



SKAT

SKAT Teknisk gennemgang

Studiegæld - eftergivelse



Hvilke slags studielån findes?

- Statsgaranterede studielån (banklån)
- SU-lån (statslån)



Hvilke myndigheder administrerer lånene?

- SUstyrelsen bevilger SU-lån
- Økonomistyrelsen administrerer den normale tilbagebetaling af SU-lån og statsgaranterede studielån.
- SKAT inddriver lånene, hvis de misligholdes. SKAT eftergiver studielån – både misligholdte lån og lån under normal tilbagebetaling.



Hvad er statsgaranterede studielån?

- Fra 1964 til juli 1993 kunne man optage statsgaranterede studielån i et pengeinstitut.
- I 1998 blev det muligt at overføre lånene til Økonomistyrelsen.
- Renten på de statsgaranterede studielån i Økonomistyrelsen fastsættes for et halvt år ad gangen på baggrund af CIBOR renten, der opgøres af Danmarks Nationalbank.
- Renten er p.t. 5,25 % (fra 1. juli til 31. december 2008).
- Renten på de statsgaranterede studielån i bankerne er variabel.

Hvad er statsgaranterede studielån?

- Statsgaranterede studielån skal tilbagebetales i løbet af 15 år fra uddannelsens afslutning.
- Lånet skal betales tilbage med passende ydelser i forhold til gældens størrelse og inden for afviklingsperioden.
- Der kan gives udsættelse med betalingen af lånet.
- Det er en betingelse, at lånet kan tilbagebetales indenfor den 15-årige afviklingsperioden.
- Hvis låntager ikke overholder tilbagebetalingen af lånet, bliver det overført til inddrivelse i SKAT.



Hvad er SU-lån – (statslån)?

- SU-lån har kunnet optages siden 1. august 1970.
- Lånet forrentes med 4 % i studietiden
- og med diskontoen + 1 % under den normale tilbagebetaling.
- Renten er p.t. 5,5 %.
- Tilbagebetalingsperioden på SU-lån afhænger af lånets samlede størrelse.
- Tilbagebetalingsperioden er fra 7 til 15 år



Normal tilbagebetaling

Betalingsperiode	Beløb
7 år for lån	fra 1.000 kr. til 39.000 kr.
8 år for lån	fra 40.000 kr. til 59.000 kr.
9 år for lån	fra 60.000 kr. til 79.000 kr.
10 år for lån	fra 80.000 kr. til 99.000 kr.
11 år for lån	fra 100.000 kr. til 119.000 kr.
12 år for lån	fra 120.000 kr. til 139.000 kr.
13 år for lån	fra 140.000 kr. til 159.000 kr.
14 år for lån	fra 160.000 kr. til 179.000 kr.
15 år for lån	fra 180.000 og derover



Hvad er SU-lån – (statslån)?

- Tilbagebetaling af SU-lån skal normalt begynde ca. 1 år efter uddannelsens afslutning eller afbrydelse.
- Der kan gives udsættelse med betalingen af SU-lån.
- Det er en betingelse at lånet kan tilbagebetales indenfor den normale tilbagebetalingsperiode.
- Udsættelse eller nedsættelse betyder, at låntager i fremtiden skal betale et højere beløb, da gælden skal være tilbagebetalt inden udløb af tilbagebetalingsperioden.
- Hvis låntager ikke overholder tilbagebetalingen, vil lånet blive overført til inddrivelse i SKAT.



Hvordan inddrives gæld til det offentlige?

- Statsgaranterede studielån, SU-lån og al anden gæld til det offentlige inddrives efter samme regler.
- Afdragsordninger og lønindeholdelse fastsættes som udgangspunkt efter reglerne i inddrivelsesbekendtgørelsen (tabel).
- Der foreligger en mulighed for at få foretaget en konkret betalingsevnevurdering.
- Det er den samme vurdering, som anvendes ved eftergivelse (generelle regler) og gældssanering.



