BERLINGSKE
2. SEKTION LØRDAG 11. NOVEMBER 2017

Bilmarkedet har slået en kolbøtte – nu er det billigere at købe

Af Povl Dengsøe pode@berlingske.dk

De nye bilafgifter har ændret situationen på bilmarkedet, så køb med finansiering i de fleste tilfælde er billigere end at lease. Det viser sig i de første priser, som bilbranchen har beregnet efter indgrebet over for leasingreglerne.

Danskere på jagt efter en ny bil har haft svært ved at finde rundt i priserne i de seneste måneder.

Nye afgifter har sendt priserne på nye biler ned, og det samtidige indgreb over for leasing sendte leasingudbyderne i tænkeboks - en tænkeboks så dyb, at de først i denne uge er klar med priser på privatleasing. Og de tegner en helt ny bane op, hvor der er vendt op og ned på styrkeforholdet mellem leasing og køb med finansiering.

En bred analyse af de samlede omkostninger ved at erhverve og køre i en ny bil i tre år viser, at de leasingtilbud, der nu er tilgængelige, i de fleste tilfælde er dyrere end at købe og finansiere den samme bilmodel over syv år med 20 procent i udbetaling.

Helt præcis er de 17 modeller i analysen 5,7 procent dyrere i gennemsnit at lease end at købe - men med store variationer blandt bilerne.

Især Renaults leasingpriser ligger markant over købspriserne med finansiering, mens det for et mindretal på tre bilmodeller ud af de 17 er billigere at lease end at købe.

Prisforholdet vendt om

Markedsanalytiker Jan Lang fra Bilbasen/eBay har udarbejdet analysen, og han peger på de nedsatte registreringsafgifter som den åbenlyse årsag til, at prisforholdet mellem de to typer bilejerskab er vendt om.

»Der er meget skarpe købspriser i markedet lige nu, der er stadig en fornuftig rente på finansiering, og så er leasing overordnet blevet lidt dyrere. Det er de altoverskyggende årsager til, at balancen mellem køb og leasing har ændret sig,« siger han.

Danmark bugner af nye biler

Som Berlingske Business beskrev i sidste uge, bugner Danmark af nye biler på lager, fordi forhandlingerne om nye bilafgifter trak ud i en måneds tid og lagde bilsalget i dybfryseren på grund af usikkerheden om udfaldet. Dansk Auto Logik, Danmarks største lager og transportør af biler, har en tredjedel flere biler stående end normalt og udsigt til en fortsat stigning, fordi bestilte biler stadig er på vej til landet.

Det har fået en lang række importører til at sætte priserne ned med beløb helt op på den anden side af 150.000 kroner - dog på biler i den dyrere ende.

De fleste har meldt det ud som kampagnepriser året ud, men Jan Lang tror ikke, det slutter ved årsskiftet.

»Danskene er prisfølsomme, når det handler om biler, fordi de er så dyre i Danmark. Vi søger de bedste tilbud, så jeg tror, at lave priser fortsætter et stykke tid, fordi der står mange biler på lager,« siger han.

Det nye forhold mellem leasing og køb udgør en stor forandring fra sidste år, da leasing stormede frem på grund af fordelagtige priser.

I en analyse fra foråret 2016 fastslog portalen Bilpriser.dk, at der var op til 64.000 kroner at spare på at lease en af de gængse bilmodeller på markedet over tre år frem for at købe den.

Det var modeller som Honda Civic 1.8 stationcar, DS3 og Renault Kadjar, som var mest fordelagtige at lease frem for at købe, og det var medvirkende til, at næsten hver tredje nyindregistrerede bil i første kvartal 2016 var privatleaset.

Privatleasing havde blandt andet medvind, fordi registreringsafgiften også dengang var sat ned, så mange bilkøbere tabte penge på de biler, de lige havde købt.

Mange vil fortsat lease

Denne mekanisme kan også efter denne nedsættelse af afgifterne tale for leasing, og generelt mener både Jan Lang og cheføkonom i Spar Nord Jens Nyholm, at der trods det nye prisforhold vil være mange danskere, der foretrækker leasing frem for køb af andre årsager end den nøgne pris på at have adgang til at køre i en bil.

»I forhold til finansieringen af bilparken trækker nedsættelsen af registreringsafgifterne - jævnfør beregningerne - i retning af køb frem for leasing. Om det så også bliver tilfældet, afhænger af flere forhold,« siger Jens Nyholm.

Det taler for ejerskab af en bil, at renteniveauet fortsat er meget lavt, og at kreditpolitikken hos finansieringsinstitutterne ifølge Jens Nyholm fortsat er lempelig. Men der er flere forhold, der trækker i retning af leasing, mener han:

»At de nye generationer har et andet forhold til ejerskabet af biler såvel som boliger, og at man ved leasing delvist skærmer sig imod eventuelt nye afgiftsnedsættelser.«

Desuden forventer Jens Nyholm en bevægelse mod flere elbiler over de kommende år, hvilket også kan tale mod at binde kapital i biltyper med brændstofmotorer, der måske er på vej til at være mindre efterspurgte blandt køberne.

