

# Zmarta Groups Lånebarometer

En analys av den svenska marknaden  
för konsumtionslån

# 2017

Barometern grundas endast på de lån som är förmedlade genom Zmartas plattform

**Zmarta**  
GROUP

# Zmarta Groups framåtblick för låne marknaden under 2017

De senaste åren har det skett en stabil ökning av antalet konsumtionslån, med tvåsiffrig procentuell tillväxt på årlig basis. Zmarta ser inga tendenser till att denna trend ska vända under 2017. Det finns flera drivkrafter som gjort att svenskarnas benägenhet att ta konsumtionslån har ökat.

En drivkraft är en stabil svensk ekonomi med växande BNP och reallöneökningar som ger större marginaler i plånboken och därmed större köpkraft. Det ökade utrymmet reflekteras bland annat i den starka marknaden för personbilar, där antalet nyregistreringar växte med 7,9 procent under rekordåret 2016 jämfört med året före. Då billån är den vanligaste anledningen till att ta konsumtionslån förväntar vi oss en fortsatt stabil tillväxt inom detta område.

En annan kraft som vi förväntar oss driva fler konsumtionslån under 2017 är svenskarnas vilja att genomföra renoveringar i hemmet, en trend som kan fortsätta i och med ROT-avdrag och stigande bostadspriser. Att detta driver antalet konsumtionslån baserar vi på att drygt 18 procent av de konsumtionslån som tas idag är för just renovering av hemmet.

Slutligen förväntar vi oss också att fler svenskar kommer att ta så kallade omläggningslån under 2017. Denna typ av lån tas oftast för att få rensa upp bland dyra kreditavbetalningar och smålån och samla dessa under en aktör för att få en lägre månadskostnad. Framförallt bland svenskar i ålder 46-55 år är denna typ av lån populära, de står idag för fler än en fjärdedel av det totala antalet omläggningslån, och vi förutspår en stark

tillväxt bland denna målgrupp även under detta år.

Allra viktigast för att marknaden för konsumtionslån ska fortsätta växa på längre sikt är att den kreditgivning som förs av bankerna är långsiktigt hållbar, och att räntenivåerna för lånen sätts i linje med den risk som tas. Zmarta är därför positiva till alla initiativ som tas av myndigheter för att främja en säker kreditgivning som sker under kontrollerade former.

I denna tredje utgåva av Zmarta Groups lånebarometer presenteras unik statistik och insikter kring marknaden för konsumtionskrediter i Sverige. Rapporten är baserad på verkliga data från tusentals utbetalda lån förmedlade genom Zmartas plattform från helåret 2016, och jämför också utvecklingen med året innan.

Rapporten belyser inte bostadslån eller sms-lån, utan fokuserar på enbart konsumtionskrediter utbetalda från etablerade långivare efter genomförd kreditprövning.

Zmarta Groups lånebarometer ger en tydlig översikt av vilka i Sverige som tar konsumtionslån, hur mycket som lånas samt för vilka ändamål lånen tas. Den belyser också skillnader mellan kön, åldersgrupper och inkomstgrupper, samt ger en bild av hur man lånar runt om i landet. Såväl nya lån som omläggning av befintliga lån beskrivs i rapporten. Vi presenterar också för första gången en framåtblick där vi förutspår att marknaden kommer att utvecklas under 2017.

# Svenskar och lån under 2016

Några av huvuddragen i rapporten för 2016 är:

- **Invånarna i Västmanland lånar mest – i Kalmar län lånar man minst**

Invånarna i Västmanlands län tog störst andel lån i landet med hänsyn taget till befolkningens mängden. Däremot var det stockholmarna som lånade störst belopp – i genomsnitt lånade man 117 610 kronor. Minst lånade invånarna i Kalmar län, där genomsnittslånet var 71 380 kronor.

- **Svenskarna lånar mer:**

Under 2016 tog svenskarna fler och större lån än under det föregående året. Det totala antalet nyupptagna konsumtionslån genom Zmartas plattform ökade under 2016 med 25,1 procent jämfört med 2015. Snittbeloppet för nyupptagna lån ökade också under 2016 till 97 474 kronor – en ökning med 19,1 procent jämfört med föregående år då svenskarna i genomsnitt lånade 81 840 kronor.

