



Realkreditrådet  
REALKREDIT RÅDET  
GÆLDSTILGÆRDER

FORBRUGERRÅDET

REALKREDIT  
FORENINGEN

Retsudvalget  
Folketinget  
Christiansborg  
DK-1240 København K

1. marts 2010  
S165 - D10885

## L91 - Lov om Kreditaftaler - Brug af Oplysningsskema

### Indledning

Forbrugerrådet, Realkreditforeningen og Realkreditrådet (Parterne) er som følge af konstruktive drøftelser enige om en *fælles indstilling* omkring anvendelsen af et standardiseret oplysningsskema til brug for realkreditlån, dvs. lån mod pant i fast ejendom, der ydes på baggrund af obligationsudstedelse.

Parterne er samtidigt enige om, at de har en fælles interesse i at give forbrugerne de mest brugbare og relevante oplysninger i forbindelse med låneoptagelsen. Af den grund har Parterne aftalt at indlede en dialog om, hvorledes informationen til forbrugerne i forbindelse med optagelse af realkreditlån kan optimeres yderligere inden for lovens rammer.

### Enighed om overordnet princip

Parterne indstiller i fællesskab til Retsudvalget, at det skal være muligt at anvende ESIS-oplysningsskemaet i stedet for bilag 2 til lovforslaget, når der er tale om realkreditlån. Realkreditinstitutternes anvendelse af ESIS, der siden 2002 er sket på frivillig basis i henhold til en frivillig europæisk kodeks, bliver dermed lovpligtig.

### Justering af ESIS-skemaet

Parterne er enige i, at ESIS-skemaet skal suppleres med en ekstra oplysning, nemlig at realkreditlån ikke er underlagt fortrydelsesret i snæver forstand. Realkreditlån kan altid indfries, men som følge af lånenes opbygning er der ikke knyttet en egentlig fortrydelsesret til realkreditlån. Dette fremgår også direkte af §19, stk. 7 i lovforslaget.

### Implementering af løsningen

Parterne foreslår, at løsningen gennemføres ved, at forslaget til ændring af Kreditaftaleloven tilføjes en bestemmelse om, at der ved lån mod pant i fast ejendom, der ydes på baggrund af obligationsudstedelse, i stedet for bilag 2 kan anvendes et standardiseret oplysningsskema, som Justitsministeren bemyndiges til nærmere at fastlægge i bekendtgørelsesform.

1. Dette skal i bemærkningerne suppleres med, at dette alternative oplysningsskema skal leve op til kravene ifølge "Europæisk aftale om frivillig adfærdskodeks for information om boliglån forud for kontraktindgåelse" (Code of Conduct), og dermed ESIS-skemaet. ESIS-formularen i den form, som den anvendes af de danske realkreditinstitutter, vedlægges.

Zieglers Gaard  
Nybrogade 12  
DK 1205 København K  
Tel: +45 33 12 48 31  
www.rkr.dk  
rkr@rkr.dk

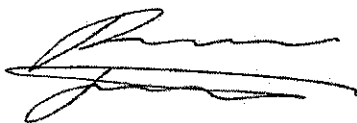
Med henblik på at sikre størst mulig sammenlignelighed mellem ESIS-skemaer fra forskellige kreditgivere samt for at skabe klarhed om indholdet af oplysningsforpligtelserne, foreslår Parterne endvidere, at nærmere retningslinjer for udfyldelsen af skemaet fastsættes i bekendtgørelsen, således at beskrivelsen af de enkelte punkter ikke kan anses opfyldt udelukkende ved hjælp af en henvisning til det underliggende aftalegrundlag.

Overordnet set er Parterne enige om, at alle omkostninger (på tidspunktet for lånetilbudet) og væsentlige betingelser for at indgå kreditaftalen skal fremgå direkte af skemaet, samt at omkostninger og de grundlæggende betingelser vedrørende førtidig indfrielse ligeledes fremgår direkte af skemaet. Med hensyn til pris- og vilkårsændringer kan der henvises til prisblade eller lignende.

