



FLY - I N

Financial Literacy for Young Women



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Modul : Personlig kredit

Kom ihåg – Gruppkontrakt

- respektera sekretessen
- var icke-dömande
- visa tålamod när andra pratar
- respektera andras åsikter
- följ schemat
- försök förstå kulturella och yrkesmässiga olikheter
- alla har rätt att bli lyssnade på
- att ha roligt och njuta av kursen
- att göra misstag
- att bli respekterad
- att dela idéer
- Var aktiv!
- Var positiv och kreativ!

SYFTE och MÅL

- Vad är personlig kredit ?
- Vilka är de 4 kredittyperna?
- En översikt över personlig kreditupplysning och personlig kreditvärdighet
- För- och nackdelar med personlig kredit



Personlig kredit - introduktion



- Vad är personlig kredit?
 - Första gången du tar ut en kredit som privatperson, kreditkort eller utbildningslån, börjar din kredithistorik.
- Att använda kredit
 - Kredit kan vara bekvämt och effektivt om du använder det på ett ansvarsfullt sätt.
 - Kontantlösa transaktioner ligger i framtiden!

Fyra vanliga kredittyper

1. Revolverande kredit

- Låter dig låna pengar upp till ett visst belopp;
- Låneinstitutet sätter en kreditgräns;
- Räntekostnader uppstår för varje revolverande saldo;
- Den vanligaste formen av kredit som utfärdas av kreditkort, som t.ex. Visa, MasterCard, butiks- och bensinkort;
- Inga säkerheter behövs.

2. Betalkort

- Den största skillnaden mellan kreditkort och betalkort är att kreditkortet kan medan betalkortet måste betalas i sin helhet varje månad;
- Om saldot inte betalas i tid och i sin helhet tillkommer sanktionsavgifter.





3. Avbetalningskredit

- Ett fast belopp som lånats, en fast månadsbetalning och en bestämd tidsram för återbetalning;
- Räntekostnader är förbestämda och beräknas i de fastställda månadsbetalningarna;
- Vanliga former: bostadslån, studielån och billån.

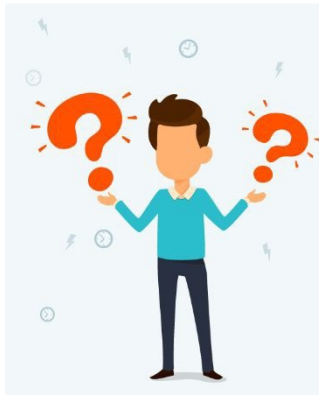
4. Icke avbetalning eller servicekredit

- Tillåter låntagaren att betala för t.ex. en tjänst eller medlemskap vid ett senare tillfälle;
- Betalning ska ske månaden efter tjänsten och förseningar kan medföra en straffavgift och/eller ränta;
- Fortsatt utebliven betalning resulterar i att tjänsten ställs in och kan rapporteras till kreditupplysningsföretaget;
- Mobiltelefon, gas, el, vatten och sophantering är exempel på servicekrediter.

Räntor



- Ränta är kostnaden för att låna pengar.
- Långgivare tar i allmänhet ut en viss procentandel av det genomsnittliga dagliga saldot på ditt konto, d.v.s. en ränta.
- Denna ränta tillämpas på ditt utestående saldo varje månad.
- Kreditkort kan ha olika räntor för olika typer av aktiviteter, t.ex. köp eller kontantförskott, så se till att läsa det finstilta.
- De vanligaste avgifterna: årliga avgifter, transaktioner, saldoöverföringar, förseningar, övertrasseringar, returer.
- **Kreditgräns** är det maximala saldot du kan ha på ditt kreditkort. Det bestäms av din långgivare, baserat på din kredithistorik och inkomst.



Kreditpoäng vs. kreditupplysning

- När du ansöker om t.ex. ett kreditkort eller en hyreslägenhet så är det dina **kreditvärden** och **kreditupplysningar** som avgör om den potentiella långivaren bedömer att du kommer att betala enligt överenskommelse.
- Kreditupplysningar innehåller information om din tidigare kreditanvändning. Datan omvandlas till en siffra som representerar din kreditvärdighet - en kreditpoäng
- Bra kreditvärdighet är nyckeln för att få tillgång till ekonomiska produkter.



Kreditvärdighet



- Kreditvärdighet är en siffra som långivare använder för att utvärdera hur säker eller riskabel du är som kund.
- Det viktigaste att tänka på är:
 - Din återbetalningshistorik och om du har anmärkningar för försening eller försummelse;
 - Hur mycket pengar du är skyldig jämfört med dina kreditgränser, d.v.s. ratio för kreditutnyttjande;
 - Hur ofta du har ansökt om kredit, d.v.s "hard inquiries".
- **FICO-poäng-** En av de mest använda formlerna för kreditvärdighet är Fair Isaacs FICO-poäng, som går från 300 (lågt) till 850 (høgt). Ju høgre poäng du har desto høgre chans att du blir godkänd för ny kredit eller erbjuds en lägre ränta. Kredithistoriken används för att beräkna din FICO-poäng.

Kreditupplysning

- Kreditupplysningar listar dina kreditlinjer och din betalningshistorik men visar inte din kreditpoäng.
- Kreditupplysningar är ofta långa eftersom de visar dina konton och hur noggrant du betalat av utestående saldon.
- Negativ information som återtagande eller konkurser kommer också att visas på din kreditupplysning.
- Det är viktigt att ha en kredithistorik eftersom kreditupplysningar används för att avgöra din rätt till lån, kreditkort, hyreskontrakt, försäkringar och jobb.



Bra kredit vs. dålig kredit

- Att ha bra kredit innebär att du gör regelbundna betalningar i tid tills ditt saldo har betalats i sin helhet.
 - Dålig kredit betyder att du har haft svårt att hålla din del av avtalet, du kanske inte har betalat minimibetalningen eller betalat i tid.
 - **Är det bra att använda kredit?**
- Kredit är något alla använder. Varje gång du använder telefonen, tänds en lampa eller slår på luftkonditioneringen så använder du kredit precis som varje gång du använder kreditkortet eller tar ett lån.

För- och nackdelar med kredit

- Kredit är ett avtal om att ta emot varor, tjänster eller pengar nu och betala för dem senare.
- Det är bara du som bestämmer hur du ska spendera dina pengar och om du ska använda kredit.
- Dessa beslut bör baseras på din förmåga att betala tillbaka kreditkulder och inte på vad du vill köpa för tillfället.
- Överväg för- och nackdelarna med kredit innan du tar ditt beslut.

Fördelar med kredit

- Bekvämlighet
- Använda andras pengar
- För nödsituationer
- Använd något medan du betalar för det
- Skaffa något du inte har råd med nu
- Kan få bättre service på något köpt på kredit
- Dra nytta av utförsäljningar
- Upprättar en kredithistorik

Nackdelar med kredit

- Kredit kostar nästan alltid pengar
- Det kan bli en vana och uppmuntrar till överspendering
- Överanvändning av kredit leder till en dålig kredithistorik
- Det kan kännas motigt att jämföra priser
- Minskar framtida köpkraft
- Extra avgifter läggs till den totala kostnaden

Tack för din uppmärksamhet!

Glöm inte att fylla i frågeformuläret.