

Här kommer Låneexempel på ett vanligt bostadslån på 2 miljoner kronor och amorteringstider på 20, 30 och 40 år samt våra kommentarer.

Vi vill visa nedan dels tekniken att vi tar betalt för faktiskt utfört arbete och inte använder oss av tiden som arbetar för oss (det gör räntan) dels att likviditeten/mån (den summa Du betalar för lånet varje månad eller kvartal) är konkurrenskraftig.

Sedan att Du som kund hos JAK som hos oss har 2 miljoner i behållning när lånet är färdig amorterat (slutbetalt) får väl ses som en bra gjord egen insats åt Dig själv, efterkommande och samhället (andra som får lån).

Nettolån 2 MSEK/Amortering 20 år

Lågstnadsbolaget i Skandinavien AB (LKB):

Betalning per månad: 17 898 kr (varav s:a lånekostnad/20 år = 104 792 kr)

JAK:

Betalning per månad: 23 853 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/20 år = 747 525 kr)

Nordea 2%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 11 667 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/20 år = 401 667 kr)

Nordea 3%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 13 333 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/20 år = 602 500 kr)

Nordea 4%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 15 000 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/20 år = 803 333 kr)

Kommentar:

Frapperande höga lånekostnader hos Bankerna. Förklaras i deras resultat med vackra ord som ingen begriper. 100 miljarder i vinst/år gör bankerna pga av räntan till stor del och kanske Ni då förstår vår kritik mot ränta ?

JAK-banken har antagligen också höga VD (f d) löner och styrelsearvoden samt mer och mer de tunga bankernas kostnader att hantera. Välkomnar Facebook att ta vår kontakt då de flaggar för ett finansiellt system till folket. **Lågstnadsbolaget uppskattar låga kostnader direkt i användarnas fickor** och inte via ränteovalen.

Notera gärna avseende likviditeten per månad att här är Nordea naturligtvis på **kortare lån "billigare"** men Du gör ju en "uppoffring" åt Dig själv i den större likviditeten som krävs.

Ge Ditt stöd till förändring via Swish 072-341 50 91 alt. Bankgiro: 504 – 9960. Ange gärna Ditt namn (inget krav) eller fyll i formuläret under **Kontakta oss** och märkes "Crowdfunding LKB"

forts)

Här kommer Låneexempel på ett vanligt bostadslån på 2 miljoner kronor och amorteringstider på 20, 30 och 40 år samt våra kommentarer.

Nettolån 2 MSEK/Amortering 30 år

Lågstnadsbolaget i Skandinavien AB (LKB):

Betalning per månad: 12 108 kr (varav s:a lånekostnad/30 år = 147 874 kr)

JAK:

Betalning per månad: 17 943 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/30 år = 1 119 770 kr)

Nordea 2%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 8 889 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/30 år = 601 667 kr)

Nordea 3%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 10 556 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/30 år = 902 500 kr)

Nordea 4%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 12 222 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/30 år = 1 203 333 kr)

Kommentar:

Månadskostnaden kryper närmare och närmare Bankernas. Och ändå finns eget kapital på ca 2 MSEK som väntar. Notera skillnaden på 20 resp. 30 år. Den är betydande.

Hos Lågstnadsbolaget så har vi tagit fram en förbättrad variant av JAK:s finansiella system. De har idag en s k verkningsgrad (det som folk sätter in hos dem skall egentligen direkt lånas ut, då är verkningsgraden 100%) på ca 60%. De kan inte heller låna ut allt kapital (de är ej konkurrenskraftiga, för dyra helt enkelt) som insättarna satt in, ca 500-600 MSEK).

Vi i LKB beräknar att vår verkningsgrad kommer att hamna mellan 89-98%. Vi har med tanke på synpunkter på månadslikviditeten exempel på lägre kostnader som arbetats fram. Men det verkar inte behövas alls som det ser ut här.

forts)

Här kommer Låneexempel på ett vanligt bostadslån på 2 miljoner kronor och amorteringstider på 20, 30 och 40 år samt våra kommentarer.

