



Vi håber, at du og dine nærmeste er kommet godt ind i det nye år



Hilsen alle os i Nordea

Hør vores nyeste afsnit af Penge Pulsen [her!](#)



Nordea Invest udbetaler udbytter i starten af februar. Nordeas to investeringsspecialister Lars-Kristian Olsen og Trine Hesselbjerg Larsen er i studiet og taler om udbytter, og hvad man bør gøre med det udbytte, der pludselig ryger ind på kontoen. Og hører du til dem, der gerne vil vide, hvor i Netbank og Mobilbank du finder et samlet overblik over dit afkast, får du også forklaringen i dette afsnit. Lyt til PengePulsen og bliv klogere på udbytter, afkast og geninvestering.

Nordea kommenterer Berlingskes artikler om Finanstilsynets hvidvask-rapport fra 2016

Customer Pulse

Berlingske bringer i denne uge flere artikler, der kaster et kritisk lys på hvidvaskområdet i Nordea Danmark på baggrund af en lækket Finanstilsyns-rapport fra 2016. Rapporten er en del af en igangværende efterforskning, og Nordea har siden 2015 oprustet kraftigt og investeret DKK 11 mia. i at styrke bankens indsats med at forebygge finansiell kriminalitet.

Berlingske har fået adgang til Finanstilsynets rapport om hvidvaskområdet i Nordea Danmark, der er dateret foråret 2016 og udarbejdet på baggrund af Finanstilsynets forudgående inspektion. Rapporten dannede grundlag for en efterfølgende politianmeldelse af Nordea i 2016, som førte til, at SØIK (nu NSK) indledte en efterforskning af Nordea, der blandt andet omfattede ransøgning af Nordeas danske hovedkontor.

Efterforskningen er nu i gang på ottende år.

Hvidvask-sagen har været bredt dækket i medierne tidligere, men forventes nu igen at blive omtalt på baggrund af rapporten fra 2016. Berlingske har henvendt sig til Nordea med spørgsmål på baggrund af rapporten, og vi har sendt følgende skriftlige kommentar fra chefjurist og Country Branch Manager for Nordea Danmark, Anders Holkmann Olsen:

"Vi er fuldt ud bevidste om vores ansvar som bank. Vi vil gerne understrege, at denne kendte og allerede dækkede sag vedrører en tilsynsinspektion, der dækkede årene 2012 til 2015, og vi har flere gange sagt, at vi undervurderede kompleksiteten af at forhindre økonomisk kriminalitet og de nødvendige ressourcer hertil.

Bekæmpelse af økonomisk kriminalitet er en vigtig samfundsmæssig opgave, som Nordea samarbejder tæt med myndighederne om. Siden 2015 har Nordea Bank brugt 11 mia. kr. på at styrke vores forsvar mod økonomisk kriminalitet, og i dag har vi over 3.100 medarbejdere, der primært beskæftiger sig med dette område, herunder med overvågning af over 3 mia. transaktioner årligt. Og i 1. kvartal 2019 meddelte vi, at vi havde foretaget en hensættelse på 95 mio. euro til hvidvask-relaterede sager.

Vi har hele tiden samarbejdet med myndighederne, og vi vil selvfølgelig fortsat arbejde konstruktivt med myndighederne, men da der fortsat er en igangværende sag, kan vi ikke kommentere sagen nærmere."

På grund af den verserende dialog med de danske myndigheder har Nordea ikke yderligere kommentarer til sagen.

Det kan du fortælle kunder, familie og venner

Hvad samarbejder I med myndighederne om?

Vi samarbejder med myndighederne om at oplyse sagen, så efterforskningen kan lukkes, og vi har gennem hele forløbet haft en konstruktiv dialog med myndighederne. Derudover har vi et godt generelt samarbejde med myndighederne om at bekæmpe økonomisk kriminalitet.

Hvidvask sagen blev offentliggjort i 2016, så hvorfor rammer dette medierne nu?

Berlingske har valgt at bringe historien i dag på baggrund af en lækket rapport fra Finanstilsynet fra 2016.

Hvorfor foretog Nordea ikke en løbende overvågning af kunderne, som hvidvaskreglerne foreskriver?

Nordea foretog en løbende overvågning, men det er ingen hemmelighed, at vi i dag kan se, at vi kunne have gjort mere.

Hvorfor havde Nordea en afdeling som International Branch?

Vi oprettede International Branch i 1989 som en særskilt filial for at servicere udenlandske erhvervsvirksomheder med behov for en bankforbindelse i Danmark - primært virksomheder inden for handel og produktion. Markedet var som udgangspunkt hele verden, men konkret var det primært virksomheder med eksport til Danmark eller virksomheder placeret i lande, hvor banksystemet ikke fungerede tilfredsstillende.

