

Zmarta Groups Lånebarometer

Q1/Q2

2016

I denna andra 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 från 1a januari till 30e juni 2016, och jämför också utvecklingen med samma period under föregående år.

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. Såväl nya lån som omläggning av befintliga lån beskrivs i rapporten.

Några av huvuddragen är:

- **Svenskarna lånar allt större belopp**

Snittbeloppet för konsumtionslån för första halvåret 2016 var 96 323 kronor. Detta motsvarar en ökning med 18,6 procent jämfört med samma period under föregående år då snittlånet var 81 190 kronor. Lån till renovering samt köp av båt, bil eller motorcykel står bakom den största ökningen.

- **Män tar fler och större lån än kvinnor**

Genomsnittsbeloppet bland konsumtionslån för män är cirka 105 700 kronor, vilket kan jämföras med kvinnor som i snitt lånar 82 500 kronor. Män står också för majoriteten, 59,4 procent, av de konsumtionslån som tas i Sverige.

- **Svenskar lånar främst till fordon och renovering**

Köp av fordon är den vanligaste orsaken till konsumtionslån: 22,7 procent av lånen tas för att köpa bil, båt eller motorcykel. Näst vanligast är renovering, som 18,3 procent av svenskarna uppger som skäl för lånet.

- **Män lånar i högre grad till konsumtion och investeringar än kvinnor, som istället lånar till vård och studier**

Den kategori där männen är mest överrepresenterade är lån till båt, där 83,3 procent av lånen tas av män. Därefter följer investeringar samt investeringar i egna företag där 74 procent av tas av män. Den kategori där kvinnor är mest överrepresenterade är sjukvård, med 70,7 procent av lånen, följt av tandvård och lån till studier där 64 procent respektive 63 procent av lånen tas av kvinnor.

- **Färre äldre men fler unga tar konsumtionslån**

Svenskar äldre än 50 år stod för 33,7 procent av de lån som togs under första halvåret 2016. Detta är en minskning med två procentenheter jämfört med samma period föregående år. Samtidigt tog också 2 procentenheter fler i ålderskategorin 18-24 år lån under första halvåret 2016 än under föregående år.

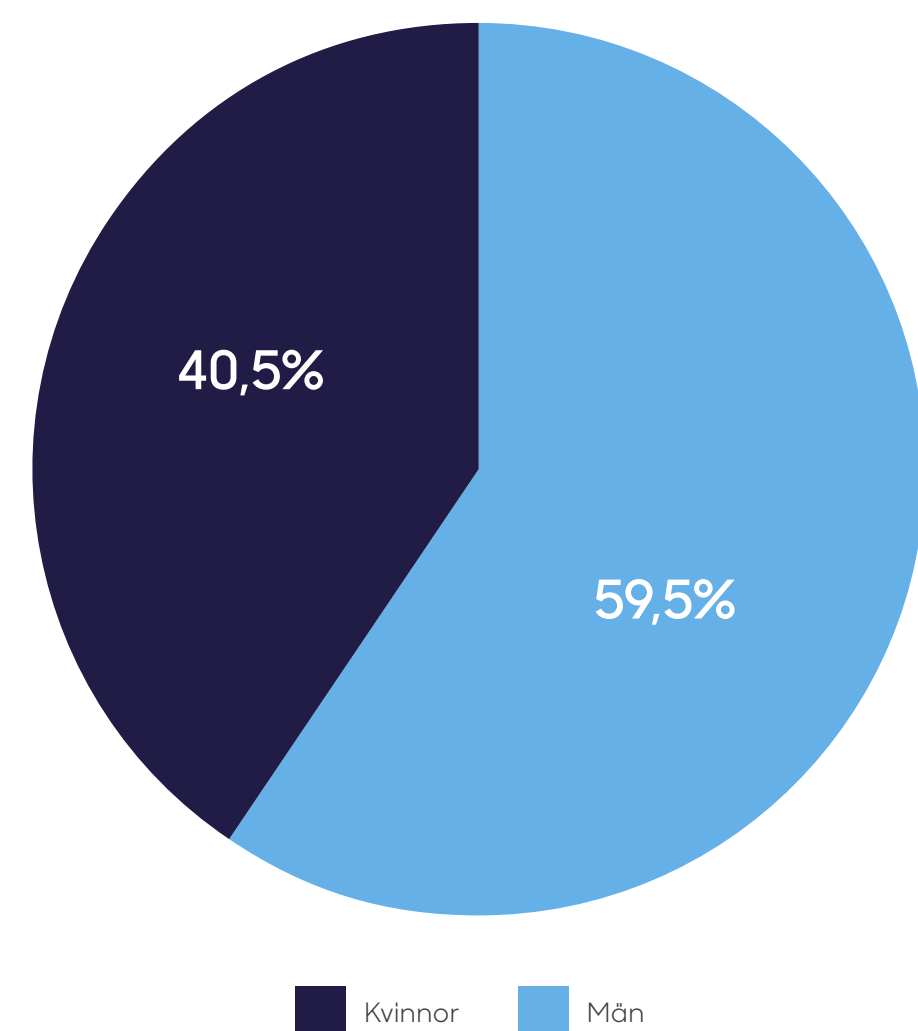
Vilka är det som tar konsumtionslån i Sverige?



