10 STEGS GUIDE TIL

FORBRUKSLÅN

MATCH BANKER

HVORFOR DENNE E-BOKEN?

Å finne det riktige forbrukslånet til ditt behov er i dag vanskeligere enn noensinne. Det finnes hundrevis av finansinstitusjoner, fra store banker til spesialiserte långivere på nett, som alle ønsker å få deg som kunde. Hver av disse institusjonene har mange lånetilbud, og hvert av disse lånene har ulike renter, vilkår, fordeler og ulemper.

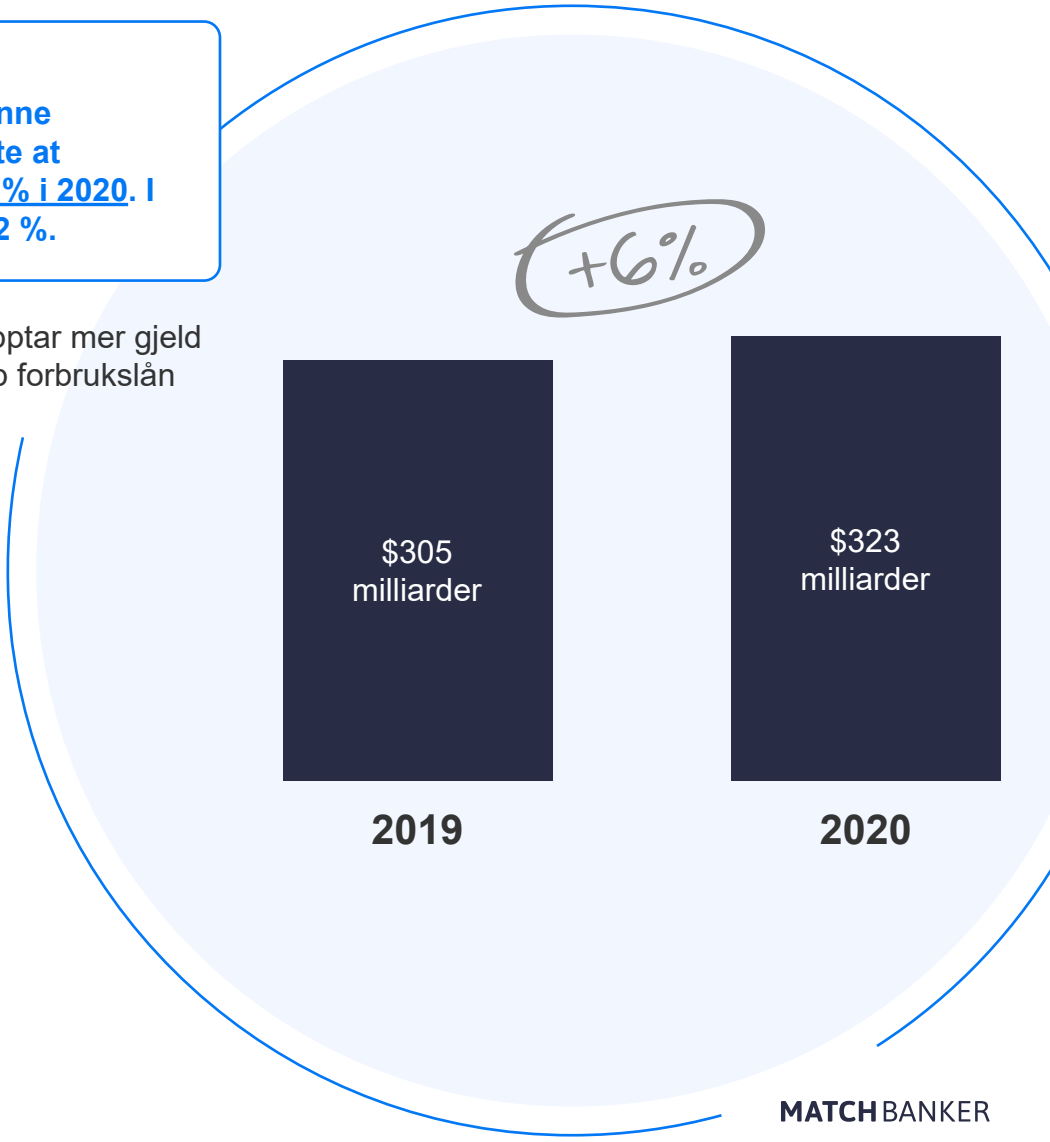
Det kan virke overveldende å gå gjennom alle disse lånene for å finne det som vil fungere best for deg. Dessverre er det denne følelsen som fører til at mange tar ufordelaktige valg. Å velge et forbrukslån fordi du ikke vet hvordan du skal gå frem for å finne det som passer best, er oppskriften på en økonomisk katastrofe.

Det er sannsynlig at vanskeligheter med å finne det riktige lånet medførte at forbrukslån økte med 6 % i 2020. I 2019 var økningen på 12 %.

Beskjeden er tydelig. Folk opptar mer gjeld enn de burde fordi de tar opp forbrukslån som ikke passer dem.

Det er her denne e-boken kommer inn i bildet.

Vi ønsker å vise deg hvordan du kan velge et forbrukslån lån som tjener deg, i stedet for å bli sittende fast med et lån som forårsaker økonomiske problemer. Før vi diskuterer hvordan vi skal gjøre det, og hvorfor det er viktig for deg, skal vi se nærmere på hvem Matchbanker er, slik at du forstår hvorfor denne e-boken er kilden til alt du trenger å vite forbrukslån.



HVEM ER MATCHBANKER, OG HVORFOR SKAL DU STOLE PÅ OSS?

Matchbanker eies av Lead Supply A/S, som ble etablert i 2014 av Andreas Linde og Stefan Vinding Olsen. Lead Supply A/S eies delvis av North Media, et selskap som er notert på børsen i København.

Lead Supply A/S opprettet Matchbanker med et enkelt mål i tankene:

Å tilby en av de mest omfattende og forbrukervennlige nettsidene for sammenligning av lån.

Leadsupply

MATCHBANKER

Vi ønsker å gjøre det nettbaserte lånemarkedet helt åpent og gjennomsiktig, og dermed konfrontere problemet mange låntakere har med det overveldende antall låneprodukter som er tilgjengelig i dag. Det er bra med økende konkurranse mellom långiverne, da dette fører til gunstigere lånetilbud. Det gjør det imidlertid også vanskelig å finne det beste lånet for deg.

Matchbanker møter denne utfordringen direkte.

Vi anerkjenner at det ikke finnes en enkelt løsning som passer alle låntakere. Alle som bruker våre tjenester har spesifikke behov. Det betyr at de krever en sammenligningstjeneste som tilbyr en skreddersydd løsning designet for å fremheve de beste lånene for nettopp dem. Vårt unike system lar oss lage lister basert på låntakerens ønskede lånebeløp. Det sikrer at våre kunder kun ser lån som er relevante for dem.

HVEM ER MATCHBANKER, OG HVORFOR SKAL DU STOLE PÅ OSS?

Hvordan fungerer det?

Hos Matchbanker kan du sammenligne forbrukslån på to måter. Den første er enkel. Siden viser deg en liste med alle lån som er tilgjengelige for deg. Deretter kan du sammenligne lånene på listen, og sjekke alle som fanger interessen din.

Den andre måten består i å samle inn informasjon om deg, slik at vi kan lage en liste som er mer tilpasset dine behov. Dersom du velger dette alternativet, vil Matchbanker be deg om følgende informasjon:

- Ønsket lånebeløp
- Kontaktinformasjon
- Om du ønsker refinansiering eller ikke

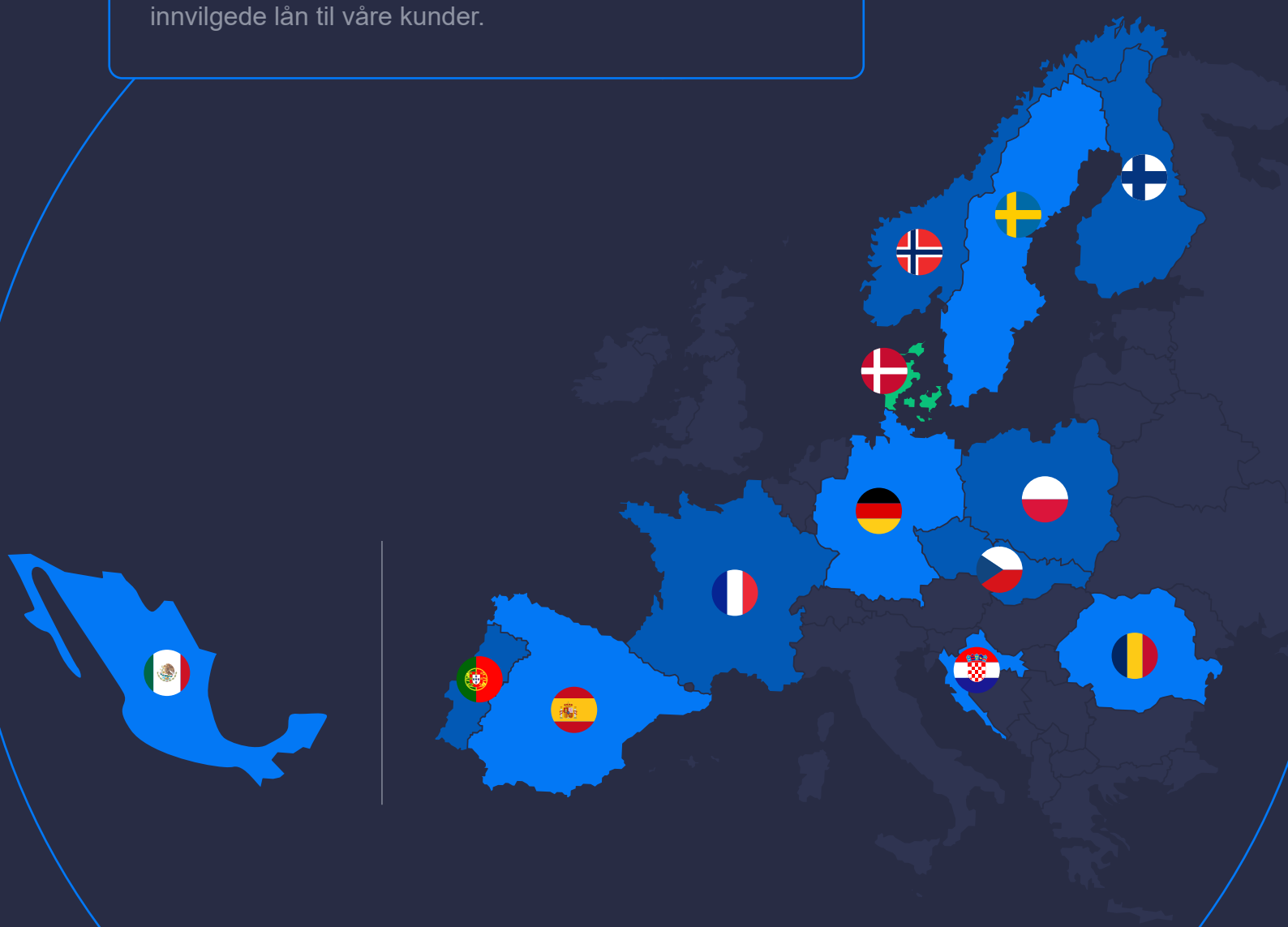
Vårt system bruker denne informasjonen når det undersøker dusinvis av lån for å lage en relevant liste. Listen fremhever også hvert enkelt låns nominelle og effektive rente. Da ser du hvor mye hvert enkelt av lånene på listen kan koste. Videre inneholder listen også andre detaljer, som lånets løpetid, krav til søkeren samt fordeler og ulemper med lånet. Alt dette gir kundene våre den informasjonen de trenger for å kunne ta det riktige valget.

