

# Her er de beste kredittkortene

Bank	Årsavgift	Maks betalingsutsettelse	Maks kreditt	Årlig eff. rente	Gebyr, minibank	Reiseforsikring	Brukskostnad 1	Brukskostnad 2	Andre fordeler	Terning
Skandiabanken	50	50 dager	100 000	13,00 %	0	Nei	-134	-1489		☹
GE Mastercard Gold	0	42 dager	100 000	15,94 %	0	Ja	-86	-1737	Gratis forbrukerforsikring	☹
Ya Kredittkort	0	50 dager	50 000	18,86 %	0	Ja	0	-1935	Gratis ulykkesforsikring (100 000)	☹
365 Direkte	0	45 dager	50 000	21,84 %	35 kr + 1,5 %	Nei	50	-2165	3,65 bensin- og møbelbonus. 1 % på andre kjøp	☹
Kash	0	50 dager	50 000	17,88 %	35 + 1 %	Nei	-275	-2114		☹
Nordea VISA Gold	0*	45 dager	35 000	18,97 %	1,5 % (min 40)	Ja	-200	-2146	Kjøpsforsikring	☹
DnB NOR Mastercard	0*	45 dager	75 000	20,27 %	25 kr + 1 %	Ja	-225	-2297	Kjøpsforsikring	☹
Terra VISA Gold	0	45 dager	50 000	21,84 %	1 %	Ja	-100	-2323		☹
Gebyrfri VISA	0	50 dager	75 000	21,90 %	0	Ja	-176	-2397		☹
remmenor	0	52 dager	100 000	21,84 %	35 kr + 1 %	Ja	-275	-2498	En gratis tilleggsforsikring år 1	☹
Sparebank1 Gold	0	45 dager	50 000	21,84 %	35 kr + 1 %	Ja	-275	-2498		☹
Storebrand Mastercard Black 390	0	45 dager	50 000	18,16 %	3 % (min 50 kr)	Ja	-690	-2556		☹
Eurocard Gold	645	40 dager	100 000	20,98 %	4 %	Ja	-1045	-3185	Rabatter på hoteller, leiebil etc.	☹

\* Programkunde.

Brukskostnad 1: For den disiplinerte som alltid betaler kredittkortregningen innen forfall.

Brukskostnad 2: For deg som av og til kjøper på kreditt og må ha noen ukers betalingsutsettelse 20 000 i snittlån, 5 uttak i minibank utland, 5000 kr brukt på møbel/bensin (bonus) m.m. 2007 © DnB NOR GRAFIKK

## Vi handler kort og godt på krita



**ØKONOMI**

De siste to åra har antall kredittkort i Norge økt med en million! DnB NOR og Nordea kaller utviklingen eksplosjonspreget. Vi har kåret de beste kredittkortene for din bruk.

Tekst: **Hallgeir Kvadsheim**  
Hiv@dagbladet.no

For bare to år siden fantes det i Norge 1,7 millioner innbyggjers kredittkort. Nå har antallet økt med en million kort – en økning på 60 prosent, viser tall fra Finansieringsselskapenes Forening.

– Vi har opplevd en tilnærmet eksplosjonsartet utvikling, bekrefter administrerende direktør Bjørn Tore Westby i DnB NOR Kort, som alene har pøst ut 1,5 millioner av disse kortene via blant annet DnB NOR, Postbanken og Cresco.

Også i Nordea er veksten formidabel:

– Absolutt! Norge er helt i tet i Europa både når det gjelder omfang og bruk av kredittkort, sier Henning Holtn, leder i Consumer Cards i Nordea.