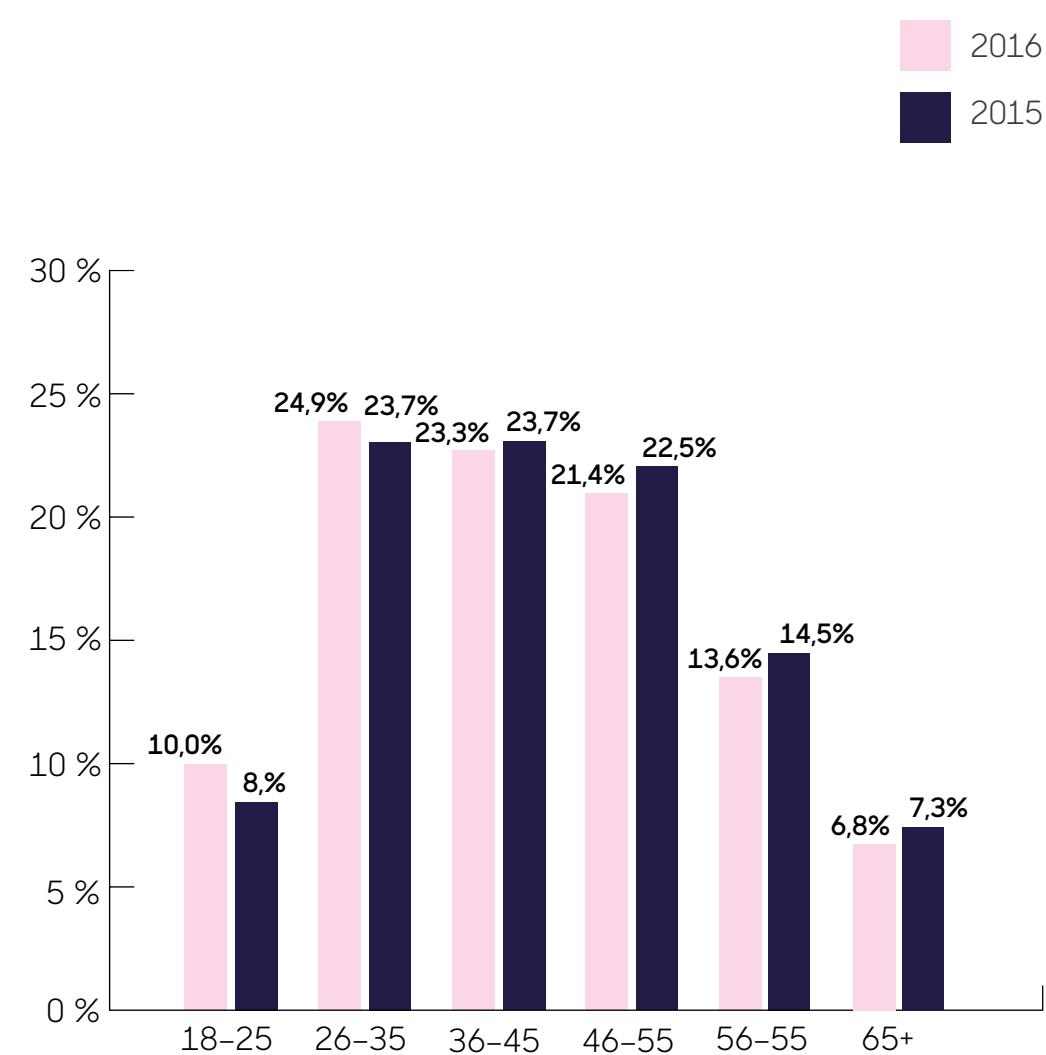
- **Fordonsköp fortsatt det vanligaste skälet till konsumtionslån**

Köp av fordon var även under 2016 den vanligaste orsaken till konsumtionslån: 21,5 procent av lånen togs för att köpa bil, båt eller motorcykel. Näst vanligast var renovering, vilket 18,1 procent av svenskarna angav som ändamål för lånet. Vanligast är renovering, som 18,3 procent av svenskarna uppger som skäl för lånet.

- **Omläggningslån vanligare bland äldre**

Svenskar i åldersgruppen 46–55 år stod för flest omläggningslån under 2016, 26,4 procent av lånen. Omläggningslån var dock mindre vanligt bland yngre svenskar, och bara 2,7 procent av dessa lån togs av svenskar i åldrarna 18–25.