HVEM ER MATCHBANKER, OG HVORFOR SKAL DU STOLE PÅ OSS?

Hovedkontoret til Matchbanker ligger i den **danske byen Aarhus.**

Selskapet er imidlertid aktivt i 13 land, inkludert **Romania, Portugal, Mexico, Frankrike, Tyskland, Sverige, Spania, Finland, Norge, Kroatia og Tsjekkia.**

Alene i 2020 genererte vi over 2 milliarder danske kroner i innvilgede lån til våre kunder.



OM ANDREAS LINDE (ADMINISTRERENDE DIREKTØR)

Andreas Linde er administrerende direktør for Lead Supply og medeier av Matchbanker. Han begynte sin gründerreise i en alder av 22, rett etter at han var uteksaminert fra Business Academy Aarhus med en bachelorgrad i innovasjon og entreprenørskap.

Mellom 2010 og 2014 var Andreas med på å grunnlegge flere oppstartsbedrifter innen den nettbaserte tjenesteindustrien. Selv om det ikke var helt det samme som Matchbanker, ga dette Andreas litt erfaring med sammenligningstjenester.

Senere tok Andreas på seg en rolle som spesialist i digital markedsføring. Det førte til at han spilte en nøkkelrolle i utviklingen av en sammenligningstjeneste på nett. Denne tjenesten hjalp brukerne med å spare penger på en rekke tjenester, inkludert strømming, telekommunikasjon og lån. Prosjektet ga Andreas hans første smakebit på sammenligningsbransjen. Det representerte også et nytt skritt mot utviklingen av Matchbanker. Andreas så nemlig behovet for en sammenligningstjeneste, som kunne hjelpe folk med å finne det riktige lånet og samtidig spare både tid og penger.

Det bringer oss til i dag.

Nå er Andreas Linde administrerende direktør i Matchbanker. Han har over syv års erfaring i lånebransjen, og har skrevet og publisert over 100 artikler relatert til emnet. Arbeidet med de forskjellige sammenligningssidene har gitt ham inngående kunnskap om forbrukslån, og dette gjør ham til en av Danmarks ledende bransjeeksperter. Til dags dato har Matchbanker og dets relaterte tjenester tilrettelagt lån til over 100 000 fornøyde kunder. Etter hvert som Matchbanker vokser, håper Andreas å hjelpe flere med å få forbrukslån som passer deres situasjon.

HVORFOR TRENGER DU EN E-BOK OM FORBRUKSLÅN?

Alle ønsker å unngå gjeld. Dessverre er det likevel slik at mange mennesker ender opp med å skylde store beløp fordi de ikke søker på de riktige forbrukslånene.

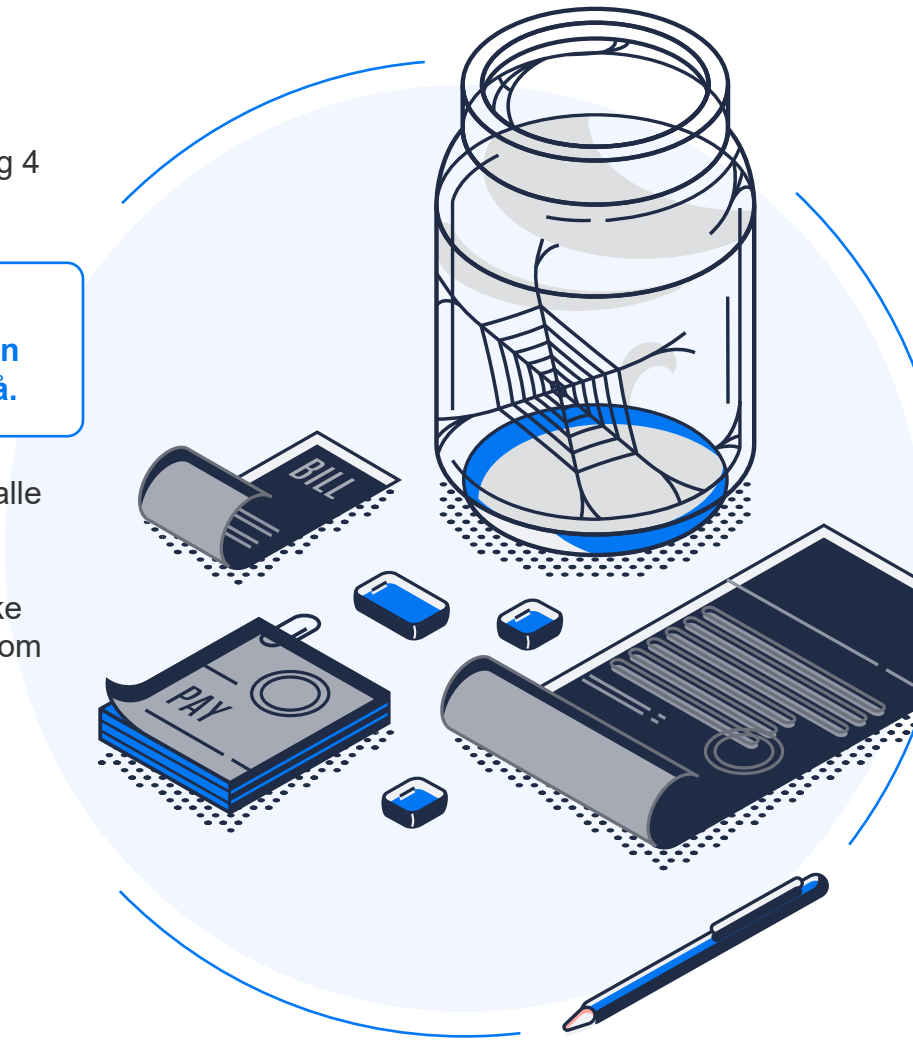
Alle ønsker å unngå gjeld. Dessverre er det likevel slik at mange mennesker ender opp med å skylde store beløp fordi de ikke søker på de riktige forbrukslånene.

Ta historien om Kristin som stod frem i KK og fortalte om år med mye og uoversiktlig gjeld. Det gikk så langt at hun var redd for å åpne postkassen eller ta telefonen. Hun turte ikke engang åpne døren når det ringte på i frykt for at det var torpedoer.

Hennes finansielle historie begynte da hun som ung fikk innvilget kredittkort. Hun trodde hun hadde kontroll, men til slutt var gjelden så stor at ikke en gang 4 deltidsjobber ga henne nok inntekt.

Dette er et godt eksempel på situasjoner vi med denne e-boken ønsker å hjelpe deg med å unngå.

Vårt mål er å tilby en nyttig ressurs til alle som vurderer å ta opp et forbrukslån. Samtidig skal vi fremheve hva du bør se etter når du ser etter et lån, og hvilke fallgruver som får oss til å ta opp lån som ikke passer situasjonen vår.



HVORFOR TRENGER DU EN E-BOK OM FORBRUKSLÅN?

Her er årsakene til at du trenger denne e-boken:

Årsak nr. 1 – Du lærer om lånebransjen

Å ta opp et forbrukslån krever at du påtar deg en økonomisk forpliktelse, som kan påvirke alle aspekter av livet ditt. Tilbakebetalingen vil påvirke budsjettet ditt, og hvor mye penger du kan spare. Denne e-boken viser deg hvordan lånebransjen fungerer, og hva du skal være oppmerksom på når du skal søke om forbrukslån.

Årsak nr. 2 – Øke din økonomiske kompetanse

I henhold til avisen *Financial Literacy Around the World: Insights From The Standard & Poor's Rating Services Global Financial Literacy Survey* fra 2015 varierer finansiell kompetanse på landnivå fra 71 % til 13 %. Dette betyr at selv i landene som har de høyeste nivåene av finansiell kompetanse, sliter nesten en tredjedel av innbyggerne med penger. I land med lav finansiell kompetanse opplever millioner av mennesker disse utfordringene.

Det enkle faktum er at mangelen på finansiell kompetanse er en global utfordring.

Selv om vi ikke påstår at denne e-boken vil løse problemet, er statistikken oppsiktsvekkende lesning.

Vi skrev denne e-boken fordi vi ønsker å tilby en pedagogisk ressurs, som kan hjelpe leseren med å øke sin økonomiske kompetanse om forbrukslån. Forhåpentligvis vil denne boken bidra til å gi deg en dypere forståelse for denne typen lån, og dermed forhindre den typen forhastede økonomiske beslutninger som forårsaker problemer for så mange millioner mennesker.

