

# Penge

## Brændemærket af Finansiell Stabilitet

**GÆLD:** Langt fra alle danskere med økonomiske problemer lever i sus og dus med et vildt overforbrug. Svend Hegelund er højt lønnet og sparsommelig, men led en langtrukket rentedød, efter at Roskilde Bank krakkede.

KRISTOFFER BRAHM  
kristoffer.brahm@finans.dk

For tre år siden gav Svend Hegelund op. Hver måned i seks et halvt år havde han knoklet for at være i stand til at betale op til 24.000 kr. til banken og realkreditselskabet, men kroppen sagde stop. Fysisk og psykisk var han slidt ned.

Privatøkonomien forbedrede sig ikke mærkbart, for renter slugte langt det meste af de månedlige overførsler. Gælden faldt kun minimalt. Svend Hegelund indstillede betalingerne, og så måtte det gå, som den slags nu gør, når man ikke overholder aftalen med banken.

Paradoksalt nok blev det første skridt til at stoppe det mareridt, han havde levet i, siden Roskilde Bank krakke- de i efteråret 2008.

»Min kone pressede på i mindst to år for at få mig til at give op. Men jeg havde lånt pengene, og det var mit ansvar. Så jeg blev ved, indtil jeg kunne mærke, at jeg ikke kunne mere. Det var barskt,« siger Svend Hegelund.

### Bankkrak ødelagde drøm

Den selvstændige it-konsulents økonomiske sorger begyndte, da han i 2008 købte en sommerhusgrund til 2,35 mio. kr. med ægtefællen, Anette Hegelund Clausen, der arbejder som jordemoder. En lækker grund med havudsigt i Skæring lige nord for Aarhus. De ville bygge et hus og blive gamle her. Men Roskilde Banks krak i efteråret 2008 spændte ben for drømmene. Banken havnede i statens selskab for krakkede banker, Finansiell Stabilitet, og Spar Nord overtog Svend Hegelunds filial. Men finanskrisen havde nærmest halveret grundens værdi. Svend

Hegelund var teknisk insolvent.

»Kreditchefen sagde direkte til mig, at Spar Nord havde fået en enestående mulighed for at håndplukke de kunder, den ville have, og lade resten være. Det var usympatisk, for det bragte mange i en rigtig svær situation. Vi gik ned med Roskilde Bank, selv om vi måske ikke skulle være gået helt ned,« siger Svend Hegelund.

### Renten banket i vejret

Returneringen til Finansiell Stabilitet pustede gælden op til et uoverkommeligt problem, fordi det bankede renterne i vejret. Statens bank må ikke konkurrere med de private banker, og derfor skal kunderne betale landets højeste renter og have de dårligste betingelser. I runde tal fordoblede det Svend og Anette Hegelunds rentesats på banklånet til mellem 11 og 13 pct.

Svend Hegelund forsøgte at slippe ud af kniben ved at løbe bankerne på dørene, og det var millimeter fra at lykkes.

»Jeg blev enig med rådgiveren i en stor bank om at skifte. Men da jeg sad og skulle underskrive papirerne, fortalte jeg, hvor lettet jeg var, fordi jeg var røget tilbage til Finansiell Stabilitet. Han blev helt stiv i blikket. Han havde fået at vide fra højeste sted, at han ikke måtte røre de kunder med en ildtang,« siger Svend Hegelund, som ærgres sig over ærligheden i situationen.

»Skiftet var gået igennem, hvis ikke jeg havde sagt noget. Men jeg drømte ikke om, at det ville betyde noget,« siger han.

For mange er det blevet god underholdning at følge med i "Luksusfælden" på TV3, som i årevis har portrætteret danskere med et ek-



”

I seks et halvt år har jeg ikke haft en fridag – hvis jeg har haft en dag væk fra kontoret, har jeg arbejdet over for at indhente den.

Svend Hegelund, tidligere kunde i Finansiell Stabilitet

### GÆLDEN

1,4 mio. kr. af sommerhusgrunden (60 pct.) blev finansieret med et realkreditlån.

