

Lånebarometer 2015

Detta är den första utgåvan av Zmarta Groups lånebarometer. Rapporten syftar till att ge en fördjupad förståelse om marknaden för konsumtionskrediter i Sverige. Rapporten är unik i sitt slag då den baseras på verkliga data från tiotusentals utbetalda lån från den 1 januari 2015 till den 31 december 2015. Denna rapport undersöker inte bostadslån utan enbart konsumtionskrediter utifrån en analys av utbetalda lån från etablerade långivare efter genomförd kreditprövning. Rapporten inkluderar inte den typ av lån som vanligtvis kallas sms-lån.

Rapporten är uppdelad i två delar, en första som behandlar nya lån och en andra del som behandlar omläggning av befintliga lån.

Marknaden för konsumtionskrediter

Den största delen av svenska hushålls belåning avser bostadslån men marknaden för konsumtionskrediter växer kraftigt och enligt siffror från SCB har utlåningen för konsumtionsändamål utan krav på säkerhet till svenska hushåll vuxit med 20 %, från 172 miljarder 2010 till 205 miljarder i december 2015¹.

Konsumtionskrediter definieras vanligtvis som lån till hushåll för förvärv av konsumtionsvaror och tjänster för eget bruk. I begreppet ingår alla konto- och kreditkortskrediter, krediter för resor samt övriga krediter som beviljats hushållen för konsumtion (till exempel krediter för anskaffning av bil, hushållsmaskiner och så vidare).

Bostadslån samt studielån från CSN ingår inte i begreppet men lån till studier som inte är studiemedelsberättigade klassificeras ofta som konsumtionskrediter.

Sammanfattning

- Bland låntagarna finns alla åldersgrupper från 18 år och uppåt representerade. Låntagandet är störst i åldersgruppen 35 till 49 år som står för 35 % av alla nya lån.
- 40 % av låntagarna är föräldrar.
- Fast anställda utgör 71 % av den totala andelen låntagare, pensionärer 8 % och sjukpensionärer 5 %.
- Genomsnittslånet för nya lån är på cirka 82 000 kr, men lånesumman varierar stort beroende på ändamålet för lånet. Ett nytt lån för renovering uppgår till i snitt 92 000 kr, ett lån för att finansiera semester ligger i genomsnitt på 42 000 kr och snittlånet för att

¹ http://www.scb.se/Statistik/_Publikationer/FM5001_2015M12_BR_FM5001BR1601.pdf

finansiera tandläkarbesök är 30 000 kr. Snittbeloppet för ett omläggningslån uppgår till 193 000 kr.

- Den vanligaste orsaken till att ta ett nytt lån är att finansiera bilköp (22 %), renovering (18 %), köp av möbler (8 %), semester (6 %) eller bostadsköp (6 %).
- Män står för en större andel av de nya lånen än kvinnor (59 % män kontra 41 % kvinnor). Ett genomsnittligt lån för män är 88 000 kr jämfört med 72 000 för kvinnor. Vad gäller omläggningslånen är det något jämnare fördelning mellan könen (54 % män kontra 46 % kvinnor).
- Snittlånet är som högst inför sommaren och under hösten. Allra högst är snittlånet under november månad (85 000 kr)
- Det genomsnittliga lånebeloppet för nya lån blir i regel högre ju äldre låntagaren är, upp till 50-årsåldern. Därefter minskar snittsumman i storlek. Omläggningslånen tas i större utsträckning av äldre personer med en högre inkomst jämfört med de nya lånen. 11 % av de som tar omläggningslån är pensionärer.

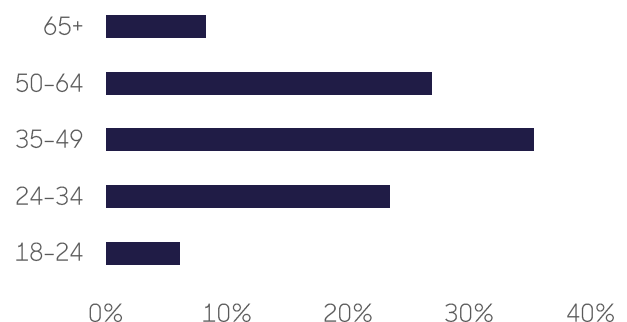
1. Nya lån

Vem är det som lånar?