Årsak nr. 3 – Du vurderer å ta opp et forbrukslån

I henhold til forskning.no har over 3 millioner nordmenn usikret gjeld i 2020. Dette kommer i tillegg til boliglån. Tallenes tale er klar, nordmenn ligger i verdenstoppen når det gjelder privat gjeld.

Det vi kan hente fra denne artikkelen er at tusenvis av mennesker ser på forbrukslån som et middel til å oppnå økonomiske mål. Dersom du leser denne e-boken, er det sannsynlig at du hører hjemme i denne store gruppen. Ved å lese denne e-boken gir du deg selv kunnskap til å navigere blant alle långiverne, slik at du kan finne et lån som hjelper deg med å oppnå målene dine.

HVA VIL DU FINNE I DENNE E-BOKEN?

Det enkle svaret på dette spørsmålet er at du i denne e-boken finner en omfattende guide til forbrukslån. Målet vårt er å gi deg kunnskap om bransjen, slik at du forstår hva du skal se etter og hvilke problemer du bør være oppmerksom på når du søker om lån.

Under gir vi deg en litt mer omfattende oversikt over temaene vi dekker:

Hva er forbrukslån, og hvordan fungerer de

Vi forklarer hva forbrukslån er, og hvordan de normalt fungerer. Vi diskuterer hvilke finansinstitusjoner som tilbyr forbrukslån, og hvilke vilkår og betingelser som oftest følger med lånetilbudene.

Når skal du velge forbrukslån

Det finnes anledninger der andre finansielle produkter vil være mer egnet for dine omstendigheter. Dette kapittelet hjelper deg å se når du bør velge et forbrukslån og når andre alternativer kan være mer aktuelle.

Spørsmål rundt sikkerhet

Hva betyr sikkerhet når det kommer til forbrukslån? Dette kapittelet svarer på dette spørsmålet, og viser deg hvorfor du sannsynligvis ikke trenger å bekymre deg for å måtte stille med sikkerhet når det kommer til forbrukslån.

I denne delen av e-boken vil vi diskutere forskjellen mellom lån som trenger sikkerhet og de som ikke gjør det. Vi vil også fremheve noen av fordelene og ulempene ved ulike typer forbrukslån.

Å vurdere et forbrukslån

Du har mottatt et lånetlbud, som du vurderer å takke ja til. Problemet er at du ikke er sikker på om dette lånet er ideelt for deg.

Hvordan kan du være sikker på at lånet du har er det rette for deg?

Dette kapittelet hjelper deg med å vurdere lånetilbudene, slik at du kan ta riktig valg.

Fordeler og ulemper med forbrukslån

Lær om de fordelene og ulempene med forbrukslån, som du må vurdere før du søker om et nytt lån. Dette kapittelet setter søkelyset på dette, slik at du forstår nøyaktig hva du forplikter deg til når du tar opp et forbrukslån.

Hvordan få et forbrukslån

Å søke om et forbrukslån kan ofte være stressende, og långiverne ønsker mye personlig og finansiell informasjon fra deg før de godkjenner lånet. Dette kapittelet viser deg hvordan du kan øke sjansene for å få lånesøknaden godkjent.

Sjekkliste for forbrukslån

Denne praktiske sjekklisten hjelper deg med øke sannsynligheten for å få det riktige lånet for deg. Den vil vise deg hva du må ha ferdig før du søker, og sikrer at du har all dokumentasjon klar til du skal fylle ut selve søknaden.

DET ER PÅ TIDE Å KOMME I GANG

Matchbanker har hjulpet mer enn 100 000 mennesker med å søke om lån, og forstår hvor stressende situasjonen kan være. Du må være klar for det søknadsprosessen krever.

Like viktig er det å være sikker på at et forbrukslån er det riktige valget for deg.

Når du har lest denne boken, vil du ha nok kunnskap om forbrukslån til å ta den rette avgjørelsen når du skal søke om et.

Selv om du bestemmer deg for at tiden ikke er inne for et forbrukslån, vil denne boken være en nyttig ressurs som du kan benytte deg av om du i fremtiden skal søke om lån.

Nå som du vet hvem vi er og hvilken kunnskap vi har om bransjen, er det på tide å grave dypere ned i temaet forbrukslån. Vi begynner med en forklaring på hva forbrukslån er, og hvordan de fungerer.

STEG 1

Din guide til forbrukslån

Forbrukslån kan være løsningen som hjelper deg med å oppnå dine økonomiske mål. De kan hjelpe deg med å komme ut av en vanskelig situasjon, investere i områder som kan være nyttige for fremtiden og skape en sunnere finansiell situasjon for deg og familien din. Det er imidlertid viktig å huske på at forbrukslån ikke alltid er løsningen. I tillegg er det ikke to forbrukslån som er like. Hvert lån du ser kommer med egne fordeler og ulemper, som må vurderes. Det er derfor det er så viktig at du forstår hva du begir deg ut på før du skriver under på et nytt lån.

I denne delen av boka vil vi gi en nøyaktig forklaring på forbrukslån, hvordan det fungerer, når du bør vurdere å ta opp ett og, kanskje det viktigste av alt, hva du må gjøre for å sikre at du får det beste forbrukslånet for deg.

STEG 2

Hva er et forbrukslån?

Vi starter med å gi en definisjon på forbrukslån før vi går nærmere inn på hvordan du finner et egnet forbrukslån.

Et forbrukslån er et lån du søker om med forbehold om at du har tenkt å bruke pengene av personlige grunner. Som sådan kan du ***ikke*** bruke et forbrukslån til å håndtere forretningsproblemer. I stedet kan du bruke et forbrukslån til å betale for noe du ønsker eller trenger i ditt personlige liv.

Denne type lån tillater rask finansiering, fleksibel bruk, og i tillegg tilbys det kort eller relativt kort nedbetaling. De er også gjerne mindre enn andre typer personlige lån, som for eksempel boliglån. Ulempen er at et forbrukslån ofte kommer med høyere renter enn andre typer lån du kan søke om.

Hvorfor skal du bruke et forbrukslån?

Det er flere grunner til at du kan velge denne muligheten. Det er, for eksempel, mulig å få et forbrukslån uten å måtte stille med sikkerhet. Dette betyr at du kan få tilgang til penger uten å risikere personlige verdier.

Du kan også få tilgang til gode forbrukslån på nett uten å måtte ta turen til banken.

Resultatet er at forbrukslån ofte er et beleilig alternativ, som kun krever at du sitter hjemme og oppgir den nødvendige informasjonen.

Når vi vurderer grunnene til å ta opp et forbrukslån, må vi også ta med hva du kan bruke pengene til. Slike lån kan hjelpe til med uforutsette utgifter. Noen bruker også forbrukslån til å betale for ulike forbruksvarer. Forbrukslån tilbyr ganske enkelt den fleksibiliteten og tilgjengeligheten som trengs til en lang rekke formål.

Et annet viktig poeng er at et forbrukslån ikke er det samme som kreditt. Med et lån mottar du det beløpet du og långiveren har blitt enige om. Kreditt er et beløp som en finansinstitusjon gjør tilgjengelig for deg i et tidsrom som er avtalt på forhånd. Da betaler du kun renter for de pengene du faktisk bruker. I tillegg må du ofte betale ulike gebyrer for at kreditten skal være tilgjengelig for deg.

STEG 2

Hva er et forbrukslån?

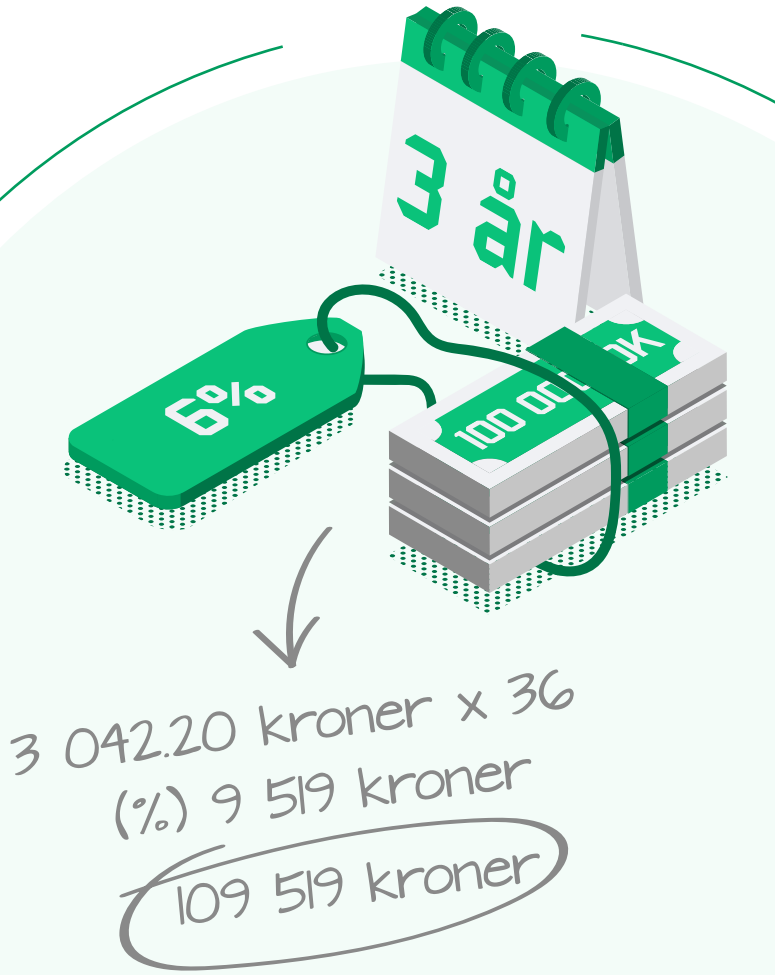
Forbrukslån fungerer altså på en annen måte, da du får et gitt beløp som du må betale tilbake med renter over en gitt periode.

La oss se på et eksempel.