Hvorfor foretog Nordea ikke en risikovurdering af kunderne, så man kunne holde særligt øje med de mest risikable?

Vi lavede en overordnet risikovurdering som resulterede i skærpede kend-din-kunde-krav. Det betød for eksempel, at når International Branch åbnede kundeforhold, var der en række dokumentationskrav f.eks. om en forretningsbeskrivelse herunder samarbejdspartnere og tidligere bankforbindelser. På baggrund af de informationer foretog vi en risikovurdering med henblik på åbning eller afvisning af et kundeforhold. Vi har senere konstateret, at vores processer på nogle punkter ikke har været gode nok. Og det er vi selvfølgelig rigtig ked af.

Hvornår afsluttede vi de omtalte kundeforhold?

Vi kan ikke gå ind i de omtalte, konkrete kundesager.

I forhold til International Branch besluttede Nordea i 2014 at ændre strategi til at fokusere på de nordiske lande og vores nordiske kunder. Samtidig blev der indført stigende compliancekrav, og derfor gennemgik vi hele kundekartoteket og sagde farvel til størstedelen af kunderne i International Branch. Arbejdet med at lukke International Branch startede i 2014, og afdelingen var lukket ned inden finanstilsynets inspektion.



Renteprognose for 2024 og 2025

Renterne har formentlig toppet, og vi forventer lavere boligrenter i 2024. Men det er bestemt ikke lige meget hvilket lån, der er tale om.



Boligøkonomens hjørne

Jeg hedder Lise Nytoft Bergmann og er chefanalytiker og boligøkonom for Nordea Kredit. Mit fokusområde er bolig- og rentemarkedet, og gennem statistik og analyser deler jeg ud af min viden om emner, der har betydning for danske boligejere og potentielle boligkøbere.

Udsigt til faldende renter

Renten steg kraftigt i 2022, og i 2023 fik de korte renter yderligere et skub op. Rentestigningen har givet boligejere med fastforrentede lån attraktive konverteringsmuligheder, mens boligejere med variabel rente har måttet spænde livremmen ind, da betalingen på deres lån er steget. I 2024 forventer vi, at renten falder, og det skyldes ikke mindst den aftagende inflation. Hvor meget renten falder, afhænger af, hvilket lån der er tale om.

Renteprognose for F3-, F5- og Kort Rente-lån

De seneste to år har ikke været særlig sjove for boligejere med variabelt forrentede realkreditlån. Renten er steget kraftigt, og det samme er betalingen på boligejernes lån.

Nordea

Meget tyder dog på, at renten har nået toppen, og at 2024 igen vil byde på lavere renter på variabelt forrentede realkreditlån.

Mange boligejere fik ny rente på deres realkreditlån 1. januar 2024. Her blev både F3- og F5-renten fastsat til ca. 3,5 pct., mens renten på Kort Rente-lån, der får ny rente hver sjette måned, blev fastsat til ca. 4,1 pct.

De høje renter kan mærkes i boligejernes privatøkonomi. Fra 2016 til 2022 var renten nemlig tæt på nul, og derfor er der ikke blot tale om en kraftigt stigende rente, men også en stigning over meget kort tid. Mange boligejere har derfor været nødt til at træffe store og svære valg for deres privatøkonomi de seneste år. Den gode nyhed er dog, at vi i Nordea forventer, at realkreditrenterne falder i både 2024 og 2025. Konkret forventer vi, at F3- og F5-renten er faldet til ca. hhv. 2,7 pct. og 2,8 pct. om ét år og til hhv. ca. 2,4 pct. og 2,5 pct. om to år. Samtidig forventer vi, at renten på Kort Rente-lån falder til ca. 3,3 pct. ved udgangen af 2024 og til ca. 2,3 pct. ved udgangen af 2025. Der er altså lagt op til synlige rentefald i de kommende to år, og det er dejligt for boligejerne.

Renteprognose: F3-, F5- og Kort Rente-lån

	F3-lån	F5-lån	Kort Rente-lån
Seneste rentefastsættelse*	3,5%	3,5%	4,1%
1/1 2025	2,7%	2,8%	3,3%
1/1 2026	2,4%	2,5%	2,3%

* Rentefastsættelsen fandt sted 21/11 2023 for F3- og F5-lån og 22/12 2023 for Kort Rente-lån

Kilde: Nordea Kredit

Alle boligejere er kreditgodkendt til en rente på minimum 4 pct., og den høje rente betyder derfor ikke, at boligejerne må gå fra hus og hjem, med mindre de har oplevet andre større ændringer i deres privatøkonomi. Langt de fleste boligejere har godt styr på budgettet, men det betyder ikke, at den høje rente er sjov.