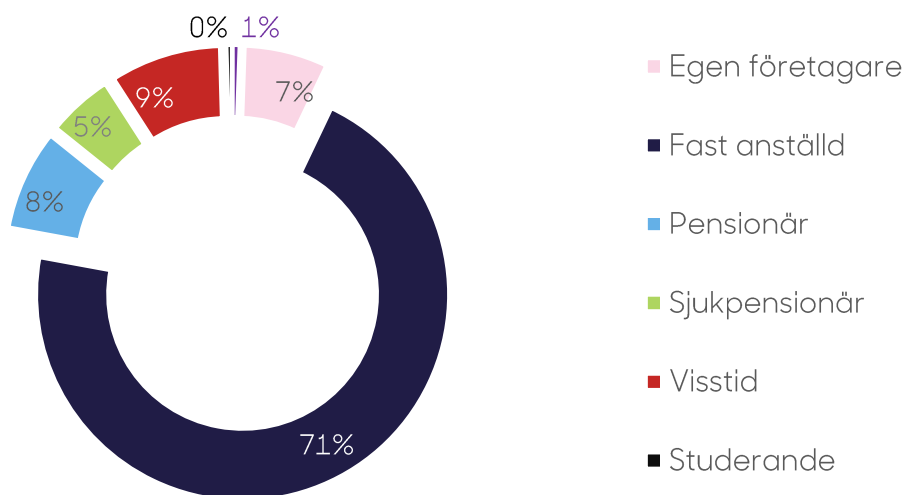
En analys över vilka grupper som lånar visar att konsumtionslån tas av människor i alla åldrar, av såväl kvinnor som män och av personer med vitt skilda inkomster. Män står för en högre andel av lånen än kvinnorna, 59 mot 41 % och majoriteten av låntagarna har inga barn, 40 % har ett eller flera barn.

Den vanligaste anställningsformen bland låntagarna är fast anställning (71 %). Timanställda, vikarier, projektanställda och provanställda är underrepresenterade i lånestatistiken. De står tillsammans för 9 % av lånen, men representerar 15 % av den arbetsföra befolkningen 2014². Cirka 5 % av låntagarna är sjukpensionärer – att jämföra med Sveriges befolkning som helhet där strax över 3 % är sjukpensionärer³.

Ålder



Anställningsform



² <http://www.ekonomifakta.se/sv/Fakta/Arbetsmarknad/Sysselsattning/Tidsbegransat-anstallda/>

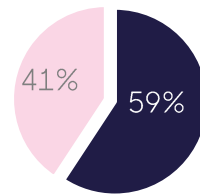
³ <http://www.ekonomifakta.se/sv/Fakta/Arbetsmarknad/Fortidspensionerade-och-sjukskrivna/Fortidspensionerade/>

Geografiskt är låntagarna väl spridda mellan storstad, tätort och landsbygd. 33 % av låntagarna bor i Stockholm, Göteborg och Malmö, 16 % bor i tätortsområden och majoriteten, 51 %, bor på landsbygden.



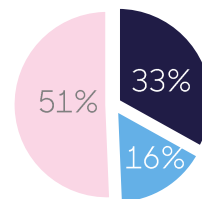
Vad gäller inkomstnivåer visar en analys av låntagarnas årsinkomst att cirka 36 % av de som tar konsumtionslån tjänar över medelinkomsten i Sverige, som 2014 var 301 605 kr⁴. Cirka 8 % är höginkomsttagare med en årsinkomst som överstiger 450 000.

Kön



■ Man ■ Kvinna

Geografi



■ Storstad ■ Tätort ■ Landsbygd

⁴ http://www.scb.se/sv/_/Hitta-statistik/Statistik-efter-amne/Hushallens-ekonomi/Inkomster-och-inkomstfordelning/Inkomster-och-skatter/Aktuell-pong/302201/Inkomster--Individer/Riket/303237/

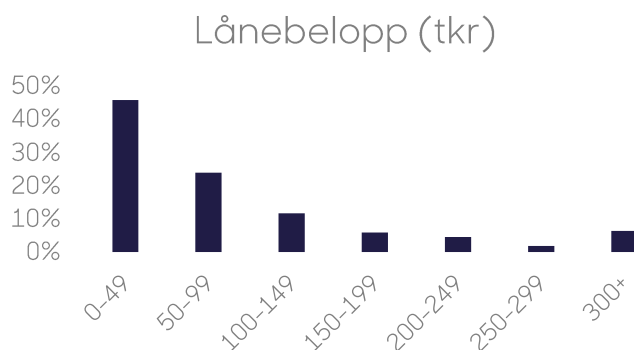
Hur mycket lånar de och till vad?