Åldersgrupper: Yngre medelåldern lånar oftast och mest

Alla grupper i befolkningen tar konsumtionslån, men beloppen varierar mellan olika åldrar och mellan könen. Svenskar i åldrarna 35-49 lånar både oftare och tar större lån än de övriga åldersgrupperna. I genomsnitt lånade denna grupp runt 105 000 kr under första halvåret 2016.

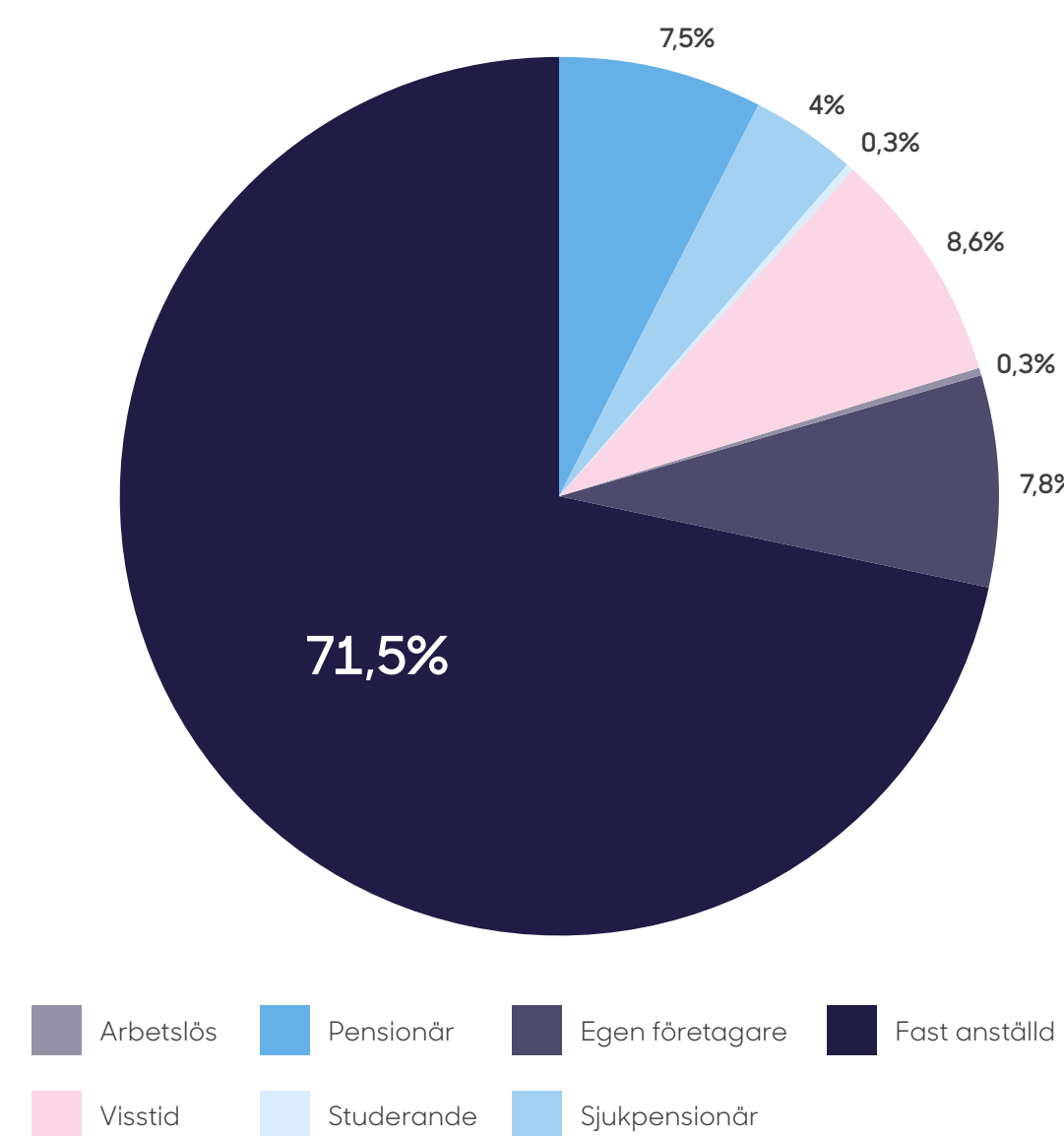
De som lånar lägst belopp är de över 65 år, som i snitt lånar runt 70 000 kr. Antalet lån ökar också i de yngre åldersgrupperna, 18-24 och 25-34, medan de över 35 tar färre lån. Mest ökar antalet lån i den yngsta åldersgruppen, en ökning från 5,2 procent av låntagarna 2015 till 7,2 procent under första halvåret 2016. Lånen ökar främst i gruppen yngre män. Under första halvåret 2016 stod gruppen män i åldrarna 18-24 år för 4,5 procent av de totala lånen, att jämföra med 3,2 procent under samma period 2015. Antalet lån bland yngre kvinnor ökar också, men inte i samma utsträckning.