Når du tar opp et forbrukslån, må du betale tilbake lånebeløpet i månedlige avdrag. I tillegg til å betale tilbake selve lånebeløpet, må du også betale renter til långiveren. Dette beløpet bestemmes av den effektive renten på lånet ditt.

La oss si at du låner 100 000 kroner fra en långiver med en effektiv rente på 6 % og en nedbetalingstid på 3 år.

I dette eksemplet må du betale 3 042,20 i månedlige avdrag. Den totale rentekostnaden for lånet blir 9 519 kroner, og det totale beløpet du må betale tilbake vil da være 109 519 kroner.



Det er viktig å huske på at disse tallene avhenger av lånebeløp og nedbetalingstid. I dette eksempelet er gebyrene til långiveren inkludert i den effektive renten. Dersom du beregner kostnadene ut fra den nominelle renten, må du huske å ta med alle gebyrene.

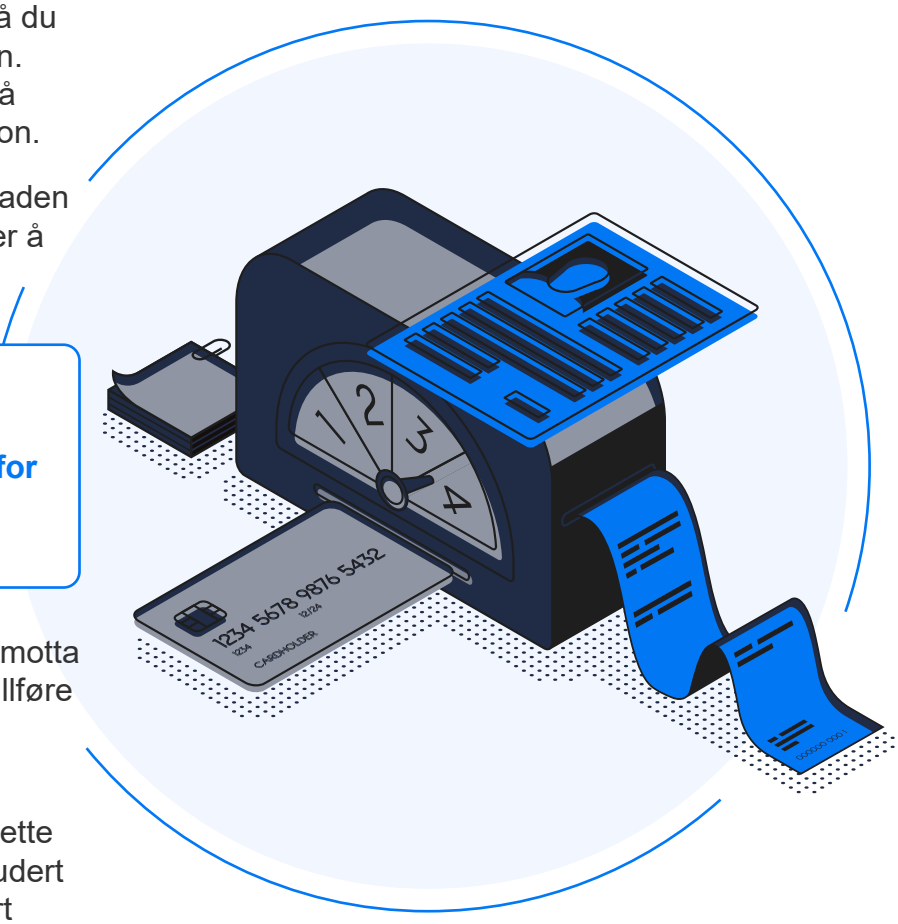
STEG 3

Hvordan fungerer forbrukslån?

Slik du ser, er forbrukslån ganske enkle. Du låner et beløp fra en långiver, og aksepterer da å betale tilbake i avdrag over en gitt periode. For å få tilgang til pengene må du først sende inn en søknad til långiveren. Dette kan være en bank, en långiver på nettet eller en annen finansiell institusjon.

Långiveren går deretter gjennom søknaden din for å avgjøre om du er en de ønsker å opprette et kundeforhold til.

Normalt betyr dette at de foretar en kredittsjekk, og vurderer din nåværende finansielle situasjon for å sikre at du har evne til å betale lånet tilbake.



Dersom søknaden blir godkjent, vil du motta lånebetingelsene og deretter kan du fullføre søknaden hos långiveren.

Når du har underskrevet tilbudet, vil långiveren overføre pengene til deg. Dette kan gjøres via flere ulike metoder, inkludert overføring til bankkontoen din. Så snart du har mottatt pengene, kan du bruke dem slik du ønsker. Du vil imidlertid også starte tilbakebetalingen i henhold til de betingelsene du har avtalt med långiveren.

Om du ikke betaler avdrag som avtalt, og dermed misligholder forbrukslånet ditt, vil dette kunne medføre alvorlig skade på kredittverdigheten din. Videre kan du sette sikkerheten du eventuelt har gitt for lånet i fare.

STEG 4

Når skal du velge et forbrukslån

Slik vi har vært inne på tidligere, finnes det flere grunner til hvorfor du velger å ta opp et forbrukslån. Det er imidlertid viktig å være klar over at denne lånetypen nødvendigvis ikke er den ideelle løsningen for alle situasjoner.

Situasjon 1 – Refinansiering

Du kan ha påtatt deg andre former for gjeld før du valgte et forbrukslån. Kredittkort eller avbetalingsordninger der du kjøper først og betaler etterpå, er eksempler på dette. Disse långiverne tilbyr ofte umiddelbar tilgang til penger i bytte mot skyhøye renter.

Mange mennesker bruker forbrukslån til å samle annen gjeld i ett lån med en gjennomsnittlig lavere rente. Dette forenkler avdragene og bidrar til at man betaler en lavere rente til långiveren.

Du kan også velge å refinansiere eksisterende lån, og betale ut gjeld med høy rente. Da ender du opp med å betale en lavere rente for samme lånebeløp.

Situasjon 2 – Bolig og renovering

Et forbrukslån er ofte en fin løsning for de som ønsker å investere i og/eller pusse opp boligen, men som ikke har nok oppsparte midler til dette.

I denne situasjonen bruker du lånet til to formål:

1. Skape en bedre bosituasjon for deg og familien din.
2. Øke verdien på boligen din.

Det er den siste som kan vise seg å være fordelaktig. Ved å bruke et lån for å øke boligens verdi, investerer du pengene du låner slik at du i fremtiden kan tjene mer penger. Det faktum at du ikke trenger å stille sikkerhet for lånet, betyr at du kan bruke det som en effektiv måte å øke boligens friverdi på uten å risikere selve boligen.

Situasjon 3 – Nødsituasjoner

Noen ganger skjer det uforutsette ting, som krever at du har rask tilgang til penger. Det kan, for eksempel, være at bilen din bryter sammen, slik at du ikke kommer deg på jobb. Et forbrukslån kan hjelpe deg med å reparere bilen, slik at du kommer deg tilbake på jobb så snart som mulig.

Noen bruker også forbrukslån til å betale medisinske utgifter, forfalte regninger eller andre uventede utgifter. Dette kan være en bedre løsning enn å la regningene gå til inkasso.

STEG 4

Når skal du velge et forbrukslån

Situasjon 4 – Forbruksvarer

Mange forbruksvarer kommer med høye prislapper, som kan gjøre det vanskelig å kjøpe dem uten litt hjelp. Dette inkluderer, for eksempel, slike ting som senger, smykker og kjøkkenutstyr. Dersom du ikke har penger til å betale for disse varene, kan et forbrukslån være nyttig.

Noen ganger kan det være mindre kostbart å bruke et forbrukslån til å betale for disse varene enn andre former for kreditt, som kredittkort eller avbetaling. Du kan få lavere effektiv rente på lånet, slik at avdragene blir mindre. I tillegg får du tilgang til pengene med en gang, og kan selv bestemme hvordan du bruker dem.

Det er også verdt å tenke over om du virkelig trenger gjenstanden du vurderer å ta opp et lån for å kjøpe. Husk at forbrukslån er gjeld du har i en gitt periode. Noen ganger kan det å spare opp penger eller velge en mindre kostbar løsning, være et bedre alternativ.

Situasjon 5 – Finansiering av kjøretøy

Når du skal kjøpe bil, vil du ofte få tilbud om billån. Disse lånene er direkte knyttet til bilkjøpet, og det betyr at du ikke kan bruke dem til noe annet. Billån er også knyttet opp mot en eller annen form for sikkerhet, og dette er ofte bilen du kjøper. Om du ønsker å unngå dette, kan et forbrukslån være et bedre valg.

Du kan også bruke et forbrukslån når du ikke ønsker å kjøpe bilen hos en forhandler. Det betyr at du, for eksempel, kan bruke et forbrukslån til å finansiere et bilkjøp hos en privatperson. Deretter betaler du avdrag til långiveren.

Dette er bare noen eksempler på situasjoner der det å ta opp et forbrukslån kan være et godt valg. Det finnes også andre, og det betyr at du må vurdere situasjonen og lånebehovet før du søker.

I dette kapittelet har vi nevnt sikkerhet flere ganger. La oss se nærmere på hva sikkerhet er, og hva det har å gjøre med forbrukslånet ditt.

STEG 5

Hva er forskjellen mellom lån med og uten sikkerhet?

For å svare på dette spørsmålet må vi først forstå hva sikkerhet er, og hvilken rolle det spiller når du skal låne penger.

Sikkerhet referer til enhver eiendel du kan tilby långiveren som sikkerhet for lånet du søker om. Boliglån er et klassisk eksempel. Her stiller du boligen du kjøper som sikkerhet for lånet. Skulle du misligholde lånet, kan långiveren kreve tvangssalg av boligen for å få tilbake pengene du skylder.