Den vanligaste orsaken till att låna pengar är bilköp (22 %) och renovering (18 %). Andra vanliga anledningar till lån är inköp av möbler (8 %), att finansiera semester (6 %) eller bostad (6 %). Företagssatsningar och investeringar utgör tillsammans cirka 8 % av alla lån.

Storleken på snittlånet uppgår till cirka 82 000 kr men snittlånet varierar kraftigt beroende på ändamål. Ett lån avsett att finansiera bostad är i snitt på 180 000 kr, högst av samtliga ändamål, samtidigt som ett lån för att finansiera tandläkare uppgår i snitt till 30 000 kr, den lägsta genomsnittliga summan.

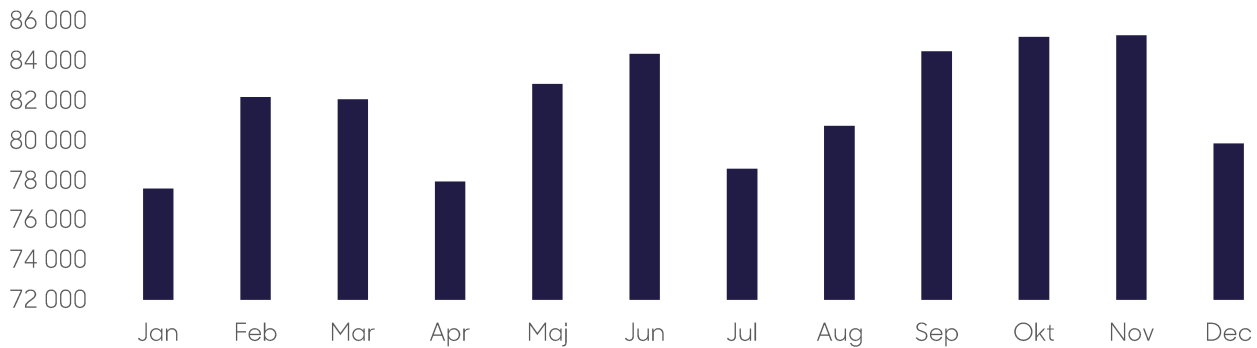
Ett lån för att finansiera bröllop uppgår till i snitt 104 000 kr, för operation 58 000 kr och för vitvaror 34 000 kr.

Ändamål	Andel	Snittlån
Bil	22,2%	78 991 kr
Renovering	18,5%	93 720 kr
Möbler	7,9%	51 130 kr
Semester	6,1%	41 970 kr
Bostad	5,6%	179 087 kr
Företag	4,3%	167 190 kr
Investering	4,0%	131 203 kr
Tandläkare	3,6%	30 498 kr
Operation	1,2%	57 658 kr
Bröllop	1,2%	104 178 kr
Studier	0,7%	56 990 kr
Båt	0,6%	124 795 kr
Vitvaror	0,5%	33 930 kr
Övrigt	23,5%	57 776 kr