# Vilka är det som tar konsumtionslån i Sverige?

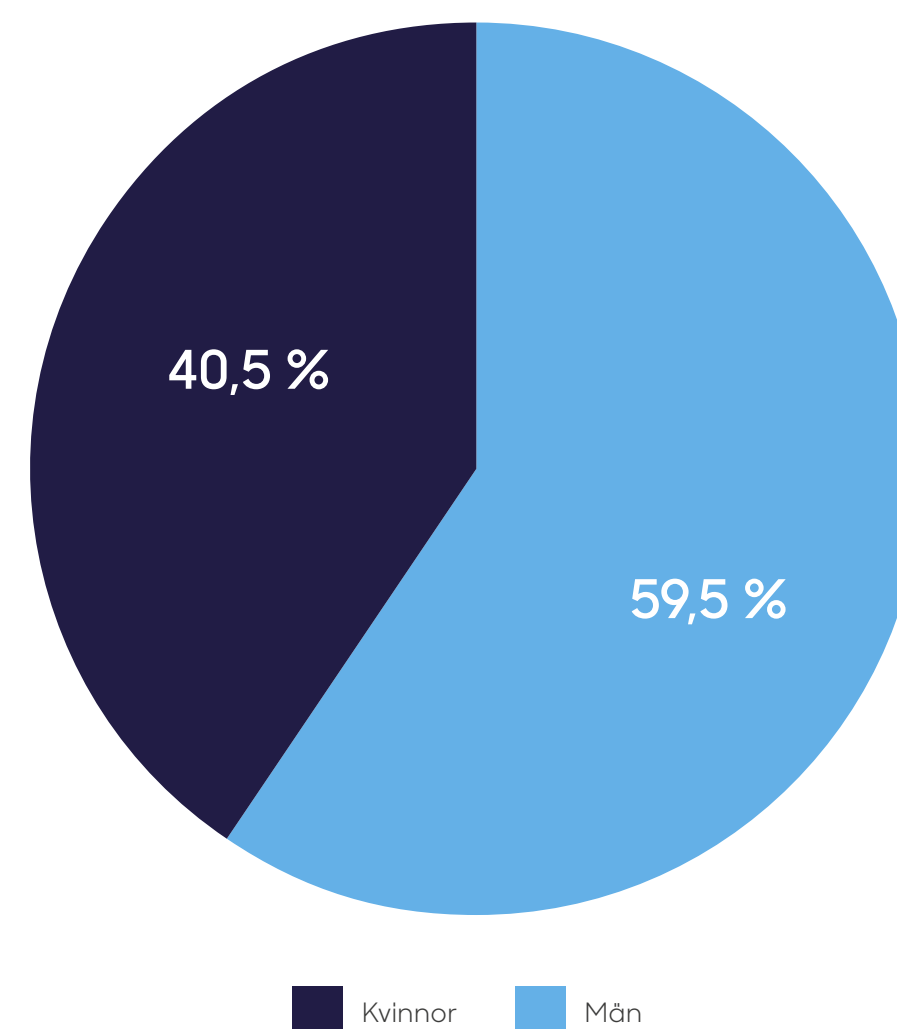


## Svenskar i alla åldrar tar konsumtionslån

Svenskar i åldrarna 26-35 år lånade i högre utsträckning än de övriga åldersgrupperna, vilket är en förändring gentemot 2015 då åldersgruppen 36-45 år var den grupp som tog flest lån. Dock var det åldersgruppen 36-45 år som alltså stod för de högsta lånebeloppen. Under 2016 lånade denna grupp i genomsnitt 107 560 kronor, att jämföra med 88 616 kronor under 2015. De som lånar lägst belopp var personer över 65 år och åldersgruppen 18-35, som i snitt lånade för 70 630 kronor respektive 81 620 kronor under 2016.

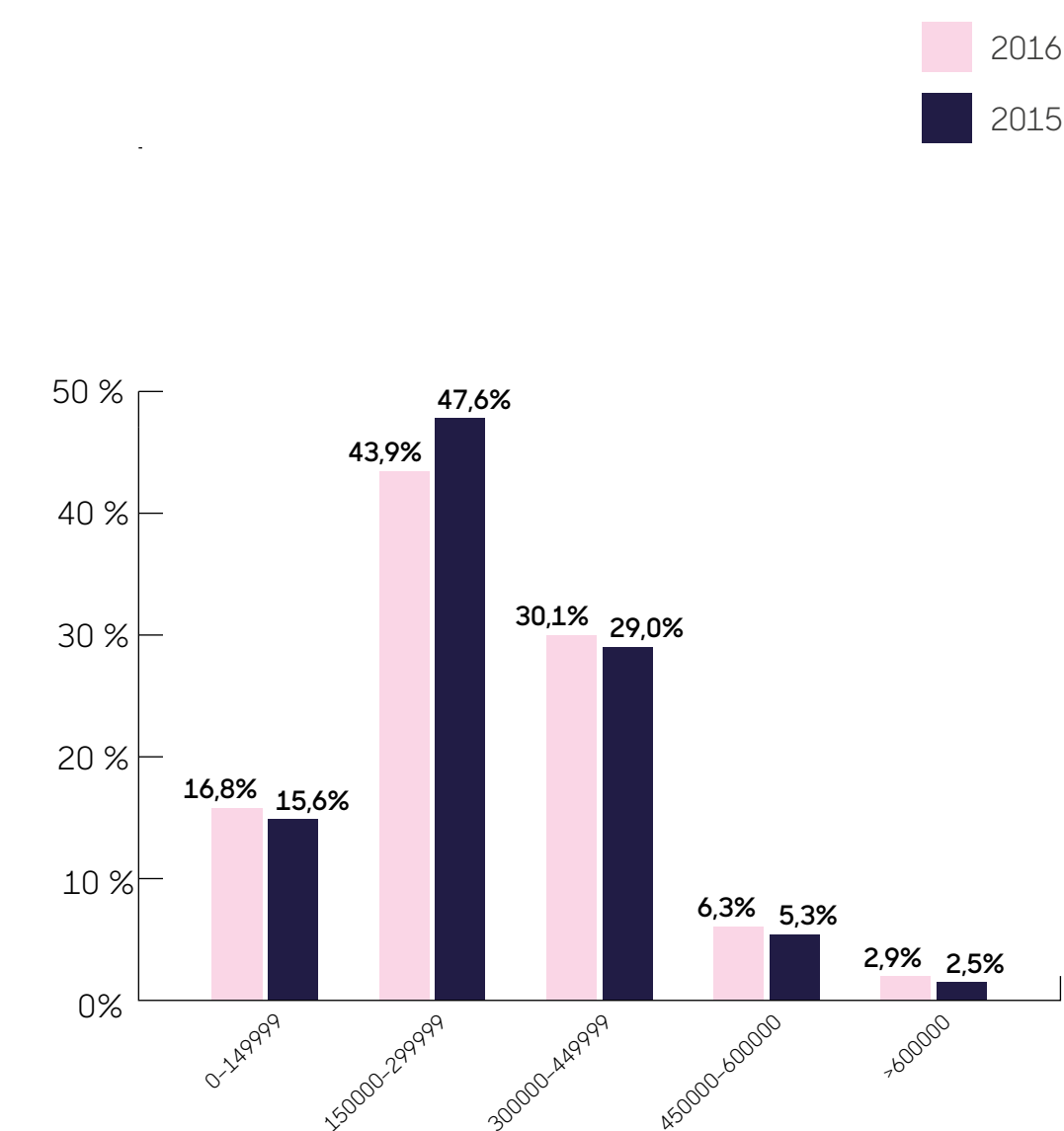
Såväl antalet lån och det genomsnittliga lånebeloppet ökade under 2016 inom samtliga åldersgrupper.

Störst var ökningen bland unga män, som i genomsnitt stod för 6,1 procent av det totala antalet konsumtionslån under 2016, en ökning med 0,9 procentenheter i jämförelse med 2015. Även bland unga kvinnor ökade antalet lån, om än inte i samma utsträckning.



