

Bidragssatserne eksploderer

Utrykke boligejere - og hæmmet vækst i samfundet.
Insolvente og stavnsbundne boligejere.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Realkredit i Danmark

- Startede i 1797 efter branden i KBH
 - Første realkreditlov i 1850
- Låntagerforeninger med solidarisk hæftelse
- Eneret på salg af realkreditobligationer på visse betingelser om at udvise ansvarlighed
- Samme pris på ens lån uanset debtors forhold
- Uopsigelig låneaftale. 30 år med `fast` rente
- **Vandtætte skodder til anden finansiel virksomhed**

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

”Aflivning” af den danske realkreditmodel.

- Fra 1989 omdannes ”non-profit” kreditforeningerne til A/S-selskaber. Bidrag skal nu også skabe overskud til banker og afkast til aktionærer m.fl.
- Liberaliseringsbølgen: Ophævelse af låneformål til ejerboliger inden for 80%, det finansielle supermarked (med tyveri af medlemsformuen i KD) samt indførelse af flekslån og afdragsfrihed
 - ”volume-syge” ved `systematisk overbelåning`
- Realkredittanken og samfundet lider især efter prisfaldene på ejerboliger og finanskrisen i 2008

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

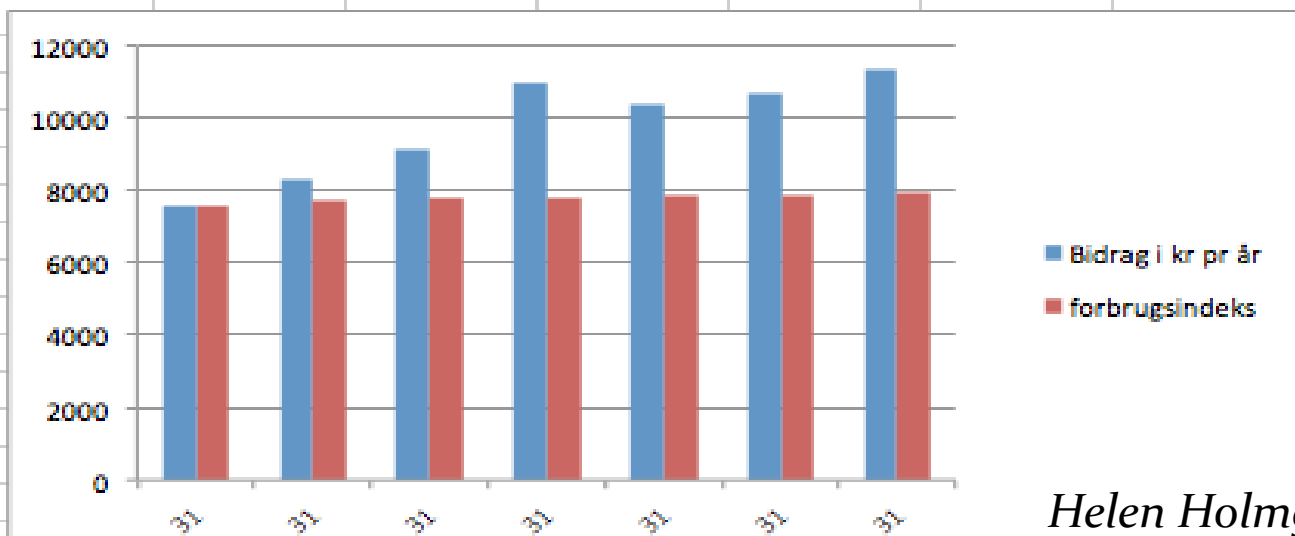


. Jeg ved godt de alle sammen er gribbe men min tid hos Nykredit og Total er overstået - jeg skifter til Jyske fra årsskiftet.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Claus A

Bidrag							
1. kvartal kr.	1923,00	1847,00	2114,00	2789,00	2649,00	2505,00	2842,00
2. kvartal kr.	1903,00	2186,00	2088,00	2754,00	2613,00	2467,00	2842,00
3. kvartal kr.	1885,00	2163,00	2063,00	2719,00	2578,00	2842,00	2842,00
4. kvartal kr.	1865,00	2138,00	2823,00	2684,00	2541,00	2842,00	2842,00
							Estimat
total kr.	7576	8334	9088	10946	10381	10656	11368
indexreg.	7.576	7.733	7.788	7.820	7.851	7.899	7.946
forbrugsindeks	96,30	98,30	99,00	99,40	99,80	100,40	101,00
	31-12-2011	31/12/12	31/12/13	31/12/14	31/12/15	31/12/16	31/12/17
Stigning kr	3792,00		stigning	50,05 %		6 år.	