Inflationen er den primære årsag til, at vi forventer rentefald i 2024. Den nærmer sig nemlig de 2 pct., som Den Europæiske Centralbank (ECB) styrer efter. I november lå inflationen i Euroområdet på 2,4 pct. og altså ikke meget over det foretrukne niveau. Det betyder, at ECB snart kan sænke skuldrene og dermed også renten. Da inflationen var højest i 2022, var den oppe på 10,6 pct. i euroområdet og på 8,9 pct. i USA.

Den ledende rente i euroområdet har traditionelt haft stor betydning for de korte danske realkreditrenter, og derfor smitter forventningen om lavere ledende renter i euroområdet af på de variabelt forrentede realkreditlån. Den ledende rente i ECB ligger i dag på 4,0 pct., og vi forventer, at den falder til 3,25 pct. om et år og til 2,25 pct. om to år. Vi forventer, at den første rentenedsættelse kommer i juni, og at renten herefter sænkes med 0,25%-point i de efterfølgende fem kvartaler.

Renteprognose for 30-årige fastforrentede lån

De amerikanske renter har historisk haft stor betydning for de lange danske renter, da det er USA, der svinger taktstokken på det globale rentemarked. Derfor bør vi kigge mod USA, når vi skal forudsige renten på de 30-årige fastforrentede lån.

Den amerikanske centralbank (Fed) har tilkendegivet, at den forventer at sænke den ledende rente i 2024. Det har allerede smittet positivt af på den 30-årige danske realkreditrente. Den gode nyhed er derfor, at den lange 30-årige realkreditrente allerede er faldet lidt, mens den dårlige nyhed er, at der derfor ikke er udsigt til ret store yderligere rentefald i de kommende år.

Konkret forventer jeg, at renten på et 30-årigt fastforrentet 5%-lån vil være næsten uændret ved indgangen til 2025 og kun en lille smule lavere ved indgangen til 2026. Jeg forventer dermed, at den lange 30-årige rente kun vil falde ganske svagt de kommende to år.

Vi forventer, at Fed sænker renten fire gange i løbet af 2024, og at det sker første gang i marts. Det vil i givet fald få styringsrenten til at falde fra 5,5 pct. i dag til 4,5 pct. på denne tid næste år. Til gengæld forventer vi ikke, at der kommer yderligere rentesænkninger i 2025. Nordeas prognose afviger ikke væsentligt fra markedsforventningerne, og derfor har rentemarkedet allerede taget forskud på glæderne.

Hvorfor er inflationen faldet, og kan vi være sikre på, at det varer ved?

De danske realkreditrenter er meget afhængig af de ledende renter i centralbankerne, og de er blevet sat kraftigt op de seneste år for at bekæmpe den høje inflation. For når renten stiger, skal familier og virksomheder bruge flere penge på at servicere deres gæld, og det tvinger mange til at sænke deres forbrug og investeringer. Og det er præcis den udvikling, som centralbankerne ønsker, da en lavere efterspørgsel alt andet lige får priserne (og dermed også inflationen) til at bremse op eller ligefrem falde. For det er nu engang svært for sælgerne at hæve prisen yderligere, hvis der ikke længere er nær så stor interesse for at købe den pågældende vare eller tjenesteydelse.

Centralbankerne hæver derfor renten for at sænke hastigheden i samfundsøkonomien og derigennem presse inflationen ned. Og foreløbig har centralbankerne klaret det godt. Lige nu tyder meget nemlig på, at de har hævet renten tilstrækkeligt til at få kontrol med inflationen, men ikke så meget, at økonomien ender i en dyb recession, fordi mange familier og virksomheder ikke kan klare presset.

Renteprognose: Fast rente 30 år med afdrag

Effektiv rente og kurs	5%-lån	4%-lån
1/1 2024	5,1% (100,7)	4.3% (97.1)
1/1 2025	5,0% (101,2)	4,2% (97,9)
1/1 2026	4,9% (102,1)	4,1% (99,2)

Kilde: Nordea Kredit

Renteprognose: Fast rente 30 år med 10 afdragsfrie år

Effektiv rente og kurs	5%-lån	4%-lån
1/1 2024	5,1% (100,1)	4.3% (96.2)
1/1 2025	5,0% (100,7)	4,3% (96,9)
1/1 2026	5,0% (101,7)	4,2% (98,3)

Kilde: Nordea Kredit

Renteprognose: Fast rente 30 år med 30 afdragsfrie år

Effektiv rente og kurs	5%-lån
1/1 2024	5,1% (99,3)
1/1 2025	5,1% (100,5)
1/1 2026	5,0% (101,8)

Kilde: Nordea Kredit

Hvorfor steg inflationen så kraftigt i 2021 og 2022?