Historisk billigt at eje bil

Jan Lang mener, at det efter den seneste sænkning af registreringsafgifterne er historisk billigt at købe og eje bil i Danmark.

Og Jens Nyholm mener da også, at omsætningen af biler vil stige i de kommende år.

»2016 var året, da vi oven på tre års øvelse fik sat gang i efterspørgslen. Bilsalget, som er en god indikator på forbrugertilliden, har dog været inde i en lidt længere opgang, hvilket sandsynligvis skyldes et opsparet behov for udskiftning og opgradering af vognparken, samt at der kom rigtig mange minibiler på markedet i årene 2013 til 2016,« vurderer han.

Bilsalget er i de senere år steget mellem tre og otte procent.

»Med usikkerheden omkring størrelsen på registreringsafgiften ude af billedet - i hvert fald indtil videre - forventer jeg, at det milde klima for bilsalget vender tilbage,« siger Jens Nyholm med henvisning til, at de grundlæggende økonomiske faktorer i samfundet, stigende beskæftigelse, løn og boligpriser samt en rekordlav rente, der ikke forventes at rykke sig meget de kommende par år, trækker i den retning.

Foto: Iris

Guide: Den billigste vej til at finansiere en bil

Af Povl Dengsøe pode@berlingske.dk

Belåning af friværdi i en ejerbolig er den billigste vej til at finansiere en bil. Men der er også meget at hente ved at finde det billigste lån blandt banker og bilforhandlere.

Der er groft sagt to måder at finansiere en bil på: Gennem banken eller gennem forhandleren. Gennem banken er realkreditlån i friværdien i en ejerbolig også en mulighed.

Forbrugerrådet Tænk Penge undersøgte i februar prisen på at finansiere en bil til 300.000 kroner i friværdi i en ejerbolig og konkluderede, at det i langt de fleste tilfælde er den billigste måde. Rådet gør dog opmærksom på, at bilen skal være relativt dyr, før det kan betale sig. Renten på realkreditlån er meget lav og etableringsomkostningerne høje, og derfor er det en dyr løsning til en billig bil.

Den billigste måde at gøre det på er at optage lånet til bilen i forbindelse med, at lånet i boligen alligevel omlægges.

Spar Nord har beregnet prisen på at optage et lån på 240.000 kroner henholdsvis som rent tillægslån eller i forbindelse med en låneomlægning med en løbetid på syv år i belåningsintervallet over 60 pct. af boligens værdi.

Låntypen er F-kort med variabel rente og halvårlig tilpasning. Som rent tillægslån er de årlige omkostninger i procent, ÅOP, 2,69 efter skat. Som yderligere lån i forbindelse med en omlægning er ÅOP på 1,72 procent efter skat.

»Hvis kunden vil gøre brug af friværdibelåning til køb af bil, kan det også være en mulighed at lave en boligkredit i banken med tilhørende sikkerhed i ejendommen. Med en boligkredit opnår kunden den største fleksibilitet. Han indbetaler løbende en ydelse på kreditten, og når han så ønsker at bytte bil, kan han gøre det uden nødvendigvis at skulle i banken og spørge,« oplyser boligkonsulent Lene Østergård Bæk fra Spar Nord.

Den større fleksibilitet vil dog koste en højere ÅOP.

Toyota billigst

Forbrugerrådet Tænk har netop testet de forskellige lånemuligheder hos bilforhandlere og bank ved finansiering af en bil til 180.000 kroner med en udbetaling på 36.000 kroner og en løbetid på syv år. Billigste løsning var Toyotas bilfinansiering til 1.912 kroner om måneden, og dyreste løsning var Lån & Spar Bank til 2.303 kroner. I samlet betaling på lånet er forskellen 32.844 kr. fra dyreste til billigste lånemodel.

Forbrugerrådet Tænk har udarbejdet gode råd ved finansiering af bil, og de omfatter blandt andet at få mindst to tilbud og gerne tre, da der ikke er forskel i kvalitet på billån. Tjek desuden markedet for gode finansieringstilbud og vælg en løbetid på højst otte år, så restgælden ikke risikerer at overstige bilens værdi ved salg.

Endelig råder Forbrugerrådet Tænk bilkøbere til at spare sammen til en udbetaling på mindst 20 procent, som giver en lavere rente end med en mindre eller ingen udbetaling. Tag om nødvendigt et forbrugslån i banken til de sidste eksempelvis 10.000 kroner til udbetalingen og sørg for at få det afviklet så hurtigt som muligt. Samlet set kan det ofte betale sig, fordi det giver en lavere rente på den største del af bilfinansieringen.