\* \* \*

Parterne deltager naturligvis meget gerne ved udformningen af de regler, der er nødvendige til implementering af ovennævnte løsning.

Med venlig hilsen



Rasmus Kjeldahl



Karsten Beltoft



Ane Arnth Jensen

## EUROPÆISK AFTALE OM FRIVILLIG ADFÆRDSKODEKS FOR INFORMATION OM BOLIGLÅN FORUD FOR KONTRAKTINDGÅELSE ("AFTALEN")

Denne aftale er forhandlet og indgået af de europæiske foreninger af henholdsvis forbrugersammenslutninger og kreditinstitutter, der udbyder boliglån (se nedenfor). Aftalen understøtter en frivillig adfærdskodeks ("kodeksen"), som skal indføres af alle institutter, der udbyder boliglån til forbrugere.

En liste over underskrivere af aftalen er vedlagt som bilag. Aftalen består af to dele:

- Del I: Vilkår for indførelse af og tilsyn med den frivillige kodeks
- Del II: Indholdet af den frivillige kodeks om information til forbrugerne:
  - o som generelle oplysninger om udbudte boliglån
  - o som individuelle oplysninger forud for indgåelse af kontrakt, der skal fremlægges i et "Standardiseret europæisk informationsblad".

Formålet med kodeksen er at sikre gennemsigtig og sammenlignelig information.

### Den frivillige kodeks' omfang

Kodeksen omfatter oplysning til forbrugerne om indenlandske og grænseoverskridende boliglån.

### **Definition af et "boliglån" i kodeksen**

Et boliglån er et lån til en forbruger til køb eller ombygning af fast ejendom, som forbrugeren ejer eller ønsker at købe. Det er sikret enten ved pant i fast ejendom eller anden sikkerhedsstillelse, der normalt bruges til dette formål i en medlemsstat.

Boliglån, der omfattes af direktivet om forbrugercredit (87/102), er ikke omfattet af kodeksen.

## DEL I: VILKAR FOR INDFØRELSE

Den frivillige kodeks indføres ved følgende procedure:

1. De europæiske foreninger af kreditinstitutter, som antager kodeksen, bekendtgør officielt, at de har antaget den.
2. Hver europæisk forening af kreditinstitutter sender en officiel skrivelse til sine nationale medlemmer, hvori de opfordres til at:
  - 2.1. tilkendegive offentligt, at de antager kodeksen
  - 2.2. træffe alle nødvendige forholdsregler, for at kodeksen indføres effektivt, hvilket blandt andet betyder, at de institutter, der vælger at tilslutte sig, skal opfordres til at:
    - 2.2.1. bekendtgøre, at de antager kodeksen senest 6 måneder efter, at aftalen er vedtaget
    - 2.2.2. offentliggøre deres tilslutning til kodeksen
    - 2.2.3. bekendtgøre deres beslutning om at anvende kodeksen sammen med indførelsesdatoen til det centrale register (se 7.2)

Kodeksen bør indføres senest 12 måneder efter, at det er bekendtgjort, at man agter at anvende den.

3. Kodeksen vil blive offentliggjort, og der vil blive stillet eksemplarer til rådighed i hver afdeling af de institutter, der har antaget kodeksen.

4. Alle tilgængelige eksemplarer af kodeksen oplyser om navn, adresse og telefonnummer på det kompetente organ, som forbrugerne kan henvende sig til, hvis de har problemer vedrørende anvendelsen af kodeksen.

5. Forbrugerne bliver oplyst om, at kodeksen findes, samt at den er til rådighed ved særlig meddelelse i det standardiserede europæiske informationsblad.

6. Foreningerne af europæiske kreditinstitutter offentliggør en årlig rapport om indførelsen af kodeksen.

7. Europa-Kommissionen har tilkendegivet, at den vil:

- 7.1. overvåge, hvordan kodeksen anvendes og fungerer
- 7.2. sikre, at der etableres et centralt register med fortegnelse over de institutioner, der tilbyder boliglån, med angivelse af, om de har antaget kodeksen
- 7.3. udsende en henstilling med den frivillige kodeks som fastsat i KOM (1999) 232 af 11.5.1999
- 7.4. senest to år efter henstillingen gøre status over, hvorledes kodeksen fungerer på grundlag af resultaterne af dens overvågning, årlige rapporter fra de europæiske foreninger af kreditinstitutter og anden tilgængelig information.

