



FORBRUKEROMBUDET

Forslag til forskrift om god kredittmarkedsføring

16. mars 2017 • Forbrukerombud Elisabeth Lier Haugseth

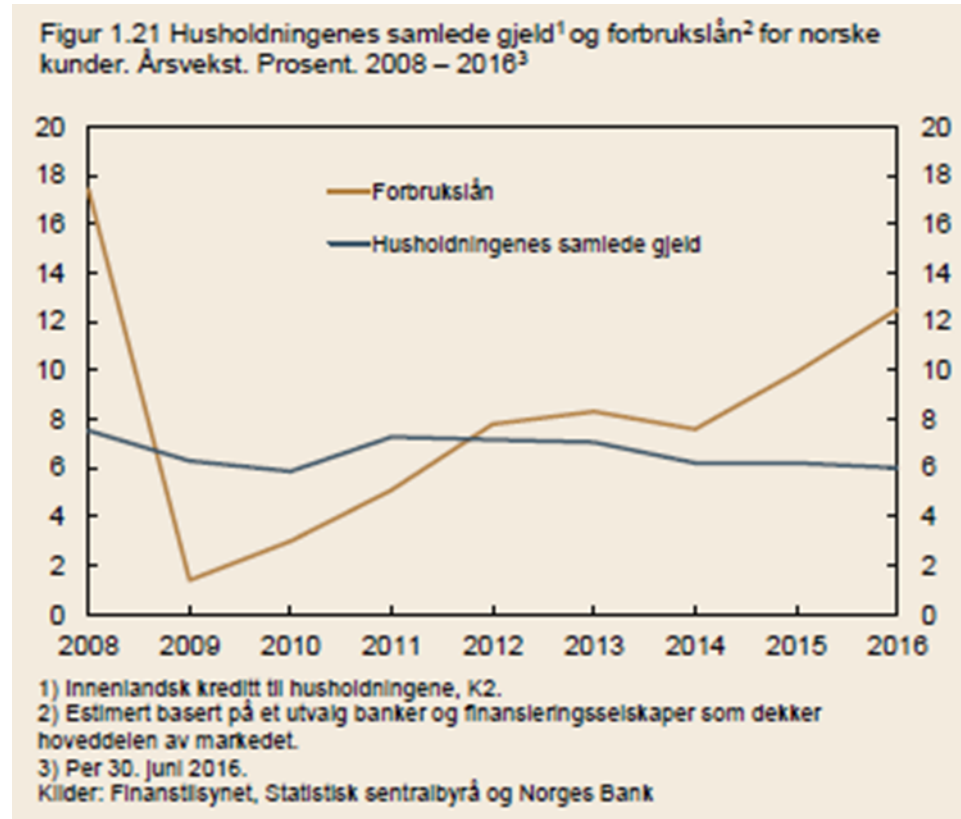


Kjent statistikk

- Husholdningenes gjeldsbelastning har lenge vært på et historisk høyt nivå, og fortsetter å øke
- Forbrukslån utgjør en liten andel av den totale gjelden, men vokser dobbelt så raskt som den generelle kredittveksten til husholdningene
- I 2016 var veksten i forbrukslån på 15,3 %
- Forbrukslån står for omtrent 12 % av husholdningenes renteutgifter
- Misligholdet på forbrukslån er moderat, men likevel høyere enn for andre lån