Det finnes mange eiendeler du kan bruke som sikkerhet dersom långiveren krever dette. Dette inkluderer blant annet:

- Biler
- Båter
- Eiendom
- Andre verdifulle eiendeler

I noen tilfeller kan du også bruke en fremtidig lønnsslipp som sikkerhet. Hovedpoenger er at du har en eiendel av en viss verdi, som banken kan kreve om du misligholder lånet ditt. Det er viktig å være klar over at ikke alle eiendeler kan brukes som sikkerhet. Mange långivere vil, for eksempel, ikke akseptere penger du har plassert i et pensjonsfond som sikkerhet. Det kan også hende de ikke aksepterer en fysisk gjenstand, som en bil, dersom denne er over en viss alder og vil tape seg i verdi.

Et lån med sikkerhet er et lån der du tilbyr en eiendel som sikkerhet for lånet. Hva er så forskjellen mellom denne typen lån og et forbrukslån uten sikkerhet?

Svaret er enkelt:

Et forbrukslån er alltid uten sikkerhet, og det krever ikke at du tilbyr noen av eiendelene dine som sikkerhet.

I stedet for lar långiveren deg låne penger etter å ha vurdert om du er en egnet låntaker.

Disse lånene refereres ofte til som “usikre”, og de har noen fordeler lån med sikkerhet ikke har.

Dette inkluderer følgende:

- ✔ En forenklet søknadsprosess siden det er snakk om mindre beløp og dokumentasjonen derfor ofte er mindre omfattende enn når du, for eksempel, skal søke om boliglån.
- ✔ Du trenger ikke å stille med sikkerhet. Resultatet er at det er mindre sannsynlig at du mister boligen din eller andre eiendeler om du misligholder lånet. Når det gjelder lån uten sikkerhet, er det långiveren som tar en største risikoen.

STEG 5

Hva er forskjellen mellom lån med og uten sikkerhet?

Uheldigvis er det ikke bare positive ting å si om disse lånene. Det finnes også noen ulemper, som du bør ha i bakhodet før du søker om et lån uten sikkerhet:

- Avhengig av lånetype, er det ikke sikkert långiverne vil låne deg ønsket beløp om du ikke kan stille med sikkerhet. Dette vil avhenge av resultatet av kredittvurderingen din. Om du har høy kredittscore, kan det hende du ikke møter noen lånegrenser. Om du har lav kredittscore, kan det hende at långiveren er mer forsiktig. Uavhengig av kredittscore, kan du ikke låne mer enn totalt 5 ganger årsinntekten din. Det betyr at långiverne må ta eventuell eksisterende gjeld med i betraktning når de skal vurdere hvor mye du kan låne.
- Renten på et forbrukslån kan variere fra 3 % til 30 %. Det er generelt slik at forbrukslån har høyere effektiv rente enn et sammenlignbart lån med sikkerhet. Det skyldes at lånet ikke kommer med noen form sikkerhet, og da kan långiveren ta høyere rente for å dekke inn den økte risikoen.

Det er altså enklere å søke om et lån uten sikkerhet, og det lar deg låne penger uten å måtte stille med eiendeler som sikkerhet for lånet. Det kan imidlertid hende du ikke får låne like mye penger. I tillegg er det sannsynlig at du må betale en høyere rente, og det betyr at avdragene for et slikt lån er høyere enn for et tilsvarende lån med sikkerhet.

Som med alle avgjørelser om et forbrukslån, må du både vurdere omstendighetene og evnen til å betale tilbake lånet før du forplikter deg til et forbrukslån uten sikkerhet.

STEG 6

Slik vurderer du forbrukslån

Det kan være litt av en jobb å se etter et forbrukslån, ettersom du blir bombardert med tilbud fra alle kanter. Med så mange muligheter er det ofte vanskelig å velge det beste forbrukslånet for deg.

Skal du velge det billigste forbrukslånet? Kanskje du skal ta det lånet med bedre vilkår eller mer fleksibilitet? Dette er spørsmål du kun kan besvare etter å ha vurdert alle lånetilbudene nøye.

Disse stegene vil sikre at du sier ja til et lånetilbud som passer deg, i stedet for et som setter din finansielle situasjon i fare.

Følg denne sjekklisten når du skal å vurdere et tilbud om forbrukslån.

Nr. 1 – Tenk over hvorfor du trenger et forbrukslån

Trenger du virkelig forbrukslånet du søker på?

Det er viktig å stille seg dette spørsmålet, ettersom mange mennesker setter seg i gjeld fordi de tar opp lån uten å ha et tydelig formål for pengene de låner. Du bør derfor foreta en evaluering før du tar opp et nytt lån.

Generelt bør du ikke akseptere et lånetilbud uten at du vet hva du skal bruke pengene til. Å ha lånte penger på bankkontoen uten noe bestemt å bruke dem til, gjør at det er lett å sløse dem bort. Dermed må du betale tilbake et lån som ikke på noen måte bedret omstendighetene dine.

Tidligere snakket vi om hva folk flest bruker et forbrukslån til. Dersom du er i en lignende situasjon, kan det hende du vet hva du skal bruke lånet til.

Om det ikke er tilfelle, bør du spørre deg selv om du virkelig trenger pengene før du tar opp lånet.

STEG 6

Slik vurderer du forbrukslån

Nr. 2 – Sjekk renten

Om du har bestemt deg for å søke om et forbrukslån, bør du først og fremst evaluere kostnadene. Lånets nominelle rente forteller deg hva du må betale långiveren for lånet. Dette er ikke det samme som lånets effektive rente. Den effektive renten består av den nominelle renten pluss alle gebyrene som er knyttet til det aktuelle lånet. Dette gir deg en prosentsats, som forteller deg hvor mye du totalt betaler for lånet.

Hvorfor er den nominelle og effektive renten viktig?

De forteller deg hvor mye lånet vil koste deg. Hver av dem forteller deg imidlertid forskjellige ting. Den effektive renten dekker den nominelle renten og eventuelle gebyrer som långiveren krever. Ved å gi deg dette som en prosentsats blir det enklere for deg å få et mer nøyaktig bilde av kostnadene.

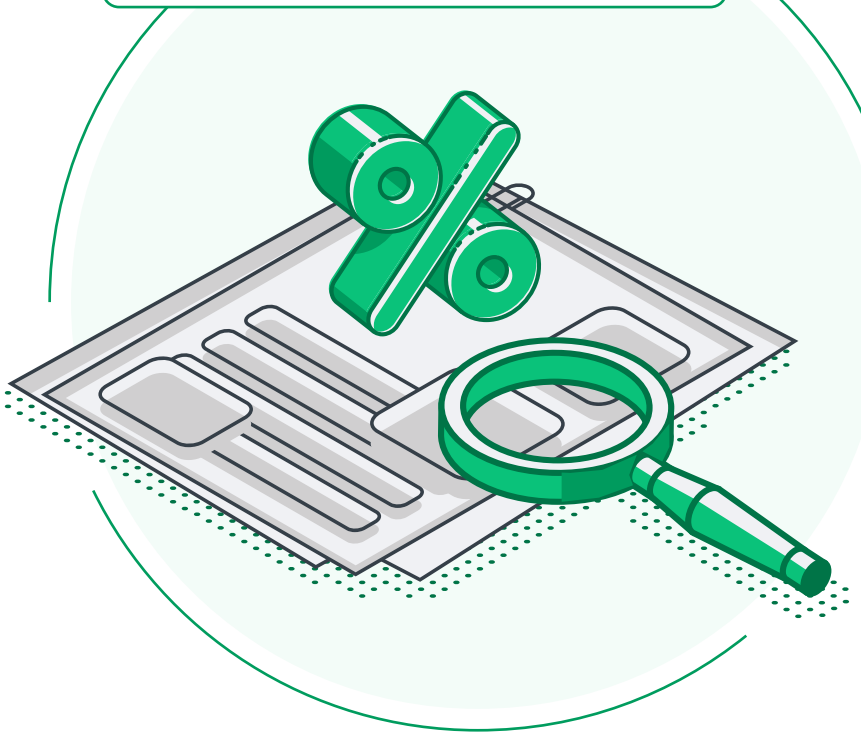
Hva er forskjellen mellom fast og flytende rente?

En fast rente holder seg slik i en gitt periode. En flytende rente kan forandre seg i henhold til markedet. Fast rente tilbyr mer stabilitet. En flytende rente er ofte lavere, avhengig av hva som skjer med markedsøkonomien.

Er renten en del av det innledende tilbudet?

Noen långivere tilbyr ekstremt lave renter for å friste kundene. Disse rentene fungerer som en lokkedue for å få deg til å søke om lån. Etter noen få måneder kan imidlertid renten endre seg til en mer vanlig nivå, noe som kan føre til at du betaler mer enn du regnet med.

Når du sjekker renten, bør du sikre at du forstår den og hvordan den vil endre seg i løpet av låneperioden.



STEG 6

Slik vurderer du forbrukslån

Nr. 3 – Sjekk den effektive renten og eventuelle gebyrer

I tillegg til renten kan långiveren kreve ekstra gebyrer, som kan gjøre lånet dyrere. Det er disse gebyrene som er inkludert i den effektive renten.

Hva forteller den effektive renten deg?

Å ha et forbrukslån med lav nominell rente er kun fordelaktig om du ikke må betale dyre gebyrer i tillegg. Noen långivere kan ta store gebyrer for å kompensere for lave renter. Noen av disse gebyrene er så store at de slår bein under den lave renten.

Det er derfor det er så viktig å sjekke den effektive renten.

Den effektive renten inneholder alle gebyrene og utgiftene relatert til lånet, og gjør det enkelt for deg å få en oversikt over de faktiske kostnadene. Takket være den effektive renten, kan du enkelt sammenligne lån, og dermed finne det som er best for deg.

Det kan imidlertid være nyttig å vite hva disse gebyrene er, slik at du kan ta dem med i vurderingen.

De to vanligste gebyrene er:

Etableringsgebyr. Dette er et gebyr du må betale for at långiveren skal opprette lånet og overføre pengene til deg. Du kan godt se på det som en administrasjonskostnad. Noen långivere tar en prosentsats av lånet i gebyr, mens andre har et fast gebyr. Du slipper å betale etableringsgebyret før du får utbetalt pengene. I stedet legges det til selve lånebeløpet.