## Kvinnor tar färre och lägre lån

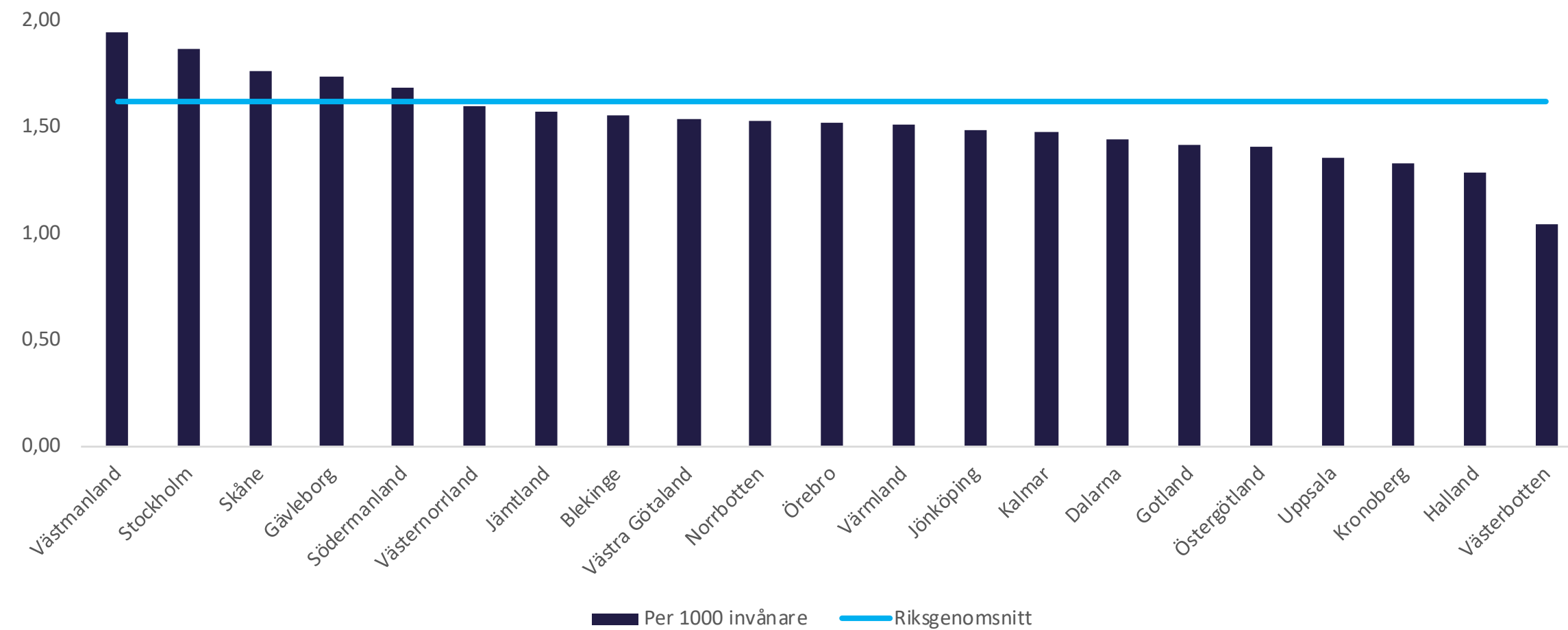
Lånebeteendet skiljde sig något mellan kvinnor och män. Kvinnor tog ut lån i lägre utsträckning än män – under 2016 stod kvinnor för 40,9 procent av konsumtionslånen och män därmed för 59,1 procent. Detta följer i stort statistiken från 2015, då män stod för 59,3 procent av konsumtionslånen. Det vanligaste ändamålet för konsumtionslån bland kvinnorna var till att finansiera renovering eller reparation (16,9 procent), medan den vanligaste låneorsaken bland män var inköp av båt, bil eller motorcykel (24,8 procent). Kvinnor lånade också för ett i genomsnitt 21,5 procent lägre belopp. Det genomsnittliga lånet bland kvinnor uppgick till 83 932 kronor medan det för män var 106 865 kronor.



## Lånen bland låg- och höginkomsttagare ökar mest

Störst antal låntagare under 2016 fanns bland svenskar inom inkomstgruppen 150 000 – 299 999 kronor, men lånen var relativt jämt fördelade över inkomstgrupperna. Dock har antalet lån under 2016 i inkomstgruppen 150 000 – 299 999 kronor per år minskat med 3,7 procentenheter i jämförelse med 2015, från 47,6 till 43,9 procent. Vårt att notera är att det är i de övre och lägre inkomstgrupperna som antalet lån ökar som mest. Under 2015 utgjordes 15,6 procent av totalen av lån från inkomstgrupper 0 – 149 999, under 2016 är denna andel 16,8 procent. Inkomstgruppen svenskar med en årsinkomst över 600 000 har ökat sin andel av totala antalet lån med 0,4 procentenheter, från 2,5 till 2,9 procent.

# Var bor de som lånar?



## Invånarna i Västmanlands län tar flest lån

Flest antal lån i förhållande till befolkningmängden togs i Västmanlands län, där man tog 1,95 lån per 1 000 invånare, klart över riksgenomsnittet på 1,62 lån per 1 000 invånare. Stockholm var inte långt efter med 1,87 lån per 1000 invånare.