Oversigt over studielån

Gældstype	Antal låntager ca.	Gennemsnitlig gæld pr. låntager ca.	Antal personer med gæld over 300.000 ca.
Statsgaranterede lån almindelig afvikling	1.000	64.000 kr.	30
Statsgaranterede lån til inddrivelse i SKAT	9.000	118.000 kr.	800
SU-lån almindelig afvikling	170.000	62.000 kr.	400
SU-lån til inddrivelse i SKAT	36.000	52.000 kr.	200



Hvad er betingelser for eftergivelse af studiegæld?

- Eftergivelsesordningen for studiegæld går ud på, at den del af studiegælden, som låntager ikke kan tilbagebetale med passende ydelser i løbet af 15 år, kan eftergives.
- Låntager kan søge om eftergivelse 9 år efter at uddannelsen er afsluttet eller afbrudt.
- Betingelsen for at få eftergivelse er, at låntager har betalt 15 % af den del af indkomsten, der overstiger et beregnet dagpengeniveau.
- For 2008 udgør dette niveau 198.700 kr.



Hvad er betingelserne for eftergivelse af studiegæld?

- Låntagere, der modtager førtidspension og låntagere, der har modtaget kontanthjælp i 4 år, kan søge selv om 9-års kravet ikke er opfyldt.
- Hvis låntager søger om eftergivelse efter at have afviklet på studiegælden i 9 år, vil der blive fastsat en restafviklingsperiode på 6 år.
- Der skal betales 15 % af indkomsten over dagpengeniveauet i restafviklingsperioden.
- Hvis låntager hidtil har betalt for lidt, skal låntager også betale det, der er betalt for lidt.



Hvad er betingelserne for eftergivelse af gæld efter almindelige regler?

- Reglerne svarer til gældssaneringsreglerne efter konkursloven.
- Reglerne går ud på, at gæld til det offentlige kan eftergives, hvis skyldneren godtgør, at skyldneren ikke er i stand til - og inden for de nærmeste år ingen udsigt har til - at kunne opfylde sine gældsforpligtelser, og det må antages, at eftergivelsen vil føre til en varig forbedring af skyldnerens økonomiske forhold



Hvad er betingelserne for eftergivelse af gæld efter almindelige regler?

- Eftergivelse kan i almindelighed ikke finde sted, hvis
- skyldnerens økonomiske forhold er uafklarede,
- skyldneren har handlet uforsvarligt i økonomiske anliggender, herunder hvis en ikke uvæsentlig gæld
 - er stiftet på et tidspunkt, hvor skyldneren var ude af stand til at opfylde sine økonomiske forpligtelser,
 - er opstået som følge af, at skyldneren har påtaget sig en finansiel risiko, der stod i misforhold til skyldnerens økonomiske situation,
 - er stiftet med henblik på forbrug eller
 - er gæld til det offentlige, som er oparbejdet systematisk,
- en ikke uvæsentlig gæld er pådraget ved strafbare eller erstatningspådragende forhold,



Hvad er betingelserne for eftergivelse af gæld efter almindelige regler?

- skyldneren har undladt at afdrage på sin gæld, selv om skyldneren har haft rimelig mulighed herfor,
- skyldneren har indrettet sig med henblik på eftergivelse, eller
- skyldneren stifter ny gæld til det offentlige efter, at eftergivelsessag er indledt.
- Ved afgørelse om eftergivelse skal der lægges vægt på gældens alder.
- Eftergivelse kan nægtes, hvis der foreligger andre omstændigheder, der taler afgørende imod hel eller delvis eftergivelse.



Hvad er betingelserne for eftergivelse efter forslaget § 13, stk. 6?

- Bestemmelsen er ny.
- Den eneste betingelse i forslaget er, at der skal foreligge særlig forhold.
- Bestemmelsen tænkes anvendt til eftergivelse i situationer, hvor der er særlige forhold, der taler for eftergivelse, men hvor eftergivelse ikke kan ske efter de generelle regler.



Hvad er betingelserne for eftergivelse efter forslaget § 13, stk. 6?

