



Privatlån

Statistik om marknaden för privatlån
2019

Lendo 

Om rapporten

Hej! Visste du att Lendo är Sveriges största jämförelsetjänst för privat- och företagslån? Det stämmer. Det ger oss också möjlighet att samla trovärdiga insikter om svenskar och privatlån. Insikter som vi gärna delar med oss av. Den här rapporten baseras på statistik hämtad från 2019 och innefattar verklig anonymiserad data från privatpersoner som via Lendo nyligen har gjort en ansökan, beviljats eller accepterat ett privatlån.

Rapporten kartlägger generella mönster på den svenska marknaden för företagslån. Exempelvis har vi tittat närmare på lånesyfte, ränteskillnader och vart i Sverige det lånas mest.

Rapporten bygger delvis på data och statistik om privatlån som är utbetalda av etablerade långivare efter genomförd kreditprövning. Lendos långivare inklusive Lendo står under finansinspektionens tillsyn. Externa källor finns även representerade.

Det finns olika typer av lån, exempelvis finns bostadslån som är ett lån med bostaden som säkerhet. Denna rapport behandlar bara lån utan säkerhet vilket vi i rapporten benämner som privatlån. Andra vanliga benämningar på samma typ av lån är konsumtionslån och blancolån.

Några insikter ur rapporten

- Behovet av större lån ökar. Mellan 2016-2019 har snittlånet (ansökt) ökat med 13 %
- Räntor på privatlån kan skilja sig hela 27 procentenheter och kostnaderna för ett lån kan bli 90 % högre om ingen aktiv jämförelse görs
- Räntegapet mellan män och kvinnor minskar och trenden pekar åt kvinnors fördel. I fler län än tidigare erbjuds kvinnor lägre ränta än män
- Ålder är en viktig parameter vid räntesättning. Lägst ränta får man först vid 50-60 år
- Ju större stad en låntagare bor i desto större lån tar de i snitt
- Allt fler tecknar privatlån för att använda till bilköp eller renovera hemmet

Några insikter om marknaden för privatlån.



Fortsatt tillväxt för privatlån 2019, men rekordfå är skuldsatta hos kronofogden

Marknaden för konsumtionskrediter växer enligt finansmarknadsstatistik från SCB. Ser man till hushållens totala lån (dvs bolån, konsumtionslån och lån med andra säkerheter) är den årliga tillväxten 5 % (Källa SCB). Hushållens konsumtionskrediter hade en tillväxt på 8,3 % vilket är 0,3 procentenheter mer än december månad 2018. Samtidigt är det rekordfå som är skuldsatta hos kronofogden och andelen skuldsatta har minskat 5 %. Däremot ökar skuldbeloppen enligt Finansinspektionen*.

Skarpare krav på kreditprövning för minska antalet överskuldsatta

Enligt en färsk rapport från Fi är det problematiskt att personer som redan är högt belånade kan låna mer. Det är således riskfyllt att det inte finns ett fullständigt skuldregister där långgivare kan kontrollera en persons totala skulder. I rapporten menar Fi att det ingår i kreditgivarnas omsorgsplikt att en kreditprövning grundas på personers ekonomiska förutsättning och att sättet man idag gör kreditprövningar eventuellt inte är tillräckligt. Fi kommer därför i en tillsyn utvärdera om kreditgivare gör kreditprövningen på uppgifter som är relevanta för att bedöma konsumenternas ekonomiska situation.