PRIVATØKONOMI

Leasing af bil er i de fleste tilfælde blevet dyrere end køb med finansiering

= Køb billigst = Leasing billigst

Model	Pris ved køb med to pct. rabat	Udbetaling ved køb/finansiering	Engangsydelse ved leasing	Samlet pris ved leasing	Samlet pris ved køb	Pr. kilometer ved leasing	Pr. kilometer ved køb
Hyundai i10 Touch	113.401 kr.	22.680 kr.	4.995 kr.	84.015 kr.	76.950 kr.	1,87 kr.	1,71 kr.
Hyundai i30 1.0 T-GDI life+	206.634 kr.	41.327 kr.	4.995 kr.	112.815 kr.	104.850 kr.	2,51 kr.	2,33 kr.
Audi A3 Sportback 1.0 TFSI 116 HK 6-trins manuel	258.542 kr.	51.708 kr.	25.000 kr.	127.600 kr.	125.100 kr.	2,84 kr.	2,78 kr.
Audi A4 Avant Edition Plus 2.0 TFSI 190 HK 6-trins manuel	391.995 kr.	78.399 kr.	35.000 kr.	178.820 kr.	181.350 kr.	3,97 kr.	4,03 kr.
Peugeot 208 Envy 1.6 BlueHDI 100 hk 5-dørs	137.190 kr.	27.438 kr.	7.495 kr.	90.115 kr.	84.600 kr.	2,00 kr.	1,88 kr.
Peugeot 308 SW Allure Plus 1.2 e-THP 130 hk	259.690 kr.	51.938 kr.	9.995 kr.	150.215 kr.	143.100 kr.	3,34 kr.	3,18 kr.
Toyota AYGO x-cite	112.695 kr.	22.539 kr.	4.995 kr.	76.815 kr.	70.200 kr.	1,71 kr.	1,56 kr.
Toyota C-HR Hybrid C-LUB	301.330 kr.	60.266 kr.	14.995 kr.	148.015 kr.	137.250 kr.	3,29 kr.	3,05 kr.
Renault Clio TCe 90 Zen	137.102 kr.	27.420 kr.	9.995 kr.	92.615 kr.	85.500 kr.	3,09 kr.	2,85 kr.
Renault Megane TCe 130 Zen	220.402 kr.	44.080 kr.	14.995 kr.	119.215 kr.	81.300 kr.	3,97 kr.	2,71 kr.
BMW 118d Aut. 5-dørs	289.649 kr.	57.930 kr.	30.000 kr.	137.820 kr.	129.600 kr.	3,06 kr.	2,88 kr.
BMW 320d Executive Touring Aut.	402.873 kr.	80.575 kr.	35.000 kr.	204.020 kr.	211.200 kr.	3,40 kr.	3,52 kr.
Nissan Qashqai Visia benzin	230.699 kr.	46.140 kr.	9.995 kr.	117.815 kr.	122.850 kr.	2,62 kr.	2,73 kr.
Opel Crossland X 1,2T 81 hk benzin	175.920 kr.	35.184 kr.	9.995 kr.	96.215 kr.	91.350 kr.	2,14 kr.	2,03 kr.
Opel Grandland X 1,2T 130hk benzin	277.131 kr.	55.426 kr.	14.995 kr.	151.615 kr.	139.050 kr.	3,37 kr.	3,09 kr.
VW Polo 1,0 TSI Comfortline	181.295 kr.	36.259 kr.	15.000 kr.	103.164 kr.	97.650 kr.	2,29 kr.	2,17 kr.
VW Golf 1,5 TSI BlueMotion 5-dørs	242.893 kr.	48.579 kr.	15.000 kr.	135.564 kr.	129.150 kr.	3,01 kr.	2,87 kr.
Gennemsnit				*125.085 kr.*	*118.297 kr.*	*2,85 kr.*	*2,67 kr.*

Forudsætninger for beregning: Leasing og ejertid tre år med 15.000 kørte kilometer årligt. For Peugeots vedkommende er der et afleveringsgebyr ved leasing på 600 kr.

Lånefinansiering over syv år med 20 pct. udbetaling og en rente på fire pct. Købet foretages i ren handel og med en rabat på to pct. Bilen sælges igen efter tre år i ren handel i stand A/B, fuldt serviceret efter forskrifterne.

Finansieringsomkostningerne er baseret på et gennemsnit. I Forbrugerrådet Tænks seneste test tilbyder Toyota det bedste billån i Danmark inklusive bankernes.

Berlingske Grafik: **Malling** / Tekst: **Povl Dengsøe** / Kilde: **Bilbasen/eBay**