Årsagerne til, at inflationen steg kraftigt i 2021 og 2022, var primært:

- Finans- og pengepolitiske lempelser**
Mange lande, herunder også Danmark, iværksatte store finanspolitiske hjælpepakker under COVID-19 pandemien. Det fik pengemængden til at stige, hvilket gav mange husholdninger flere penge mellem hænderne. Pengene blev primært brugt på varer, da de store nedlukninger gjorde det sværere at bruge penge på tjenesteydelser som bl.a. rejser, restaurantbesøg og koncerter. Når mange ønsker at købe de samme varer på samme tid, presser det priserne op. Forbrugslysten blev forstærket af, at centralbankerne sænkede de ledende renter, hvilket gjorde det billigere at låne penge og servicere variabelt forrentet gæld, fx boliglån med variabel rente. Det gav mulighed for et endnu større privatforbrug end hidtil.
- Forsyningskædeproblemer**
Pandemien forårsagede betydelige forstyrrelser i de globale forsyningskæder og bidrog til forsinkelser og højere produktionsomkostninger, hvilket drev inflationen yderligere op.

Husk, at det er svært at spå om renten

Alle renteprognoser rummer et element af usikkerhed. Det gør Nordeas prognose også, og den største risiko er det brandvarme arbejdsmarked.

I både Europa og USA er ledigheden nemlig tæt på det laveste niveau nogensinde, og det giver medarbejderne gode kort på hånden, når de forhandler løn. Det så vi fx i Danmark ved overenskomstforhandlingerne i foråret 2023, hvor lønstigningerne blev fastsat til et højere niveau end normalt. Hvis medarbejderne kræver højere løn, kan virksomhederne være tvunget til at sætte prisen på deres varer eller tjenesteydelser op, og det vil resultere i fornyet inflation.

Den lave arbejdsløshed betyder derfor, at centralbankerne skal være ekstra forsigtige med hvor meget og hvor hurtigt, de sænker renten. Det er også en af de primære årsager til, at boligejerne ikke skal forvente, at renten kommer tilbage på samme niveauer som tidligere, hvor den korte rente var tæt på nul, og den lange 30-årige kuponrente var nede på bare 0,5 pct.

Samtidig gælder nogle af forklaringerne på den høje inflation stadig. Energipriserne svinger fortsat, og krigen i Ukraine påvirker stadig de globale fødevaremarkederne, eksempelvis når det gælder korn. Krigen har desuden ført til en væsentlig stigning i mange landes forsvarsbudgetter, der igen bidrager til at øge efterspørgslen. Den grønne omstilling kræver også omfattende investeringer i de kommende år.

Som en sidste faktor kan nævnes, at risikoen for recession endnu ikke helt kan udelukkes.

3. Stigende råvarepriser

Prisen på mange råvarer, herunder olie, gas og landbrugsprodukter, steg betydeligt. Det skyldtes både forstyrrelsen af de globale forsyningskæder, men også en øget efterspørgsel, der blev drevet af, at mange familier omlagde deres forbrug på samme tid. Under de store nedlukninger blev der købt langt flere varer end normalt, bl.a. via nethandel, mens der blev købt væsentligt færre tjenesteydelser som bl.a. rejser og oplevelser.

4. Krigen i Ukraine

Krigen i Ukraine havde også indflydelse på inflationen, da den forstærkede forsyningsproblemerne og førte til yderligere prisstigninger på særligt energi og fødevarer.

Hvorfor hævede centralbankerne renten i 2022 og 2023?

Inflationen steg kraftigt i 2021 og 2022, og da centralbankerne er sat i verden for at holde inflationen på ca. 2 pct., besluttede de at hæve de ledende renter og indstille deres tidligere opkøbsprogrammer.

Når centralbankerne gik så hårdt til værks, så skyldtes det, at de var bange for, at den høje inflation ville bide sig fast. Det farlige ved høj inflation er nemlig, at den hurtigt risikerer at blive selvforstærkende. For hvis forbrugerne oplever, at deres købekraft forringes, fordi mange varer og services stiger i pris, skruer de bissen på, når de skal til lønforhandling i ønsket om at opretholde deres levestandard. Men hvis virksomhederne giver efter, bliver de nødt til at lade prisen på deres varer eller services stige yderligere for at dække deres omkostninger, og det mønster risikerer at gå i ring.

Det vil centralbankerne for alt i verden undgå, og løsningen er at sætte renten så massivt op, at forbruget hurtigt kommer ned. For hæver centralbankerne de ledende renter, så stiger renten på øvrig gæld nemlig også, herunder renten på boliglån. Det får den samlede efterspørgsel til at falde, hvilket igen lægger en dæmper på yderligere prisstigninger. Det er nemlig svært for virksomhederne at hæve prisen på deres varer eller services, hvis ikke ret mange ønsker eller har mulighed for at købe dem.

En hurtig reaktion fra centralbankerne var derfor afgørende for at sikre, at inflationsforventningerne ikke bed sig fast. Mange familier kan nemlig godt acceptere en kortere periode, hvor priserne stiger mere end lønnen, men de færreste vil acceptere det flere år i træk.

