

velsen, hvis der skal tages hensyn til tilskudsmulighederne. En sådan bestemmelse vil være parallel med den nugældende bestemmelse om, at tilskudsmulighederne ophører, når låntager har fået eftergivet sin gæld helt eller delvist.

Ad 3) – øvrige ændringer

Formålet

I tilknytning til de foreslåede lovændringer er det Hypotekbankens hensigt at forenkle eftergivelsesordningen til gavn for låntagerne.

Det er hensigten, at låntagerne fremover lettere skal kunne danne sig et overblik over deres økonomiske situation og gøre sig bekendt med, hvorledes studiegælden forventes tilbagebetalt. Låntagerne skal således sættes i stand til på ethvert tidspunkt at beregne, om og i givet fald hvor meget af studiegælden, som kan eftergives, og hvorledes studiegælden fremtidig skal tilbagebetales. Det forudsætter imidlertid en forenkling af den nugældende ordning, som er beskrevet i bemærkningerne til det oprindelige forslag til denne lov (lovforslag L 160, folketingsåret 1986-87, Folketingstidende tillæg A, sp. 3069). Disse forenklinger vil ikke blot omfatte låntagere med statsgaranteret studiegæld, men alle studielåntagere.

Forenklingerne vil sammen med det informationsmateriale, som i denne anledning vil blive udarbejdet, sætte låntagerne i stand til selv at beregne de økonomiske konsekvenser af en eventuel ansøgning om eftergivelse af deres studiegæld.

På den anden side forhindres spekulation i eftergivelsesordningen, når antallet af kriterier, som skal indgå i vurderingen, begrænses. Det undgås således, at låntagere bevidst kan fremkalde en afgørelse om eftergivelse ved afhændelse af aktiver, lånoptagelse i fast ejendom, proformaændring af civilstand o.lign.

Ændringerne bevirker, at eftergivelsesordningen fjerner sig noget fra de kriterier, som anvendes i forbindelse med gældssanering efter konkurslovens regler.

Som led i en mere overskuelig eftergivelsesordning og i konsekvens af lovændringerne er det således hensigten at ændre eftergivelsesordningen på følgende tre områder:

Objektive kriterier for eftergivelse

Bedømmelsen af en ansøgning om eftergivelse har hidtil hvilet på et bredt administrativt skøn over låntagers tilbagebetalingsvilje- og evne, gældens størrelse samt låntagers erhvervs- og indtjeningssevne. Dette skøn foreslås afløst af en enklere vurdering af, om låntager hidtil har betalt på sin gæld i passende omfang, og om låntager vil være i stand til at betale

mere på gælden inden for den 15-årige afviklingsperiode.

Låntagers formueforhold

Låntagers formueforhold vil ikke længere indgå i vurderingen af, om studiegælden kan eftergives. Herved undgås risikoen for forskelsbehandling af låntagerne på grundlag af tilfældige formueforskydninger i forbindelse med værdistigninger på fast ejendom, arveforhold, forskellige forbrugs- og opsparingsmønstre mv.

Endvidere undgås afslag på grund af formue bundet i aktiver, som låntager ikke kan realisere uden et betydeligt velfærdstab.

Endelig vil en eventuel forhåndstilkendegivelse om eftergivelse have større værdi for låntager, hvis ændringer i låntagers formueforhold ikke har indflydelse på resultatet af den endelige afgørelse om eftergivelse af studiegæld.

Låntagers husstand

Hidtil har bedømmelsen af en eftergivelsesansøgning ikke blot omfattet låntagers egne økonomiske forhold, men har i lighed med kriterierne for gældssanering efter konkurslovens regler udstrakt sig til hele låntagers husstand. Fremover er det hensigten kun at inddrage låntagers egne økonomiske forhold i vurderingen af, hvad låntager kan betale på studiegælden inden for den 15-årige tilbagebetalingsperiode.

Herved opnås symmetri i forhold til den almindelige tilbagebetaling af studiegæld, idet fastsættelsen af ydelserne på misligholdt studiegæld og studiegæld under ordinær tilbagebetaling alene sker på baggrund af gældens størrelse og forrentning eller låntagers egne indkomstforhold. Husstandens økonomiske forhold i øvrigt har altså ikke indflydelse på tilbagebetalingen.

Ved ændringen understreges det tillige, at studiegæld er personlig gæld, der alene knytter sig til låntagers uddannelse og de heraf afledte indtjeningsmuligheder. Således tilgodeser ordningen de låntagere, som ikke har haft den forventede økonomiske nytte af den uddannelse, hvortil lånet er optaget. Det skal tilføjes, at mange låntagere har optaget deres studielån inden etablering af familie.

Når en eventuel ægtefælles eller samlevers indkomstforhold og husstandens forsørger- eller bidragsforpligtelser ikke længere indgår i afgørelsen, undgås en undertiden urimelig forskelsbehandling af låntagerne alt efter familiemæssig status.

Hypotekbanken har foretaget en undersøgelse af ændringens konsekvenser, og på baggrund heraf