*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*



Dorthe Cramer bor i byhus i Vordingborg. Er på ressourceforløbsydelse, udtaler: ” Utryghed om min økonomi, påvirker mig rigtig negativt og er med til at undergrave mit helbred”

Lån hos Nykredit siden 2011.

Hovedstol 795.000 kr. afdrager ikke

Samme lån, bidrag steget med 37%

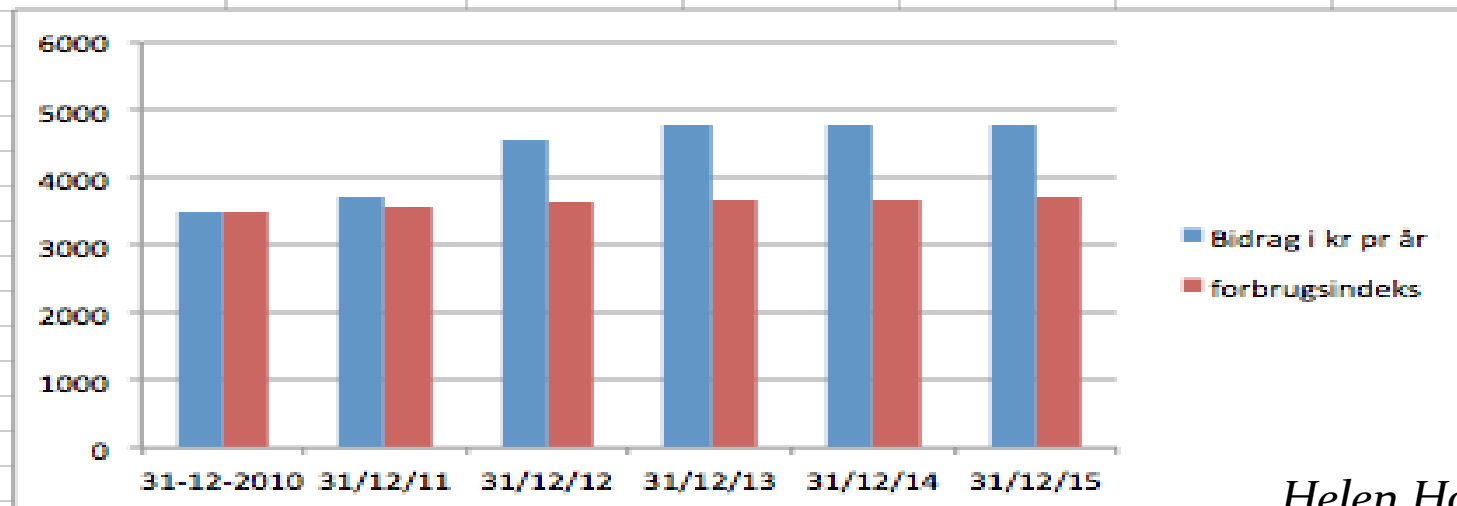
- Havde job da huset blev købt, er efter langvarig sygdom på ressourceydelse. Mere end halvering af indtægt.

- Vender hver en 5 øre, har skiftet mobilabonnement for at spare 30 kr. om måneden
- Har 3300 kr. om måneden, når de faste udgifter er betalt. Der er ikke nogen opsparing til reparation og vedligehold af huset fra 1896.
- Udbetalt pension steget med 241 kr. på 5 år, bidrag steget med 276 kr. I samme periode er ejendomsskatten steget med 50 kr. hver måned.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Dorthe, langtidssyg

Bidrag	estimeret					
1. kvartal kr.	869,54	858,22	993,75	1192,50	1192,50	1192,50
2. kvartal kr.	869,54	852,59	1192,50	1192,50	1192,50	1192,50
3. kvartal kr.	869,54	993,75	1192,50	1192,50	1192,50	1192,50
4. kvartal kr.	869,54	993,75	1192,50	1192,50	1192,50	1192,50
						estimeret
total kr.	3478	3698	4571	4770	4770	4770
Indexreg.	3.478	3.563	3.637	3.663	3.678	3.693
forbrugsindeks	94,00	96,30	98,30	99,00	99,40	99,80
	31-12-2010	31/12/11	31/12/12	31/12/13	31/12/14	31/12/15
Stigning kr.	1291,84		stigning	37,14 %		5 år



*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*



Min far Erik A. Eriksen 72 år bor i rækkehus i Grindsted. Han er enlig folkepensionist udtaler: ” jeg kan ikke avle gulerødder nok til at dække boligudgifternes stigning”

Lån hos Totalkredit siden 2011.
Hovedstol 660.000 kr. afdrager ikke
Samme lån, mere end fordoblet bidrag