Nettolån 2 MSEK/Amortering 40 år

Lågstnadsbolaget i Skandinavien AB:

Betalning per månad: 9 130 kr (varav s:a lånekostnad/40 år = 190 957 kr)

JAK:

Betalning per månad: 14 987 kr (varav ränta = lånekostnad/40 år = 1 492 143 kr)

Nordea 2%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 7 500 kr (varav räntekostnad = lånekostnad /40 år = 801 667 kr)

Nordea 3%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 9 167 kr (varav räntekostnad = lånekostnad /40 år = 1 202 500 kr)

Nordea 4%: rak amortering enbart numera pga amorteringskrav:

Betalning per månad: 10 833 kr (varav räntekostnad = lånekostnad/40 år = 1 603 333 kr)

Kommentar:

På 40 år har Nordea rekordet med den högsta lånekostnaden 1 603 333 kr att jämföra med oss på Lågstnadsbolaget som tar ut en lånekostnad (faktisk kostnad) på 190 957 kr.

Vi tar betalt för arbetet att göra låneavin men vi tar inte betalt under tiden tills det är dags göra nästa låneavi. Det gör banken via räntan, mycket smart.

En skillnad på 1 412 376 kr. Vi anser att Du skall ha dessa pengar själv samt de 2 000 000 kronorna. Sammanlagt 3,4 miljoner! Det lönar sig för Dig att satsa på Dig själv, inte bankerna och använd Dig istället av Lågstnadsbolaget!

Vi som är insatta reagerar starkt mot de närmast horribla lånekostnaderna bankerna tar ut av sina medborgare. Reaktionen naturligtvis utmynnar i reaktionen ”avskaffa räntan omedelbart”. Lågstnadsbolaget har visat att det fungerar.

Effekten om räntan blir högre kommer att bli mycket negativt för de med stora lånekostnader och antagligen blir det då sent att ändra kurs. Gäller mest den sårbara unga generationen?

Hoppas verkligen på allas förståelse i att nuvarande bank- eller finansiella system inte fungerar mer än för 2% av mänskligheten. Vi andra 98% skall väl också leva drägligt!

Vi går nu ut i en Crowdfunding, dels för att anställa programmerare dels för att finansiera marknadsföringen. Se www.Lowcostcompany.com vår hemsida där Du kan läsa mer.

Ge Ditt stöd till förändring via Swish 072-341 50 91 alt. Bankgiro: 504 – 9960. Ange gärna Ditt namn (inget krav) eller fyll i formuläret under **Kontakta oss** och märkes ”Crowdfunding LKB”

forts)

Kommentar kring hur lånekarusellernas jämförelsesiter ser ut och det finansiella systemet i allmänhet.

Många siter jämför räntor osv men vi anser det mest viktiga för kunderna är att veta lånekostnaderna och vad det kostar per månad. Sådant är ju enkelt för alla att se och bedöma.

Oavsett vad EU säger så måste man kunna jämföra rättvist lånekostnaderna vilket är det intressanta. Hur mycket kostar det mig som konsument, Lånekostnaden eller Ränta specificerade krona för krona.

Enkelt uppsatt skall kunderna kunna se följande Amortering – Lånekostnad.

Nu döljer man allt då man kan räkna ut räntan på massor av olika sätt varav inget är egentligen korrekt och ... ja man stödjer det okloka.

Kan vi inte hjälpas åt att stödja det som är klokt!?!? Allt dolt kommer upp för eller senare som en olägenhet = finanskris.

Få begriper nå t av de finansiella systemen, ännu färre bryr sig och kanske därför tar man kraschen som en händelse med klagan och då har man inte ens brytt sig innan.

Att efterinvestera lika mycket som man lånar är en investering (uppoffring) för Dig själv och kommande generationer. Det hindrar girigheten i samhället samtidigt. Alla idag skall maxa utdelningen i sitt eget ego, helst snabbt som tusan. Enkelt uttryck ”ju lägre ränta desto högre huspriser” och det skapar som alla känner till ett ”marknadstryck” på köp på allt högre nivåer. Ännu enklare förklaring ”huset för två miljoner kostar tre miljoner vartefter fler köpare (intressenter) anländer”.

Varför tillkommer köpare då, varför blir det så många ibland, speciellt i en högkonjunktur?