Könsskillnader: män tar fler och större lån

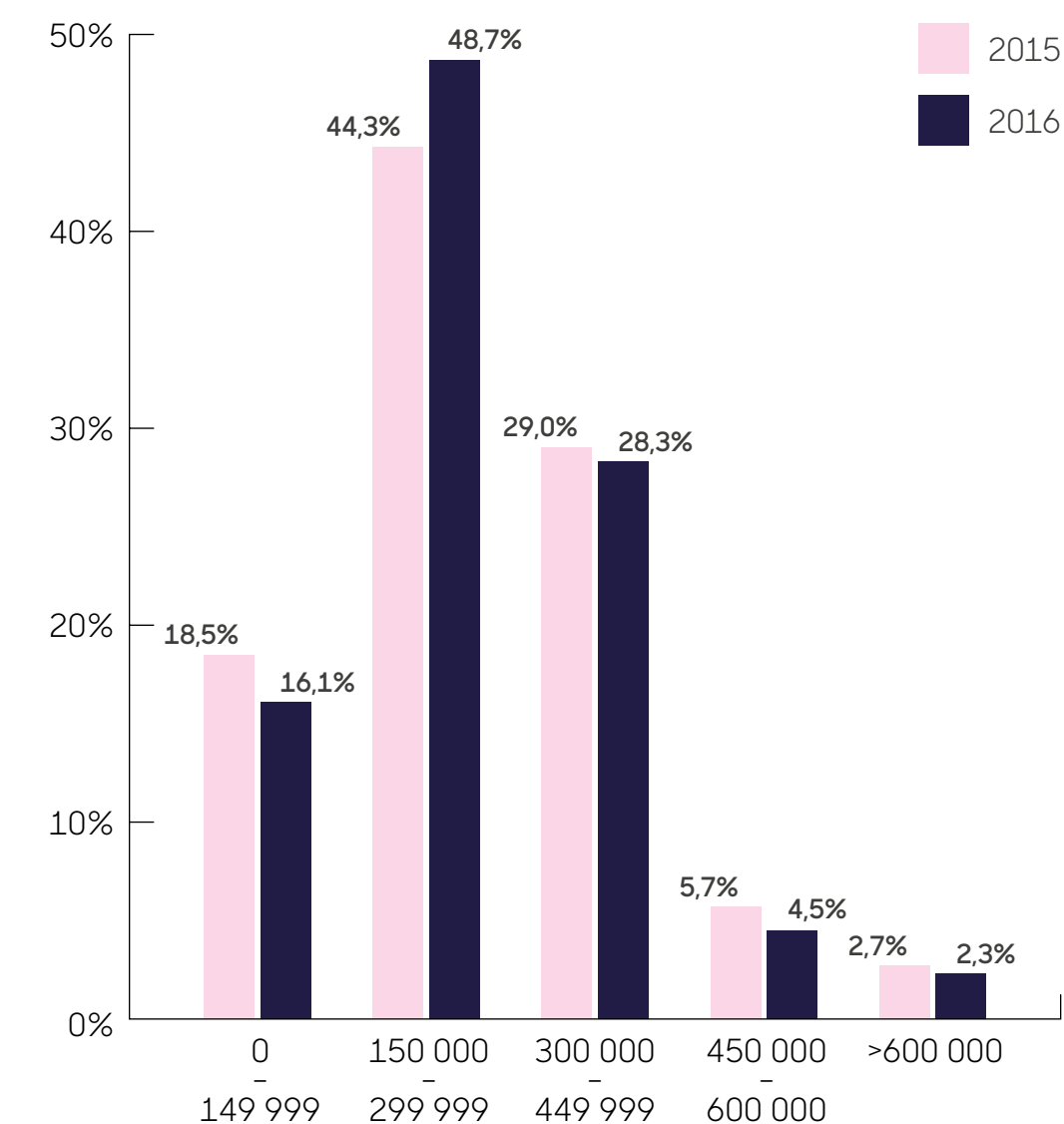
Lånebeteendet skiljer sig också mellan könen. Män lånar i högre utsträckning än kvinnor, och står totalt för 59,5 procent av konsumtionslånen och kvinnor därmed för 40,5 procent. Detta är en marginell skillnad från samma period under föregående år, då kvinnor stod för 40,6 procent av konsumtionslånen.

Män lånar också för större belopp: ett snittlån bland män är cirka 105 700 kronor medan det för kvinnor är 82 500 kronor, ungefär 22 procent lägre.



Sysselsättning: fast anställda i majoritet

Majoriteten av låntagarna är fast anställda, 71,5 procent. Därefter följer visstidsanställda, egenföretagare och pensionärer, alla med ungefär 8 procent vardera av lånen. Sjukpensionärer stod för 4 procent av lånen, medan studerande och arbetslösa endast stod för ungefär en 0,6 procent tillsammans.

