

SAMMANLÄGGNING

CSN INFORMATIONSBLAD - FÖRDJUPAD INFORMATION 2010

Detta informationsblad handlar om sammanläggning.

Informationen gäller dessa lån:

- annuitetslån (lån tagna efter den 30 juni 2001)
- studielån (lån tagna mellan den 1 januari 1989 och den 30 juni 2001)
- studiemedel (lån tagna före 1989).

Mer information om återbetalning hittar du på vår webbplats, www.csn.se och i broschyrerna "Att betala tillbaka annuitetslån", "Att betala tillbaka studielån" och "Att betala tillbaka studiemedel".

VEM KAN FÅ SAMMANLÄGGNING?

Om du vill få ett gemensamt årsbelopp för dina lån kan du ansöka om sammanläggning av lånen. Det gäller dig som både har annuitetslån och studielån eller studiemedel.

NÄR SKA DU ANSÖKA OM SAMMANLÄGGNING?

Din ansökan om sammanläggning ska ha kommit in till CSN senast den 30 november för att sammanläggningen ska börja gälla den 1 januari året därpå. Ansökan kan inte tas tillbaka efter den sista ansökningsdagen.

Efter sammanläggningen gäller bestämmelserna för annuitetslån.

ÅTERBETALNINGSTID

Begär du sammanläggning kommer lånen att läggas samman och en gemensam återbetalningstid och årsbelopp att fastställas enligt bestämmelserna för annuitetslån.

Återbetalningstiden läggs normalt upp på tjugofem år, om det inte är så att du med hänsyn till din ålder eller skuldens storlek endast har rätt till en kortare återbetalningstid. Återbetalningstiden kan efter sammanläggningen bli högst tjugofem år eller det antal år som återstår till och med det år du fyller 60. När det gäller mindre lån för-

kortas återbetalningstiden eftersom årsbeloppet inte får vara mindre än 15 procent av prisbasbeloppet.

ÅRSBELOPP OCH RÄNTA

När lånen lagts samman kommer räntan att löpa på det sammanlagda lånet enligt bestämmelserna för annuitetslån.

Lånet och räntan ska betalas med ett visst årsbelopp som beräknas för varje år med hänsyn till

- skuldens storlek vid början av året minskad med eventuella tidigare års obetalda årsbelopp på annuitetslånet
- räntan för kalenderåret
- den återstående återbetalningstiden
- uppräkningsstalet som är två procent.

Är räntan oförändrad jämfört med tidigare år kommer årsbeloppet att öka med två procent. Återbetalningen kommer därför att vara lägre från början av återbetalningstiden för att sedan öka.

Exempel på sammanläggning

Ränta 2010: 2,4 %

Låntagaren är född: 1970

Lånen har lagts samman den 1 januari 2010

Skuld före sammanläggningen

Annuitetslån	26 967 kr
Studielån	48 190 kr
Studiemedel	51 467 kr
TOTAL SKULD	126 624 kr

Återbetalning av lånen var för sig

Årsbelopp annuitetslån	6 360 kr
Årsbelopp studielån	6 000 kr
Årsavgift studiemedel	4 100 kr
Expeditionsavgifter	360 kr
TOTAL ÅTERBETALNING	16 820 kr

Skuld efter sammanläggning

Annuitetslån	126 624 kr
--------------	------------

Återbetalning efter sammanläggning

Årsbelopp annuitetslån	6 539 kr
Expeditionsavgift	120 kr
TOTAL ÅTERBETALNING	6 659 kr

OBETALDA AVGIFTER

Om du har obetalda studiemedelsavgifter eller obetalda årsbelopp kommer även dessa avgifter att föras över till det sammanlagda lånet. Det innebär att du slipper betala obetalda belopp från tidigare år. Dessutom kommer vi att återkalla belopp som har skickats över till Kronofogdemyndigheten för indrivning, men din betalningsanmärkning försvinner inte.

Om du däremot har obetalda belopp för ett tidigare år på annuitetslånet ska de betalas som vanligt.

NEDSÄTTNING AV ÅRSBELOPPET

Du kan ansöka om att få årsbeloppet för det sammanlagda lånet nedsatt utifrån din inkomst. Årsbeloppet ställs i relation till din sammanlagda inkomst (summan av överskottet i inkomstlagen tjänst, näringsverksamhet och kapital). Förutsättningen för att du ska kunna få nedsättning är att ditt årsbelopp minskar med minst tre procent av prisbasbeloppet (1 272 kronor för 2010) i jämförelse med det ursprungliga årsbeloppet).

Årsbeloppet kan sättas ned till en viktad procentsats som är lägre än fem eller sju procent, men som är högre än fyra procent. Vilken procentsats som ska gälla beror på hur stora de olika lånedelarna är vid beslutstillfället, dvs. hur mycket som är studiemedel, studielån och annuitetslån. Det innebär att lånedelarna måste ställas i relation till varandra när den viktade procentsatsen ska räknas fram. Observera att den viktade procentsatsen kan bli olika vid

varje beslutstillfälle eftersom vi ska räkna av inbetalningar på ett särskilt sätt vid ett sammanlagt lån.

Den del av det sammanlagda lånet som har varit studielån sätts ned till fyra procent av inkomsten, medan de delar av det sammanlagda lånet som har varit studiemedel eller annuitetslån sätts ned till fem procent av inkomsten till och med 49 års ålder. Från och med 50 års ålder sätts de delar som har varit studiemedel eller annuitetslån ned till sju procent av din sammanlagda inkomst och vi ska även ta hänsyn till eventuell förmögenhet. Den del av förmögenheten som ska tas med läggs ihop med den sammanlagda inkomsten och årsbeloppet beräknas sedan med utgångspunkt från det beloppet.

Årsbeloppet kan också sättas ned om du på nytt börjar studera med studiestöd från CSN, får utbildningsbidrag för doktorander, genomgår en längre grundutbild-

ning inom totalförsvaret eller deltar i utbildning till reserv- eller yrkesofficer.

Det finns också möjlighet att få årsbeloppet nedsatt om det finns synnerliga skäl.

Om du fått nedsatt årsbelopp under något eller några år kommer ditt årsbelopp att höjas för dina resterande återbetalningsår så att du hinner betala tillbaka din skuld inom den fastställda återbetalningstiden.

AVRÄKNINGSORDNING VID INBETALNING

När du betalar in på ett sammanlagt lån räknas det inbetalda beloppet av enligt följande:

1. administrativa avgifter
2. ränta
3. kapitalskuld, studiemedel
4. kapitalskuld, studielån
5. kapitalskuld, annuitetslån.

AVSKRIVNING AV SAMMANLAGT LÅN

Även om lånen lagts samman gäller lånens ursprungliga regler vid avskrivning på grund av ålder, synnerliga skäl och dödsfall. Det innebär att den del av det sammanlagda lånet som gäller lån tagna före den 1 juli 2001 ska skrivas av vid början av det år som du fyller 65 år. Den del av lånet som är annuitetslån skrivs av vid början av det år som du fyller 68 år. Detta medför också att du efter 65 års ålder endast kan få nedsatt årsbelopp till sju procent av din inkomst eftersom du genom dina tidigare inbetalningar och eventuell avskrivning då bara har kvar annuitetslån.

När det gäller avskrivning av lån för behörighetsgivande studier gäller dock bestämmelserna för annuitetslån.

Besök CSN på webben!

Se hur stor din skuld är • Räkna ut hur du kan påverka din återbetalning