### To typer kort

De fleste av oss har et såkalt debetkort i pengeboka, oftest med tilknytning til Visa eller MasterCard. Drar du et slikt kort i butikken, skjer belastningen straks fra bankkontoen din. Med et kredittkort, derimot, utsettes betalingen i



**VIL DU HA KREDITTKORT?** Bankene benytter utradisjonelle salgskanaler for å selge sine kredittkort. Her fra kortet 365 Direktes salgssalgsstand på Nationaltheatret i Oslo. Kortet tilbys av Fokus Bank. Foto: Ole C. H. Thomassen

opptil 52 dager. Du får tilsendt en regning på saldoen og betaler du innen forfall, koster det ingen rentepenger. Utsetter du derimot betalingen, begynner svært dyre renter å løpe.

Hølle Westby betaler det store flertallet av kredittkortbrukere regningen i tide. Bare 3-6 prosent av omsetningen går over til rentebærende gjeld hver måned. Han ser store endringer i bruksmønstret for kredittkort:

### Hissige nykommere

– Tidligere var bruken mest knyttet til dyre varekjøp og reiser. Nå brukes kredittkortet til nesten all type handel, med unntak av dagligvarehandel. Det er ikke lenger uvanlig at man bruker kredittkort selv om man handler for under 500 kroner, sier han. Holtn og Westby mener at Internett har åpnet en del dører for bruk av kredittkort her til lands. Mange foretrekker nemlig å betale nettkjøp med kredittkort. På den måten blir man ikke belastet umiddelbart og har bedre mulighet til å protestere mot varekjøpet.

Det er liten tvil om at marginene er gode i dette markedet: De siste par åra har flere utenlandske storbanker kastet seg inn i kampen om kundene, blant annet spanske Santander Consumer. Også nye, nors-

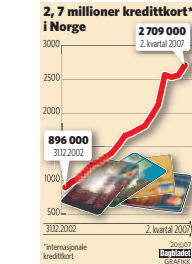
ke banker som Ya Bank og snart Norwegian Bank satser kullhard på kredittkortsegmentet.

– Det er en ganske lukrativ industri, bekrefter Henning Holtn. Bare de siste tre-fire månedene er det kommet til fire nye aktører. I tillegg har etablerte banker som Nordea, DnB NOR og Fokus Bank blitt «flinkere til å få kundene over på totaltudpakker – hvor man inkluderer et kredittkort i pakken – enten man liker det eller ikke.

I lang tid har flere banker satset relativt aggressivt med stands på kjøpesentre og flyplasser for å gi folk gratis kredittkort. I forbrukerbudjet har temætt høy prioritert:

– Vi har nylig skrevet brev til Nordea som sendte ut kredittkort til den del kunder uten at dette var avtalt på forhånd. Det mener vi er i strid med markedsføringsloven, sier seksjonssjef Jo Gjødrem i Forbrukerbudjet.

Nå kommer ett nytt salgsvåpen: Bonus på kjøp. Fokus Bank har i ett par år tilbudt dette gjennom kortet 365 Privat. Du får opptil 3,65 prosent av pengene tilbake når du kjøper bensin og møbler og 1 prosent av andre varekjøp. Nå har det brutt ut en liten kreditt-bensinkrig. Cresco Card, som er eid av DnB NOR, tilbyr 4 prosent på bensinkjøp – og hele 6



prosent i en to måneders introperiode.

### Slik velger du

Hvis du har en uoversiktlig økonomi og en hang til å betale regningene dine seint, bør du holde deg langt, langt unna kredittkort. Med en årlig effektiv rente på over 20 prosent, kan selv småbeløp vokse seg store på relativt kort tid. Merk også at enkelte «gebyrfrie» kort som Gebyrfri VISA og Skandiabanken Kredittkort beregner rente helt fra uttaksdato, ikke forfallsdato, hvis du tar ut penger fra minibank (står med liten skrift). Bruk heller gebyrfrie debetkort i minibanken. Vi har vurdert flere av kredittkortene som tilbys norske privatkunder. For du velger kredittkort må du bestemme deg for hvilken kortbraker du er:

**Den pørtlente:** Du betaler alltid regningen til rett tid og dermed er det egentlig uvesentlig hvilken rente banken tar. Det viktigste for deg er et det er null gebyrer på bruken, lang rentefri periode, eventuell bonus på kjøp og andre tilleggs tjenester (forsikring). For deg er nok 365 Privat det beste kortet, fulgt av Ya Kredittkort og Terra VISA Gold.