Umiddelbart derefter vil kodeksen under Kommissionens ledelse blive taget op til revision af alle deltagerne i forhandlingerne. Dette vil ske på grundlag af Kommissionens status.

8. Andre institutter, som ikke er medlemmer af de europæiske foreninger af kreditinstitutter, der har antaget kodeksen, har mulighed for at selv at antage den.

## **DEL II: FRIVILLIG KODEKS FOR BOLIGLÅN**

Dette er en frivillig adfærdskodeks ("kodeks"), som omhandler oplysninger uden for kontrakt, der skal gives til forbrugerne med hensyn til boliglån. Kodeksen er hjørnestenen i den europæiske aftale om en frivillig adfærdskodeks for boliglån (som defineret i aftalen), som er forhandlet og aftalt mellem europæiske forbrugersammenslutninger og europæiske foreninger af kreditinstitutter .

De institutter, der har antaget kodeksen, påtager sig i overensstemmelse med de aftalte vilkår for indførelse og i følgende form at give forbrugeren:

- generelle oplysninger om de boliglån, der tilbydes
- individuelle oplysninger forud for indgåelse af kontrakt som specificeret i "det standardiserede europæiske informationsblad".

Det er forbrugeren, der træffer den endelige beslutning om at acceptere et lånetilbud fra en långiver .

### Generelle oplysninger, der skal gives til forbrugeren

De indledende oplysninger om boliglån bør indeholde eller ledsages af følgende oplysninger i samme form som selve de indledende oplysninger:

A - Långiver:

1. Långivers navn og adresse
2. **Formidlerens** navn og adresse, hvis en sådan medvirker.

B - Boliglån:

1. De(t) formål, som boliglånet kan anvendes til
2. Sikkerhedsstillelse
3. Beskrivelse af de typer boliglån, der udbydes, med en kort beskrivelse af produkter med fast og variabel rente, herunder hvad dette kan betyde for forbrugeren .
4. Rentetyper - fast, variabel og kombinationer heraf
5. En angivelse af forbrugers omkostninger ved et typisk boliglån
6. En liste over hermed forbundne omkostninger, såsom udgifter til administration, forsikring, juridiske omkostninger, udgifter til mæglere m. v.
7. De forskellige muligheder for indfrielse af lånet (herunder antal, terminer og størrelsen af eventuelle tilbagebetalinger)
8. Muligheden for **før tidig eller ekstraordinær** indfrielse (samt i givet fald på hvilke betingelser)
9. Nødvendigheden af at vurdere ejendommen, og i givet fald hvem der skal foretage vurderingen
10. Generelle oplysninger om skattefradrag for renter på boliglån eller andre offentlige tilskud samt evt. oplysninger om, hvor der kan fås yderligere rådgivning
11. Evt. betænkningstid
12. Bekræftelse af, at instituttet har antaget kodeksen med angivelse af, at kodeksen er til rådighed hos instituttet.

## **2. Oplysninger i et "standardiseret europæisk informationsblad"**

Her følger indholdet af det standardiserede europæiske informationsblad.

### **STANDARDISERET EUROPÆISK INFORMATIONSBLAD**

Disse standardiserede oplysninger indgår som en integreret del af "Frivillig adfærdskodeks for information om boliglån forud for kontrakt". De kan få et eksemplar af kodeksen fra Deres långiver

