



10 ting at overveje, når du skal købe din første bil

Biltype – skal den have to eller fire døre ? Skal den være til bykørsel eller lange ture ?

Motorstørrelse – lille og økonomisk eller stor og kraftig ?

Benzinforbrug – benzin eller diesel ? En diesebil er dyrere end en tilsvarende bil, der kører på benzin, men dieslbiler kører ofte længere på literen.

Ekstraudstyr – aircondition, sædevarme eller parkeringsensor ?

Sikkerhed – små nyere biler er generelt sikrere end ældre og eller større biler.

Vedligeholdelse – der er stor forskel på, hvad det koster at vedligeholde/reparere en bil. Undersøg priserne på vedligeholdelse, da der er stor sandsynlighed for, at en reparation bliver nødvendig.

Forsikring – hvad dækker forsikringen, og er prisen fornuftig ?

Grøn ejerafgift – en afgift som betales halvårligt. Afgiften er som regel billigere, hvis bilen er miljøvenlig.

Restværdi – hvor meget falder bilen i værdi, og hvad kan jeg få for den, hvis den skal sælges igen ?

Finansiering – skal jeg lease eller låne ?



Lease eller låne ?

Står du og skal have bil for første gang i dit liv, er der masser at glæde sig til! Men der er også nogle praktiske og økonomiske overvejelser, det er værd at gøre sig. Hvordan skal du finansiere din bil ? Skal du lease den, eller er det smartere for dig at låne pengene og altså købe den ?

Der er fordele og ulemper ved begge måder at få bil på. Hvilken finansieringsform, du skal vælge, afhænger blandt andet af, hvor ny bilen skal være – og af dit temperament. I denne guide prøver vi at anskueliggøre fordele og ulemper ved at lease og låne, så du kan træffe et velovervejet og rigtigt valg.

Toyota ønsker dig under alle omstændigheder rigtig hjertelig velkommen som bil(l) ejer.

Forskellen på at lease og låne

Grundlæggende er der to forskellige måder at finansiere sin bil på. Du kan lease – altså leje den. Og det koster naturligvis noget.

Til gengæld kan du langt hen ad vejen være ganske ubekymret om, hvad der sker økonomisk med bilen, ligesom du nemmere og oftere kan skifte den ud med en nyere model. At bilen bliver mindre værd over tid, er heller ikke dit problem. En leasingaftale løber typisk over tre år.

Låner du pengene, investerer du i din bil og du får rentefradrag. Ligesom hvis du køber en lejlighed frem for at leje den. Men du tager selvfølgelig også al risikoen på dine skuldre – fx nedskrives værdien af din bil over tid. Til gengæld kan du sælge den, hvis og når det passer dig.

Fordele og ulemper ved at lease

Fordele

- Du skal ikke bekymre dig om, at værdien på bilen nedskrives ved almindeligt slid og ælde
- Ingen uforudsete udgifter – du kan regne 100 procent med dit månedlige bilbudget. En serviceaftale er en del af leasingaftalen, så reparationer og vedligeholdelsesudgifter er ikke din hovedpine
- Du kører altid i en helt eller ganske ny bil, for en leasingaftale løber typisk over tre år. En ny bil er både trygt, sikkert – og lidt mere smart måske
- Leaser du hos Toyota, får du ordentlige forhold. Aftalen er godkendt af FDM – de danske bilisters interesseorganisation – og af forbrugerombudsmanden

Ulemper

- Du sparer ikke op i bilen. Du kan ikke sælge den og derved potentielt have penge til udbetalingen på den næste bil
- Når du leaser, er der en engangsudgift – kaldet 'den ekstraordinære leasingydelse' – typisk startende fra 20.000 kroner. Den får du ikke tilbage, og den skal betales hver gang, du tegner en ny leasing-kontrakt
- Den månedlige ydelse, når du leaser, er ren leje. Det betyder, at du ikke kan trække noget fra i skat. For der er teknisk set ingen renter



Fordele og ulemper ved at låne

Fordele

- En del af dit lån består af renter. Dem kan du trække fra i skat. I 2011 svarer det til, at du reelt kun betaler 66 kroner i renter for hver 100 rentekroner, der står på papiret
- Vælger du et lån med fast rente, kender du din udgift præcist måned for måned. Det er en fordel, hvis forudsigelighed passer dit temperament, og hvis du ikke har så meget luft i din økonomi
- Optager du et lån med variabel rente, kan det blive billigere

Ulemper

- Vælger du et lån med fast rente, er renten typisk højere end ved lån, der har variabel rente
- Ved lån med variabel rente vil din månedlige ydelse kunne ændre sig, og du har ikke fuld kontrol over dine samlede låneudgifter
- Når du vil sælge bilen igen, bærer du selv risikoen for, at værdien på bilen er faldet
- Værditabet på bilen er måske så stort, at du ikke kan få nok penge for den til at indfri resten af lånet, hvis du stadig skylder penge i den

Lån med lang eller kort løbetid ?

