

NOTAT

Penge- og Pensionspanelet

Baggrundsnotat - Initiativer for gældsatte

Penge- og Pensionspanelet har udarbejdet rapporten ”Initiativer for gældsatte”, for at undersøge muligheden for at iværksætte hensigtsmæssige og effektive informationsindsatser over for personer, som står i en uhen-sigtsmæssig gældssituation og overfor personer, som er i risiko for, eller gennemgår, en tvangsauktion.

Rapporten er udarbejdet på baggrund af indhentelse af data og informationer fra flere kilder – blandt andet panelets egne undersøgelser af gældsattes behov og ønsker til information og rådgivning om gæld.

På baggrund af panelets afdækning af de gældsattes behov, udfordringer og kendetegn, vil panelet lancere initiativer indenfor fire indsatsområder:

- 1. Styrke unges forståelse for penge**
- 2. Forebygge gældsætning hos voksne**
- 3. Hjælpe gældsatte på fode igen**
- 4. Hjælpe tvangsauktionsramte og personer i risiko for tvangsauktion**

Indsatsområde 1: Styrke unges forståelse for penge

Kampagne om at ”undgå klatgæld”

Penge- og Pensionspanelet vil iværksætte en målrettet kampagne, som skal skabe bevidsthed om og motivere de unge til at undgå at optage dyr klatgæld efter hurtig finansiering af fx en ny computer, smartphone mm. Kampagnen skal gøre de unge bevidste om, at det har konsekvenser for deres økonomi - både her og nu og på længere sigt, når de optager dyr klatgæld, og dermed sætte fokus på, hvor meget frihed de unge får, hvis de har styr på deres økonomi og handler finansielt fornuftigt.

Privatøkonomiske råd ”når du flytter hjemmefra” – på www.ppp.dk

Penge- og Pensionspanelet vil på panelets hjemmeside lancere information om privatøkonomi særligt målrettet til unge, som flytter hjemmefra.

Panelet vil lancere gode råd til de unge, om fx hvordan man lægger et budget, hvordan man undgår dyre lån og om, hvordan man kan oprette en budgetkonto og tilmelde betalinger til betalingservice (Nets). Samtidig vil der være en række letforståelige sparetips.

Link til undervisningsmaterialer om finansiel forståelse samles

Penge- og Pensionspanelet vil etablere en linksamling på www.ppp.dk, hvor der linkes til eksisterende undervisningsmaterialer om privatøkonomiske emner af relevans for unge. Det kan fx være materialer udarbejdet af brancheorganisationer, finansielle virksomheder eller offentlige myndigheder.

Indsatsområde 2: Forebygge gældsætning hos voksne

Information om privatøkonomi ved livsskifte på www.ppp.dk

Penge- og Pensionspanelet vil på panelets hjemmeside lancere information om privatøkonomi særligt målrettet til personer, som oplever livsfaseskift og deraf følgende indkomstændringer – fx ved familieforøgelse/barsel, skilsmisse eller pensionering.

Her vil der fx være gode råd om, hvordan man kan få økonomien til at hænge sammen som børnefamilie, hvordan man lægger et budget, og om, hvordan man tilrettelægger en fornuftig skatteindbetaling, så skatterestancer undgås.

Budgetlægnings-programmer gøres mere tilgængelige

Penge- og Pensionspanelet vil på www.ppp.dk samle en oversigt med link til forskellige former for offentligt tilgængelige budgetlægningsværktøjer. Samtidig vil panelet udvikle en brugervenlig budgetskabelon, som bliver tilgængelig på panelets webside.

Initiativet skal bidrage til at gøre det lettere for forbrugerne at finde tilgængelige interaktive webbaserede budgetlægningsværktøjer, som kan guide forbrugerne til at lægge budget.

”Lånometer” på www.ppp.dk

Penge- og Pensionspanelet vil lancere et online ”lånometer”. Lånometeret kan vise prisforskellen på den samme vare, alt efter om den fx købes kon-

tant, på afbetaling eller via forbrugslån i en bank. Det kan vise, hvad varen vil koste, alt efter hvilken låneudbyder, der optages lån hos.

Lånometeret er en fiktiv online-butik, hvor man kan "købe" nogle få forskellige varer (f.eks. en Ipod, et tv og nye møbler). Man klikker på og vælger sin vare og vælger samtidig, hvilket betalingsmiddel, man vil anvende. Herefter får man en oversigt over, hvad fx tv'et typisk vil koste, alt efter hvordan det finansieres.

Kreditkort beregner på www.ppp.dk

Penge- og Pensionspanelet vil lancere en "kreditkort-beregner", hvor forbrugeren kan indtaste egne tal, hvorefter beregneren kan vise, hvor lang tid det tager at tilbagebetale en kredit tilknyttet et kreditkort, og hvad den månedlige ydelse vil blive.

Kreditkort beregneren er et online-værktøj, som kan hjælpe forbrugeren til hurtigt og nemt at få overblik over, hvor meget man skylder, hvornår man kan blive gældfri, og hvor "lidt" man faktisk bør betale ekstra hver måned, for hurtigere at blive gældfri.¹

Indsatsområde 3: Hjælpe gældsatte på fode igen

Information til gældsatte på www.ppp.dk

Penge- og Pensionspanelet lancerer på panelets hjemmeside en række gode råd til gældsatte. Informationen vil omhandle gæld og gældsproblemer og beskrive de muligheder, man har, når man oplever betalingsproblemer.

På siden vil der endvidere være gode råd til, hvordan man kommer økonomisk på fode igen, hvis man er gældsat. Samtidig lanceres der en samling med links til sider, som kan være relevante for gældsatte.

Dialog om retningslinjer for modregning

Når en kunde har forfalden gæld til et pengeinstitut, har instituttet mulighed for indenfor de gældende regler, at modregne gælden i kundens indeståender, fx indestående på en lønkonto.

¹ I UK og New Zealand findes lignende beregnere, se fx http://www.moneymadeclear.org.uk/tools/creditcard_calculator.html og <http://www.sorted.org.nz/calculators/credit-card/>

Modregningsadgangen må ifølge pengeinstitutternes forretningsbetingelser ikke medføre, at en kunde ikke kan betale sine almindelige leveomkostninger.

For at sikre en ensartet praksis for hvorledes der modregnes hos bankerne anbefales det, at Finanstilsynet optager drøftelser med branchen for at udarbejde retningslinjer om dette begreb.

Drøftelserne vil ske med afsæt i de retningslinjer² som gælder for Skats adgang til at lade danskere med skattegæld blive ramt af lønindeholdelse.

Indsatsområde 4: Hjælpe tvangsauktionsramte og personer i risiko for tvangsauktion

Forbedret kontakt til personer i risiko for tvangsauktion og information om tvangsauktioner

Penge- og Pensionspanelet opfordrer repræsentanter for Finansrådet, Realkreditrådet, Realkreditforeningen, Danske Boligadvokater og Dansk Ejendomsmæglerforening til sammen at undersøge og overveje mulige forbedringer, i den forebyggende og opsøgende kontakt med og information til de låntagere, som har eller kan forudse økonomiske problemer. Denne indsats skal bidrage til at hjælpe nødlidende låntagere med at afsøge andre muligheder på deres økonomiske problemer end tvangsauktioner.

² Inddrivelsesbekendtgørelsen og inddrivelsesloven.