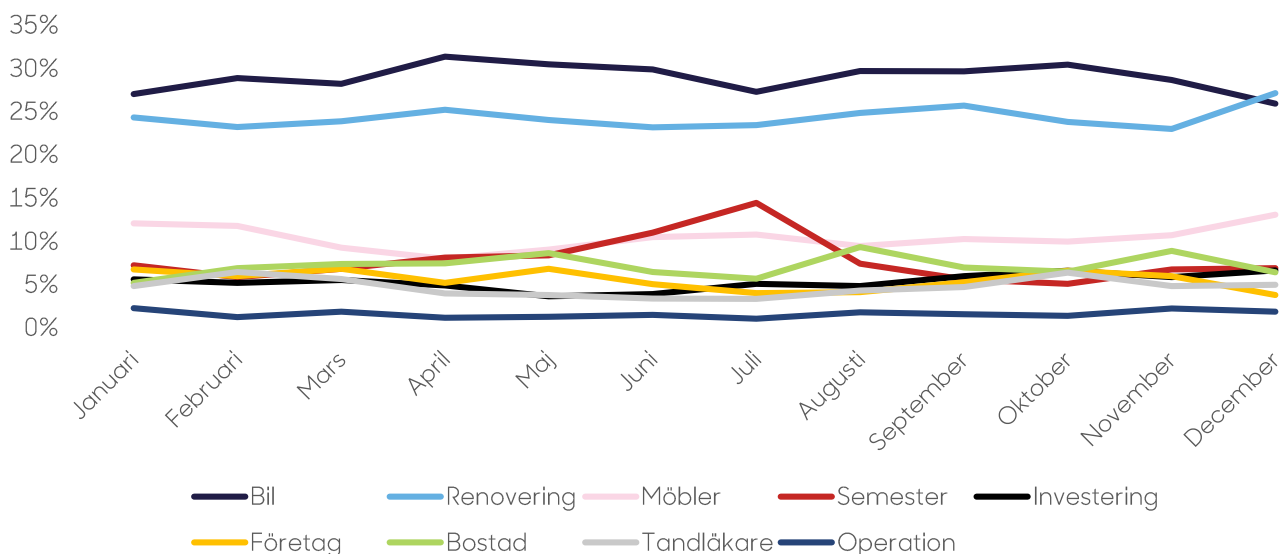
Under månaderna inför sommaren samt under hösten är snittbeloppet som högst. Allra högst är snittlånet i november (85 000 kr) och lägst i januari (77 000 kr).

Snittlån per månad



Under sommarmånaderna får lån för att finansiera semester ett uppsving samtidigt som lån för att finansiera bostad går ner. Lån för renovering ökar i slutet av året samtidigt som billånen minskar. Lån för att finansiera tandläkare, möbler och operation är relativt jämnt fördelade över året.

