger han. En typisk forklaring fra især små banker er også, at de ikke har ressourcer til løbende at registrere og aflevere priser til Pengepriser.dk

Utilstrækkelig konkurrence

Også i magasinet test af bankpriser for et års tid siden var der i bedste fald over 25.000 kroner at spare på et bankskifte.

“Testen giver et godt og solidt billede af bank-

Forbrugerrådet
Tænk
Penge
ANBEFALER

Lægernes Bank og Jyske Bank tildeles begge Bedst i Test. Begge banker var også Bedst i Test i den seneste tilsvarende test af bankpriser, der blev offentliggjort i magasinet Forbrugerrådet Tænk Penge i august 2015.

Lægernes Bank er samlet set klart bedst i den nye test ud fra en vægtet bedømmelse af de gennemsnitlige og laveste omkostninger for de tre modelfamilier. Lægernes Bank er den eneste bank, som får maksimumpoint 5. Lægernes Bank er billigst eller blandt de billigste for de fleste forbrugere, men der er en vigtig begrænsning: Kun læger og deres familie kan blive kunde i banken.

Jyske Bank, som placerer sig som nummer to i testen, er åben for alle typer kunder. Jyske Bank er helt i top, når det gælder familier i ejerbolig med stor friværdi, og klarer sig rimeligt i forhold til de andre modelfamilier.

Jyske Bank bliver i den samlede bedømmelse fulgt tæt af Salling Bank, VestjyskBank og Sparekassen Vendsyssel. En individuel vurdering kan betyde, at en af disse banker er at foretrække frem for de andre uanset bankens rangering.

markedet, og når der er samme store prisforskelle, tyder det på, at konkurrencen stadig ikke er optimal, og at bankerne ikke presser hinanden tilstrækkeligt til at holde priserne nede,” siger Morten Bruun Pedersen, seniorøkonom i Forbrugerrådet Tænk.

Han tilføjer, at den nye lov om betalingskonti, der skal øge overblikket over priser og lette et bankskifte, tilsyneladende ikke har haft nogen effekt endnu.

“Som forbrugere lægger vi rigtig mange penge i den finansielle sektor. Derfor er det vigtigt, at priserne kommer ned i et rimeligt leje,” understreger Morten Bruun Pedersen.

Forbrugerne kan bidrage til en skærpet konkurrence på pris, hvis de vælger en billig bank. Næsten alle banker øverst i testen er jyske. Man kan sagtens bo i København og have en bank i Jylland, påpeger Morten Bruun Pedersen. Bankforretninger er i stigende grad digitaliseret. Selv rådgivningen kan foregå uden ansigt-til-ansigt-møder, siger han. ■



Ditte Burgaard skiftede bank, og det gav hende 1.200 kroner mere i hånden om måneden.

Bankskifte gav 1.200 kroner mere om måneden

Ditte Burgaard gik på jagt efter en anden bank med et billigere boliglån, da hun var færdig med forbedringerne i sin nyligt indkøbte andelslejlighed, og det gav hende en pæn gevinst at skifte bank.

AF REGNER HANSEN FOTO CLAUS PEUCKERT

Ditte Burgaard er langt med sit studie til cand. merc.jur. på Copenhagen Business School (CBS). Hun har været studentermedarbejder i en bank. Hun har dermed en vis faglig berøring med privatøkonomi.

Så da hun var færdig med at etablere nyt køkken og nyt badeværelse i en trængende nyindkøbt andelslejlighed, begyndte hun at interessere sig for sine bankpriser. Hun zoomede ind på renten på boliglånet, som er den i særklasse største post i hendes husholdningsregnskab.

Undersøgelsen førte til et bankskifte, som netop er afsluttet og giver hende cirka 1.200

kroner mere i hånden hver måned.

“Det er gået helt glat. Før betalte jeg 5,5 procent i rente. Nu betaler jeg 3,75 procent,” smiler 24-årige Ditte Burgaard, som Forbrugerrådet Tænk Penge møder i en studentercafé på CBS på Frederiksberg ved København.

Hendes toværelses andelslejlighed ligger i nærheden og ligeledes på Frederiksberg.

Høj rente på oprindelige lån

Da Ditte Burgaard købte lejligheden og skulle have et boliglån, blev hun ledt i retning af en bestemt bank. Fordi ejeren var nordmand,

anvendte han en mægler, og mægleren udpegede Lån & Spar Bank, som ved et sammentræf var den bank, hun havde i forvejen.

I tillæg til sin opsparing havde Ditte Burgaard behov for et andelsboliglån i størrelsesordenen 700.000-800.000 kroner samt en kassekredit på 50.000 kroner til udbedringerne i boligen.

Hun tog låntagningen op til fornyet overvejelse efter renoveringen.