Emne	Beskrivelse
<b>Indledning</b>	<p>Dette dokument udgør <b>et integreret bilag</b> til et juridisk bindende tilbud</p> <p>De angivne tal oplyses i god tro og udgør en nøjagtig gengivelse af det tilbud, som långiver vil give på de nuværende markedsvilkår og på grundlag af de givne oplysninger. Det skal dog bemærkes, at tallene kan variere med markedsvilkårene.</p> <p>Disse oplysninger forpligter ikke långiver til at yde et lån."</p>
<p>1 Långiver</p> <p>2 Beskrivelse af produktet</p>	<p>Denne del bør indeholde en kort, men klar beskrivelse af produktet.</p> <p>Det bør gøres klart, <b>hvorvidt</b> der er tale om <b>et lån ydet på basis af pant i fast ejendom</b> eller anden <b>sædvanlig</b> form for sikkerhedsstillelse.</p> <p>Det bør gøres klart, om det tilbudte produkt er et stående lån ( dvs. at hele gælden tilbagebetales ved udløb) eller et terminslån ( dvs. at der betales renter og afdrag fordelt over hele lånets løbetid).</p> <p>Det bør gøres klart, om boliglånet er afhængigt af, at forbrugeren indbetaler et bestemt beløb (udtrykkes evt. som en procentdel af boligens værdi).</p> <p>Hvis vilkårene for boliglånet er afhængige af en garanti fra en tredjepart, skal dette fremgå tydeligt.</p>
<p>3 Nominel rente (rentetype angives sammen med fast løbetid)</p>	<p>Her bør gives oplysninger om <b>boliglånets væsentligste vilkår</b> - rentesatsen. I givet fald medtages detaljer om, hvordan renten kan variere, herunder (rentetype angives</p> <p>Beskrivelsen bør inkludere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- om en variabel rentesats indekseres, og</li> <li>- i så fald detaljer om indekseringen.</li> </ul>
<p>4 Faktisk årlig rente i procent på grundlag af national lovgivning eller i givet fald effektiv rente</p>	<p>Hvis den nationale lovgivning ikke fastsætter den faktiske årlige rente, bør den procent på grundlag tilsvarende effektive rente anvendes.</p> <p><b>Fortolkes som "Årlige omkostninger i procent", jf. kreditaftaleloven.</b></p>
<p>5 Bevilget lån og valuta</p>	
<p>6 Låneaftalens varighed</p>	
<p>7 Betalingens antal og terminer (kan variere)</p>	
<p>8 Beløb pr. betaling ved amortiseringslån (kan variere)</p>	



<p>9 Stående lån:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- beløb pr. rentebetaling</li> <li>- beløb pr. afdrag</li> </ul>	<p>Långiver bør - reelt eller som eksempel - angive:</p> <p>a) beløb pr. rentebetaling afhængigt af betalingens hyppighed (se pkt. 7)</p> <p>b) -beløb pr. afdrag afhængigt af betalingens hyppighed (se pkt. 7).</p> <p>Om nødvendigt bør der advares om, at afdragene ikke kan dække hovedstolen.</p> <p>Hvis långiver angiver afdragene og har inkluderet dem i denne del af tilbudet, bør det gøres klart, om tilbudet er afhængigt af disse afdrag.</p>
<p>10 I givet fald yderligere engangsomkostninger</p>	<p>Der skal opstilles en liste over de indledende engangsomkostninger, som forbrugeren forventes at betale, når boliglånet optages.</p> <p>Hvis långiver har direkte eller indirekte kontrol over disse omkostninger, bør der gives et overslag over omkostningerne.</p> <p>Hvis det er relevant, bør det gøres klart, om omkostningerne skal betales, uanset om lånet bevilges eller ej.</p> <p>Af sådanne omkostninger kan nævnes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-administrationsomkostninger</li> <li>-juridiske omkostninger</li> <li>-ejendomsvurdering.</li> </ul> <p>Hvis et tilbud er afhængigt af, om forbrugeren modtager disse tjenesteydelser fra långiver (hvis dette er tilladt ifølge national lovgivning), bør dette fremgå klart.</p>
<p>11 Yderligere omkostninger (udover pkt. 8)</p>	<p>Denne liste bør bl.a. indeholde:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- forsikring mod manglende betaling (arbejdsløshed/dødsfald)</li> <li>- brandforsikring</li> <li>- bygnings- og indboforsikring</li> </ul> <p>Hvis et tilbud er afuængigt af, om forbrugeren modtager disse tjenesteydelser fra långiver (hvis dette er tilladt ifølge nationallovgivning), bør dette fremgå klart.</p>
<p>12 Tidlig indfrielse</p>	<p>Långiver bør angive:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-mulighed og vilkår for <b>førtidig/ekstraordinær</b> indfrielse</li> <li>-evt. gebyrer.</li> </ul> <p>Hvis det endnu ikke er muligt at angive gebyret, bør det anføres, at der skal betales</p>