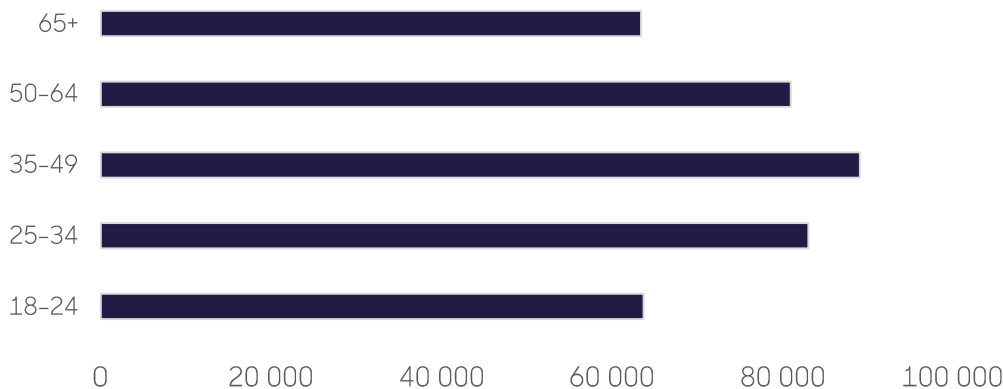
Ändamål



Skillnader mellan åldersgrupper

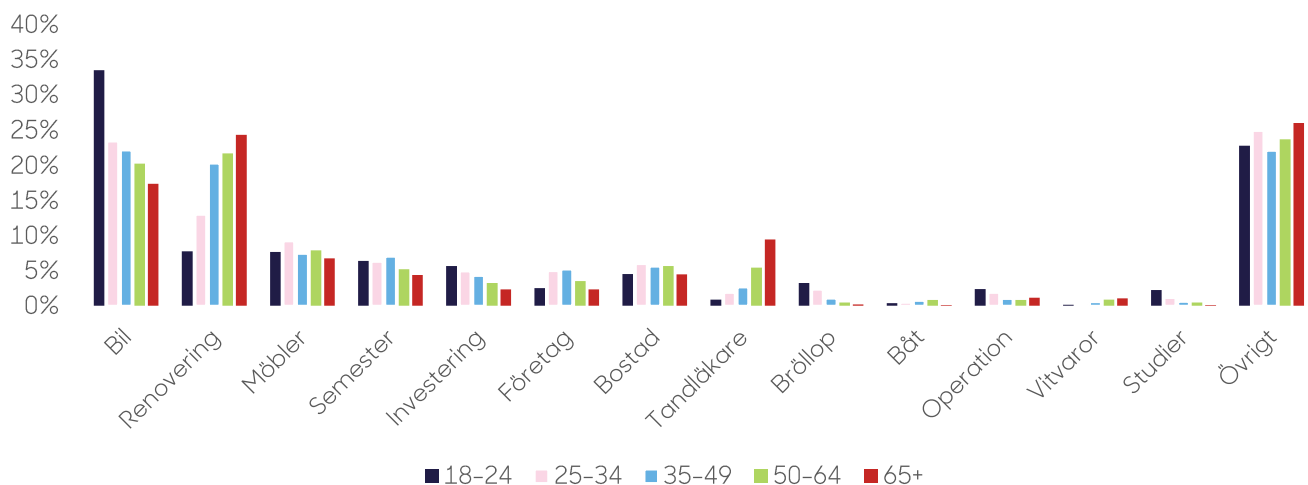
Det genomsnittliga lånebeloppet blir i regel högre ju äldre låntagaren är upp till cirka 50 års ålder då summan för det genomsnittliga lånet faller. Personer i åldern 35–49 lånar den största genomsnittliga summan, cirka 89 000 kr.

Snittlån



Ändamålen med lånen varierar mellan åldersgrupperna. Bilköp och renovering är de vanligaste orsakerna till lån inom samtliga kategorier men låntagare upp till 49 år lånar i första hand för bilköp medan låntagare över 50 år i första hand lånar till renovering. Yngre låntagare (18–24 år) lånar i högre grad än övriga till bilköp (35 %), investeringar (6 %) och operationer (2 %). Äldre låntagare (65+) lånar i högre grad än övriga till bland annat renovering (24 %) och tandläkarbesök (9 %).

Ändamål



Skillnader mellan könen

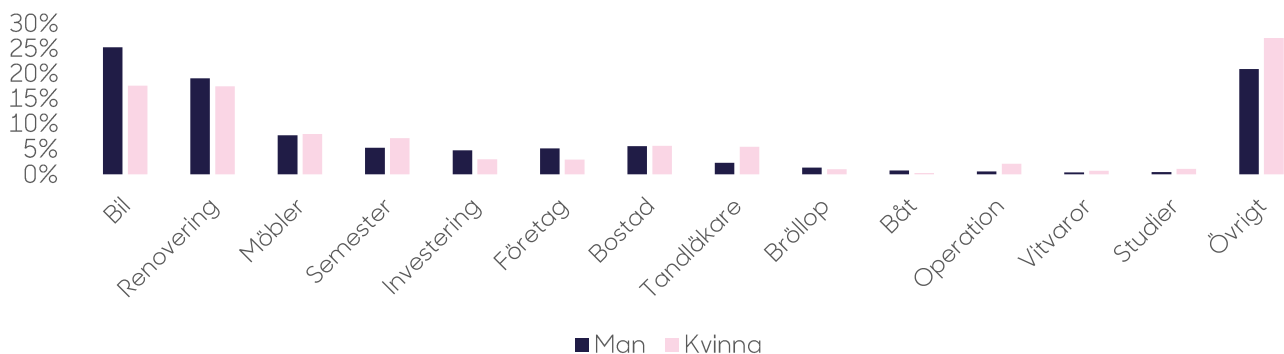
Det genomsnittliga lånebeloppet är högre för män än för kvinnor: 88 000 kr för män jämfört med 72 000 kr för kvinnor. Samtidigt skiljer sig ändamålen för lånen mellan könen.

Såväl kvinnor som män lånar i första hand till bilköp eller renovering. Kvinnor lånar dock i högre grad än män till bland annat semester och tandläkare samtidigt som män i högre grad än kvinnor lånar till bil- och båtköp samt till investeringar.