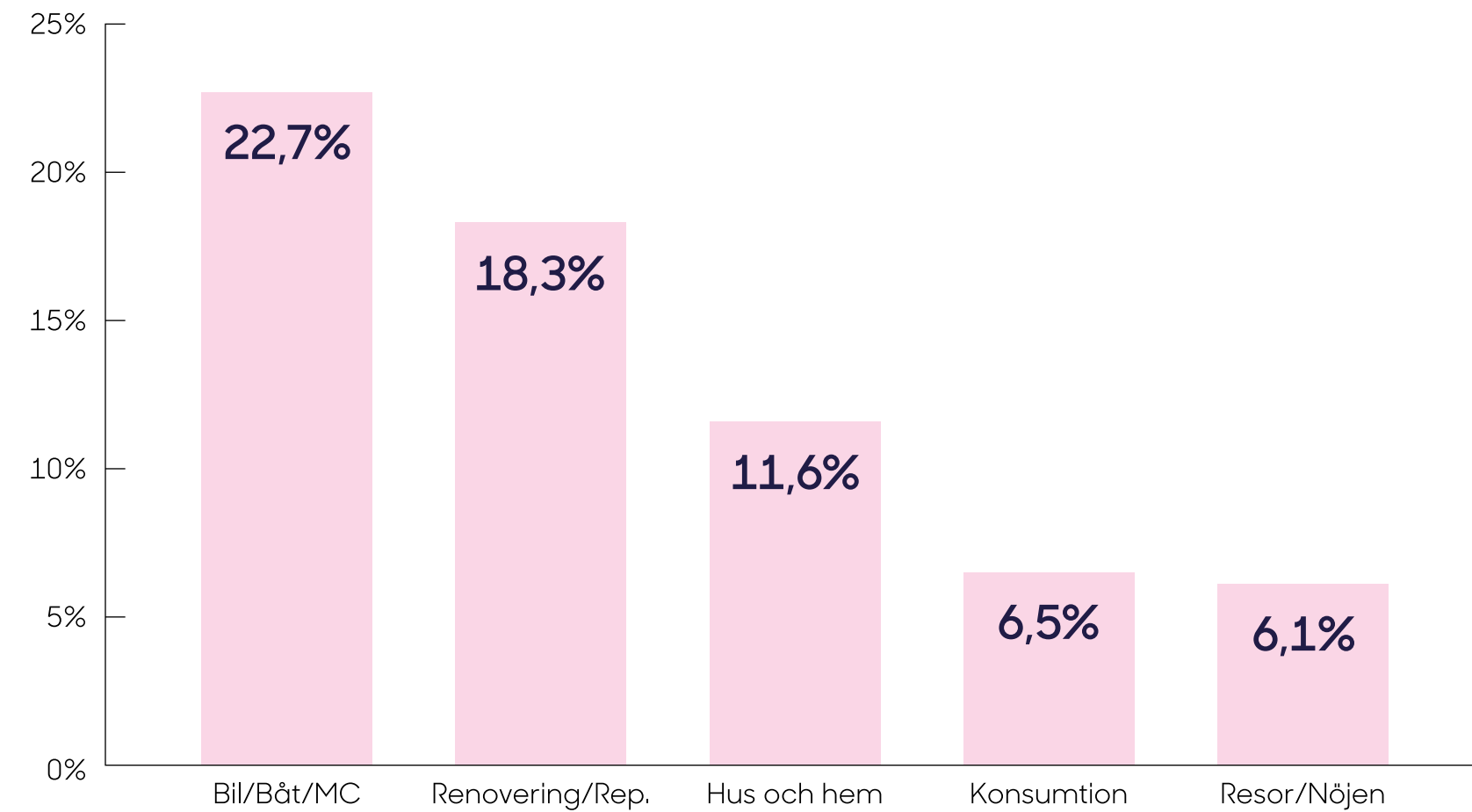


Inkomster: svenskar över medianlön lånar mest, men andelen låginkomsttagare

Lånen fördelar sig också relativt jämt över inkomstgrupperna. Det är något fler som tjänar över den svenska medianlönen 252 774 kr¹ som tar konsumtionslån. Den största gruppen låntagare finns i inkomstgruppen med en årslön mellan 150 000 - 299 999 kronor per år. I jämförelse med förra året har dock den gruppens andel minskat med 4,4 procentenheter, från 48,7 procent av alla låntagare till 44,3 procent. Istället ökar övriga grupper, det vill säga både hög- och låginkomsttagare. Allra mest ökar andelen med inkomster mellan 0 och 150 000 kronor - från 16,1 till 18,5 procent av låntagarna.

¹ Ekonomifakta.se

Hur mycket lånar svenskarna, och till vilket ändamål?



