

sen i øvrigt ikke bliver højere, end hvad det fri marked tillader. Det er den ene side af omkostningssiden.

Den anden, som har en væsentlig indflydelse på forbrugerne, er statens økonomiske krav i forbindelse med en ejendomshandel. Her er der ikke fri konkurrence, men et diktat fra den til enhver tid siddende regering om afgifter og gebyrer ved en ejendomshandel. Hvis vi skal sikre forbrugerne en større mobilitet ved at skifte eller stifte bolig, så må staten nedsætte de mange og de høje gebyrer ved en ejendomshandel. Kan jeg få ministerens tilsagn om at medvirke til det?

#### Sonja Albrink (CD):

CD er positiv over for forslaget om at gøre det lettere at handle fast ejendom i Danmark. Det er positivt, at der nu kommer nogle klare regler for flere af de elementer, honorarer, finansiering m.v., der er i forbindelse med en såkaldt handel med fast ejendom.

Høringssvarene er jo først modtaget her i formiddag, og jeg vil gerne sige til ministeren, at dem vil vi meget gerne kigge igennem og kigge nærmere på under udvalgsbehandlingen.

Men vi er positive, og vi vil arbejde positivt for, at vi får så godt et forslag som overhovedet muligt.

#### Morten Helveg Petersen (RV):

Lovforslaget er som nævnt af adskillige andre ordførere baseret på boligrapporten, der bl.a. påviste, at vi i Danmark har højere omkostninger ved handel med boliger end i mange andre lande.

Det har samtidig været et meget omdiskuteret lovforslag, men det er jo naturligt nok at sætte fokus på den slags sager, eftersom en bolighandel formentlig er den største eller i hvert fald én af de største enkeltstående økonomiske dispositioner, vi foretager os i vores liv.

Formålet med lovforslaget er at øge konkurrencen i forbindelse med formidling af boliger og dermed opnåelse af lavere omkostninger. Princippet er forbrugerbeskyttelse, tryghed, gennemskuethed i form af standardkontrakter, ensartede økonomiske oplysninger og etablering af et søgesystem på Internettet. Det skulle alt sammen bevirke øget konkurrence og dermed lavere priser på formidlingen af ejendomme.

Blandt de konkrete tiltag er der specifikation af honorar, »no cure-no pay«-princippet ophæ-

ves, det gøres valgfrit for forbrugeren, hvordan man vil specificere honoraret, og det synes vi i Det Radikale Venstre er ganske fornuftigt. Der er fremlæggelse af alternative finansieringsforslag, gennemskuethed via standardkøbsaftaler og så det her centrale søgesystem på nettet.

Jeg forstår her forslaget sådan, at der gives en bemyndigelse til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, som kan oprette sådan et søgesystem, hvis der ikke udvikles et søgesystem i privat regi. Det er selvfølgelig en løbende diskussion, om sådan noget skal ske frivilligt eller via lovgivning. Det er da min forhåbning og forventning, at branchen selv opretter et søgesystem, og i øvrigt synes jeg, at der er god fornuft i, at der er én central side som indfaldsvinkel.

Så alt i alt er vi positive over for forslaget i Det Radikale Venstre.

#### Frank Aaen (EL):

Vi er ikke så positive over for forslaget. Vi tror faktisk, at der er brug for endnu strammere regler. Jeg synes hele tiden, at vi får nye eksempler på, hvordan oplysninger forholdes købere, og at de eksisterende systemer ikke fungerer.

Derudover er vi faktisk enige i meget af det, som Forbrugerrådet har fremsendt til os. Vi tror, det er en god idé at fastholde »no cure-no pay«-princippet. Det er, tror vi, den største sikkerhed mod plat, som vi så det tidligere i denne her branche.

Vi er også enige i det, som Forbrugerrådet foreslår: at man opdeler købsaftaler i et handels- og et finansieringsdokument. Dette vil automatisk medføre større fokus på finansieringsdelen, hvor køberen i højere grad tænker den side igennem og måske ikke bare lige lader sig lokke af det finansieringstilbud, som selvfølgelig altid er indeholdt fra mæglerens side – nemlig et tilbud med en meget lav nettoydelse det første år – men måske overvejer, om der var en anden finansieringsordning, som var mere fordelagtig.

Jeg vil også sige, at med udviklingen af store mastodonter i de finansielle supermarkeder, hvor der faktisk reelt bliver færre og færre muligheder for at få sin bolig belånt, så er der sådan set brug for at tænke meget over denne her side. Og i den forbindelse – det vil vi ikke komme ind på i dag, vi vil finde en anden anledning – mener vi faktisk, at der er brug for at etablere alternative finansieringsmuligheder, der er løs-