Husholdningenes samlede gjeld og forbrukslån

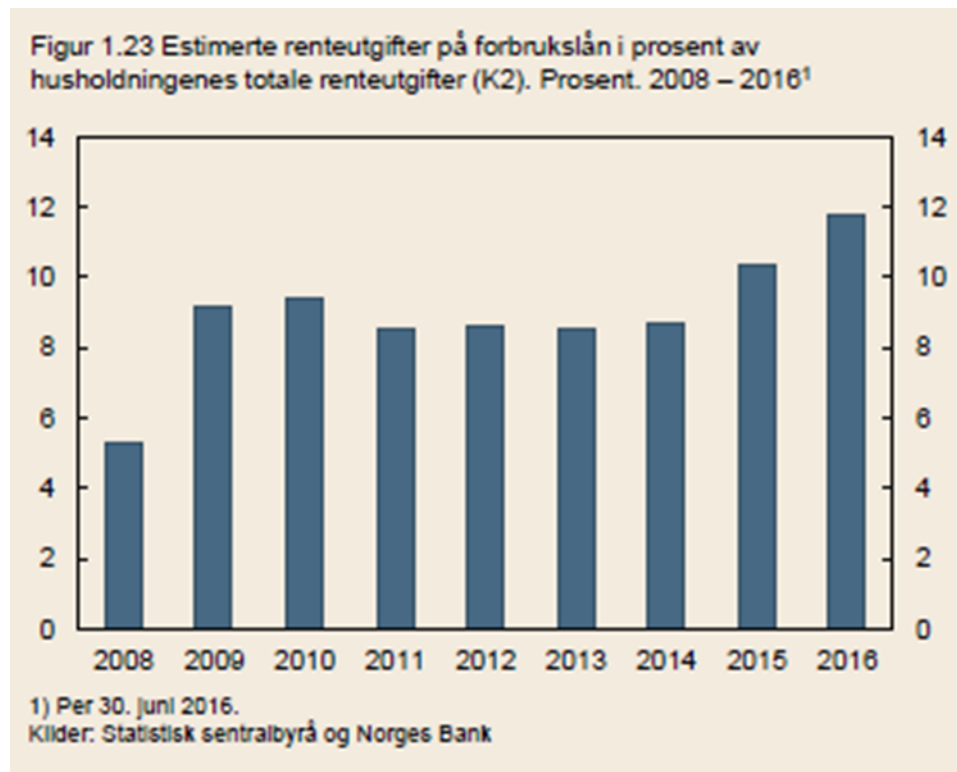


Kilde: Norges Bank



FORBRUKEROMBUDET

Renteutgifter på forbrukslån i prosent av totale renteutgifter



Kilde: Norges Bank



FORBRUKEROMBUDET

Eksempel fra Norges Bank

Med rentenivået ved utgangen av første halvår 2016 hadde et forbrukslån på 200.000 kroner like store renteutgifter som et boliglån på rundt 1 million kroner.

Hentet fra rapporten Finansiell stabilitet 2016



FORBRUKEROMBUDET

Forbruksgjeld og gjeldsordning

- Poppe og Lavik (2013 SIFO). Hvorfor øker antall gjeldsordningssaker i Oslo? 2013. Studie av gjeldsordningssaker i Oslo i henholdsvis 1999, 2004 og 2011
- Forbruksgjeld går igjen i et økende antall søknader om gjeldsordning, og andelen søkere med høy forbruksgjeld øker i perioden
- Den gjennomsnittlige relative gjeldsbelastningen i gjeldsordningssøknader er omtrent den samme i 2004 og 2011, men andelen gjeld som utgjør forbruksgjeld har mer enn doblet seg i perioden



Utviklingen i bransjen



MONOBANK

Lån opptil 500 000,-
Få svar på dagen

Søk her

65 000,- over 5 år med snitt eff. rente på 17,19 % inkl. etabl. gebyr på 950,- Totalt 94 780,-



B Instabank

Klar for refinansiering?
Når du er klar- er vi her

Søk nå >

Låneeksempel: Eff. rente 16,24%, 65.000, o/5 år, kosnad: 28.068, totalt: 93.068.



KOMPLETT[®]bank.no

**HVORFOR UTSETTE?
HANDLE NÅR DU ØNSKER.
BETAL NÅR DET PASSER DEG.**

Finanstilsynet utvidet utvalget av aktører i kartleggingen av forbruksgjeld med fem foretak per 31.12.2016. Dette er foretak som hadde startet opp det siste året eller hadde utvidet virksomheten med forbrukslån.