For centralbankerne gjaldt det derfor om hurtigst muligt at få kontrol med inflationen, så lønmodtagere og virksomheder ikke begyndte at forvente, at den høje inflation ville fortsætte. I stedet skulle den høje inflation ses som et midlertidigt fænomen, der snart ville forsvinde igen.

Torben Nøhr bliver ny Kredit-chef i Danmark

Fra 1. april er Torben Nøhr ny leder for den danske kreditafdeling. Torben kommer fra 26 år i PeB-organisationen, hvoraf de seneste otte år har været som Vicerregionsdirektør i Region Sjælland og Region København & Bornholm.

“Det bliver enormt spændende at prøve kræfter med en anden del af banken. Kredit er hele fundamentet for at kunne drive bank, og det sidste år har vi haft stort fokus på vores håndværk og taget nogle vigtige skridt. Nu har vi en stor opgave i at få det ind som en naturlig del af vores arbejde og DNA – og jeg glæder mig til at være en del af den rejse,” siger Torben.



Torben startede som bankelev i 1997 og har siden været rådgiver, teamleder og filialchef i forskellige filialer, inden han for otte år siden blev Vicerregionsdirektør i Region Sjælland. Torben er i dag Vicerregionsdirektør i Region København & Bornholm, hvor han de seneste seks måneder har været fungerende Regionsdirektør, siden Malin Grönberg takkede ja til stillingen som Deputy Head of PeB i Sverige.

“Jeg har tilbragt hele mit voksne arbejdsliv i PeB, hvilket jeg har været utroligt glad for. Men jeg tror på, at man sommetider skal ud af sin *comfort zone* for at flytte sig – også selvom jeg selvfølgelig kommer til at savne mine PeB-kolleger,” fortæller Torben.

Torben glæder sig til at møde sine nye kolleger og lære mere om Kredit-organisationen.

“I første omgang skal jeg være nysgerrig og forstå, for jeg har stadig en masse at lære om kredit, og hvordan det hele fungerer i dag. Så jeg glæder mig meget til at møde mine nye kolleger og komme i gang,” siger Torben.

En meget vigtig rolle

“Jeg vil først og fremmest takke Torben for en mangeårig indsats i PeB, hvor han senest har haft en vigtig opgave i at stå midlertidigt i spidsen for region København & Bornholm. Nu træder han ind i en anden meget vigtig rolle, hvor han skal lede den kredit-rejse, vi er på. Jeg er overbevist om, at det er et fantastisk match, som passer til Torbens kompetencer og person,” siger Mads Skovlund, chef for Personal Banking Danmark.



“Torben er en naturlig leder og god kommunikatør, som er dygtig til at vise vejen, samarbejde og skabe stærke kulturer omkring sig. Det ved jeg, hans PeB-kolleger kommer til at savne, men jeg er sikker på, det er nogle kvaliteter, der bliver værdifulde i den nye rolle. Tak for den store indsats – og tillykke med det nye spændende job,” siger Mads.

1. april har Torben første arbejdsdag i den nye stilling. I løbet af februar og marts vil Torben dog løbende tilbringe tid hos Kredit, så han kan lære nye kolleger at kende og få en glidende overlevering fra Michael Hagen Jensen, som har tiltrådt stillingen som Executive Advisor i Retail Credit Management, hvor han fremover vil trække på sin lange erfaring indenfor kredit – nu til gavn for hele Nordea, idet han vil være involveret i nordiske aktiviteter og projekter.

“Der skal selvfølgelig også lyde et stort tak til Michael for mange års tro tjeneste, altid gode humør og indspark, samt pragmatiske tilgang til altid at finde en løsning” afslutter Mads.

Processen med at finde en ny Vicerregionsdirektør i Region København & Bornholm er sat i gang.



Boligøkonomens hjørne

Jeg hedder Lise Nytoft Bergmann og er chefanalytiker og boligøkonom for Nordea Kredit. Mit fokusområde er bolig- og rentemarkedet, og gennem statistik og analyser deler jeg ud af min viden om emner, der har betydning for danske boligejere og potentielle boligkøbere.

Stor forskel på, hvor mange husejere der skal betale lavere boligskatte i 2024

De fleste husejere skal betale mindre i boligskat i 2024, men der er store kommunale forskelle. I nogle kommuner bliver det et særsyn, at de samlede boligskatte stiger, mens det i andre kommuner bliver normen.

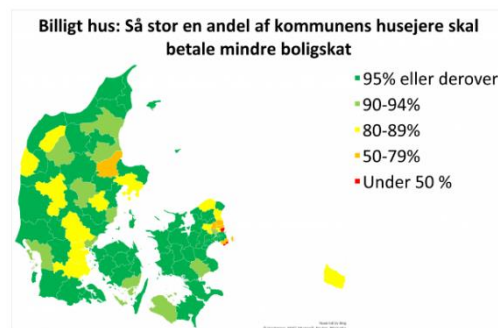
Hvordan husejerne er stillet afhænger dog ikke blot af kommunen, men også af husets værdi. Er der tale om en billigt hus, får langt flere ejere nemlig en skattelettelse, end hvis der er tale om et dyrere hus.