Totalt stod stockholmarna för drygt en fjärdedel (26,2 procent) av alla lån i Sverige under 2016. Skåne, Gävleborg och Södermanlands län låg också över riksgenomsnittet, där antalet lån låg på 1,76, 1,73 respektive 1,78 per 1 000 invånare. Västerbottningarna var de som tog klart minst antal lån, bara 1,05 lån per 1 000 invånare. Invånarna i Hallands län (1,29 lån per 1 000 invånare) och Kronobergs län (1,33 lån per 1 000 invånare) tog näst minst, respektive tredje minst antal lån under 2016.

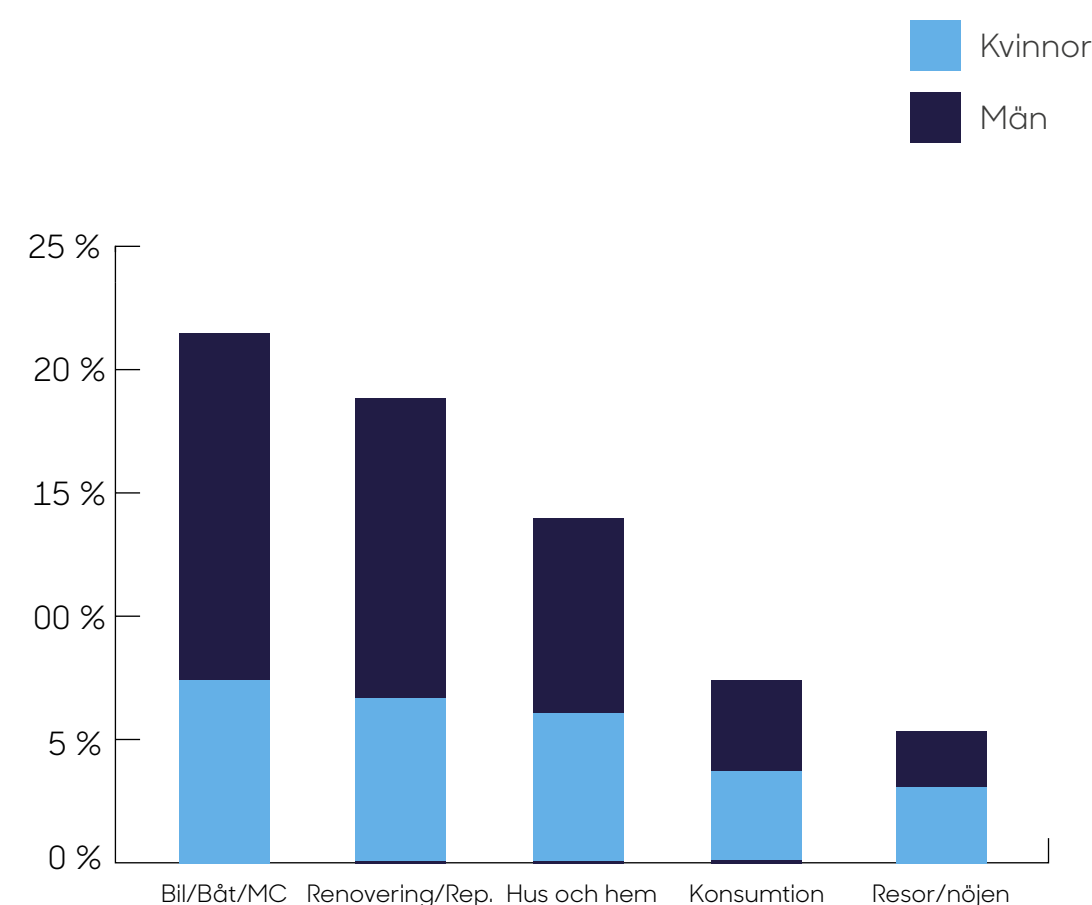
## Lånebeloppen skiljer sig tydligt mellan länen

Tittar man på de genomsnittliga lånebeloppen ligger Stockholm klart över riksgenomsnittet. I Stockholm var det genomsnittliga konsumtionslånet 117 610 kronor, jämfört med riksgenomsnittet på 97 474 kronor. Kronoberg var det län som lånade näst högst belopp, i genomsnitt 100 252 kronor. Lägst belopp lånade man i Kalmar, Blekinge och Gävleborgs län – 71 380, 76 174 respektive 77 071 kronor i genomsnitt.

I riket som helhet lånade männen större belopp än kvinnorna. Det skiljer sig dock kraftigt mellan de olika regionerna. I Östergötlands län var skillnaden minst. Där lånade kvinnorna i genomsnitt 89 310 kronor och männen 89 806 kronor.

Även i Blekinge län var lånebeloppen relativt jämnstora – kvinnorna lånade i genomsnitt 74 327 kronor och männen 77 596 kronor. Gävleborg var det enda länet där kvinnorna i genomsnitt lånade större belopp än männen, 81 258 jämfört med 74 165 kronor. De största skillnaderna mellan könen hittar vi på Gotland och i Västmanlands län, där männen i genomsnitt lånade 43 942 respektive 41 184 kronor mer än kvinnorna.