Snittlån



Ändamål

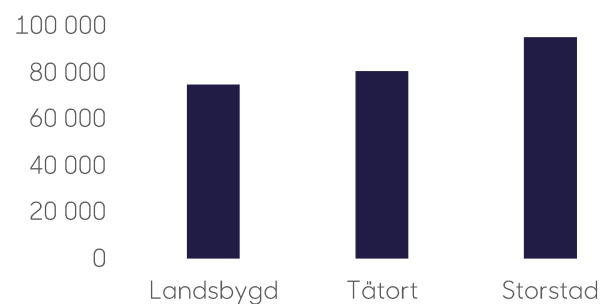


Skillnader mellan storstad, tätort och landsbygd

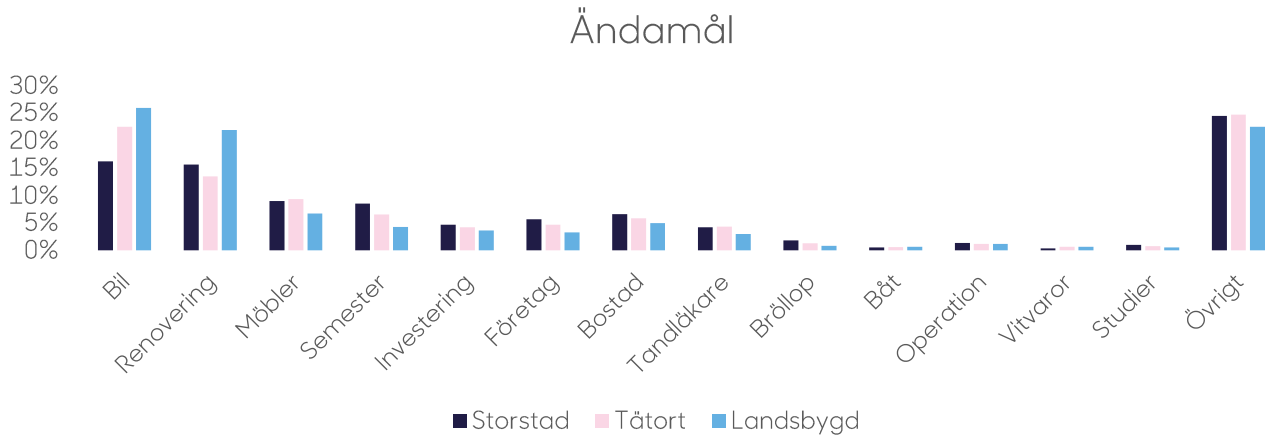
Det genomsnittliga lånebeloppet är 20 000 kr högre bland låntagare som bor i storstäder (95 000 kr) jämfört med låntagare på landsbygden (75 000 kr). Låntagare i tätort lånar i snitt cirka 81 000 kr.

Storstadsborna lånar i högre grad än övriga till semester (8,5 %), företagsinvesteringar (6 %) och bostad (6 %). Tätortsbor lånar i högre grad

Snittlån



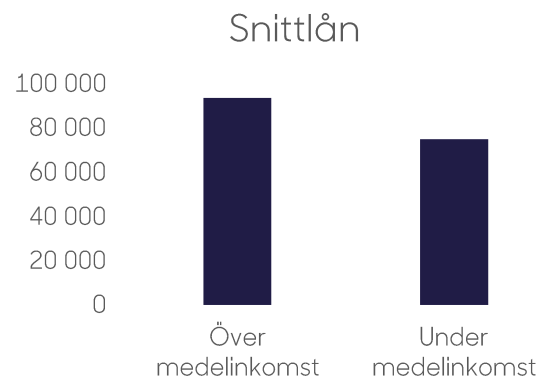
till möbler (9 %) och vitvaror (1 %), och landsortsborna lånar i större utsträckning till bilköp (26 %) och renovering (22 %).