Termingebyr. Dette er en mindre avgift som legges til hvert avdrag. Du kan også se på dette gebyret som et administrasjonsgebyr, altså det långiveren tar seg betalt for å kreve inn avdraget fra deg hver måned. Beløpet ligger som regel et sted mellom 30 og 50 kroner. Siden du skal betale mange avdrag, er det viktig at dette beløpet ikke er høyere enn nødvendig.

Poenget er å sikre at du alltid leser det som står med liten skrift i alle lånetilbud, slik at du forstår nøyaktig hva du må betale. Det er ikke sikkert at et lån med lav nominell rente er det beste lånet for deg om det i tillegg kommer med veldig høye gebyrer. Det er derfor viktig at du sammenligner den effektive renten på flere tilbud, slik at du kan velge det billigste lånet.

STEG 6

Slik vurderer du forbrukslån

Nr. 4 – Er det enkelt å tilbakebetale lånet?

Dette er et viktig spørsmål, ettersom en komplisert nedbetaling kan medføre problemer. Du kan, for eksempel, glemme å betale avdrag, noe som kan skade din kredittscore. Å glemme å betale et avdrag kan også medføre dyre purregebyrer og andre kostnader.

Det kan være smart å se etter et lån, som tillater at avdragene trekkes automatisk fra kontoen din. Dette sørger for at du slipper å bekymre deg over å glemme et avdrag. Det er også ofte slik at du må betale et fakturagebyr om du ønsker å betale avdragene manuelt. Det kan dermed være penger å spare på å sette opp et automatisk trekk i nettbanken.

Nr. 5 – Se etter restriksjoner

Ordet forbrukslån antyder at du kan bruke lånebeløpet til det du måtte ønske. Dette er imidlertid ikke alltid tilfelle. Det hender det finnes restriksjoner for hva du kan bruke pengene til, avhengig av type lån og landet du bor i.

I noen land kan du, for eksempel, ikke bruke forbrukslån til å betale skolepenger. Her i Norge kan du ikke bruke forbrukslån som egenkapital når du skal kjøpe bolig. Mange långivere tillater heller ikke at du bruker forbrukslån til illegale formål eller gambling. Heldigvis er dette restriksjoner som ikke påvirker den store majoriteten av lånekunder, og de er tross alt der for å beskytte forbrukeren økonomisk.

STEG 6

Slik vurderer du forbrukslån

Nr. 6 – Sjekk långiveren

Mange mennesker fokuserer på hvordan långivere vurderer potensielle låntakere. Det å søke om et lån gir deg imidlertid en mulighet til å vurdere den potensielle långiveren. Du ønsker tross alt ikke å bli bundet til en långiver, som ikke kan oppfylle løftene sine eller gi deg den service du fortjener.

Sørg for at du gjør litt undersøkelser rundt långiveren før du signerer dokumentene.

Her er noen ting du kan gjøre for å sikre at du skriver under på ett lån hos en långiver som dekker dine behov:

Søk på nettet etter tilbakemeldinger på långiveren.

Det finnes mange plattformer der du kan finne slike tilbakemeldinger. Det kan ofte være best å skrive “<Långiverens navn> tilbakemeldinger” i en søkemotor for å få gode treff. Disse tilbakemeldingene vil vise deg hva andre kunder synes om långiveren du vurderer.

Sjekk långiverens profiler på sosiale medier.

Dersom de er fylt med kunder som klager på lånene sine, og långiveren i tillegg ikke ser ut til å gjøre noe for å løse problemene, kan du ha funnet en useriøs långiver.

Undersøk långiverens forretningsvirksomhet.

Du kan, for eksempel, prøve å finne ut hvor lenge selskapet har eksistert og hvor godt de har betjent kundene i sitt marked. Målet er å finne informasjon som kan verifisere långiveren som bedrift.

Ikke bli så tiltrukket av et forbrukslån med lav rente at du ikke undersøker långiveren. Du vil kun dra nytte av et forbrukslån med lav rente om långiveren er et selskap som ivaretar kundene sine.

STEG 6

Slik vurderer du forbrukslån

Nr. 7 – Sjekk tallene med en lånekalkulator

Noen ganger kan lånetilbud inneholde mye sjargong, som gjør det vanskelig å finne ut hvor mye du betaler og hvor lenge. Dette kan medøre problemer med budsjettering og forsinkede betalinger. Derfor er det alltid best å bruke en lånekalkulator før du aksepterer tilbudet.

En god lånekalkulator vil hjelpe deg med å se hvor mye långiveren forventer at du betaler hver måned. Du kan også bruke kalkulatoren for å se hvordan en flytende rente vil påvirke lånet ditt. Dette sikrer at du er i stand til å betale avdragene dine uansett hva som ellers måtte skje.

Nr. 8 – Å låne med eller uten sikkerhet

Vi har diskutert fordeler og ulemper knyttet til lån med eller uten sikkerhet. Når du vurderer et lånetilbud, må du også vurdere rollen sikkerhet spiller, og om det spiller noen rolle i det hele tatt. Er du villig til å stille en eiendel som sikkerhet for lånet ditt? Om ikke, er du da villig til å akseptere at et lån uten sikkerhet ikke nødvendigvis vil gi deg laveste rente?

Dersom det er nødvendig å stille med sikkerhet, er du da enig med långiveren når det kommer til hva som skal stilles som sikkerhet?

Spørsmålet om sikkerhet knytter seg også direkte til långiveren. Det er mer sannsynlig at en tradisjonell bank ber deg om å stille med sikkerhet. Långivere på nett, slik som de du finner på Matchbanker, lar deg imidlertid låne uten å måtte stille med sikkerhet. Spørsmålet om sikkerhet handler til syvende og sist om både långiver og hvor mye penger du ønsker å låne.

Ved å følge denne sjekklisten kan du vurdere lånetilbudene dine, og sikre at du får det lånet som passer best til dine behov og situasjon. Nå skal vi ta en mer generell kikk på forbrukslånets fordeler og ulemper.

STEG 7

Fordeler og ulemper med forbrukslån

Burde du i det hele tatt søke om et forbrukslån? Og hva er fordelene og ulempene med et forbrukslån?

Dette er veldig viktige spørsmål. Forbrukslån er ikke en magisk kur for ethvert finansielt problem som måtte dukke opp. I likhet med alle andre typer lån finnes det også fordeler og ulemper med forbrukslån, og du bør vurdere disse før du søker.

Den følgende tabellen gir en oversikt over det viktigste:

FORDELER MED FORBRUKSLÅN

- Forbrukslån er ofte mer fleksible enn andre typer lån. Når du har mottatt pengene, kan du bruke dem slik du ønsker. Det betyr at du kan bruke et forbrukslån til alt fra å løse en nødsituasjon til å kjøpe det aller siste innen interiør til hjemmet ditt.
- Når du tar opp et forbrukslån og betaler det tilbake over tid, vil din kredittscore bli bedre med hvert avdrag. Dersom du ønsker å ta opp et lån på et senere tidspunkt, vil du antagelig ha fått en enda bedre kredittscore.

ULEMPER MED FORBRUKSLÅN

- Renten du blir tilbudt er ikke blant de laveste. De som, for eksempel, har friverdi i bolig, kan få bedre rente om de kan stille boligen som pant for et lån.
- Avdragene på et forbrukslån er ofte høyere enn de på kredittkort. Når det kommer til kredittkort, må du kun betale et minstebeløp hver måned. Dette beløpet kan være så lavt at det ikke engang dekker de påløpte rentene. Når det kommer til forbrukslån, må du som regel betale det samme avdraget hver måned.

STEG 7

Fordeler og ulemper med forbrukslån

FORDELER MED FORBRUKSLÅN

- Selv om forbrukslån ikke kommer med de laveste rentene, kan de ha bedre renter enn, for eksempel, kredittkort. Du vil også oppdage at en god betalingshistorikk kan gi deg en lavere rente.
- De fleste lånetilbydere av forbrukslån på nettet ber ikke om sikkerhet for lånet. Det betyr at du slipper å stille en eiendel som pant.

ULEMPER MED FORBRUKSLÅN

- Dersom du ikke nedbetaler forbrukslånet ditt, kan dette skade kredittscoren din og/eller påvirke økonomien din negativt.
- Forbrukslån kan være en vei inn i unødvendig gjeld. Dersom du ikke har et tydelig formål med pengene, kan du ende opp med å betale ned på et lån som ikke på noen måte har gagnet deg. Om du ikke har et uttrykt behov for forbrukslån, bør du vurdere andre alternativer.

Det er til slutt opp til deg å veie fordelene opp mot ulempene. Sørg for at et forbrukslån er det riktige valget for deg før du fyller ut en søknad.

STEG 8

Hva bør du være oppmerksom på når du tar opp et forbrukslån?

I noen tilfeller kan et forbrukslån løse noen av de økonomiske behovene eller problemene du kan oppleve. Slik vi imidlertid har sett fra den siste delen av e-boken, bør det aldri bli sett på som en enkel løsning på dine økonomiske problemer. I tillegg til de generelle ulempene vi allerede har fremhevet, finnes det noen fallgruver du må passe på å ikke havne i, inkludert:

1 Ikke være klar over merkostnadene

Dersom lånet ditt kommer med ekstra kostnader, bør du vite om dem. I noen tilfeller kan disse kostnadene gjøre lånet ditt mange tusen kroner dyrere, og dermed hjalp det ikke så mye å få lav rente.

Sjekk lånetilbudet for følgende:

- Etableringsgebyr
- Purregebyr
- Termingebyr

Ved siden av dette bør du spørre långiveren om de tar gebyrer utover renten du skal betale.