- Eksempler på tilfælde, hvor særlige forhold kan foreligge:
- Tilfælde, hvor der ikke foreligger økonomisk trang, men hvor sociale forhold eller andre særlige forhold medfører, at det vil være urimeligt at give afslag på en ansøgning om eftergivelse.
- Tilfælde, hvor gældens beskaffenhed eller omstændighederne ved dens tilblivelse sammenholdt med skyldnerens situation medfører, at skyldneren ved at få gælden eftergivet, vil kunne opnå en væsentlig varig forbedring af sin situation.
- Tilfælde, hvor skyldneren ikke inden for de nærmeste år er i stand til at kunne opfylde sine gældsforpligtelser, men ved tilvejebringelse af midler fra 3. mand bliver i stand til at betale en betydelig del af gælden, hvorved han kan opnå en varig forbedring af sine økonomiske forhold.
- Tilfælde, hvor det kan virke urimeligt, at give afslag på en ansøgning om eftergivelse af gæld.



Oversigt over ligheder og forskelle på eftergivelsesordningerne

	Eftergivelse af studiegæld	Eftergivelse efter generelle regler i forslagets § 13, stk. 1-5	Eftergivelse efter forslagets § 13, stk. 6 (ny)
Gældens art	Kun studiegæld.	Gæld til det offentlige.	Gæld til det offentlige.
Gældens alder	9 år efter uddannelsens ophør eller dispensation.	Ingen krav til gældens alder.	Ingen krav til gældens alder.
Anden betydelig gæld	Kan medføre henvisning til gældssanering eller eftergivelse efter generelle regler.	Kan medtages i en samlet ordning.	Kan medtages i en samlet ordning.
Anden gæld	Kan ikke omfattes af afgørelsen.	Kan omfattes af afgørelsen.	Kan omfattes af afgørelsen.



Oversigt over ligheder og forskelle på eftergivelsesordningerne

	Eftergivelse af studiegæld	Eftergivelse efter generelle regler i forslagets § 13, stk. 1-5	Eftergivelse efter forslagets § 13, stk. 6 (ny)
Skyldner er førtidspensionist	Ansøgning kan behandles straks - 9-års kravet gælder ikke.	Ansøgning kan behandles straks. Forholdene anses for afklarede.	Førtidspension kan være særlige forhold, der kan begrunde behandling af ansøgning.
Skyldner er arbejdsløs/ har modtaget kontanthjælp i 4 år	Ansøgning kan behandles straks – 9 års kravet gælder ikke.	Forholdene skal normalt være afklarede.	Langvarig arbejdsløshed kan være særlige forhold, der kan begrunde behandling af ansøgning
Uafklarede forhold	Kan medføre udsættelse med afgørelsen	Kan medføre afslag.	Ingen krav – ingen praksis.



Oversigt over ligheder og forskelle på eftergivelsesordningerne

	Eftergivelse af studiegæld	Eftergivelse efter generelle regler i forslagets § 13, stk. 1-5	Eftergivelse efter forslagets § 13, stk. 6 (ny)
Indkomstgrundlag	Skyldners egen indkomst.	Husstandens indkomst.	Ikke krav hverken til egen eller husstandens indkomst.
Vurdering af betalingsevnen	15 % af bruttoindkomsten over et beregnet dagpengemaximum. Pt. 198.700 kr.	Konkret betalings- evnevurdering. Rådighedsbeløb enlig 5.000 kr. pr. måned. Gift/samlevende 8.480 kr. pr. måned.	Ingen krav til vurderingsmåden.



Oversigt over ligheder og forskelle på eftergivelsesordningerne

	Eftergivelse af studiegæld	Eftergivelse efter generelle regler i forslagets § 13, stk. 1-5	Eftergivelse efter forslagets § 13, stk. 6 (ny)
Betaling forud for ansøgningen	15 % af bruttoindkomsten over et beregnet dagpengemaximum. Pt. 198.700 kr. eller normal tilbagebetaling.	Ikke specifikke krav til beløb.	Ikke specifikke krav til beløb.
Vurdering af betalingsevnen	15 % af bruttoindkomsten over et beregnet dagpengemaximum. Pt. 198.700 kr.	Konkret betalings- evnevurdering. Rådighedsbeløb enlig 5.000 kr. pr. måned. Gift/samlevende 8.480 kr. pr. måned.	Ingen krav til vurderingsmåden.