# Hur mycket lånas och till vilka ändamål?



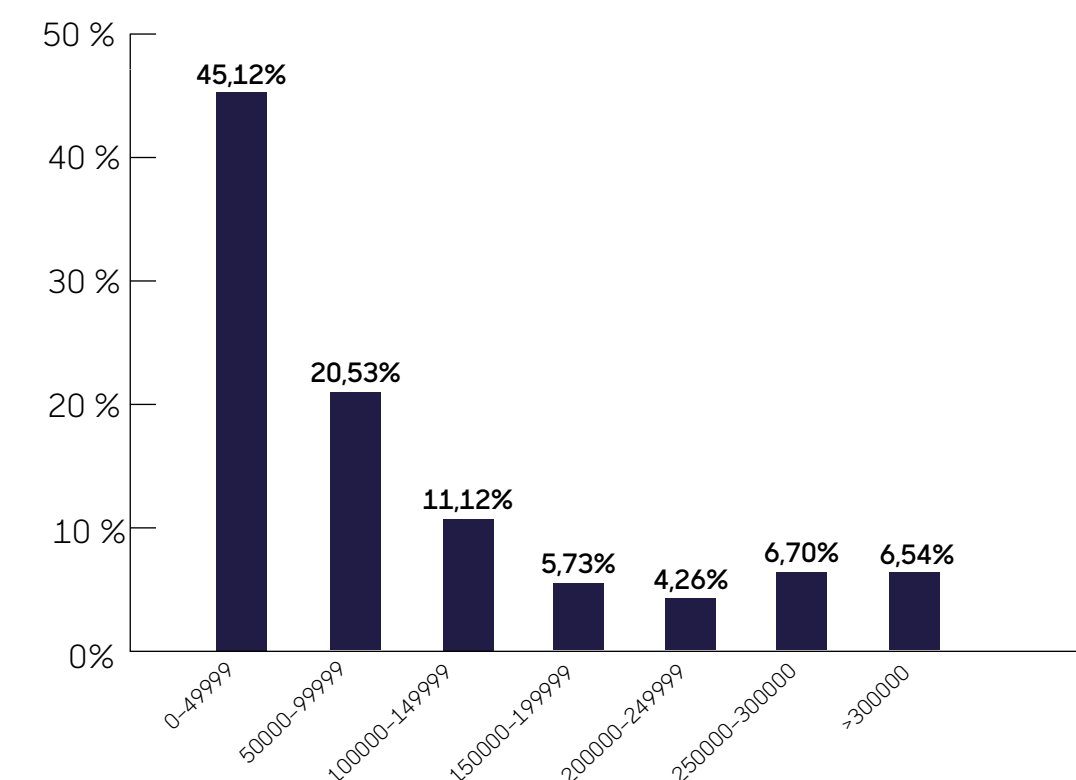
## Fordonslån fortsatt vanligast

Lån till fordon var fortsatt det vanligaste ändamålet med konsumtionslån under 2016 – totalt stod lån till bil, båt eller motorcykel för 21,5 procent av alla konsumtionslån under året – en något lägre andel än under 2015 då fordonslån stod för 22,2 procent av lånen. Män stod för drygt två tredjedelar (68,1 procent) av fordonslånen. I genomsnitt lånade man 94 951 kronor till fordon.

Det näst vanligaste ändamålet var lån till renoveringar eller reparationer som stod för 18,1 procent av lånen under 2016. Även i denna grupp var det fler män som lånade, 61,9 procent. På fjärde respektive femte plats hittar vi lån till konsumtion och lån till resor, som stod för 7,2 respektive 5,8 procent av lånen under 2016. Det genomsnittliga lånet till konsumtion var 52 287 kronor, medan lånen till resor i genomsnitt var 43 339 kronor.

Det genomsnittliga lånebeloppet, 96 323 kronor, ökade med 17,7 procent under första halvåret 2016, från 81 840 kronor vilket var genomsnittet för helåret 2015. Ökningen beror inte på någon ökning i någon enskild kategori, utan syns i de allra flesta kategorierna. För att hitta förklaringen till ökningen får man titta i de vanligaste kategorierna, då det är de stora grupperna som får störst genomslag i det totala genomsnittet. Den tydligaste ökningen står lånen till renoveringar för. Under 2015 var det genomsnittliga lånet för renoveringar 93 720 kronor och hittills i år har svenskarna lånat i genomsnitt 109 005 kronor till renoveringar i hemmet.

Även lånen i den vanligaste kategorin – lån till bil-, båt-, eller motorcykelköp – har ökat tydligt sedan 2015, upp från 78 991 till 91 961 kronor. Lånen till resor och nöjen ligger relativt stilla och ökade i genomsnitt med runt 200 kronor jämfört med förra året.