«God lønnsomhet over lengre tid har gjort forbrukslån til et satsningsområde for etablerte foretak, i tillegg til at det er et attraktivt segment for nye tilbydere.» Finanstilsynet, Resultatrapport for finansforetak 2016.



FORBRUKEROMBUDET

Utviklingen i markedsføringen

Markert økt markedsføringspress på forbrukerne

- Økt omfang
- Alle kanaler
- Nye teknikker
- En mer pågående tone

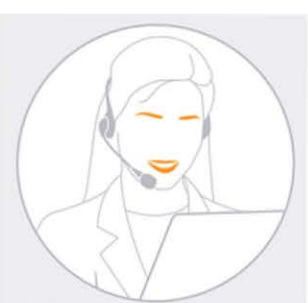


Kredittmarkedsføringen er over alt



Julehandle nå, betal i februar.

Klarna
Simplifying Buying



Trenger du trenger penger nå? - Svar med en gang. Opp til 600.000kr

Annonse www.banknorwegian.no/Trenger+penger

17,8% 65000 5år Kost30872 Tot95872

Tilbud med en gang - Inntil 600.000 kr - Rask prosess - BankId - Rentetilbud straks

Kjøp nå - betal om 4 måneder

Utsattelseskostnad kr 275

Santander
Credit Card

Ge det du vil - når du vil

SKEIDAR extra Santander
Credit Card

Lokkes til forbrukslån overalt: – Det er veldig tøft

** Regjeringen vurderer strengere regler



HAR DÅRLIG SAMVITTHET. Krister Scott Johnsen (34) har dårlig samvittighet for all forbruksgjelden han har tatt opp. Johnsen sliter med spillproblemer og har finansiert spilleavhengigheten ved å ta opp forbrukslån. Lisa Løve Nilsen (24), med sønnen Theo Scott Johnsen (1) på fanget, synes situasjonen er vanskelig. HARALD HENDEN, VG

Av GEIR MOLNES og HARALD HENDEN (FOTO)

14.11.2016 20:10

[Del på Facebook](#) [Del på Twitter](#) [E-post](#) [A](#) [A](#)

FLATEBY (VG) Stadig flere får problemer med å betale svindyre forbrukslån. Krister Scott Johnsen (34) er en av dem.

– Jeg sliter med mye dårlig samvittighet hver dag. Det går ikke en time uten at jeg tenker på alle de pengene jeg bare har kastet ut av vinduet. Og du sliter jo mye med tillit til meg, sier Krister Scott Johnsen (34), mens han nikker til sin samboer Lisa

Refinansiering av smålån

Du kan spare tusenvis av kroner hver måned



Lånesøknad >

axo
FINANS

Vi kjører 17 ruter på kryss og tvers i hele landet

Søk på reise



NOR-WAY BUSSEXPRES

Bestill deg et sete - og et vindu mot Norge

Kjøp billett her



NOR-WAY BUSSEXPRES



«Det er helt klart mer kreditter tilgjengelig i markedet nå, enn for ti år siden, men samtidig har nok nordmenns holdning til det å oppta kreditt endret seg. Det er både et holdningsproblem og et samfunnsproblem, hvis det går ut av kontroll.»

Richard Harborg, Markedssjef i Bisnode Norge, 7.3.2017



FORBRUKEROMBUDET

Stop dreaming om nyttår i solen. Make it happen.

Les mer om våre kredittkort og
forbrukslån på remember.no



remember kredittkort:
R1: nominert 25,4 %, kr 15 000 og 12 måned.
Kostnad kr 1 498, totalt kr 468.
remember forbrukslån:
kr 55 000 og 5 år nominert 14,26 % FEM-15,00 %
Etabl. gebyr kr 700, Totalt kr 94 900.

remember
make it happen

Ikke utsett gleden, utsett betalingen!