Når du skal afgøre, hvor lang løbetid dit billån skal have, er der tre parametre at tage med:

- Hvor meget kan og vil du betale på lånet hver måned ?
- Hvor stor en risiko vil du løbe for, at du ikke har afdraget nok på billånet, når du engang skal sælge bilen ?
- Hvor langt kører du om året ?

Et lån med kortere løbetid på typisk 3-5 år kræver større månedlige afdrag hver måned, men til gengæld er lånet hurtigere betalt ud. Kortere løbetid giver ofte større chance for ikke at skyldte mere på lånet, end hvad bilen er værd, når du vælger at sælge bilen.

Kører du samtidig mange kilometer årligt (40-60.000 km – i snit 137 km om dagen), forringes værdien hurtigere. Og du bør vælge en låneløbetid på 3-5 år for en ny(ere) bil.

På et lån med længere løbetid på fx 6-8 år, betaler du mindre af hver måned. Du risikerer måske at skyldte flere penge på lånet, end bilen er værd, når du vælger at sælge bilen. Låner du penge til en ældre bil med lang løbetid, er denne risiko selv sagt endnu større. Kører du 10-20.000 km om året (i snit 41 km om dagen) er en løbetid på 6-8 år som tommelfingerregel fornuftigt for en ny(ere) bil.

Aygo fra 85.995,-*

Se på næste side, hvordan du kan finansiere den.



*August 2011 pris.

Eksempel på økonomien ved lånefinansiering af en ny Toyota Aygo til 85.995 kr.

Låneetableringsomkostninger

Lånetype og -løbetid	Fast rente 5,25 % over 5 år	Fast rente 5,25 % over 8 år	Variabel rente 3,95 % (over 5 år)	Variabel rente 3,95 % (over 8 år)
Udbetaling – min. 20 % af bilens værdi, og min. kr. 20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Etableringsomkostninger (stempelafgift til staten m.m.)	8.845	8.845	8.845	8.845
ÅOP	11,05 %	9,02 %	9,58 %	7,57 %

Årlige Omkostninger i Procent (ÅOP) Årlige Omkostninger i Procent (ÅOP) omfatter alle renter, gebyrer og andre omkostninger, du har i forbindelse med et lån. Disse beløb regnes sammen til et tal, og fordeles ud på det antal år, dit lån løber. Du kan nu sammenligne dine reelle låneomkostninger direkte med andre lån på samme beløb og med samme løbetid.

Månedlige omkostninger

Lånetype og -løbetid	Fast rente 5,25 % over 5 år	Fast rente 5,25 % over 8 år	Variabel rente 3,95 % (over 5 år)	Variabel rente 3,95 % (over 8 år)
Månedlig ydelse brutto/netto kr.	1.508/1.447	1.014/953	1.461/1.416	965/920
Månedligt opkrævningsgebyr (ved lån hos Toyota Financial Services) kr.	0	0	0	0
Serviceaftale fra kr./md. (Toyota)*	317	436	317	436
Forsikring (Toyota)**	416,25	416,25	416,25	416,25
Grøn ejerafgift/md.	43,33	43,33	43,33	43,33
I alt kr. pr. md. (ekskl. rentefradrag og brændstof)	2.285 i 60 måneder	1.910 i 96 måneder	2.238 i 60 måneder	1.861 i 96 måneder

* Prisen på serviceaftale varierer fra forhandler til forhandler – kontakt din lokale Toyota-forhandler for nøjagtig pris.

** Se betingelser for forsikring på toyota.dk.

Der tages forbehold for trykfejl, prisændringer og renteændringer.

Eksempel på økonomien ved leasing af en ny Toyota Aygo

Leasingaftale over tre år hos Toyota

Den ekstraordinære leasingydelse (engangsudgift)	20.000 kr.
Månedlig udgift (inkluderer service)	1.749 kr. i 36 måneder (15.000 kr. pr. år)

Har vi ikke fået det hele med i guiden? Så spørg endelig din lokale Toyota-forhandler, som gerne hjælper dig videre med at få bil, hvad enten du tænker på at lease eller låne.





Forsikring

Som ung bilist eller førstegangskøber kan forsikringen være en stor post på budgettet.