Billigt hus

Med et "billigt hus" menes et hus, hvor 10 pct. af husene i den pågældende kommune er billigere, mens 90 pct. er dyrere.

Boligskatteformen indebærer, at ejere af billige huse som hovedregel skal betale lavere samlede boligskatte i 2024.

I 62 kommuner vil mindst end 95 pct. af husejerne få en skattelettelse som følge af de nye boligskatte regler. I yderligere 20 kommuner vil 90 pct. af husejerne få en skattelettelse. Langt de fleste ejere af billige huse har dermed udsigt til at betale mindre samlede boligskatte i 2024.



Kilde: Nordea Kredit på baggrund af data fra Vurderingsstyrelsen

Typisk hus

Et "typisk hus" er et hus, hvor 50 pct. af husene i kommunen er billigere, og 50 pct. af husene er dyrere. Ejere af typiske huse skal i langt de fleste tilfælde betale lavere boligskatter end i dag.

I 33 kommuner slipper mindst 95 af husejerne billigere end i dag, og i yderligere 26 kommuner slipper 90 pct. af boligejerne billigere end i dag.

[Læs også: Her rammer det nye millionærknæk på ejendomsværdiskat](#)

Kun i fire kommuner (Frederiksberg, Tårnby, Gentofte og Dragør), skal over halvdelen af boligejerne betale mere i samlede boligskatter i 2024.

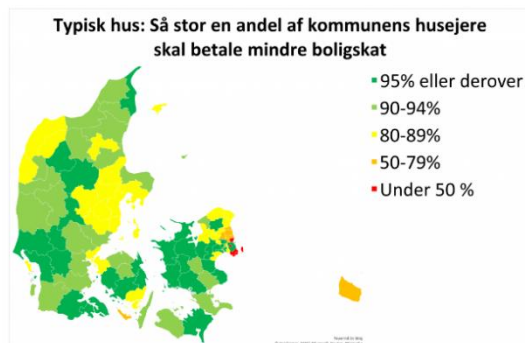
Langt de fleste ejere af typiske huse kan derfor se frem til en skattelettelse.

Dyrt hus

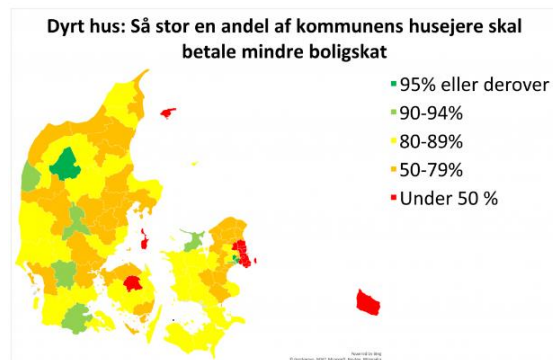
Med et "dyrt hus" menes et hus, hvor 90 pct. af husene i pågældende kommune er billigere, mens 10 pct. er dyrere.

Ejer man et dyrt hus, er det stadig mest sandsynligt, at man skal betale lavere boligskatter i 2024, men billedet er ikke helt så overbevisende som for de billige og typiske huse.

I 14 kommuner skal over halvdelen af husejerne betale mere end i dag. Det drejer sig om hovedstadskommunerne Gentofte, Frederiksberg, Tårnby, Hvidovre, Furesø, Rudersdal, Dragør, København, Gladsaxe og Lyngby-Taarbæk samt økommunerne Samsø, Læsø og Bornholm. Dertil kommer ejerne af dyre huse i Odense.



Kilde: Nordea Kredit på baggrund af data fra Vurderingsstyrelsen



Nordea Kredit på baggrund af data fra Vurderingsstyrelsen

Lavere skattesatser og kommunal omfordeling hjælper mange husejere

De nye boligskatteregler i træder i kraft 1. januar 2024. Satserne på boligskatten bliver sat markant ned, hvilket betyder, at fire ud af fem boligejere skal betale mindre efter årsskiftet. Det gælder både for nuværende og fremtidige ejere.

I dag betaler boligejerne en ejendomsværdiskat på 0,92 pct. Men fra 1. januar 2024 falder den til 0,51 pct.

[Læs også: Ny rente på F1-, F3- og F5-lån fra 1. januar 2024](#)

Samtidig falder satsen for grundskyld på landsplan fra 2,7 pct. i dag til 0,74 pct. i 2024. Det er den enkelte kommune, der fastsætter satsen for grundskyld, og derfor vil der være kommunale forskelle.