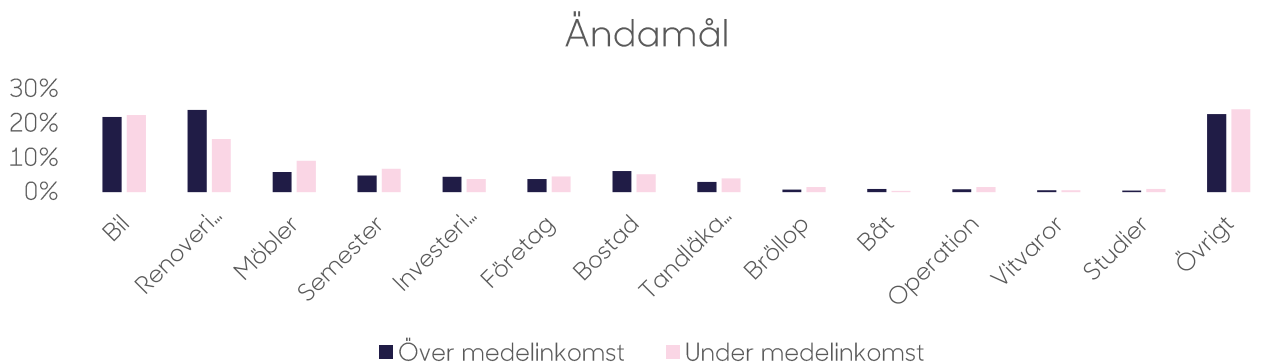
Skillnader mellan hög- och låginkomsttagare

Storleken på lån skiljer sig mellan de som tjänar över medelinkomsten (genomsnittligt lånebelopp på 94 000 kr) och de som tjänar under (75 000 kr).

Den vanligaste orsaken till lån bland de som tjänar under medelinkomst är bilköp (22 %) och bland de som tjänar över renovering (24 %).



De som tjänar över medelinkomst lånar i större utsträckning än övriga till bland annat bostad (6 %) och båt (1 %), de som tjänar under lånar i större utsträckning till möbler (9 %) och semester (7 %).

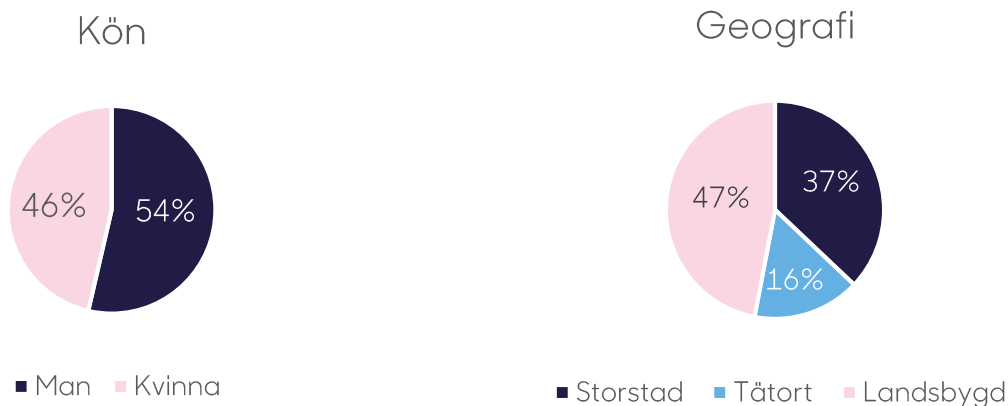


2. Omläggning av lån

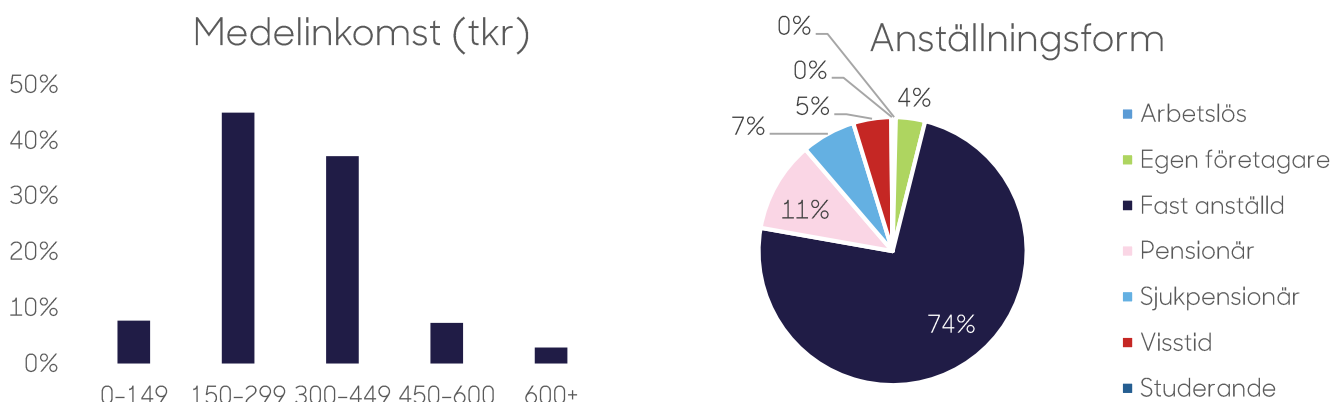
Vem tar ett omläggningslån?