Vigtigst er det at vurdere, om den dækker det, du har behov for – ting du skal sammenligne er:

Maskinskadedækning – dækker ved uforudsete skader på fx motor og gearkasse.

Førerpladsdækning – dækker aleneulykker, altså ulykker som kun føreren af bilen og ingen andre er ansvarlig for. Er uheldet ude, og kører du fx din bil i en grøft eller ind i et træ, er det normalt svært at få erstattet skader, som er sket på dig selv. Det får du med en førerpladsdækning, som giver erstatning for bl.a. svie og smerte, tabt arbejdsfortjeneste og mistet erhvervsevne.

Udvidet nyværdierstatning – bliver din bil totalskadet inden for x-antal år eller x-antal kilometer, er du sikret bilens nyværdi uanset, hvad bilen har tabt i værdi.

Erstatningsbil ved skade – hvis din bil skal repareres i forbindelse med en forsikringskade, har du ret til en gratis erstatningsbil i den tid, din egen bil er på værksted.

Altid autoriseret værksted og originale dele ved reparation (så bilen holder garanti og værdi) – en vedligeholdt bil holder værdien bedre, og når værdien på bilen skal vurderes, så har det stor betydning, at der sidder originale dele i bilen, og at service og reparation er blevet udført af et autoriseret værksted.

Selvrisiko – en selvrisiko er den del af en forsikrings-erstatning, som forsikringstageren selv skal betale. Hvis du fx har en selvrisiko på 3.000 kr. og du får tilkendt erstatning for en skade på 10.000 kr., så skal du selv betale 3.000 kr., mens forsikrings-selskabet betaler resten, i dette tilfælde 7.000 kr. Hovedreglen er, jo større selvrisiko man vælger, jo lavere bliver forsikringspræmien.

Selvriskodækning – så skal du ikke betale selvrisiko ved skader som bl.a. udvendige skader, skader som følge af hærværk eller skader som følge af tyveri og røveri.

Krav om tillægsprodukter – hos nogle selskaber er prisen afhængig af, at du tegner andre forsikringer i selskabet, så den totale forsikringsaftale skal være i orden.

Den lille økonomi- ordbog

Afdrag – den del af dit lån, som du faktisk betaler tilbage. Er afdraget 100 kr. hver måned, nedbringer du gælden med dette beløb.

Fast rente – låner du til fast rente, fastsættes din rentesats, når du optager lånet, og er den samme i hele lånets løbetid.

Lease – låneord fra engelsk. Når du leaser en bil, lejer du den.

Lån – at stifte gæld, der skal betales tilbage i afdrag inden for en aftalt tid. Med renter som tak for lån.

Indfri – at tilbagebetale alt hvad der resterer på et lån, enten når det sidste afdrag automatisk forfalder, og lånet udløber (ordinær indfrielse), eller ved, at du afdrager mere end aftalt før tid (ekstraordinær indfrielse). Så er din gæld ude af verden.

Renter – den pris du betaler for at låne. Er renten fx 4 %, betaler du 4 kr. om året for at låne 100 kr. Din gæld er stadig 100 kr., hvis du ikke afdrager på den.

Rentefradrag – den del af ydelsen på dit lån, der er renter, kan du trække fra i skat.

Restgæld – det beløb du på et givent tidspunkt stadig skylder på et lån, og det beløb du skal lægge, hvis du ønsker at indfri dit lån.

Restværdi – den værdi, din bil har, når du skal sælge den igen.

Variabel rente – optager du lån med variabel rente, kan renten blive enten højere eller lavere gennem lånets løbetid. Hos Toyota Financial Services vil den variable rente basere sig på den gennemsnitlige Cibor-rente (Cibor betyder Copenhagen Interbank Offered Rate) tre måneder tilbage, og bliver tilpasset hver måned.

Ydelse – det samlede beløb du betaler hver måned på et lån. Afdrag plus renter. Bruttoydelsen er det pålydende beløb. Nettoydelsen er det du reelt betaler efter dit rentefradrag.

ÅOP – betyder Årlige Omkostninger i Procent. ÅOP sammenfatter alle de renter, gebyrer og andre udgifter, du får i forbindelse med at have et lån, i et tal. Det kan du bruge til at sammenligne forskellige lån og deres vilkår med hinanden, hvis lånene er lige store og løber lige længe. ÅOP viser dine samlede udgifter til lånet om året i procent, og giver dig således et tydeligt billede af prisen på lånet. Lånets løbetid spiller ind på ÅOP. Ved lang løbetid fordeles omkostningerne over en lang periode og dermed bliver ÅOP lav – og omvendt.