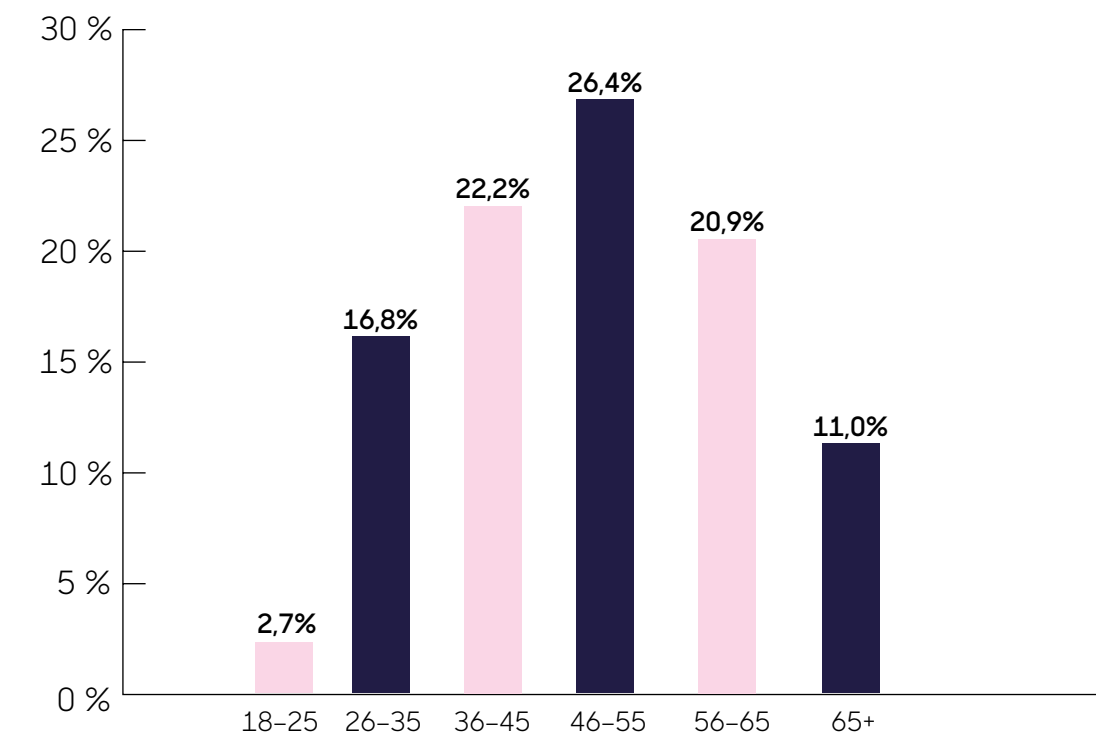


## Fler lånar lägre belopp

De allra flesta lånen togs till lägre belopp än 50 000 kronor under 2016, 45,1 procent, och närmare två tredjedelar (65,7 procent) av lånen var mindre än 100 000 kronor. Det vanligaste lånebeloppet var i intervallet 20 000 – 29 999 kronor, vilket utgjorde 13,2 procent av alla lån. Nära en tredjedel av alla lån (32,2 procent) var under 30 000 kronor. Motsvarande siffra för 2015 var 31,8 procent. Samtidigt hade de större lånen, lånebelopp över 300 000 kronor, ökat till 6,5 procent under 2016, från 4,6 procent under föregående år. Bland dessa var de vanligaste ändamålen lån till renovering eller reparationer och till bostad, som stod för 19,4 respektive 16,1 procent av lånen över 300 000 kronor.

# Omläggningslån

## Åldersgrupper

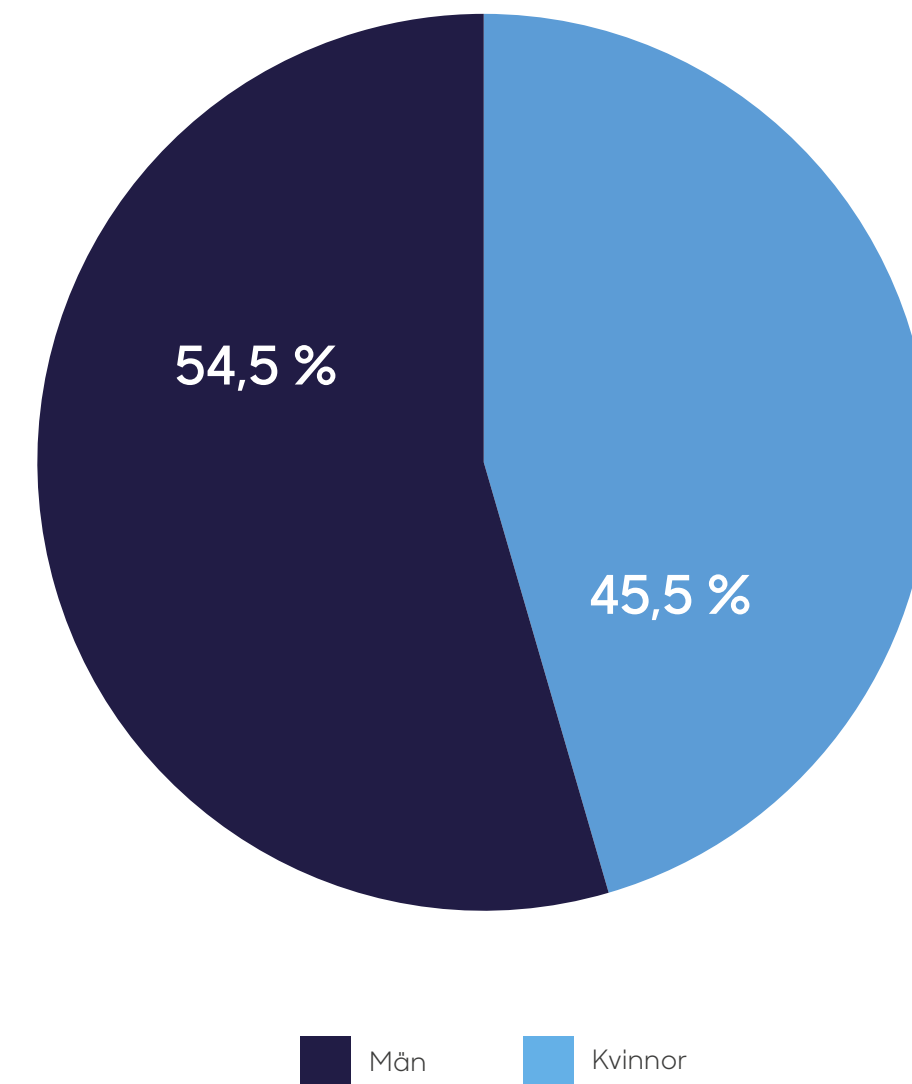


### Omläggningslån vanligare bland äldre

Lån som tas för att samla eller lägga om befintliga skulder, så kallade omläggningslån, var vanligare bland äldre än bland yngre. Svenskar i åldersgruppen 46-55 år stod för flest omläggningslån under 2016, deras andel av totalen uppgick till 26,4 procent, vilket är högre än gruppens andel av de nyupptagna lånen, som var 21,4 procent under 2016.

