

2018-02-23

## **Rekommendation om amorteringsunderlag**

Riksdagen har beslutat att införa en bestämmelse om amorteringskrav i lagen om bank- och finansieringsrörelse (6 kap. 3b §). Finansinspektionen har med stöd av ett bemyndigande utfärdat närmare föreskrifter om amorteringskravet (Finansinspektionens föreskrifter om amortering av krediter mot säkerhet i bostad; FFFS 2016:16 och FFFS 2017:23).

Enligt 9 § tredje stycket i dessa föreskrifter ska företaget se till att nödvändig information om den värdering som används kan överlämnas till kredittagaren och till företag som kredittagaren anvisar. Syftet med denna regel är att underlätta för kredittagaren att byta kreditgivare, vilket förutsätter att den presumtiva kreditgivaren får information om amorteringsgrundande värde m.m. hos den befintliga kreditgivaren. För att detta ska fungera i praktiken har bolåneinstituten inom Bankföreningen enats om vilken information som minst behöver tillhandahållas av de olika instituten i samband med att en kredittagare avser byta kreditgivare. Dessa informationspunkter anges i bifogade amorteringsunderlag. Informationen som minst behöver tillhandahållas har reviderats per februari 2018 för att träda i kraft 1 mars 2018.

**Bankföreningen rekommenderar medlemsföretagen att tillhandahålla ett amorteringsunderlag med den angivna informationen.**

Varje enskild bank får dessutom bedöma hur banksekretessen ska beaktas, t.ex. i samband med att amorteringsunderlaget ska överlämnas till en annan kreditgivare.



*Bilaga*

Utskriftsdatum XXXX-XX-XX

## **AMORTERINGSUNDERLAG**

Kund:	Namn Namnsson
Objekt	Fastighet Förslaget 1
Amorteringsgrundande värde <sup>ii</sup> :	5 000 000 kr
Datum för amorteringsgrundande värde <sup>iii</sup> :	xxxx-xx-xx
Amorteringsgrundande skuld <sup>iv</sup> :	3 800 000 kr

### **Låneinformation om objektet**

1. Skuld som inte omfattas av amorteringskrav <sup>v</sup> :	3 000 000 kr
2. Aktuell skuld som omfattas av amorteringskrav <sup>vi</sup> :	500 000 kr
3. Aktuell skuld som omfattas av skärpt amorteringskrav <sup>vii</sup> :	0 kr
4. varav aktuell skuld, enligt punkt 2 och 3 ovan, som omfattas av amorteringskrav enligt alternativregeln <sup>viii</sup> :	500 000 kr
5. Total amortering på objekt (ange per år, kvartal eller månad) <sup>ix</sup> :	4 167 kr/mån
6. Totalt amorteringskrav på objektet i banken (ange per år, kvartal eller månad) <sup>x</sup>	
-enligt huvudregel:	6 333 kr/mån
-enligt alternativregel:	4 167 kr/mån

*Denna blankett erhålls på grund av Finansinspektionens föreskrifter om amorteringskrav (FFFS 2016:16 och 2017:23).*

*De angivna beloppen ovan är enbart inkluderade som illustrativa exempel.*

**Definitioner:**

- |      |  |   |
|------|--|---|
| i)   | Kund   | Den person som begärt amorteringsunderlaget.  |
| ii)  | Amorteringsgrundande värde                           | Objektets värde som använts vid beräkning av amorteringsbelopp i kronor (SEK).  |
| iii) | Datum för amorteringsgrundande värde.                | Datum för fastställande av amorteringsgrundande värde.  |
| iv)  | Amorteringsgrundande skuld                           | Det högsta totala kreditbeloppet efter datumet för det senaste amorteringsgrundande värdet inklusive lån enligt alternativregeln.   |
| v)   | Skuld som inte omfattas av amorteringskrav           | <p>Alt 1. Del av den totala skulden, på bostaden, som inte omfattas av amorteringskrav per datum för amorteringsgrundande värde. I det fall amorteringsgrundande värde saknas anges istället skuld per detta dokumentets utskriftsdatum.</p> <p>Alt 2. Aktuell skuld per utskriftsdagen på lån som inte omfattas av amorteringskrav.</p>  |
| vi)  | Aktuell skuld som omfattas av amorteringskrav.       | <p>Amorteringskrav enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2016:16) gällande belåningsgrad på objektet.</p> <p>Alt 1. Del av den totala skulden på bostaden som omfattas av amorteringskrav per detta dokumentets utskriftsdatum.</p> <p>Alt 2. Aktuell skuld per utskriftsdagen på lån som omfattas av amorteringskrav.</p>  |
| vii) | Aktuell skuld som omfattas av skärpt amorteringskrav | <p>Amorteringskrav enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2016:16 och FFFS 2017:23) gällande belåningsgrad på objektet och skuldkvot för låntagare.</p> <p>Alt 1. Del av den totala skulden på bostaden som omfattas av skärpt amorteringskrav per detta dokumentets utskriftsdatum.</p> <p>Alt 2. Aktuell skuld per utskriftsdagen på lån som omfattas av skärpt amorteringskrav.</p> |



- |       |   |   |
|-------|---|---|
| viii) | varav aktuell skuld som omfattas av amorteringskrav enligt alternativregeln | Lånebelopp som amorteras på 10 år (10 procent årligen från utbetalningstillfället).   |
| ix)   | Total amortering på objekt  | Summan av amortering på samtliga lån med säkerhet i objektet i det institut som ställt ut amorteringsunderlaget.  |
| x)    | Totalt amorteringskrav på objektet  | Huvudregeln – lägsta krav på amortering utifrån belåningsgrad på objektet (0-2% av amorteringsgrundande skuld).<br><br>Alternativregeln – amortering där man valt att amortera på högst 10 år.<br><br>Beloppen gäller i det institut som ställt ut amorteringsunderlaget. |