De sidste 940.000 kr. blev lånt i Roskilde Bank, hvor Svend Hegelund i forvejen havde en kassekredit på 400.000 kr.

Som udgangspunkt en overkommelig gæld for et ægtepar med en samlet årsindkomst på mere end 1 mio. kr.

I Finansiell Stabilitet betalte han i begyndelsen 18.000 kr. om måneden i renter og ingen afdrag. Senere betalte han 24.000 kr. i renter og afdrag.



sorbitant overforbrug og en bundløs gæld. Anette og Svend Hegelund er tv-underholdningens diametrale modsætning. De kører rundt i en Citroën Picasso fra 2002 med 410.000 km under kølerhjelm og har ikke været på ferie siden 2008.

»Alt har drejet sig om at betale renter. I seks et halvt år har jeg ikke haft en fridag – hvis jeg har haft en dag væk fra kontoret, har jeg arbejdet over for at indhente den,« konstaterer Svend Hegelund.

Det ville han have det fint med, hvis han var 20 år. Men han er 58.

»Man er brændemærket, når man først er inde i Finan-

siell Stabilitet. Der skal meget til, før en ny bank kigger på dig, når du har fået prædikattet dårlig kunde,« siger Svend Hegelund.

### Mere humane renter

Efter tre-fire år i statsbankens kløer kiggede Arbejdernes Landsbank dog hans vej. Sammen med flere tusinde andre blev han købt ud.

Det gav mere humane renter, men Svend Hegelund regnede sig frem til, at han først ville blive gældfri lige før sin pensionering, hvis afbetalingstempoet blev sat ned, så helbredet kunne følge med.

»Hvis banken havde sat

renten ned med bare 3-4 pct., havde det ikke virket udsigtsløst. Så var jeg blevet ved, og den havde fået alle sine penge,« siger Svend Hegelund.

I stedet lyttede han til sin ægtefælle og gav op. Parret kontaktede privatøkonomisk rådgiver Michael Bak fra Finans Team, som flyttede parrets lønkonti til en anden bank og indstillede de månedlige betalinger. Det gjorde Arbejdernes Landsbank forhandlingsvillig. Mod at få lånet indfriet straks accepterede banken en akkord, hvor en del af gælden blev sløffet. Ægteparret betalte ikke ydelsen i det hal-



”

Vi har et råddent system. Jeg oplever ofte, at banker ikke er klar med finansiering, når vi har skruet en løsning sammen for en kunde.

Michael Bak, indehaver af Finans Team



»Vi gik ned med Roskilde Bank, selv om vi måske ikke skulle være gået helt ned,« siger den tidligere kunde Svend Hegelund.

Arkivfoto: Claus Lunde/Polfoto

## KUNDER I KLEMME

Efter at Roskilde Bank krakkede i august 2008, endte tusindvis af kunder i Finansiell Stabilitet.

I alt 460.000 kunder fra 13 krakkede banker er ufrivilligt endt som kunder her.

Flere kæmper stadig med eftervirkningerne af at have haft statens bankoprydder som bankforbindelse.

ve år, forhandlingerne stod på.

»Så jeg sparede 100.000 kr. sammen – jeg tjener jo gode penge, når renterne ikke æder det hele op,« siger Svend Hegelund.

### Aftale i fare

Men trods en husstandsindkomst på mere end 1 mio. kr. og en bankgæld efter akkorden på under en halv mio. kr., var det ikke muligt at finde en ny bank. Det bragte aftalen med Arbejdernes Landsbank i fare.

»Vi prøvede flere steder, men fik nej. Det er urimeligt, at banker ikke vil, kan eller må hjælpe folk som Svend og

Anette, når de endelig kommer ud på den anden side. De lever på en sten og knokler. Det gør mig harm,« siger Michael Bak, indehaver af Finans Team.

I stedet lykkedes det at lave en aftale med en københavnsk velhaver, som flere gange har lånt penge ud til Finans Teams kunder.

»Men han kan ikke hjælpe alle vores kunder, og derfor sidder nogle fast i problemer, selv om de fortjener en ny chance,« siger Michael Bak.