Fortsatt stora ränteskillnader - jämförelser pressar priser

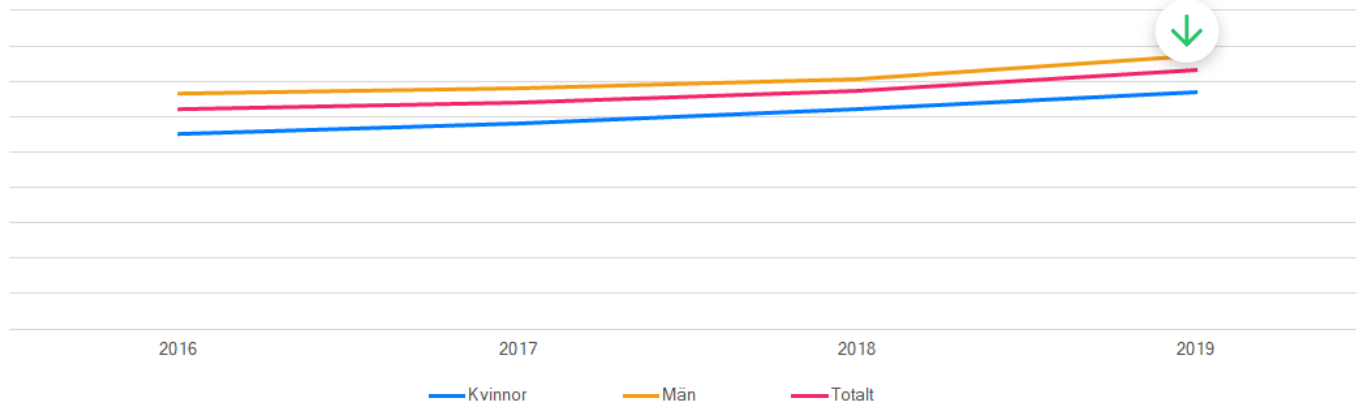
Det förekommer stora ränteskillnader mellan långgivare idag. Konkurrensen bland banker och långgivare är hög vilket bidrar till att räntor pressas och fångar upp låntagare med olika kreditvärdighet. Finansinspektionen menade i en ny konsumentrapport* att transparens och konkurrens pressar priser. Skillnaderna mellan vilka räntor män och kvinnor får minskade under 2019 jämfört med de senaste två åren. Under 2019 fick kvinnor i sex län (i snitt) lägre ränta än männen. Jämfört med 2017 är det stora skillnader då kvinnor generellt fick högre ränta i hela Sverige. Ränteskillnaderna kan vara borta om några år.

*<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/konsumentrapporter/konsumentskyddsrapport-2020/>

Snittlånet har ökat med 13 % jämfört med 4 år sedan.

Behovet av större lån ökar jämfört med tidigare år. Idag ansöker man i snitt om 13 % mer än för fyra år sedan. Kvinnor lånar i snitt lägre belopp än männen.

Ansökt snittbelopp



27 procentenheter. Så stor var skillnaden mellan högsta och lägsta räntan under 2019.



Fler kvinnor än tidigare får lägre ränta än män

I 6 län i Sverige får kvinnor lägre ränta än män.

Tittar man bakåt i historien har män länge fått lägre räntor än kvinnor. Nu verkar trenden vara det motsatta. Under 2017 fick kvinnor (i snitt) inte lägre räntor i något län i Sverige, medan under 2018 fick kvinnor något lägre räntor i Stockholm och Örebro. Under 2019 ser vi en förändring där kvinnor har fått lägre räntor i hela 6 län, och i Jönköping var skillnaden obefintlig.

Generellt innebär högre ansökt belopp normalt lägre ränta.

Trots att kvinnor generellt lånar mindre belopp får de lägre räntor på vissa platser i landet, vilket är anmärkningsvärt. Mindre lån innebär annars vanligtvis något högre ränta än större lån. En förklaring kan vara att kvinnor i dessa län anses innebära lägre en risk som låntagare utifrån någon central faktor såsom lön utifrån utbildningsnivå. Detta borde följas i offentlig statistik.

2017

2017	Kvinna	Man	Diff
Kronobergs län	9,46	9,41	0,05
Västernorrlands län	9,43	9,07	0,36
Västmanlands län	9,71	9,32	0,39
Örebro län	9,49	9,07	0,42
Stockholms län	9,35	8,90	0,45
Dalarnas län	9,55	9,00	0,55
Jämtlands län	9,76	9,19	0,57
Värmlands län	9,86	9,25	0,61
Jönköpings län	9,89	9,28	0,62
Södermanlands län	9,73	9,09	0,64
Västra Götalands län	9,81	9,16	0,65
Skåne län	9,86	9,19	0,67
Norrbottnens län	9,64	8,96	0,68
Kalmar län	9,86	9,18	0,68
Hallands län	9,53	8,76	0,77
Uppsala län	9,58	8,76	0,82
Västerbottens län	9,95	9,02	0,93
Gävleborgs län	10,30	9,28	1,03
Östergötlands län	9,94	8,89	1,05
Blekinge län	10,23	9,09	1,14
Gotlands län	9,94	8,17	1,76
Totalsumma	9,88	9,06	0,83