Bland unga svenskar i åldern 18-25 var andelen omläggningslån lägst med 2,7 procent. I jämförelse med 2015 har denna andel dessutom minskat med 0,1 procentenheter. Medelåldern att ta ett omläggningslån var 48 år under 2016, att jämföra med 43 år för nya lån.

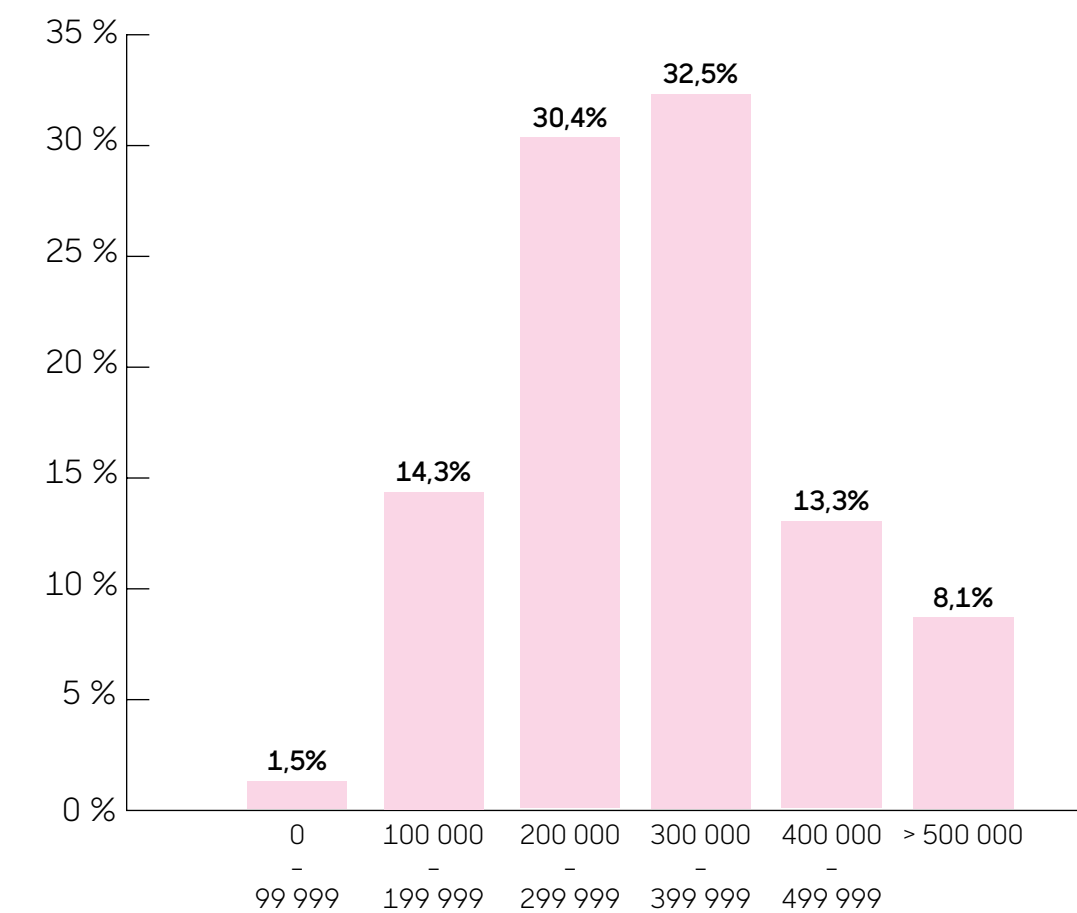
## Könsfördelning



### Män tar omläggningslån i högre utsträckning än kvinnor

I allra störst utsträckning tog män mellan 46-55 år omläggningslån - under 2016 stod denna grupp för 13,7 procent av alla omläggningslån. Män tog överlag omläggningslån i högre grad än kvinnor, vilket också var fallet under 2015. Dock var männens andel av omläggningslånen lägre än deras andel av nya lån samma år, under 2016 stod män för 54,5 procent av omläggningslånen och 59,1 procent av det totala antalet konsumtionslån.

## Inkomster omläggningslån



### Stor ökning i de övre inkomstgrupperna

Omläggningslån togs i större utsträckning av svenskar med högre inkomst. Andelen av det totala antalet låntagare med en årsinkomst på över 300 000 kronor har också ökat med 6,1 procentenheter under 2016, från 47,8 till 53,9 procent av antalet omläggningslån. Den här ökningen kan ses i ljuset av att andelen omläggningslån i den lägre inkomstgruppen, det vill säga svenskar i med en årsinkomst upp till 149 999 kronor per år, minskade mellan 2015 och 2016.

Medelinkomsten för personer som tog omläggningslån under 2016 var 323 631 kronor per år, att jämföra med medelinkomsten 286 725 för de som tog nya lån. Medelstorleken på ett omläggningslån var 230 148 kronor, vilket är betydligt större än för nya lån som var 97 474 kronor under 2016.

## Definitioner

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.

## Om Zmartas lånebarometer

Zmartas 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 första halvåret 2016.

## 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 medieföretaget Bauer Media Group.

Läs mer på [zmartagroup.com](http://zmartagroup.com).

## Frågor? Kontakta:

MATTIAS HALLGRIM  
CMO på Zmarta Group  
[mattias.hallgrim@zmartagroup.com](mailto:mattias.hallgrim@zmartagroup.com)  
+46 70 918 87 41

**Zmarta**  
GROUP