	et beløb, som er tilstrækkeligt at dække långivers udgifter til at gennemføre transaktionen.
13 Interne klageordninger	Navn, adresse og telefonnummer, der kan rettes henvendelse til
14 Forklarende tabel over terminer	<p>Långiver bør fremlægge en forklarende tabel i resuméform over terminerne, der som minimum indeholder:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-månedlige eller kvartalsvise betalinger (afhængig af den valgte model) for det første år</li> <li>-årlige tal for hele lånets løbetid</li> </ul> <p>Tabellen bør indeholde oplysninger om</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-det samlede tilbagebetalingsbeløb</li> <li>-rentebetalinger</li> <li>-restgæld</li> <li>-beløb pr. betaling</li> <li>-samlet gæld og renter</li> </ul> <p>Det bør klart angives, at tabellen kun er forklarende, og der bør forekomme en advarsel, hvis det tilbudte boliglån har variabel rente.</p>
15 Forpligtelse til at have bank- og lønkonto hos långiver	

**EUROPEAN AGREEMENT  
ON A VOLUNTARY CODE OF CONDUCT  
ON PRE-CONTRACTUAL INFORMATION FOR HOME LOANS  
("AGREEMENT")**

This Agreement has been negotiated and adopted by European associations of consumers and the European Credit Sector Associations offering home loans (see below). The Agreement provides backing for a voluntary code of conduct ("Code") to be implemented by any institution offering home loans to the consumer.

A list of signatories to the Agreement is annexed to the Agreement.

The Agreement is divided in two parts:

- *Part I:* The terms of implementation and monitoring of the voluntary Code;
- *Part II:* the contents of the voluntary Code regarding pre-contractual information to be provided to consumers:
  - as general information about home loans on offer;
  - as personalised information at a pre-contractual stage to be presented in a "European Standardised Information Sheet".

The aim of the Code is to ensure transparency of information and comparability.

***Coverage of the voluntary Code***

The Code covers consumer information for domestic and cross-border home loans.

***Definition of a "home loan" for the purposes of the Code***

A "home loan" is a credit to a consumer for the purchase or transformation of the private immovable property he owns or aims to acquire, secured either by a mortgage on immovable property or by a surety commonly used in a Member State for that purpose.

Home loans covered by the Consumer Credit Directive(87/102) are excluded from the scope of the Code.

**PART I:  
TERMS OF IMPLEMENTATION**

The voluntary Code will be implemented by means of the following procedure:

1. The European Credit Sector Associations subscribing to the Code will make an official public announcement of their commitment to it.

2. Each of the European Credit Sector Associations will send an official recommendation to its national members inviting them to:

- 2.1. make an official public announcement that they subscribe to the Code;
- 2.2. take all necessary measures with a view to the effective implementation of the Code, which means, inter alia, inviting those individual institutions that opt to adhere to the Code to:
  - 2.2.1. within 6 months of the ratification of the Agreement, announce their commitment to the Code; and
  - 2.2.2. publicise their subscription to the Code; and
  - 2.2.3. notify their commitment to apply the Code together with the date of implementation to the central register (see 7.2).

The date of implementation of the Code should be within 12 months from the date of notification of the commitment to apply the Code.