[Soverom](#) [Baderom](#) [Kontor](#) [Stue](#) [Oppbevaring](#) [Gardiner](#) [Hage](#) [Interiør](#)

JYSK goes BIG - **SPAR OPPTIL 50%**

[Salgs- og leveringsbetingelser](#)

[Click & Collect - Reserver online og hent i butikken](#)

UTSETT BETALINGEN, IKKE GLEDEN AV ETT NYTT HJEM!

JYSK tilbyr finansieringsalternativer på kjøp over 2500,- kroner. Vi har konkurransedyktige betingelser på finansiering av møbler og interiør til ditt hjem.



[Lån Penger](#)

[Refinansiering](#)

[Slik fungerer Pengi](#)

[FAQ](#)

[Kontakt](#)

Har du kjøpt alle julegavene dine ennå?

Slipp økonomiske bekymringene - Pengi sammenligner opptil 15 lånetilbud.

Krav etter dagens regulering 1

- Det skal gis tydelige prisopplysninger i all markedsføring av lån og kreditt
- eff.rente 18,3 %, 65.000, o/5 år, kostnad: 32.622, Totalt: 97.622



Krav etter dagens regulering 2

- Markedsføringslovens regler – urimelig handelspraksis og villedende markedsføring

Dinero Nyhetsarkiv Kredittkort

Forbrukslån til egenkapital ved boligkjøp

Mangler du deler av egenkapitalen for å komme deg inn på boligmarkedet? Da kan det faktisk lønne seg å ta opp et forbrukslån til egenkapital.

22 DELINGER  21   1

Publisert: 10.03.2016



Boligrenten er rekordlav, men det er vanskeligere enn noensinne å komme seg inn på boligmarkedet. Flere velger derfor å ta opp forbrukslån for å dekke deler av egenandelen for å få innvilget boliglån i banken. Det viser seg at det ikke er så dumt som mange vil ha det til.

Du sikler på drømmeboligen til en verdi på **3 millioner kroner**. Egenkapitalkravet på 15 % tilsvarer at du må ha 450 000 kroner i egenkapital for å få lån. Du har spart 300 000 kroner på BSU-kontoen din, men mangler 150 000 kroner. **De resterende 150 000 kronene kan du få umiddelbart med et forbrukslån.**

[Dette er de billigste og dyreste forbrukslånene](#)

Prinsippet er enkelt

Du skal låne 2,7 millioner kroner til sammen. Forbrukslånet på 150 000 kroner tilsvarer så lite som 5,5 % av det totale lånet. Dette lånet har relativt høy rente, mens de siste 94,5 % av lånet på 2,55 millioner har en lav rente. **Summen av rentene på det totale lånet blir veldig lav.**

Effektiv rente på 2,6 %

Nivået på dagens boligrente ligger på under 2 %, noe som tilsvarer en effektiv rente på 2,06 %. 94,5 % av boliglånet ditt har denne renten. Et dyrt forbrukslån har en effektiv rente på 12,5 %, men dette tilsvarer bare 5,5 % av det totale lånet. **Totalt vil den effektive renten bli 2,63 %.**



FORBRUKEROMBUDET

Forskrift om god kredittmarkedsføring

- Markedsføring som spiller på forbrukerens impulsivitet
- Markedsføringsteknikker som tilslører pris og kostnader
- Markedsføring av kreditt skal ikke oppfordre til uansvarlig låneopptak



Raske lån

Lån penger på 2 minutter - forbrukslåntesten.no
[Annonse www.forbrukslåntesten.no/lån-på-dagen](http://www.forbrukslåntesten.no/lån-på-dagen)

Søk her! Eff.rente 14,56%, 65.000 o/5 år, etabl.geb.750,Totalt: 90635
Best i test · Lån uten sikkerhet · Svar umiddelbart · Best rente

SMS Lån: Svar på 2 min - Få Pengene Utbetalt i Dag - fair-laan.no
[Annonse www.fair-laan.no/SMS-lån](http://www.fair-laan.no/SMS-lån)

Lån uten sikkerhet. Oversikt over lån i Norge. 17,12% 15 000 o/1 år. tot.16 323
Svar umiddelbart · Best i test
Lån 1 000 til 500 000 kr · Oversikt Over Lån · Søk Enkelt Online · Finn kredittkort

Direkte svar på ditt Personlån - Signer med BankID for utbet.