Därför, åtminstone idag, att räntenivåerna sänkts (hindras delvis av tvångsamortering = tillfällig dipp) och mäklare, köparnas hjärnceller maxar möjligheterna att det här ”blir mitt” ”kosta vad det kosta vill” jag klarar mig nu enligt kalkylerna, mäklarnas resp. de egna hjärncellernas prognos”. Bankernas positionering ökas, aktiveringen av bättre marknadstal pushas på (exvis bankernas/finansiella institutens marknadsförare trollar på med olika erbjudanden).

Anpassning till marknaden sker blixtnabbt när girigheten undantränger vett och sans. Tankarna på den kommande generationen och konsekvenserna av en kommande räntehöjning sätts helt ur spel.

Perfekt läge för marknadsmänniskor att trigga igång och tjäna pengar på 98% av människorna, den ”pyttesmå lilla” gruppen. Men det som oftast saknas är verkligheten: **Räntan har gett girigheten ett ansikte.** Underbart är inte kort och räntan har gett sjukdomen också ett signum ”ränta är ett måste”.

Ge Ditt stöd till förändring via Swish 072-341 50 91 alt. Bankgiro: 504 – 9960. Ange gärna Ditt namn (inget krav) eller fyll i formuläret under **Kontakta oss** och märkes ”Crowdfunding LKB”

forts)

Kommentar kring hur lånekarusellernas jämförelsesiter ser ut och det finansiella systemet i allmänhet.

Beskrivningen om hur människan hjärntvättats kring ”att ränta är ett måste” kanske kan liknas vid en beskrivning av en försäkringsskada:

”Jag körde mycket bra på vägen, rakt fram hela tiden och höll hastigheten och ändå körde jag i diket (finansskris).

MEN det var inget fel på mig alls utan den eländiga vägen böjde ju sig rätt var det var och blev en kurva och jag stod på mig... körde på som vanligt. Jag vill inte förändra mig, mitt körsätt, det står jag för.”

Hoppas detta ger en tydlig bild varför man måste vara stark och inse följande:

Skall det lånas ut kapital måste någon annan sätta in kapitalet och så fungerar ett normaltillstånd hos oss som JAK. Alltid balans och då måste det till som hos JAK, förändring eller uppoffringar att efterspara, inte att maxa kortsiktigt.

Sedan att **vi i Lågstnadsbolaget vill och har förbättrat JAK:s finansiella system**, i grunden något bra till något ännu bättre som lindrar problemen där skadelidande människor vill ha tillbaka sitt eftersparande osv. Lågstnadsbolaget, med marknadsplatsen skulle lösa deras problem.

Om vi är medveten om att vi lever på mer än ett jordklot och fortsätter utan förändring så blir det fort värre. Nyligen, 2017-10-21, fick vi höra att 80% av insekterna var borta på flera ställen på vårt jordklot. Skall vi inte försöka få bort 100% av dem?

Likna gärna detta med ränta men då tar det tid att baxa alla åt rätt håll då den andra motkraften är så mycket starkare. Vi andra är svagare idag men....

Många kan tillsammans förändra om inte motkrafterna fanns, mycket snabbt. De är tyvärr starkare idag och håller emot tills barriärerna brister. **2% (=motkraft)** av världens människor tjänar på de finansiella systemen som finns idag... **MEN det är 50% som TROR (=motkraft)** att de gör det. **Den motkraften måste minskas med information** att det finns annat och inte bara ordna gödsel till bankerna.

När räntehöjningarna kommer, när bubblan spricker... då kan man känna sig stolt att varit med på rätt tåg.

Ser fram emot Ert stöd i vår Crowdfunding. Vår rådgivare Per står bakom siffrorna och är också den som ligger bakom JAK:s finansiella system. Erfarenheten har också som Ni ser här på hemsidan utmynnat i ett intressant koncept R-S-M...

Dec 2017

Lasse 070-244 76 38 Lasse at Lagkostnadsbolaget.se

Per 073-982 66 94

Ge Ditt stöd till förändring via Swish 072-341 50 91 alt. Bankgiro: 504 – 9960. Ange gärna Ditt namn (inget krav) eller fyll i formuläret under **Kontakta oss** och märkes ”Crowdfunding LKB”