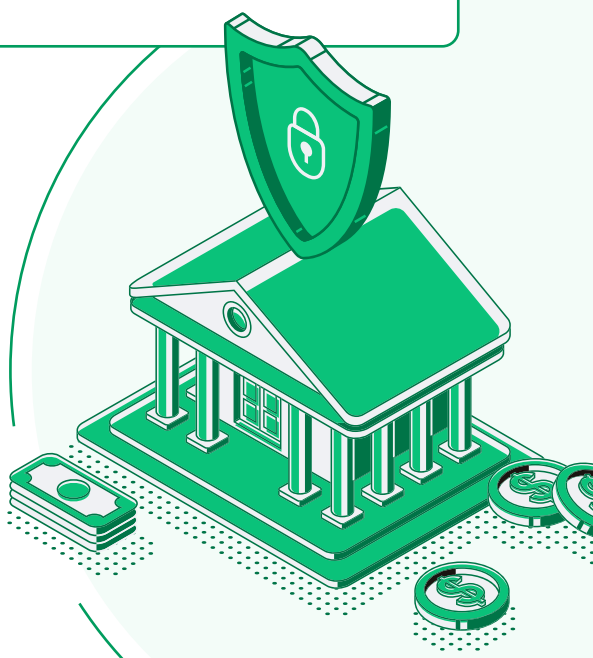
2 Personvernhensyn

I de fleste land er långivere bundet av flere regler og forskrifter knyttet til hva de gjør med dataene de samler inn om kundene sine. Dessverre tar ikke alle långivere prosedyrene for datastyring så seriøst som de burde. Noen små långivere kan bryte personvernlovene i landet ditt, og sette deg i fare. Dette er ikke en vanlig hendelse. Det finnes imidlertid rapporter om at det skjer i noen land.

Dette er heldigvis ikke tilfelle når det kommer til långiverne du finner hos Matchbanker. Selskapet krever at alle långivere går gjennom en kontroll, der driften og retningslinjene for personvern blir nøye undersøkt. Det er kun de som består denne kontrollen som får bli en del av Matchbankers tilbud til kundene.

Poenger et at personvern er viktig når det kommer til å låne penger.

Du bør undersøke om långiveren er pålitelig før du underskriver lånedokumentet.



STEG 8

Hva bør du være oppmerksom på når du tar opp et forbrukslån?

3 Glemme å lage budsjett

Du trenger en plan som sikrer at du kan betale avdrag i tide. Uheldigvis er det mange mennesker som strever med å legge avdraget inn i budsjettet. Dette fører ofte til at betalingen blir forsinket, og det medfører unødvendige gebyrer og potensielt mislighold.

Når du setter opp budsjettet ditt, bør du vurdere følgende:

- Vil lånet resultere i at du bruker mer enn inntekten din? Dersom svaret er ja, bør du vurdere å vente med å ta opp et lån eller bruke lånet til å refinansiere annen gjeld.
- Hvilke av utgiftene dine er essensielle og hvilke er det ikke? Kanske du oppdager at du ved å kutte ned på unødvendige utgifter har penger nok til å betale avdrag.
- Det kan også lønne seg å se om du har mulighet til å betale større avdrag enn det som er avtalt. Om du kan betale et større avdrag hver tredje eller fjerde måned, vil du betale ned lånet raskere. Dermed blir den totale kostnaden lavere.

4 Søke om flere lån over en kort periode

Det kan være en god idé å søke om flere lån samtidig. Det gir deg muligheten til å få flere tilbud, som du deretter kan sammenligne. Dette kan føre til at du finner det beste forbrukslånet for deg.

Det å søke om flere lån flere ganger etter hverandre kan imidlertid være problematisk, og i noen tilfeller kan det være skadelig for din kredittscore.

Hvorfor?

Saken er at hver gang en långiver sjekker søknaden din, foretar de også en kredittvurdering av deg. Hver av disse vurderingene, og søknaden de er knyttet til, føres opp på kredittrapporten din. Dette er ikke et problem dersom du i en kort periode søker om flere lån samtidig. Gjør du imidlertid dette gjentatte ganger over en kort periode, kan det påvirke din kredittscore.

Ikke vær redd for å søke på flere lån samtidig, men ikke gjør det alt for ofte.

STEG 8

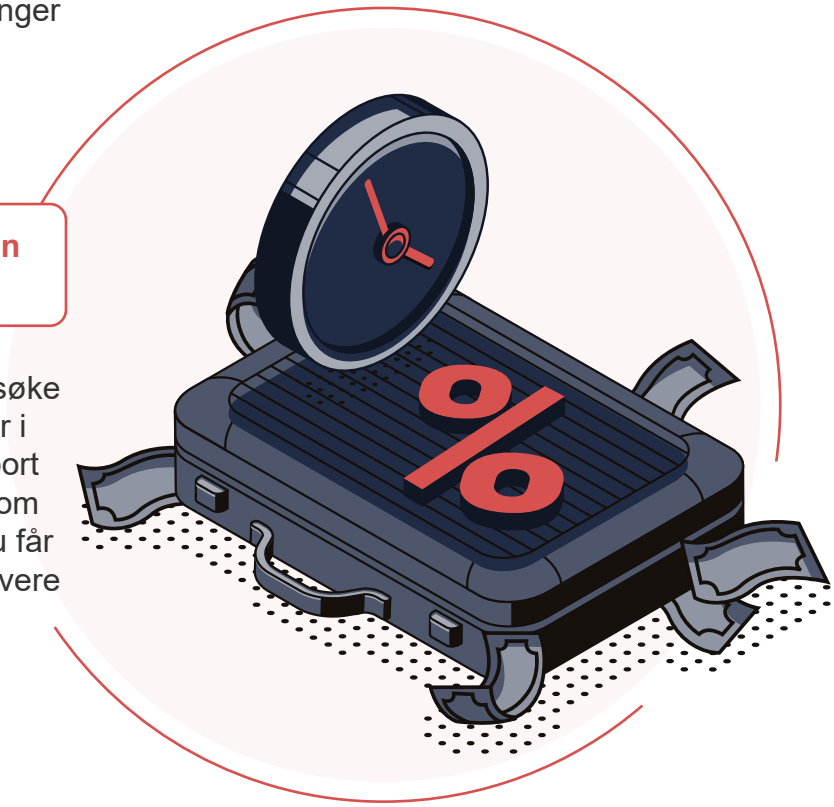
Hva bør du være oppmerksom på når du tar opp et forbrukslån?

5 Å låne mer enn du trenger

Dette en tilnærming som virker logisk, i det minste på overflaten. Du tenker kanskje at det å låne mer enn du trenger gir deg mulighet til å legge litt penger til side. Noen långivere informerer deg til og med om denne muligheten, og tilbyr deg mer penger enn du trenger. I tillegg frister de med gunstige vilkår.

Vær forsiktig med å ta imot slike tilbud.

Man skal aldri låne mer penger enn det man trenger.



Det er renten som er saken her. Ved å søke om et større lån, må du også betale mer i rente til långiveren. Dermed kaster du bort penger på å betale avdrag for penger som bare skal stå på kontoen din. Renten du får av banken for disse pengen, vil være lavere enn renten du må betale til långiveren. Dermed er dette lite lønnsomt.

STEG 9

Hvordan får du det beste forbrukslånet

Nå som du vet hvilke fallgruver du skal unngå, kan vi gå over til å snakke om hvordan du kan øke sjansene dine for å finne det beste lånet for deg. Hvert av disse tipsene er laget for å hjelpe deg med å finne og søke på det beste og mest egnede lånet.

Tips 1 – Se over økonomien din før du søker

Å søke når du ikke har orden på økonomien din fører til komplikasjoner. Lånetilbyderen vil ikke ha det de trenger for å ta en nøyaktig avgjørelse om deg som potensiell låntaker. Det kan føre til at søknaden blir avslått.

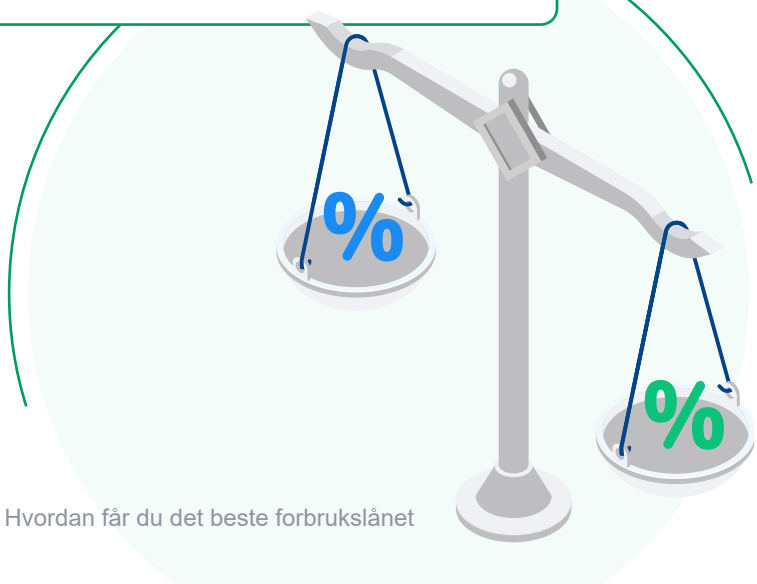
Det er flere ting du bør gjøre før du søker, inkludert å se over økonomien din.

Tips 2 – Sammenlign lånetilbudene dine

Å akseptere det første lånetilbudet du mottar kan føre til at du får et lån med ugunstige vilkår. Slik vi har snakket om i begynnelsen av denne e-boken, er det hundrevis av forbrukslån der ute.

Du må sammenligne dem for å sikre at du får det beste forbrukslånet for dine behov.

En av de enkleste måtene å gjøre dette på er å bruke en sammenligningstjeneste, som Matchbanker. Da kan du raskt se gjennom lånene som er tilgjengelige, og få en oversikt over hvilke tilbud som dekker dine behov. Hvis du velger å gjøre dette arbeidet manuelt, bør du bruke de stegene vi ga deg tidligere i denne boken.



STEG 9

Hvordan får du det beste forbrukslånet

Tips 3 – Nøyaktighet er viktig når du søker om lån

Så snart du har funnet det beste lånet, er det tid for å fylle ut selve søknaden. Det er ikke gitt at du vil få et tilbud, men det finnes en måte å øke sjansene på.

Det tar tid å fylle ut en søknad om forbrukslån, noe som kan være frustrerende. Ikke la frustrasjonen overta. Det er viktig å bruke den tiden det tar å fylle ut søknaden ordentlig. Det vil redusere feil som kan føre til at søknaden blir avslått.