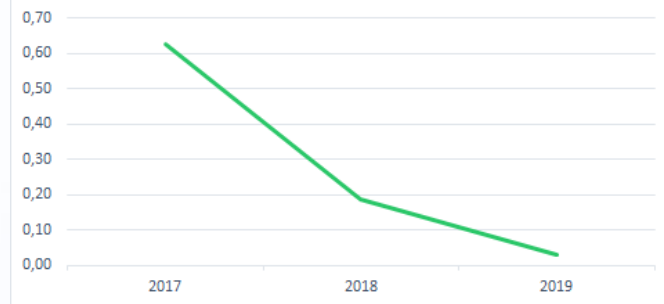
2018

2018	Kvinna	Man	Diff
Örebro län	9,26	9,36	-0,09
Stockholms län	9,12	9,17	-0,05
Dalarnas län	9,29	9,24	0,05
Västmanlands län	9,41	9,29	0,12
Södermanlands län	9,60	9,47	0,13
Norrbottnens län	9,13	8,94	0,19
Blekinge län	9,46	9,27	0,19
Västra Götalands län	9,61	9,41	0,20
Gävleborgs län	9,66	9,44	0,22
Jönköpings län	9,69	9,44	0,25
Skåne län	9,65	9,38	0,26
Västernorrlands län	9,60	9,33	0,27
Hallands län	9,30	8,99	0,31
Västernorrlands län	9,48	9,16	0,32
Jämtlands län	9,22	8,89	0,33
Kalmar län	9,67	9,26	0,41
Kronobergs län	9,69	9,24	0,45
Jämtlands län	9,86	9,30	0,56
Västerbottens län	9,33	8,70	0,63
Uppsala län	9,59	8,96	0,63
Gotlands län	10,28	9,27	1,01
Totalsumma	9,45	9,26	0,19

2019

2019	Kvinna	Man	Diff
Värmlands län	9,16	9,53	-0,37
Blekinge län	9,16	9,33	-0,17
Gävleborgs län	9,36	9,44	-0,08
Västra Götalands län	9,47	9,51	-0,04
Stockholms län	9,15	9,19	-0,04
Skåne län	9,53	9,56	-0,03
Jönköpings län	9,51	9,50	0,00
Kronobergs län	9,64	9,64	0,01
Västerbottens län	9,95	8,92	0,03
Dalarnas län	9,19	9,14	0,05
Västmanlands län	9,55	9,45	0,10
Uppsala län	9,16	9,06	0,10
Västernorrlands län	9,28	9,16	0,12
Örebro län	9,42	9,27	0,15
Södermanlands län	9,35	9,19	0,15
Östergötlands län	9,32	9,08	0,23
Norrbottnens län	9,34	9,10	0,24
Jämtlands län	9,40	9,11	0,29
Kalmar län	9,78	9,35	0,43
Hallands län	9,26	8,82	0,44
Gotlands län	9,41	8,56	0,85
Totalsumma	9,34	9,31	0,03

Differensen mellan män och kvinnors räntor



Ålder är en viktig parameter vid räntesättning.

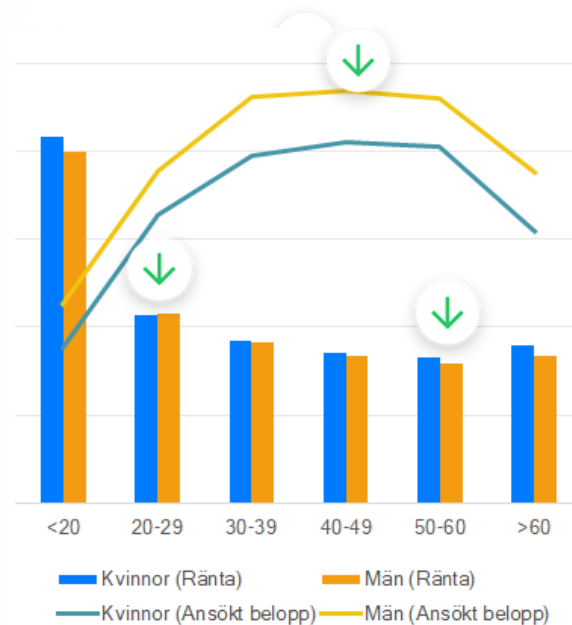


Lägst ränta får man först vid 50-60 års ålder.

40-49 år: Män mellan 40-49 år lånar störst belopp. Män får något lägre ränta än kvinnor i denna kategori.

20-29 år: Kvinnor mellan 20-29 år får något lägre ränta än män i samma ålder.

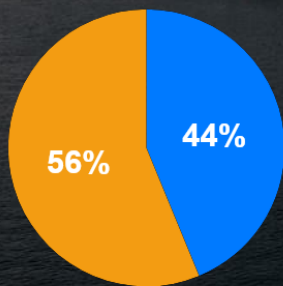
Lägst ränta får män mellan **50-60 år**, innan räntan ökar igen när man når ålder 60+.