“Min bolig var blevet mere værd, og jeg vidste, at renten i Lån & Spar Bank var ret høj, og at en kassekredit er dyr,” siger Ditte Burgaard.

“Jeg fulgte med i bankforhold i kraft af →

mit studie og mit fritidsjob, og jeg var opmærksom på, at boligrenten er faldet. Jeg kunne også regne ud, at jeg var blevet en potentielt mere lukrativ bankkunde, fordi jeg er nær afslutningen af studiet og snart vil få et fuldtidsjob.” Hun forventer at blive kandidat i sommeren 2017.

Undersøgte alternativer

Først skulle Ditte Burgaard undersøge alternativerne til sine nuværende bankforretninger. Ved at foretage en søgning på nettet fandt hun frem til Mybanker.dk, en gratis portal, der giver mulighed for at finde de bedste bankpriser til netop ens sammensætning af bankprodukter.

Hun ville gerne samle sine bankforretninger, nemlig boliglån, lønkonto, en beskeden pensionsopsparing og et lille aktiedepot samt en børneopsparing, der var placeret i forskellige banker. Hun var mest optaget af renten på boliglånet.

“Man skulle bare taste nøgleoplysninger om sin økonomi ind. Jeg fik to tilbud. Jeg kiggede på de vigtigste parametre. Det var meget overskueligt,” fortæller Ditte Burgaard.

De to banker med tilbud var Jutlander Bank og Sparekassen Sjælland. Lån & Spar Bank dukkede ikke op. Hun tjekkede også, om Lån & Spar Bank kunne give en lavere rente, end hun i sin tid fik, og det var ikke tilfældet.

Valgte billigste bank

Ditte Burgaard besluttede at gå i dialog med Jutlander Bank, fordi det var banken med det billigste tilbud. Desuden har den ikke “alverdens gebyrer”, hvilket hun også hæftede sig ved.

“Jeg fik et møde i stand med Jutlander Bank og fik et rigtig godt indtryk. Banken har en filial på Frederiksberg og lagde meget vægt på, at jeg ville få en privat bankrådgiver. Men det er nu ikke vigtigt for mig. Jeg foretager alle banktransaktioner på nettet. Min kontakt med banken er også digital,” siger Ditte Burgaard.

Hun spurgte til Jutlander Banks soliditet og fik forsikringer om, at banken har en stor egenkapital. Desuden vidste hun, at hendes indestående under alle omstændigheder vil være dækket af den såkaldte indskydergaranti, som sikrer almindelige bankkunder mod tab.

Hun fik imødekømt sit krav om, at hendes nye bank betalte omkostningerne ved flytningen af bank. De fik jo en ny, god kunde, lyder hendes ræsonnement.

“En hulens masse papirer”

Næste trin var at foretage selve bankskiftet. Ditte Burgaard har optalt, at hun skulle finde i alt 12 dokumenter frem om sine økonomi- og bankforhold, som hun derpå overførte elektronisk til Jutlander Bank.

“Det er en hulens masse papirer. Jeg kan godt forstå, hvis der er nogle, der oplever selve skiftet som besværligt. Det tog også lang tid. Men jeg fik god hjælp undervejs,” siger en tilfreds Ditte Burgaard. ■



Sådan opnår du de bedste bankpriser

Få overblik over dine priser i banken:

Find ud af dine nuværende omkostninger ved at gennemgå den årlige gebyroversigt, som du modtager fra banken. De fleste bliver overraskede over omfanget af bankens gebyrer og renteniveauerne.

Undersøg bankmarkedet:

Brug de tilgængelige redskaber eller en uafhængig finansiel rådgiver til at undersøge priserne på bankmarkedet for netop dine bankforretninger.

Bed din bank om bedre priser:

Hvis undersøgelsen af markedet viser, at der findes billigere alternativer, men du generelt er tilfreds med din bank, kan du først forsøge at gå i forhandling med din nuværende bank om at få dine priser sat ned, eller opnå en højere rente på din opsparingskonto.

Kom i gang med at skifte bank:

Hvis din bank ikke vil give dig bedre priser, skal du ikke tøve med at skifte bank. Støt dig til resultaterne i Forbrugerrådet Tænk Penges test, og find yderligere priser på www.pengepriser.dk og www.mybanker.dk. Når du har udvalgt to-tre banker med billige priser skal du bede om et tilbud på de bankprodukter, du har behov for. Forsøg at forhandle dig til priser, der ligger på gennemsnittet for alle kunder eller - bedre endnu - derunder.

Lad din nye bank betale selve skiftet:

Nogle banker vil gerne betale alle eller en del af de omkostninger, der kan være forbundet med at skifte bank. Det gælder især, hvis de ser dig som en attraktiv kunde.