

ÅRSBELOPPSBERÄKNING ANNUITETSLÅN

CSN INFORMATIONSBLAD - FÖRDJUPAD INFORMATION

Detta informationsblad innehåller fördjupad information om hur CSN räknar ut årsbelopp för annuitetslån, dvs. lån tagna efter den 30 juni 2001. Mer information om återbetalning hittar du på www.csn.se och i broschyren "Att betala tillbaka annuitetslån". På CSN:s webbplats kan du även simulera beräkningen av ditt årsbelopp.

BERÄKNING AV ÅRSBELOPP

Lånet och räntan ska betalas med ett visst belopp varje år. Detta belopp kallas för årsbelopp. Årsbeloppet beräknas för varje år med hänsyn till skuldens storlek, räntan för året, den återstående återbetalningstiden samt ett uppräkningsstal som är 2 procent vid oförändrad ränta. Regeringens inflationsmål ligger bakom beslutet om ett uppräkningsstal på 2 procent.

I och med att årsbeloppet ökar med två procent vid en oförändrad ränta kommer återbetalningen att bli lägre från början av återbetalningstiden för att sedan öka. Ett traditionellt annuitetslån har i stället en jämn återbetalningstakt.

När räntan ändras blir ökningen av det föregående årets årsbelopp bli något högre eller lägre än 2 procent.

Detta innebär att variabeln p i formeln beräknas på följande sätt:

- Räntesats år 0 = 3,5 procent
- Räntesats år 1 = 3,7 procent
- Räntesats år 2 = 3,4 procent

p beräknas år 1 till $0,02 + (0,037 - 0,035) = 0,02 + 0,002 = 0,022$.

Här kommer alltså räntehöjningen mellan år 0 och år 1 att slå igenom, på så sätt att p ökas med höjningen. På motsvarande sätt beräknas p år 2 till $0,02 - 0,003 = 0,017$ eftersom det varit en räntesänkning mellan åren, och sänkningen i räntesats motsvaras av en reducering av p .

Minimibelopp att betala

Om du har en låg skuld ska den betalas på kortare tid än 25 år. Om årsbeloppet blir lägre än 15 procent av prisbasbeloppet, ska det sättas till 15 procent av prisbasbeloppet under det första året. Därefter ska årsbeloppet beräknas efter huvudregeln. Om du har en skuld som är mindre än 15 procent av prisbasbeloppet ska du betala hela skulden under det första året.

RÄNTANS PÅVERKAN PÅ ÅRSBELOPPET STORLEK

Med hänsyn till att räntan beräknas på hela lånet kommer årsbeloppen för samtliga år att påverkas av en ränteförändring. Eftersom ränta beräknas på skulden redan innan du blir återbetalningsskyldig, så tar vi även hänsyn till räntans förändring från året innan det första årsbeloppet fastställs.

Av nedanstående sammanställning framgår hur mycket årsbeloppet ökar vid olika ränteförändringar. Observera att ränteberäkningarna gäller för en skuld på 200 000 kronor år 1.

År	Ränta	Årsbelopp	Förändring
0	2,9		
1	3,0	9 153 kr	
2	3,1	9 431 kr	+ 3 %
3	3,3	9 804 kr	+ 4 %
4	3,4	10 191 kr	+ 4 %
5	3,3	10 392 kr	+ 2 %
6	3,2	10 545 kr	+ 1,5 %

Formel för beräkning av årsbelopp enl. prop. 1999/2000:10

$$\text{Åt} = L \times (r-p) \times \left(\frac{1+r}{1+p}\right)^n \times (t-1) \times (1+p)^{-1}$$

n = antal år som återbetalning ske

Åt = årsbeloppet år t , varvid t går från 1 till n

L = lånebeloppet vid början av år 1

r = låneräntan dividerat med 100

p = årlig procentuell ökning av återbetalningen dividerat med 100

t = respektive år från 1 till n

Eftersom CSN gör en helt ny årsbeloppsberäkning inför varje år kan denna formel användas i en enklare form där sista ledet utesluts. Detta visas i följande exempel.

Exempel

Årsbeloppsberäkningen sker varje år. Avrundning har skett till fyra decimaler.

År 1

Skuld 200 000 kr, återbetalningstid 25 år, ränta 3,0 procent, ränta året innan 2,9 procent.

$$\left(\frac{1+0,03}{1+0,021}\right)^{25}$$

$$\text{Åt} = 200\,000 \times (0,03-0,021) \times \text{-----}$$

$$\left(\frac{1+0,03}{1+0,021}\right)^{-1}$$

$$\text{Åt} = 1\,800 \times \frac{1,2448}{0,2448}$$

Årsbelopp = 9 153 kr

År 2

Skuld 196 847 kr, återbetalningstid 24 år, ränta 3,1 procent.

$$\left(\frac{1+0,031}{1+0,021}\right)^{24}$$

$$\text{Åt} = 196\,847 \times (0,031-0,021) \times \text{-----}$$

$$\left(\frac{1+0,031}{1+0,021}\right)^{-1}$$

$$\text{Åt} = 1\,968 \times \frac{1,2637}{0,2637}$$

Årsbelopp = 9 431 kr

Ökning av årsbeloppet med ca 3 procent mellan år 1 och 2.

År 3

Skuld 193 518 kr, återbetalningstid 23 år, ränta 3,3 procent.

$$\left(\frac{1+0,033}{1+0,022}\right)^{23}$$

$$\text{Åt} = 193\,518 \times (0,033-0,022) \times \text{-----}$$

$$\left(\frac{1+0,033}{1+0,022}\right)^{-1}$$

$$\text{Åt} = 2\,129 \times \frac{1,2774}{0,2774}$$

Årsbelopp = 9 804 kr

Ökning av årsbeloppet med ca 4 procent mellan år 2 och 3.

År 4

Skuld 190 100 kr, återbetalningstid 22 år, ränta 3,4 procent.

$$\left(\frac{1+0,034}{1+0,021}\right)^{22}$$

$$\text{Åt} = 190\,100 \times (0,034-0,021) \times \text{-----}$$

$$\left(\frac{1+0,034}{1+0,021}\right)^{-1}$$

$$\text{Åt} = 2\,471 \times \frac{1,3201}{0,3201}$$

Årsbelopp = 10 191 kr

Ökning av årsbeloppet med ca 3,9 procent mellan år 3 och 4.

År 5

Skuld 186 372 kr, återbetalningstid 21 år, ränta 3,3 procent.

$$\left(\frac{1+0,033}{1+0,019}\right)^{21}$$

$$\text{Åt} = 186\,372 \times (0,033-0,019) \times \text{-----}$$

$$\left(\frac{1+0,033}{1+0,019}\right)^{-1}$$

$$\text{Åt} = 2\,609 \times \frac{1,3352}{0,3352}$$

Årsbelopp = 10 392 kr

Ökning av årsbeloppet med ca 2 procent mellan år 4 och 5.

År 6

Skuld 182 170 kr, återbetalningstid 20 år, ränta 3,2 procent.

$$\left(\frac{1+0,032}{1+0,019}\right)^{20}$$

$$\text{Åt} = 182\,170 \times (0,032-0,019) \times \text{-----}$$

$$\left(\frac{1+0,032}{1+0,019}\right)^{-1}$$

$$\text{Åt} = 2\,368 \times \frac{1,2896}{0,2896}$$

Årsbelopp = 10 545 kr

Ökning av årsbeloppet med ca 1,5 procent mellan år 5 och 6.

I exemplet har inte hänsyn tagits till att betalningar kommer löpande under året och därmed påverkar räntan. Här antas att betalning sker sista december.

