

ret, at afgiftsstrukturen på det traditionelle realkreditlån og de nye SDO-lån også ligestilles.

Forslaget sikrer også en lige konkurrencemulighed mellem de store banker og realkreditinstitutionerne på den ene side og de små banker på den anden side. Det sker ved etablering af det såkaldte fælles funding-system, hvor små banker kan gå sammen om en fælles obligationsudstedelse. Forbrugerne vil alt andet lige være bedst tjent med et videst muligt udbud i en lige og fair konkurrence mellem alle banker og realkreditinstitutioner.

Så alt i alt finder vi i Venstre, at forslaget giver forbrugerne en ny og mere fleksibel mulighed i forbindelse med noget så vigtigt som finansiering af boligen. Når det ydermere sker under skærpede rådgivningskrav, samtidig med at de traditionelle realkreditlån kan bevares, så er vi godt tilfredse. Vi lader det så være op til forbrugerne og dermed markedet at vurdere, hvilke af låntyperne der er bedst for den enkelte. Efter vores opfattelse er den enkelte forbruger altid bedre til at bedømme det, end vi er herinde fra centralt politisk hold.

Det har været et langt forløb med komplicerede forhandlinger, og jeg vil derfor gerne slutte af med at kvittere for Økonomi- og Erhvervsministeriets indsats samt naturligvis ministerens arbejde for at få en så bred politisk aftale som muligt på dette vigtige område. Jeg kan i hvert fald sige, at fra Venstres side støtter vi forslaget, som det ligger her.

Frode Sørensen (S):

L 199 om særligt dækkede obligationer – i daglig tale kaldet SDO-obligationer eller SDO-lån – er jo udmøntningen af den aftale, som, så vidt jeg husker, blev indgået den 20. marts, og som Socialdemokratiet er en del af. Når der udbydes yderligere boligprodukter end dem, vi kender i dag, med henblik på større konkurrence og reel valgfrihed, ja, så er det jo af hensyn til, at forbrugerne skal have mulighed for et større udvalg, have mulighed for en gennemskuelighed og have mulighed for at få en rådgivning. Og den rådgivning, som kræves og også er en del af lovforslaget i forbindelse med den nuværende realkredit og de nuværende boliglån, der udbydes gennem pengeinstitutterne, skal naturligvis også overføres til SDO-lånene.

Kl. 16.25

Jeg vil sådan dvæle en lille smule ved bekendtgørelsen om god skik. Der skal strammes op på en del områder, og det har vi sådan set

været meget tilfredse med at vi kunne blive enige om i forhandlingerne.

Det er vigtigt, at kunderne får oplyst fordele og ulemper ved SDO-lånene i forhold til de traditionelle realkreditlån og de banklån, man har kendt i årtier.

Det er væsentligt, at kunderne får oplyst de skattemæssige forhold, idet rentefradrag jo kræver, at lånet forfalder til betaling på et forud aftalt tidspunkt. Jeg har godt set nogle beregninger fra Økonomi- og Erhvervsministeriet, hvor man opererer med 100-årige lån. Jeg ved nu ikke, hvor mange af dem vi ser. Jeg vil glæde mig til at se det første, men det kan være, det første også bliver det sidste, lad os nu se.

Kunderne skal have forelagt konkrete sammenligninger af omkostninger ved forskellige låntyper. Det synes jeg er en god ting også i forhold til det, vi kender i dag.

Kunderne skal oplyses om instituttets normale prismæssige vilkår for den type lån, SDO-lånene. Institutterne forpligtes til at rådgive om opsigelses- og indfrielsesvilkår, herunder om SDO-lånet alene kan indfries ved kontant indbetaling – det kan man måske også kalde kurs 100 – eller om det kan ske ved køb af bagvedliggende obligationer på i realiteten samme måde, som vi kender det i dag.

Kunden skal have klar besked om opsigelsesmuligheder ved det konkrete lån sat i forhold til de fordele og ulemper, der kan være ved andre låntyper.

Kunden skal som ved traditionelle realkreditlån kunne indfri sit lån før den aftalte forfaldstid, og kunden skal oplyses om mulighed for og omkostningerne ved at omlægge lånet eller indfri det før tiden.

For dem, der har talt med, var det faktisk otte ting, jeg nævnte her. De her otte ting er det så besluttet at lade indgå i et såkaldt tjekskema, som skal indgå i Finansstilsynets inspektioner på god skik-området. Der skal ligge et eksemplar i banken, og kunden skal have et eksemplar udfyldt. Det synes vi virkelig er et mileskridt med hensyn til en god og objektiv rådgivning. Den løbende rådgivning vil vi så også løbende se på om virker efter hensigten.

SDO-obligationerne og -lånemulighederne vil stille danske pengeinstitutter lige i konkurrencemæssig forstand i forhold til udenlandske pengeinstitutter og i forhold til de danske pengeinstitutter, der har udenlandske filialer. Vi kunne efter min mening ikke stå ved, at vi svigtede de små pengeinstitutter uden udenlandske filialer.