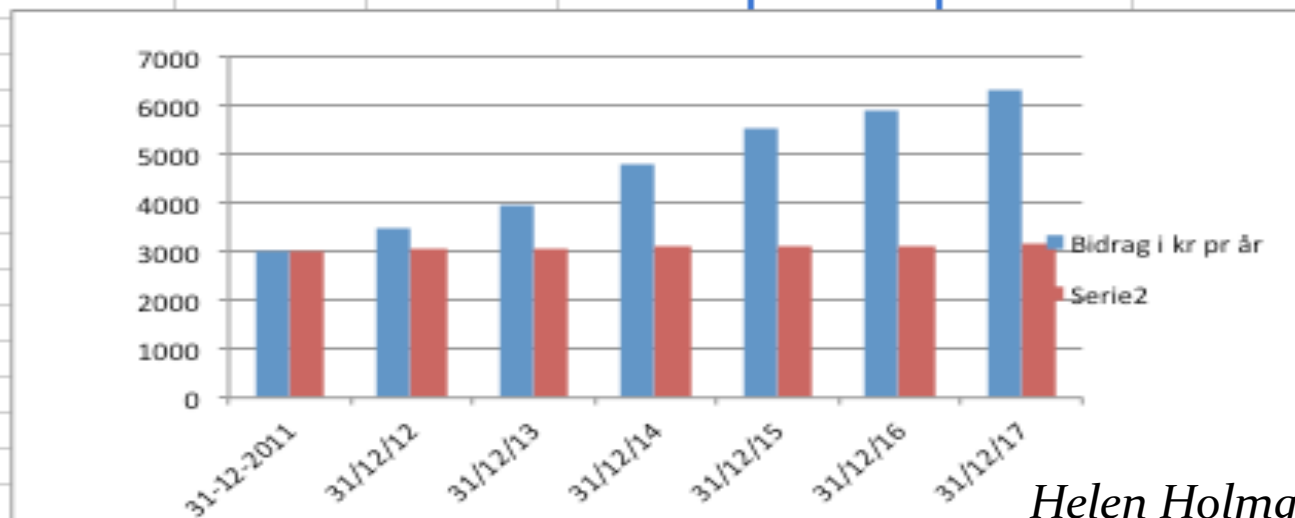
- Bidrag steget med 111 %
- Pensionsudbetaling steget med 2,48%

- Udbetalt pension steget med 241 kr. på 5 år, bidrag steget med 276 kr. I samme periode er ejendomsskatten steget med 50 kr. hver måned.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Erik, Pensionist

2. kvartal kr.	749,10	914,10	914,10	1198,56	1376,76	1376,76	1579,38
3. kvartal kr.	749,10	914,10	914,10	1198,56	1376,76	1579,38	1579,38
4. kvartal kr.	749,10	914,10	1198,56	1198,56	1376,76	1579,38	1579,38
						estimeret	estimeret
total kr.	2996	3491	3941	4794	5507	5912	6318
Indexreg.	2.996	3.058	3.080	3.092	3.105	3.124	3.142
forbrugsindeks	96,30	98,30	99,00	99,40	99,80	100,40	101,00
	31-12-2011	31/12/12	31/12/13	31/12/14	31/12/15	31/12/16	31/12/17
Stigning kr.	3321,12		stigning	110,84	%		på 6 år.



Helen Holmgaard
Inger Kehlet

Hvad sker der?

- Politikerne vedtager (under medvirken af finansområdet) en lov i 1989 der fjerner vandtætte skodder mellem realkreditinstitutter og banker m.v.
- Baselkomiteen (en selvbestaltet gruppe af finansfolk) kommer med anbefaling om polstring – den samme for banker som for realkreditinstitutter.
- EU og landspolitikere beslutter, at vi skal følge Baselkomiteen – finansfolk anbefaler.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Hvad sker der?

- 50% af bidragssatserne ender hos bankerne
 - uden dokumentation for omkostninger og resulterer i sikring/øget overskud i banker (- dvs. hensættelser til tab på andre områder, kan nu dækkes af boligejerne.)
- Politikerne vil ikke blande sig da banker
 - - og efter lovændringen i 1989 nu også realkreditinstitutter –
 - er liberale erhverv.
 - Politikerne har gjort dem til liberale erhverv.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Hvad sker der?

- Udføres der monstro lobbyvirksomhed af bankerne overfor Baselkomiteen???
- Fleksible bidragssatser alternativ til Finansiell Stabilitet??

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Hvad sker der?