De reducerede satser for ejendomsværdiskat og grundskyld betyder, at ejendomsvurderingen godt kan blive væsentligt højere end i dag, uden at de samlede boligskatter stiger.

Dertil kommer, at politikerne har vedtaget, at de samlede boligskatter ikke må stige i 2024 som følge af boligskattereformen, og derfor oplever mange husejere, at grundskylden falder. Grundene under ejerlejligheder blev nemlig vurderet for lavt i de gamle vurderinger fra 2011, og derfor har ejerlejlighedsejerne udsigt til højere grundskyld. Og når lejlighedsejerne skal betale mere, er der andre af kommunens boligejere, der skal betale mindre.

Desuden er ejerlejlighedspriserne steget mere end huspriserne de fleste steder i landet, og derfor er det naturligt, at både ejendoms- og grundvurderingerne får et større hop på ejerlejligheder end de øvrige boliger i kommunen.

Skatterabatten hjælper boligejere, der skal betale mere

Har man overtaget boligen senest 31. december 2023, får man en skatterabat, som vil holde boligskatten i ro. Boligejerne beholder rabatten i kroner og ører, indtil de sælger deres bolig. Den skal ikke betales tilbage og reguleres ikke i takt med inflationen.

Det er overtagelsesdatoen, der afgør rabatten, uanset hvornår købsaftalen eller skødet er underskrevet. Hvis man overtager en bolig efter årsskiftet, får man ikke nogen skatterabat. Man skal derfor være opmærksom på, at den fremtidige boligskat kan være højere end den, der blev betalt året før.

[Læs også: Ugifte boligejere risikerer at miste halvdelen af deres skatterabat](#)

Så stor en andel af husejerne skal betale lavere boligskatter

I tabellen nedenfor fremgår det, hvor stor en andel af boligejerne i de enkelte kommuner, der får en skattelettelse i de samlede boligskatter i 2024 som følge af boligskattereformen. Husene i de enkelte kommuner er opdelt i billige, typiske og dyre huse.

Tryk [her](#) for at se: Andel af kommunens husejere, der skal betale lavere samlede boligskatter i 2024 som følge af boligskattereformen.

Kundetilfredsheden falder i årets sidste kvartal: "En god reminder om at holde kunden i fokus"

Kundetilfredsheden i PeB DK tager et dyk fra 72 i Q3 til 70 i Q4. Faldet sker særligt blandt vores Everyday Banking- og boligkunder. Trods faldet, står vi stærkere i markedet end sidste år.

Den sidste kundetilfredhedsmåling for 2023 viser en score på 70 for Personal Banking DK i Q4. Det er et fald på 2 point sammenlignet med scoren i tredje kvartal.

"Vi har en målsætning om hele tiden at blive en lidt bedre bank – og det skal gerne afspejles i vores kunders tilfredshed. Selvom det selvfølgelig ikke er de tal, vi ønsker os, er de en god reminder om, at vi hele tiden skal holde kunden i fokus," siger Mads Skovlund, der er chef for de danske privatkunder, og fortsætter:

"I 2023 har vi brugt mange kræfter på kredit, hvilket vi er kommet super langt med. Men vi må ikke glemme at fastholde vores kunder og holde dem glade. Vi har for mange, der forlader os, som i stedet bør være vores ambassadører og anbefale os. Så kundetilfredshed bliver et hovedtema i 2024."



Undersøgelsen viser bl.a., at der fortsat er en høj tilfredshed med vores digitale løsninger som fx Netbank og Mobilbank-appen, men at vi scorer lavere på kundernes oplevelse af 'værdisættelse' og 'værdifuld rådgivning'.

Står stærkere på markedet end sidste år

Sammenligner man kundetilfredsheden på tværs af de danske banker, står vi dog bedre i markedet i år, end vi gjorde sidste år. Det skyldes, at konkurrenterne også har oplevet tilbagegang og flere af dem i en større grad end Nordea.

"Tallene viser, at vi generelt befinder os i et svært marked. Så vi kan glæde os over, at vi relativt står stærkere, end vi gjorde for et år siden, selvom vores isolerede score går tilbage. Det skal give os blod på tanden til at skabe endnu bedre løsninger og oplevelser i 2024," afslutter Mads Skovlund.

Nordea Finans Danmark A/S får påbud af Finanstilsynet – initiativer til at udbedre er i gang

Finanstilsynet kræver stærkere kontrol og processer på anti-hvidvaskområdet i Nordea Finans Danmark A/S. Initiativer til at styrke processer og kontrol er sat i gang og fortsætter, indtil forholdene er udbedret.

Nordea Finans Danmark A/S, der er datterselskab i Nordea Bank Abp, Finland, har i dag modtaget 12 påbud af Finanstilsynet for utilstrækkelige processer og kontrol på anti-hvidvaskområdet. Påbuddene er baseret på en inspektion i juni 2023.