I likhet med vad som gäller för nya lån tas även omläggningslån av människor i alla olika åldrar och med olika inkomstnivåer. Det är även här fler män än kvinnor som lånar, dock är fördelningen mellan könen jämnare (54 % män kontra 46 % kvinnor). Cirka 40 % av de som ansöker om omläggningslån har barn.

Omläggningslånen är, i likhet med de nya lånen, vanligast på landsbygden, även om en högre andel kommer från storstadsområden jämfört med de som tar nya lån.

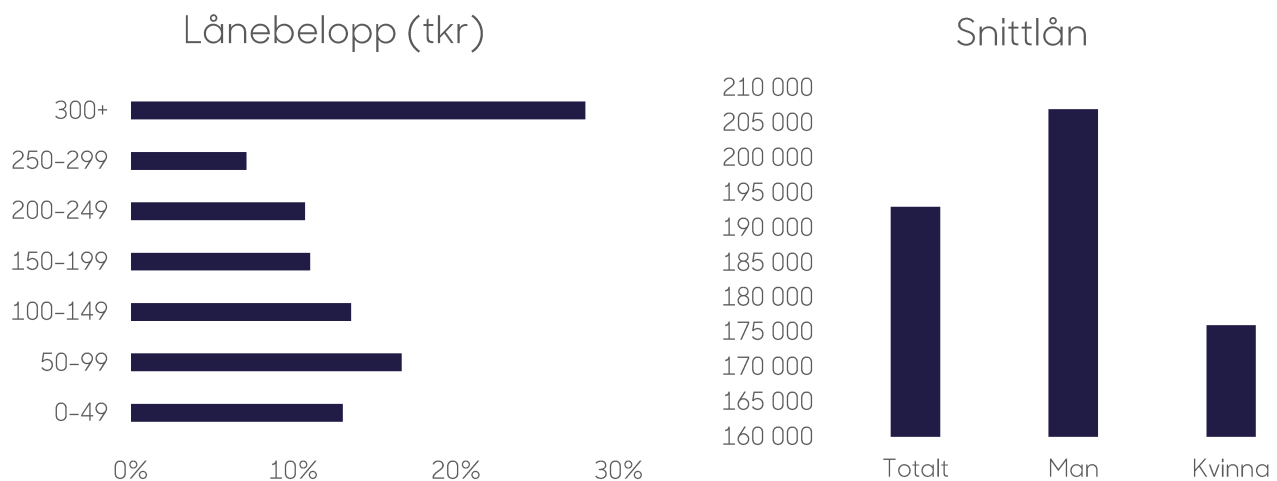


Den stora skillnaden mellan omläggningslånen och de nya lånen är att omläggningslån oftare tas av äldre personer och av personer med högre inkomst. Genomsnittsinkomsten per år för en person som tar ett omläggningslån är 306 000 att jämföra med 276 000 kr för personer som tar nya lån. Pensionärer står för 11 % av alla omläggningslån.



Hur mycket lånar det?

Snittsumman för ett omläggningslån uppgår till 193 000 kr, vilket är mer än dubbelt så mycket som för ett nytt lån. Bland kvinnor är snittsumman för ett omläggningslån 176 000 kr och bland män 207 000 kr.



Om Zmarta Groups lånebarometer

Zmarta Groups lånebarometer syftar till att ge en ökad förståelse om marknaden för konsumtionskrediter i Sverige. Rapporten är unik i sitt slag då den baseras på verkliga data från tiotusentals utbetalda lån under 2015.

Om Zmarta Group

Zmarta Group erbjuder konsumenttjänster inom bank och försäkring. I företagsgruppen ingår bland annat Zmarta, Freedom Finance och Centum. Företaget grundades 1999, har 200 anställda och kontor i Stockholm, Ängelholm, Helsingfors, Oslo och München. Zmarta Group ägs av H.I.G. Capital.

Läs mer på www.zmartagroup.com.