- Der er opstået et oligopol som konkurrencemyndighederne skal følge. Det sker på andre områder – som f.eks. mobilområdet - men ikke på det finansielle område.
- Andre virksomheder har fået store bøder for misbrug af dominerende stilling – f.eks. Arla, Post DK m.fl. – realkreditten har ikke fået bøder til trods - efter vor opfattelse - et voldsomt misbrug.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Nedskrivninger i banker og realkredit i 1915 - 2015

Figure 1: Impairments in banks and mortgage banks

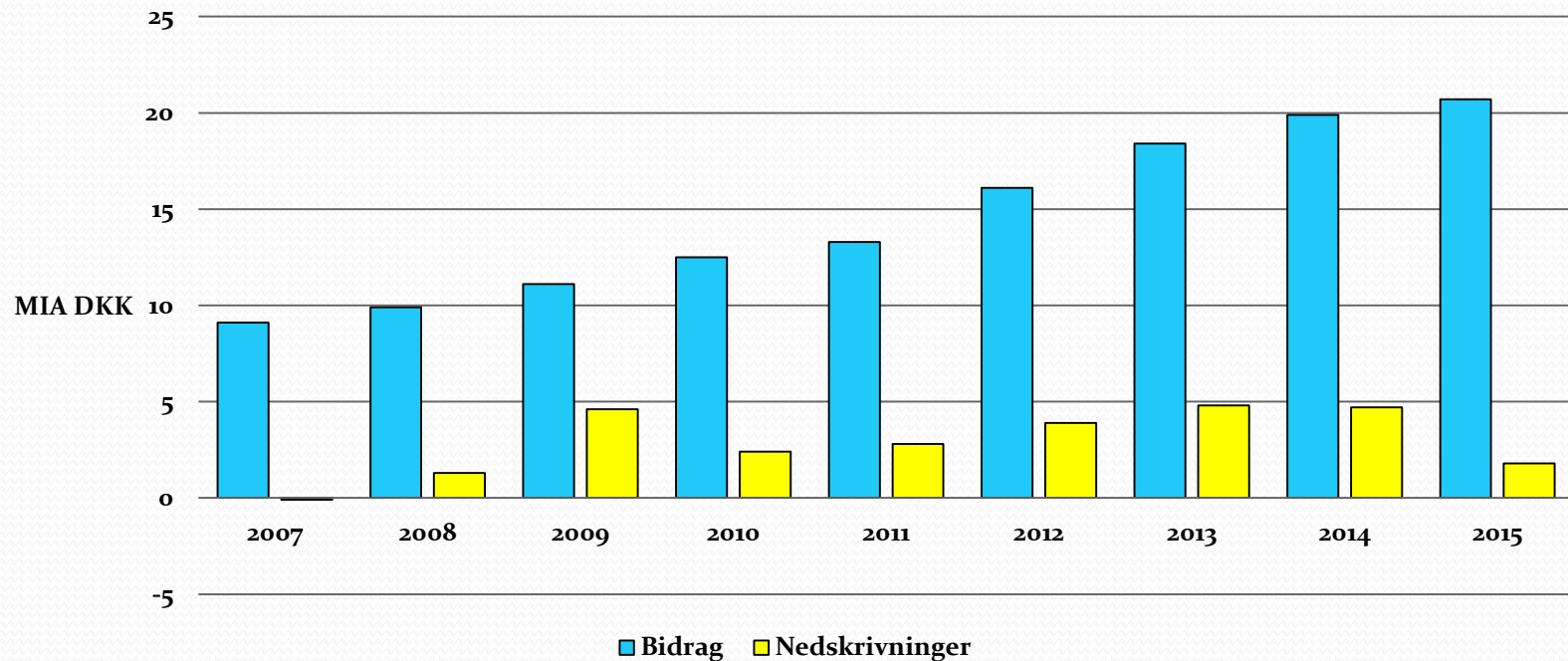


Sources: "Pengeinstitutter, kredit og konjunkturer", Abildgren et al., "Kvartalsoversigt" Q2 2013, Danmarks Nationalbank using data from Statistics Denmark and the Danish FSA. Updated with data from the Danish FSA.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Egenkapital 181 MIA DKR ultimo 2015

Bidrag og nedskrivninger i realkreditte 2007-2015



*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Hvad ønsker vi?

- Kreditforening efter gammel kendt model
 - Medejerskabet tilbage til låntagerne
 - Realkreditlån til alle
- Lave gennemskuelige priser (Adm. + polstring)
 - Overskudsdeling
- **”Vandtætte” skodder mellem realkredit og andre.**

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Lars Rohde, direktør Nationalbanken:

- *”Skærpede kapitalkrav kan ikke alene forklare de observerede stigninger i realkreditinstitutternes bidragssatser.”*
 - - sagt på Realkreditrådets årsmøde. Citat efterlyst på 2 samråd med TLP

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*

Tilbagefør dårlige virkninger fra 1989

Genopliv den gamle realkreditmodel.

Alt andet er **gift for boligejere som for samfundet.**

Tak for ordet.

*Helen Holmgaard
Inger Kehlet*