

at de gjorde. Og der er der også en problemstilling i forhold til de nye lån.

(Kort bemærkning).

**Frode Sørensen (S):**

Det er vel sådan, at hr. Kristian Thulesen Dahl kommer fra et område, hvor man måske godt kunne have problemer med at få fuld belåning fra kreditforeningen. Jeg ved det ikke, men jeg ved i hvert fald, at hr. Kristian Thulesen Dahl kommer fra sådan lidt uden for alfarvej.

Men jeg vil gerne spørge om en anden ting. Er hr. Kristian Thulesen Dahl opmærksom på, at rådgiverne i den rådgivning, der skal være i forbindelse med SDO-lån eller de traditionelle kreditforeningslån, skal fremvise en beregning på ydelserne, altså på omkostningerne for et traditionelt kreditforeningslån og et SDO-lån? Mit spørgsmål er: Mener hr. Kristian Thulesen Dahl så alligevel, at man, hvis SDO-lånene er dyrere end det traditionelle realkreditlån, som findes i dag, vil vælge det dyre SDO-lån og ikke vælge det kreditforeningslån, der i bund og grund er det samme som i dag?

(Kort bemærkning).

**Kristian Thulesen Dahl (DF):**

I forhold til den familie af virksomheder, der låner ud til huse – banker og realkredit – lyder hr. Frode Sørensen mest som en bankmand i de spørgsmål, han stiller. Det er jo fair nok. Det kan undre lidt, at Socialdemokraterne måske har haft så forholdsvis lille opmærksomhed på den debat, vi har om de låneres vilkår, som ikke har så god en økonomi.

Men sagen er bare, at det, vi kan sige, er, at vi har et system i dag – det kan hr. Frode Sørensen ikke tale sig ud af – som er unikt på mange måder. Så kan man godt prøve at sætte nogle forhold op, når man siger, at det nu bliver blæst omkuld, og det har man også fra socialdemokratiske side haft en idé om gøres på en eller anden måde, og så må man sætte nogle værneregler op.

Vores frygt er, at man, når man begynder at trække penge ud af serierne på realkreditobligationsmarkedet, så skaber et mindre likvidt marked. Man skaber jo et marked, hvor prisen for det produkt, der vil være, selvfølgelig også bliver højere end den, vi ser i dag. Det er i hvert fald risikoen, når man har mindre obligationsserier at handle med. Over for det har man så et SDO-system, der er mere uigennemsigtigt i forhold til, hvad det præcis er for en rente, man får; hvor man får et lån, der jo belåner måske op til

80 pct. eller måske endda op til 100 pct. af værdien. Dermed bliver det sværere at sammenligne med det produkt, man vil få i realkreditten.

Kl. 16.45

**Fjerde næstformand (Niels Helveg Petersen):**  
Tak til ordføreren. Vi går videre i ordførerrækken med hr. Poul Erik Christensen.

**Poul Erik Christensen (RV):**

Boligfinansiering berører en stor del af befolkningen, for køb af bolig er jo en af livets allerstørste økonomiske beslutninger. Nu indføres der særligt dækkede obligationer. Det vil øge konkurrencen inden for boligfinansiering, idet andre institutter end realkreditinstitutionerne får mulighed for at udstede obligationer til boligfinansieringen. Dermed bliver pengeinstitutternes boliglån mere konkurrencedygtige. Det vil desuden øge udbuddet af produkter til finansiering af køb af fast ejendom.

Realkreditens nuværende system vil kunne fortsætte som i dag, ligesom de produkter, som kendes i dag, fortsat vil kunne udbydes. Lovforslaget skal danne rammen om en reel valgfrihed mellem de forskellige institutters produkter. Det skal ske på baggrund af en lige konkurrence indenlands såvel som udenlands.

Der vil være større fleksibilitet, da der gives valgfrihed mellem to sæt af regler for belåningsgrænser, løbetider og afdragsfrihed. Det ene sæt viderefører de velkendte realkreditlån med 80 pct. belåning, højst 30 års løbetid og maksimalt 10 års afdragsfrihed, som kan bevares. Det andet sæt fastsætter en lånegrænse på 70 pct., stigende til 75 pct. fra den 1. juli 2009, og indeholder ingen begrænsninger for løbetid og afdragsfrihed. Det svarer nemlig til de begrænsninger, som findes i en række andre europæiske lande, f.eks. Sverige og Irland, hvor lånegrænserne er fastsat til 75 pct., men uden begrænsning på løbetid og afdragsprofil.

Af hensyn til at stille de danske institutter lige i den internationale konkurrence er der også enighed om, at der ikke skal stilles krav om børsnotering for nye boligfinansieringsobligationer.

Det er vigtigt af hensyn til konkurrencen mellem store og små institutter, at de mindre institutter også får adgang til at anvende SDO-lån. Det er også af stor betydning for forbrugerne, at den enkelte kunde fortsat kan henvende sig i det institut, vedkommende kender, og få en attraktiv boligfinansiering. De mindre institutter er ik-