Mange velger, for eksempel, å ikke bruke fullstendig navn. Det er viktig å bruke sitt fulle, juridiske navn på en søknad.

Dette er bare et eksempel på små feil du bør unngå. Andre eksempler inkluderer skrivefeil i kontaktinformasjonen, ikke oppgi tidligere adresser eller skrivefeil som oppstår fordi du har det travelt. Ta deg tid til å sørge for at søknaden er så korrekt som mulig.

Tips 4 – Send inn de riktige dokumentene

Alle långivere vil be om dokumentasjon de kan bruke for å sjekke om du er den du sier du er og kan betale tilbake lånet du søker om. Hvilken dokumentasjon långiveren ber om kan variere fra land til land, låneprodukt og långiver.

Her er en liten oversikt over hva långiveren kan be deg om:

- Bevis på identiteten din, som en kopi av passet ditt. Vanligvis må du signere på søknaden ved hjelp av din personlige BankID, og dermed har du også verifisert hvem du er.
- Du kan måtte bevise inntekten din ved hjelp av en lønnsslipp. Om du er selvstendig næringsdrivende kan du måtte dokumentere regnskapet ditt. De fleste långivere sjekker også inntekt og gjeld hos offentlige registre, som Skatteetaten og Gjeldsregisteret.
- Bevis på bostedsadresse. Normalt sjekker långiveren dette selv Folkeregisteret.

Det å ikke sende inn nødvendig dokumentasjon kan medføre at søknadsprosessen blir forsinket.

Tips 5 – Stabil jobb hjelper

Det å jevnlig skifte jobb kan medføre at långiverne avslår søknaden din. Noen kan vurdere det slik at en turbulent jobbhistorikk er en risiko, og betyr at du ikke er i stand til å betale avdrag. Uansett om dette medfører riktighet eller ikke, er det fremdeles noe du bør ha i bakhodet.

Det er også viktig å være oppmerksom på at alle rådgivere vurdere risiko ulikt. Noen reagerer negativt på flere jobbskift i løpet av et år. Andre tar en nærmere kikk, og mener de ser en stabil eller økende inntekt.

Det er verdt å være oppmerksom på at frilansere og selvstendig næringsdrivende kan ha større utfordringer når de søker om forbrukslån. Dersom dette gjelder deg, bør du være forberedt på mer grundige undersøkelser av økonomien din.

STEG 10

Sjekklisten for søknad om forbrukslån

Søknaden din er det viktigste med hele låneprosessen. Slik vi har vært inne på over, kan det å ikke oppgi korrekt informasjon og dokumentasjon medføre at prosessen blir forsinket. Videre er det mange søkere som uten å mene det forlenger søknadsprosessen ved å ikke ha dokumentasjonen långiveren ber om klar.

Det er denne utfordringen vi vil prøve å avhjelpe i bokens siste kapittel.

Under følger en sjekkliste du kan bruke for å sikre at du sender inn en vellykket søknad. Ved å følge denne sjekklisten før du søker om forbrukslån, kan du sikre at du ikke møter uventede forsinkelser.

Bestem deg for hvor mye du ønsker å låne

Definer det nøyaktige beløpet du ønsker å låne basert på dine behov. Prøv å ikke låne mer enn du trenger, da du bare ender opp med å betale mer renter. Definer et tall og hold deg til det.

Sjekk din kredittscore

Det finnes flere kredittselskaper, der du kan logge deg inn og kredittsjekke deg selv. Der kan du også finne informasjon om hvordan de beregner din kredittscore.

Å kjenne til din kredittscore, kan også gjøre det lettere for deg å avgjøre om du skal søke om et forbrukslån eller ikke. Dette fører oss til neste punkt på listen.

STEG 10

Sjekklisten for søknad om forbrukslån

Ta skritt for å bedre din kredittscore

Dersom din kredittscore ikke er så god som du ønsker at den skal være, kan du prøve å gjøre den bedre før du søker om et lån. Det vil også sørge for at du får tilgang til et større utvalg av lån. I tillegg vil det øke långiverens tillit til deg, og få dem til å tilby deg en lavere rente.

Her følger en rekke ting du kan gjøre for å bedre din kredittscore:

The following are things you can to do quickly improve your credit rating:

- Betal ned utestående kredittkort eller annen smågjeld.
- Betal forfalte regninger.
- Sørg for at du i minst et par måneder har betalt avdragene på eksisterende lån til forfall.
- Ikke søk om annen kreditt i månedene før du skal søke om forbrukslån.
- Rett opp eventuelle feil på kredittvurderingen din.

Enkelt sagt er det slik at jo bedre din kredittscore er, desto større sjanse har du for å få innvilget et forbrukslån.

Vit hva du skal betale i avdrag

Sørg for at du vet nøyaktig hvor mye du må betale i avdrag hver måned, slik at du kan føre det inn i budsjettet ditt. Dersom du har et lån med flytende rente hos en tradisjonell bank, må du sjekke oversikten som følger med lånetilbudet ditt og eventuelt be om å få en oppdatert versjon. Dette kan gi deg et pekepinn på hvor mye du kan forvente å betale, og dermed blir det lettere for deg å planlegge.

Kjenn lånerammen din

Her i Norge er det slik at myndighetene har bestemt at ingen kan låne mer enn 5 ganger årsinntekten sin. Dette inkluderer all gjeld, både den med og den uten sikkerhet. Långiverne er derfor pålagt å sjekke alle offentlige registre for å se hva du eventuelt har i eksisterende gjeld, og de må ta hensyn til dette når de gir deg et tilbud.

Vær oppmerksom på at også ubenyttet kreditt på et kredittkort eller et rammelån vil telle som gjeld. Derfor kan det lønne seg å avslutte kredittkort du ikke bruker, slik at du øker lånerammen din.

STEG 10

Sjekklisten for søknad om forbrukslån

Sammenlign långivere

Bruk de stegene vi har gitt deg i denne e-boken når du skal evaluere lånene du har tenkt å søke på. Målet er å redusere valgene dine basert på kravene dine og hva hver enkelt långiver tilbyr.

Samle inn dokumentene dine

Långivere vil be om mye informasjon før de innvilger et forbrukslån. Her er en oversikt over hva du bør ha klart:

- Din BankID, eller annen form for legitimasjon.
- Lønnslipper for de tre siste månedene.
- Kontoutskrift.
- Bevis på bostedsadresse.
- Om du er selvstendig æringsdrivende, kan det hende du må samle inn regnskap og annen dokumentasjon på inntekt fra de siste tre årene.
- Sjekk alt som står med liten skrift.

Nå har du alt du trenger for å fylle ut en lånesøknad. Det siste punktet i sjekklisten vår handler om å sørge for at du ikke skriver under på noe som setter deg i en ufordelaktig situasjon.

Les søknaden nøye. Sørg for at du forstår alt den forteller deg. Dersom det er noe du ikke forstår, kan du kontakte långiveren og be om en oppklaring. Om de er villige til å hjelpe deg, er dette et tydelig tegn på at du har funnet en god långiver. Om de er unnvikende, bør du holde deg unna.

Sjekklisten kan du kombinere med det du har lært om:

- hvordan du skal velge det riktige lånet og unngå fallgruvene
- hvordan du effektivt kan søke om flere lån samtidig
- fordelene og ulempene med å velge et forbrukslån
- verktøyet du trenger for å velge et forbrukslån som passer deg, dine behov og dine omstendigheter

MATCHBANKER ER HER OM DU TRENGER MER HJELP

Takket være denne e-boken har du forhåpentligvis fått mer kunnskap om hvordan forbrukslån fungerer. Her er en rask oversikt over punktene vi har vært gjennom:

- Hva forbrukslån er og i hvilke situasjoner du kan ha behov for et.
- Forskjellen mellom lån som krever sikkerhet og de som ikke gjør det.
- Hvordan du skal evaluere et lånetilbud for å sikre at det passer for deg.
- Fordelene og ulempene med forbrukslån.
- Hva du må vite før du tar opp et forbrukslån.
- Hvordan du skal søke på et lån, og hva du må gjøre før du fyller ut søknaden slik at du øker sjansen dine.

Det kan hende du likevel strever med å velge det riktige lånet.

Hos Matchbanker ønsker vi å hjelpe deg med å overvinne den utfordringen.

Når du bruker Matchbanker til å finne og sammenligne lån, får du mer enn en enkel oversikt over lånene som er tilgjengelig for deg. Vår liste inneholder verdifull informasjon om alle alternativer, og dekker følgende:

- ✔ Lånebeløp
- ✔ Effektiv rente og nominell rente
- ✔ Løpetid
- ✔ Nedbetalingstid
- ✔ Fordeler og ulemper med hvert enkelt lån
- ✔ Andre krav långiveren krever at du møter

Merk at informasjonen Matchbanker gir er veiledende og ment som en ressurs du kan bruke til å velge lån. Som en sammenligningstjeneste kan vi lage en skreddersydd liste over lån, basert på informasjonen du gir oss.

Ved å besøke Matchbankers nettsider vil du kunne se en liste over forbrukslån du kan søke på. Du kan også gi nettstedet tilleggsinformasjon relatert til hvor mye penger du ønsker å låne, eller om du ønsker å refinansiere. Deretter vil du motta en skreddersydd liste over lån som kan passe dine omstendigheter og økonomiske behov.

For å komme i gang
kan du gå til Matchbanker.no
og fortelle Matchbanker hva du ser etter i et forbrukslån.

Noen siste ord fra forfatteren

Jeg valgte å skrive denne boken siden min erfaring i bransjen har gitt meg dyptgående kunnskap om forbrukslån, inkludert fordeler, fallgruver og hva forbrukerne trenger å vite. Forhåpentligvis har du funnet ut at denne e-boken har gitt deg inngående kunnskap om denne typen lån. Jeg, Andreas Linde, og hele Matchbanker-teamet, takker for at du leste denne boken, og jeg håper vi har hjulpet deg med å velge et godt forbrukslån for deg.

MATCHBANKER