Ju större stad man bor i, desto högre belopp lånar man

56 % av låntagare är bosatta i storstäderna Malmö, Göteborg och Stockholm.

Låntagare i storstäder lånar högre belopp än låntagare på landsbygd. I Stockholms län ansöker man om högst belopp, och det är även här man beviljas högst belopp.



■ Landsbygd ■ Storstad



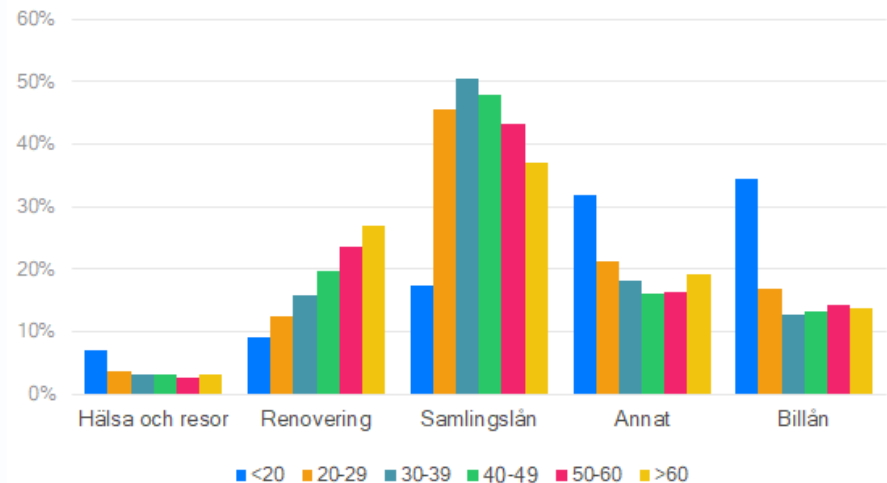
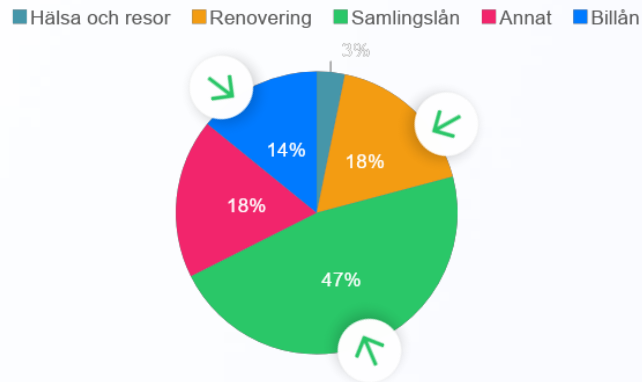
VAD SKA MAN GÖRA MED PENGARNA?

Billån och lån till renovering ökar.

47% samlingslån: Majoriteten av dem som tar ett konsumtionslån (privatlån) ska använda det till att samla ihop mindre lån och krediter. Andelen bil- och renoveringslån ökade något och samlingslånen minskade marginellt vilket kan vara en effekt av att större andel privatlån idag används till investeringar i hemmet.

28%: I åldern 60+ använder 28 % sina lån till renovering och förbättring av hemmet.

Den yngsta åldersgruppen (18-20 år) tar oftare lån för att köpa bil.



Några slutsatser



Stora ränteskillnader kvarstår, räntor kan skilja sig 27 procentenheter för en enskild låntagare



Skillnaden mellan räntor som kvinnor och män får minskar där det i 6 län nu slagit över till kvinnornas fördel. Kan vara en effekt av att långgivare bedömer att kvinnliga låntagare innebär mindre risk.



Låntagare i storstäder lånar fortsatt mer än andra. Störst belopp lånar man i Stockholms län.



Lägst räntor får låntagare mellan 50-60 år. Bland unga låntagare är andelen som lånar till bilköp märkbart större än för andra åldersgrupper.



Billån och lån till renovering ökar i andel och allt fler tecknar privatlån för att investera i hemmet.

Om Lendo

Lendo är Sveriges största jämförelsetjänst för privat- och företagslån. Varje dag hjälper vi kunder i hela Sverige att fatta mer informerade beslut kring sin ekonomi genom vår webbaserade jämförelsetjänst för lån. Lendo har över 40 banker och långgivare anslutna till vår panel.

Tack till Johanna Björnbäck, Ludvig Ekdahl och Per Reikkola.



Lendo