### En milepæl nået

Kort efter lykkedes det at sælge sommerhusgrunden til naboen, som var bange for

at miste sin havudsigt. Og den 1. maj i år nåede Anette og Svend Hegelund en milepæl. De betalte det sidste afdrag til den københavnske velhaver. De var gældfri.

»Yes, yes, yes. Vi åbnede en flaske boblevand. Det er utroligt, så stor indflydelse penge har på ens velbefindende og energiniveau,« siger Svend Hegelund, som også er begyndt at kigge sig om efter en ny bil.

»Jeg synes, at jeg har fortjent en ny, men ikke noget stort og fancy. Jeg har betalt mange Porscher af, men skal bare have en helt almindelig Golf,« siger han.

## Gældsrådgiver: Jeg har det svært med banker, der prædiker moral

**■ Ifølge en gældsrådgiver er banker skyld i, at flere gældsramte danskere ikke kommer på fode igen, og de glemmer, at de selv havde brug for en statsgaranti på 3.500 mia. kr. for at overleve finanskrisen.**

KRISTOFFER BRAHM

kristoffer.brahm@finans.dk

Landets banker er ofte en ubehagelig bremseklods for danskere med gældsproblemer, som kunne komme tilbage på ret kurs, hvis bankerne var samarbejdsvillige.

Sådan lyder kritikken fra gældsrådgiveren Finans Team, der siden finanskrisen har hjulpet ca. 250 gældsramte danskere.

»Vi har et råddent system. Jeg oplever ofte, at banker ikke er klar med finansiering, når vi har skruet en løsning sammen for en kunde. Den vrangvillighed har store negative konsekvenser for folk,« siger Michael Bak, indehaver af Finans Team.

### Svare enhver sit

I forhandlinger med bankers kreditchefer støder han ofte på det argument, at kunderne har skabt gælden og derfor skal stå ved deres ansvar og svare enhver sit.

»Jeg har det svært med banker, der prædiker moral og ansvarlighed. Det lyder hult. Vi taler om en sektor, hvor nogle banker opererer med lyssky firmaer i Panama og på Gibraltar og sælger dårlige investeringsbeviser forklædt som gode investeringer. Den fik 3.500 mia. kr. i garantier under finanskrisen for at overleve. Vi ville ikke have behøvet

bankpakkerne, hvis alle skal stå ved deres ansvar, men så var f.eks. Danske Bank med stor sandsynlighed krakket,« konstaterer Michael Bak med henvisning til, at bankpakke 1 og 2 spandt et sikkerhedsnet ud under banksektoren, hvilket ikke mindst Danske Bank var afhængig af i efteråret 2008.

»Bankerne fik chancen for at komme igen, og det skal forbrugere også have, hvis de har viljen og evnen,« mener Michael Bak.

### Almindelige danskere

Ifølge Finans Team rammer de økonomiske problemer ikke kun uansvarlige familier med et eksorbitant overforbrug. Hans typiske kunder er helt almindelige og hårdtarbejdende danskere, der lever på en sten, men som har købt hus på det forkerte tidspunkt, bliver syge eller på andre måder rammes af uheld.

Det er bankernes ansvar at drive en rentabel forretning, påpeger deres interesseorganisation, Finansrådet. Derfor er det nemmere at blive kunde i en ny bank, hvis man har en sund økonomisk historik. En dårlig historik betyder, at banken skal leve op til et højere kapitalkrav for at tage kunden ind, fastslår økonomisk direktør Jakob Legård Jakobsen fra Finansrådet.

»Generelt kan man sige, at de markante stramninger af bankernes kapital- og likviditetsforhold, der har fundet sted de seneste år, har betydet, at bankerne i dag er underlagt mere snærende bånd med hensyn til at hjælpe økonomisk trængte kunder, end de tidligere har været,« siger han.



Michael Bak, privatøkonomisk rådgiver, hjælper bl.a. kunder, som kom i klemme i Roskilde Bank-kollapset.

Foto: Casper Holmenlund Christensen