3. The Code will be publicised and copies made available in each branch of the individual institutions subscribing to the Code.
4. The copies of the Code made available will always contain the identification, address and telephone number of the competent body to which the consumers can refer if they face difficulties in relation to the application of the Code.
5. The consumers will be informed of the code's existence and availability by a special notice in the European Standardised Information Sheet.
6. The European Credit Sector Associations will publish an annual progress report on the implementation of the Code.
7. The European Commission has indicated that it will:
  - 7.1. monitor the uptake and effectiveness of the Code; and
  - 7.2. ensure that a central register is established indicating which institutions are offering home loans and, if so, which have and which have not adopted the Code;

7.3. issue a Recommendation containing the voluntary Code as foreseen in COM (1999) 232, 11.05.99;

7.4. within two years of its Recommendation, review the operation of the Code on the basis of the results of its monitoring activity, annual progress reports produced by the European Credit Sector Associations and any additional information available.

Immediately thereafter, and under the aegis of the European Commission, the Code will then be reviewed by all dialogue participants on the basis of the Commission's review findings.

8. Adherence to the Code will be open to other institutions which are not members of the European Credit Sector Associations having adopted it.

## **PART II: VOLUNTARY CODE OF CONDUCT ON PRE-CONTRACTUAL INFORMATION FOR HOME LOANS**

This is a voluntary Code of conduct ("Code"), which deals with pre-contractual information to be provided to the consumer regarding home loans. The Code is the core of the European Agreement on a voluntary Code of conduct on pre-contractual information for home loans (as defined in the Agreement) negotiated and agreed between European associations of consumers and the European Credit Sector Associations.

Institutions subscribing to the Code undertake to provide to the consumer, in accordance with the agreed terms of implementation and in the form described below:

- general information about home loans on offer;
- personalised information at a pre-contractual stage to be presented in a "European Standardised Information Sheet".

The final decision to accept a credit offer from a lender belongs to the consumer.

### **1. General Information to be provided to the consumer**

Initial information about home loans should include or be accompanied by the following information in the same format as that initial information is itself provided:

#### *A - Lender:*

1. Identification and address of the lender;
2. Where appropriate, identification and address of the intermediary.

#### *B - Home Loan:*

1. Purposes for which the home loan may be used;
2. Form of surety;
3. Description of the types of home loans available with short description of the differences between fixed and variable rate products, including related implications for the consumer;
4. Types of interest rate - fixed, variable, and combinations thereof;
5. An indication of the cost of a typical home loan for the consumer;
6. A list of related cost elements, such as, administrative costs, insurance costs, legal costs, intermediaries costs...;
7. The different options available for reimbursing the credit to the lender (including the number, frequency, amount of repayment instalments if any);
8. Whether there is a possibility of early repayment (if so, its conditions);
9. Whether a valuation of the property is necessary and, if so, by whom it has to be carried out;
10. General information on tax relief on home loan interest or other public subsidies prevailing, or information on where one can obtain further advice;
11. The duration of the reflection period, where relevant;
12. Confirmation that the institution subscribes to the Code, and indication that a copy of the Code is available in the institution.

## 2. Information to be presented in a "European Standardised Information Sheet"

The contents of the European Standardised Information Sheet are set out below.

<b>EUROPEAN STANDARDISED INFORMATION SHEET</b> This standardised information is an integral part of the "Voluntary Code of Conduct on Pre-contractual Information for Home Loans", a copy of which can be obtained from your lender.	
ITEM	DESCRIPTION
<i>Up front text</i>	<p>" This document does not constitute a legally binding offer.</p> <p>The figures are provided in good faith and are an accurate representation of the offer that the lender would make under current market conditions based on the information that has been provided. It should be noted, however, that the figures could fluctuate with market conditions.</p> <p>The provision of this information does not oblige the lender to grant a credit."</p>
<b>1. Lender</b>	
<b>2. Description of product</b>	<p>This section should provide a brief but clear description of the product.</p> <p>It should be made clear whether it is a mortgage on a property or another commonly used surety.</p> <p>It should be made clear whether the product on offer is an interest only home loan (ie. that it involves servicing the debt with a lump sum payment at the end) or a repayment home loan (ie. That it involves paying interest and capital over the life-time of the home loan).</p> <p>It should be made clear whether the home loan terms are dependent on the consumer supplying a certain amount of capital (perhaps expressed as a percentage of house value).</p> <p>Where the home loan terms are dependant on a third party guarantee, this should be clearly stated..</p>
<b>3. Nominal rate (indicate type of rate and duration of fixed period)</b>	<p>This section should provide information on the key condition of the home loan – the interest rate. Where relevant, the description should include details of how the interest rate will vary including, for example, review periods, lock-in periods and related penalty clauses, collars and caps etc.</p> <p>The description should include:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• whether or not a variable rate is indexed; and</li> <li>• provide details of indexation, where appropriate.</li> </ul>
<b>4. Annual percentage rate of charge (APRC) based on national regulation or effective rate, where relevant</b>	<p>Where a national figure for APRC is not set in legislation, the equivalent effective rate should be used.</p>
<b>5. Amount of credit advanced and currency</b>	

