

Den løbende administration af lånene vil i det daglige blive varetaget af Hypotekbankens finansforvaltning på bankvirksomhedens vegne. Det skønnes her, at finansforvaltningen er i stand til at varetage denne administration med færre omkostninger end de private pengeinstitutter. I forhold til at Hypotekbanken i efteråret 1996 overtog administrationen af tilbagebetalingen af ca. 180.000 stats- og studielån fra SU-styrelsen med en årlig tilgang på ca. 25.000 lån, vil udgifterne i forbindelse med overtagelsen af de udestående statsgaranterede studielån være beskedne.

Allerede i dag har låntagerne fri adgang til at overføre deres studielån fra ét pengeinstitut til et andet med opretholdelse af statens garanti. Da det også efter forslaget er hensigten, at statsgarantien skal opretholdes i relation til Hypotekbankens bankvirksomhed, vil overførslen for den enkelte låntager kun opleves som ethvert andet pengeinstitutskifte.

I forbindelse med overførsel af et studielån fra ét pengeinstitut til et andet skal lånet opgøres og indføres af det nye pengeinstitut. Det vil også være tilfældet efter den her foreslåede ordning, hvilket er årsagen til, at lånene foreslås overført til Hypotekbankens bankvirksomhed, som vil kunne finansiere indfrielsesbeløbene gennem bankvirksomhedens sædvanlige lånoptagelse på de inden- og udenlandske kapitalmarkeder.

Misligholdes et lån, der er overført til Hypotekbankens bankvirksomhed, vil det som hidtil blive indfriet og overtaget af Hypotekbankens finansforvaltning.

Det er hensigten at rette henvendelse til alle låntagerne med et tilbud om at lade deres lån overføre til Hypotekbankens bankvirksomhed med en udførlig beskrivelse af de konsekvenser, overførslen vil have for den enkelte låntager. Af hensyn til omkostningerne i forbindelse med administrationen af lånene, vil det være en betingelse, at låntager tilmelder sig et automatiseret betalingsystem, fx Pengeinstitutternes Betalings Service (PBS) eller Postens Total Giro (PTG) m.fl.

Udlånsrenten

Udlånsrenten til låntagerne må nødvendigvis afspejle bankvirksomhedens egne, markedsmæssigt bestemte omkostninger ved lånoptagelse. Låntagerne vil derfor blive tilbudt en variabel udlånsrente, der dækker bankvirksomhedens finansieringsomkostninger og omkostningerne i forbindelse med lånenes administration. For tiden vil bankvirksomheden således kunne tilbyde låntagerne en rente på ca. 4% p.a. Bemærkningerne til lovforslagets enkelte bestemmelser indeholder en nærmere redegørelse for,

hvorledes denne rentesats fastsættes. Renten tilpasses løbende markedsvilkårene for bankvirksomhedens finansiering med intervaller på 0,25%.

I øvrigt vil lånevilkårene med den nedenstående undtagelse blive de samme som i de fleste pengeinstitutter i henseende til rentetilskrivningens hyppighed (kvartalsvis) mv.

Forholdet til skattelovgivningens regler om rentefradrag

Renter af statsgaranterede studielån kan som andre renteudgifter fratrækkes i låntagers skattepligtige indkomst. Renter kan dog som hovedregel først fratrækkes, når de forfalder til betaling, hvilket som udgangspunkt er det tidspunkt, der er aftalt mellem långiver og låntager.

Renter af statsgaranterede studielån kan ligeledes først fratrækkes, når de forfalder til betaling, og når der foreligger en aftale om betaling af gælden. Så længe låntager fortsat er under uddannelse, ydes der henstand med de renter, der påløber i studietiden, indtil låntager efter endt uddannelse indgår en afviklingsaftale med långiver. Forfaldstiden for disse renter udskydes således til afviklingen påbegyndes.

De renter, som påløber efter, at afviklingen er påbegyndt, kan fratrækkes i det indkomstår, de vedrører.

I modsætning til de statslige studielån, hvor de ydelser, som låntager betaler, først anvendes til dækning af tilskrevne renter og dernæst af hovedstolen, kan det i forbindelse med afviklingen af et statsgaranteret studielån aftales mellem långiver og låntager, hvorledes ydelserne skal fordeles på renter og afdrag med forskellig virkning for låntagers skattefradrag.

I praksis aftales følgende 3 varianter:

- 1) De månedlige ydelser anvendes først til nedbringelse af de renter, som er tilskrevet i studietiden. Denne fordeling giver umiddelbart det største rentefradrag i begyndelsen af afviklingsperioden og vælges da også af over 90% af låntagerne.
- 2) De månedlige ydelser anvendes først til nedbringelse af de renter, som er tilskrevet efter, at afviklingen er påbegyndt, og derefter til nedbringelse af de renter, der er påløbet i studietiden.
- 3) De månedlige ydelser anvendes først til nedbringelse af de renter, der er tilskrevet efter, at afviklingen er påbegyndt, og derefter forholdsmæssigt til nedbringelse af renter, der er tilskrevet inden, afviklingen er påbegyndt, og afdrag på hovedstolen.

Disse varianter anvendes kun, indtil de renter, som er tilskrevet, indtil tilbagebetalingspligten indtræder, er fratrukket fuldt ud. Herefter er der alene