Nordea Finans Danmark A/S tager Finanstilsynets afgørelse til efterretning, og siden inspektionen er der iværksat en række konkrete initiativer til at styrke processer og kontrol i Nordea Finans Danmark A/S. Det arbejde fortsætter, indtil forholdene er udbedret.

”Vi tager påbuddene fra Finanstilsynet alvorligt. Vi anerkender, at kontrollen og processerne i Nordea Finans Danmark A/S ikke har været stærke nok, og de har ikke levet op til de høje standarder og krav, som er i Nordea Bank i dag.

Derfor er det også min allerhøjeste prioritet som ny, øverste ansvarlig i Nordea Finans Danmark A/S at sikre, at vi hurtigst muligt efterlever påbuddene og får Nordea Finans Danmark bragt op på samme niveau som Nordea Bank har i dag, hvor man de senere år har investeret massivt i dette område.

Det arbejder vi intenst på, og siden inspektionen har vi iværksat en række initiativer og vil tage alle nødvendige foranstaltninger for at styrke vores processer og kontroller,” siger Frank Bøgholm Klausen, administrerende direktør i Nordea Finans Danmark A/S.

Påbuddene fra Finanstilsynet omhandler blandt andet Nordea Finans Danmark A/S’ risikovurdering, kundekendskab, monitorering, organisering og interne kontroller på hvidvaskområdet.

Fakta om Nordea Finans Danmark A/S

Nordea Finans Danmark A/S er et selvstændigt datterselskab af Nordea Bank Abp. Nordea Finans Danmark A/S er en mindre enhed og står for 1,5 pct af ordinær resultat før skat i Nordea Bank Danmark. Nordea Finans Danmark A/S opererer med fire forretningsområder, hvor privatkunder der benytter sig af leasing og finansiering af forbrugsgoder udgør langt størstedelen. Kunderne i Nordea Finans Danmark tilbydes primært produkter via samarbejdspartnere, og i modsætning til banken, er kundeforholdene typisk af kortere varighed. Nordea Finans Danmark har godt 200 fuldtidsansatte og har sine primære lokationer i Taastrup og Aarhus.

Det kan du sige til kunderne:

Hvorfor har Nordea Finans Danmark A/S fået påbud?

Nordea Finans Danmark A/S har fået en række påbud fra Finanstilsynet baseret på en inspektion i juni måned.

Påbuddene går blandt andet på, at processer, kontroller og ressourcer på anti-hvidvaskområdet i Nordea Finans Danmark A/S ikke har været tilstrækkelige.

Nordea Finans Danmark A/S har derfor nu en vigtig opgave i at sikre, at påbuddene efterleves, og at datterselskabet kommer op på samme niveau som Nordea Bank i dag, hvor man siden 2015 har investeret 11 mia. kroner i bekæmpelse af finansiell kriminalitet og hvidvaskkontrol. Det arbejdes der intenst på, og der er siden inspektionen iværksat en

Hvad gør Nordea Finans Danmark A/S for at efterleve påbuddene?	Nordea Finans Danmark A/S opruster på alle fronter. Det sker blandt andet ved at ansætte flere kolleger med ekspertise inden for kend-din-kunde-processer, styrke hele anti-hvidvaskorganisation i Nordea Finans Danmark A/S og alle relevante processer samt implementere de værktøjer, som Nordea Bank bruger i dag.
Hvad betyder det i praksis, at Nordea Finans Danmark A/S skal op på samme niveau som resten af koncernen?	Nordea Bank har siden 2015 har investeret 11 mia. kroner i bekæmpelse af finansiel kriminalitet og hvidvaskkontrol. Som del i arbejdet med at styrke processer og kontroller i Nordea Finans Danmark A/S implementeres de samme høje standarder, der bruges i Nordea Bank i dag.
Er det samme situation i Nordea Finans i de andre nordiske lande?	Det er det danske tilsyn, der har givet påbud til det danske datterselskab Nordea Finans Danmark A/S. De indsigter og erfaringer, vi har fået undervejs i arbejdet, gør vi naturligvis brug af, hvor det er relevant, i de andre lande.
Er Nordea Finans Danmark A/S blevet brugt til hvidvask?	Der er ingen indikationer på, at Nordea Finans Danmark A/S har været anvendt til hvidvask.
Har denne sag relation til de kritiske historier, der har været i Berlingske i denne uge om politietforskningen af Nordea Bank på hvidvaskområdet?	Nej, Finanstilsynets redegørelse omhandler alene påbud baseret på en inspektion i Nordea Finans Danmark A/S på hvidvaskområdet i juni 2023. Omtalerne i Berlingske omhandler den gamle sag fra 2016, hvor politietforskningen endnu er uafsluttet.