[Annonse www.monobank.no/Lån-på-dagen](http://www.monobank.no/Lån-på-dagen)

Lån opptil 500 000 kr fra 7,9% rente. Eks.17,19% 65000 5år kost 29780 tot 94780
Svar på dagen · Lånetilbud på dagen

Kredittkort: Svar På 2 Min - Få 150 000 i kreditt - Søk Her - fair-laan.no
[Annonse www.fair-laan.no/Kredittkort](http://www.fair-laan.no/Kredittkort)

De beste kredittkortene i Norge. 17,12% 15 000 o/1 år. tot.16 323
MasterCard: Toplisten · Test av kredittkort · Bestill kredittkort

Lån penger, svar straks - BankNorwegian.no

[Annonse www.banknorwegian.no/](http://www.banknorwegian.no/)

Inntil 600.000kr, BankID signering. 17,8% 65000 5år Kost30872 Tot95872

Inntil 600.000 kr · Tilbud med en gang · Rask lånebehandling · Rask prosess · Rentetilbud straks

Vi refinansierer smålån · Lån 5.000 til 600.000 kr · Du får svar med en gang · Helelektronisk prosess



Lån fra
25.000,- på
dagen



Trenger du litt
ekstra i reserve?
14,9% 65k/o. 5år,
etbl. 950,- Totalt:
90.294 kr.



Standssalg og telefonsalg



Bonuser og rabatter



Få bonus på alle varekjøp!
Spar opptil 6 % hos Komplet.no



DNB

Låne | Forsikre | Spare | dnb.no

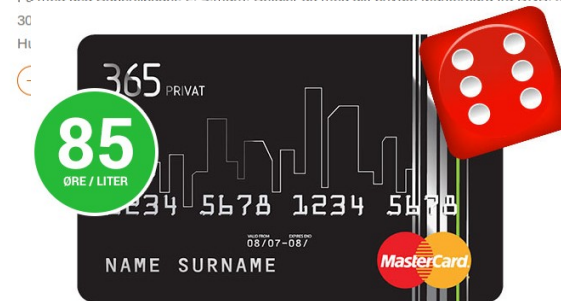
SUPERTILBUD

I EN REKKE KJENTE BUTIKKER

20-30%

20-30% å spare - i en rekke butikker!

Få med deg Supertilbudet: 2-4 mars! Betaler du med ditt private Mastercard fra DNB, så får du opptil 30% rabatt på kjøp i en rekke kjente butikker. Betaler du med ditt private Mastercard fra DNB, så får du opptil 30% rabatt på kjøp i en rekke kjente butikker. Betaler du med ditt private Mastercard fra DNB, så får du opptil 30% rabatt på kjøp i en rekke kjente butikker.



YX VISA KREDITTKORT

BONUSKORT

KUNDESENTER YX

[LOGG INN NETTBANK](#)



Velg mellom disse rabattene i mars

- ✓ 3 % på netthandel
- ✓ 5 % på fly og hotell
- ✓ 5 % på elektronikk
- ✓ 5 % på klær og sko

Velg din rabatt >



Bransjenormen er et bra tiltak, men løser ikke behovet for en forskrift

- Kan ikke håndheves av Forbrukerombudet – ingen formelle sanksjoner
- Gjelder kun medlemmer
- Dekker langt mindre
- Bedre kontroll over egen markedsføring - affiliates