<p><b>6. Duration of home loan agreement</b></p>	
<p><b>7. Number and frequency of payments (may vary)</b></p>	
<p><b>8. For repayment home loan, amount of each instalment (may vary)</b></p>	
<p><b>9. For interest only home loan:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• amount of each regular interest payment;</li> <li>• amount of each regular payment to the repayment vehicle</li> </ul>	<p>The lender should provide an indication – real or illustrative - of:</p> <p>a) the amount of each regular interest repayment in accordance with the frequency of the payments ( see point 7);</p> <p>b) the amount of each regular payment towards the repayment vehicle, in accordance with the frequency of the payments ( see point 7).</p> <p>Where appropriate, a warning should be given that the repayment vehicle may not cover the amount borrowed.</p> <p>If the lender provides the repayment vehicle and has included this in part of the offer then it should be clear whether or not the offer is tied to the consumer's agreement on that repayment vehicle.</p>
<p><b>10. Additional non-recurring costs, where applicable</b></p>	<p>A list of initial non-recurring costs which the consumer is expected to pay upon taking out the home loan must be provided.</p> <p>Where these costs are under the direct or indirect control of the lender, an estimate of the costs should be provided.</p> <p>Where relevant, it should be made clear if the cost is to be paid regardless of the outcome of the home loan application.</p> <p>Such costs might include, for example:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• administrative costs;</li> <li>• legal fees;</li> <li>• property valuation.</li> </ul> <p>Where an offer would be dependent on the consumer's receiving these services through the lender (provided this is permitted in national legislation), it should be clearly stated.</p>
<p><b>11. Additional recurrent costs (not included in 8)</b></p>	<p>This list should include, for example:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• insurance against default on payments (unemployment/death);</li> <li>• fire insurance;</li> <li>• building and contents insurance.</li> </ul> <p>Where an offer would be dependent on the consumer's receiving these services through the lender (provided this is permitted in national legislation), it should be clearly stated.</p>

<p><b>12. Early repayment</b></p>	<p>The lender should provide an indication of:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• the possibility and terms of early repayment;</li> <li>• including an indication of any charges applicable.</li> </ul> <p>Where it is not possible to stipulate the charge at this stage, an indication should be provided that a sum sufficient to recoup the lender's costs in unwinding the transaction would be payable.</p>
<p><b>13. Internal complaint schemes</b></p>	<p>Name, address and telephone number of contact point.</p>
<p><b>14. Illustrative amortisation table</b></p>	<p>The lender should provide an illustrative and summarised amortisation table which includes, at least:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• monthly or quarterly payments ( if it is the case) for the first year;</li> <li>• to be followed by yearly figures over the total duration of the loan.</li> </ul> <p>The table should contain figures on:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• amount of capital reimbursed;</li> <li>• amount of interest;</li> <li>• outstanding capital;</li> <li>• amount of each instalment;</li> <li>• sum of capital and interest.</li> </ul> <p>It should be clearly indicated that the table is illustrative only and contain a warning if the home loan proposed has a variable interest rate.</p>
<p><b>15. Obligation to domicile bank account and salary with lender</b></p>	