**Den uforsiktede:** Det hender rett som det er at du må utsette betalingen av kredittkjøpet. Da bør du velge banken med lavest rente, rett og slett. Skandiabanken er best.

EN GOD HÅND: Norske forbrukere hand

# redittkortene

edittkortet til nesten all type unntak av dagligvarehandel.

Bjørn Tore Westby, direktør i DnB NOR Kort

### FAKTA

#### To typer kort

● **Debetkort:** («Bankkortet»). Pengene trekkes direkte fra bankkontoen din. Utten dekning, ingen kjøp. Ofte tilknyttet VISA eller MasterCard slik at de kan brukes i utlandet.

● **Kredittkort:** Ikke knyttet til en bestemt bankkonto, kan derfor kjøpe varer på kreditt. Du får tilsendt en månedlig faktura på alle kjøpene du har foretatt deg forrige måned. Du bestemmer selv hvor mye du vil betale av fakturaen, men lånerenten på ubetalt saldo er svært høy.

● Mange kredittkort er såkalt co-branded, det vil si at det er flere partnere bak selve kortproduktet, slik som SAS' Dinerskort eller Esso' MasterCard.



## Spør Hallgeir

### Låne penger i utlandet

Er det mulig å låne penger i utlandet for kjøp av bolig eller bil i Norge? Jeg vet at renten i Japan er veldig lav, det hadde vært perfekt med lån fra en av bankene der?

Danial

**Svar:** Å låne penger i land med lavere rente enn Norge kan virke fristende. Det siste året har renteforskjellen mellom Norge og enkelte andre land økt. De andre landene har ikke økt renta like mye som Norges Bank. Men på lang sikt vil valutakursen utligne renteforskjellen. Det betyr at lånet, som er notert i for eksempel yen, øker. Altså går rentevinnningen opp i spinningen. Hvis du likevel vil gjøre det, anbefaler jeg å gjøre det enkelt: Ta kontakt med din egen bank. Mange norske banker formidler valutalån mot et ekstra gebyr.

### Betale fellesgjeld?

Jeg har nettopp kjøpt leilighet i et borettslag som har rundt 500 000 kroner i fellesgjeld. Hvis man har mulighet; bør vi betale fellesgjeld til boligbyggelaget? Eller lønner det seg å ha litt gjeld og spare tilsvarende beløp?

Georg

**Svar:** Det spørs på rentesatsen som boligbyggelaget krever. I mange tilfeller har du en lang lavere rente på fellesgjelden enn man kan skaffe seg på egen hånd. Derfor kan det av og til være vanskelig å nedbetale «egen» gjeld enn fellesgjeld.

### Studielån

Min mann og jeg har en presset økonomi – og vi har vært student et par år og dermed fått studielån i tillegg. Vi har også et par forbrukslån, og prøver å refinansiere, men dette ser ut til å være vanskelig – selv om jeg har jobb og han har fått jobb nå etter endt studie. Hva vil du anbefale med studielånet? Begynne å betale med en gang eller vente?

Spørsgripen

**Svar:** Vent. Fokusser heller på forbrukslånene. Sjekk om dere eventuelt kan få rentefritak eller betalingsutsettelse på studielånet og prioriter nedbetaling av de dyre lånene.



ler mer og mer med kredittkort.

Foto: Ole C.H. Thomassen

Lån mellom  
**30.000 og 200.000**  
Ingen sikkerhet

Du bestemmer hva pengene skal brukes til

Ring 66 99 77 67  
hverdager fra 06 - 18

eller benytt søknadsskjemaet på [www.finaref.no](http://www.finaref.no)

Oppgi din kampanjekode:

DAQ

**FINAREF**