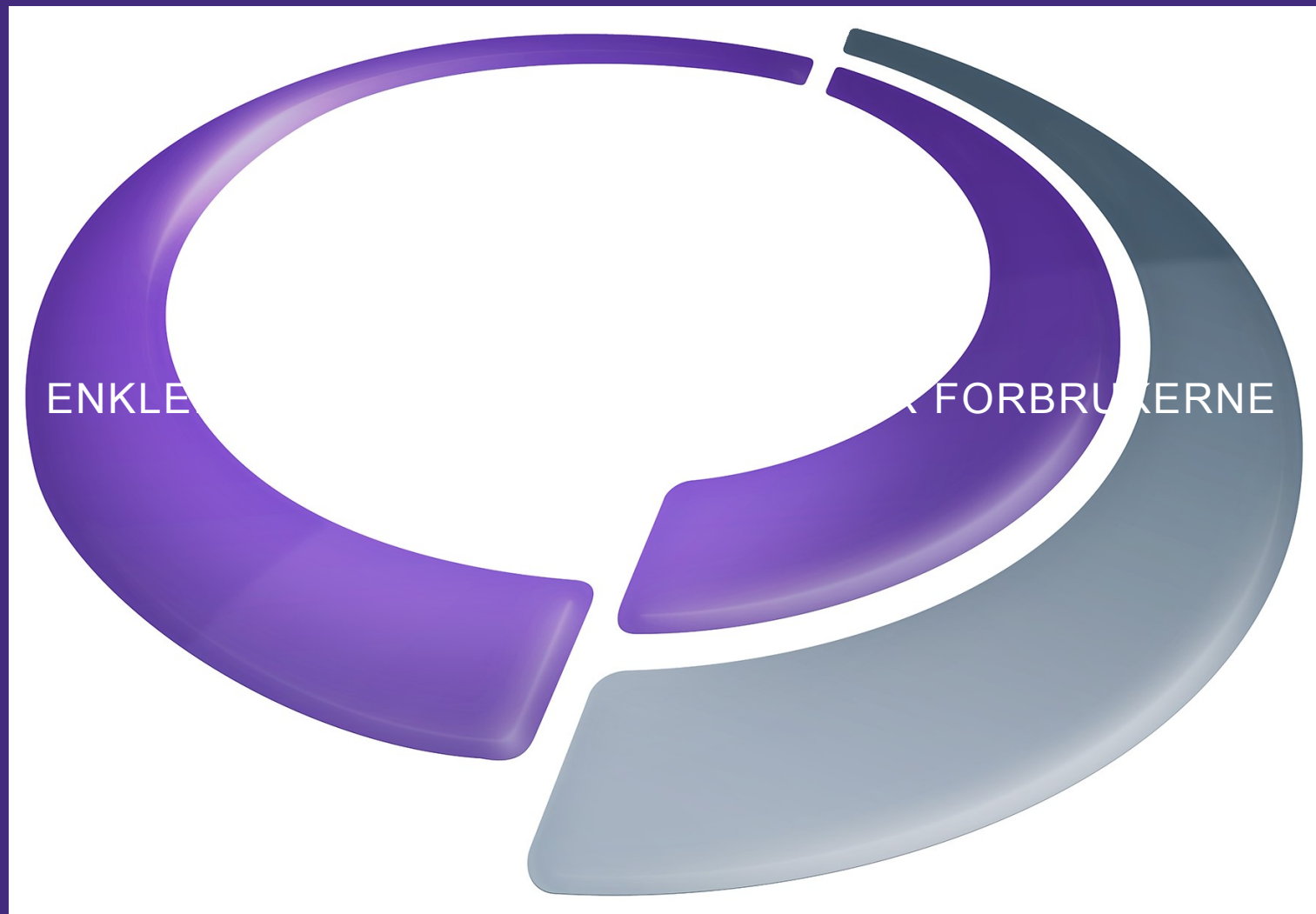
Forskriften vil

Dempe markedsføringspresset

Gi regler som kan håndheves

Gi like konkurransevilkår





ENKLE TING FOR FORBRUKERNE

www.forbrukerombudet.no