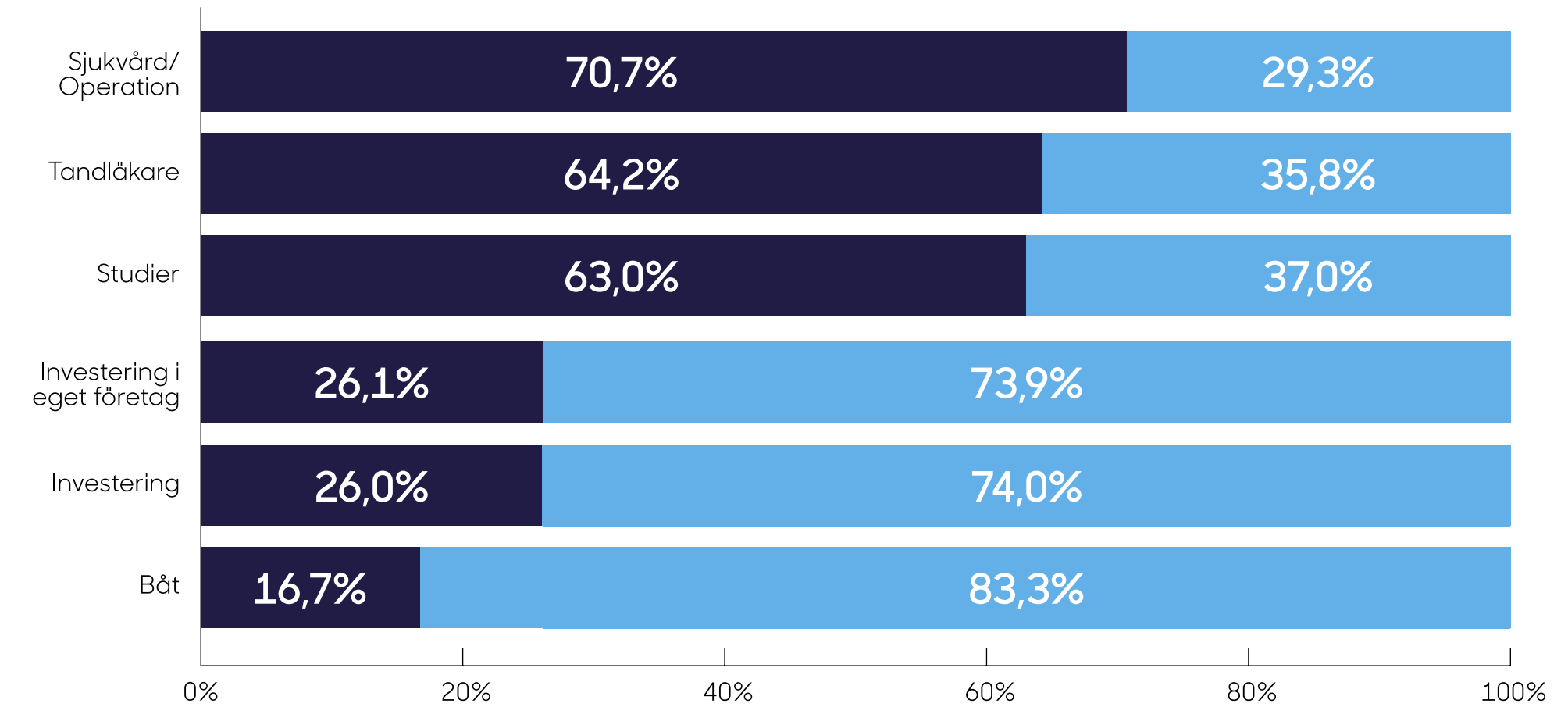
Ändamål samt snittlånebelopp

Det klart vanligaste ändamålet med konsumtionslån är lån till bil, båt eller motorcykel. Närmare 22,7 procent av samtliga konsumtionslån tas med detta syfte. I genomsnitt lånar man 91 961 kronor till bil-, båt-, eller motorcykelköp.

Den näst vanligaste orsaken är renovering. Denna kategori utgör 18,3 procent av lånen till ett snittvärde av 109 005 kronor. Lån till övrig konsumtion samt till resor och nöjen representerar 6,5 respektive 6,1 procent av lånen. I snitt lånar man 42 200 kronor till resor och nöjen, och 49 000 kronor till övrig konsumtion.

Storleken på ett snittlån är 96 323 kronor, men det varierar kraftigt beroende på lånets ändamål. De lån som är störst är de med syfte att köpa tomt, med ett snittbelopp på 243 000 kronor. Dessa lån är dock ovanliga, och representerar bara 0,2 procent av det totala antalet lån. Lån till vitvaror är de lån som tas till lägst belopp, ungefär 20 200 kronor, och även de motsvarade 0,2 procent av antalet lån.

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.



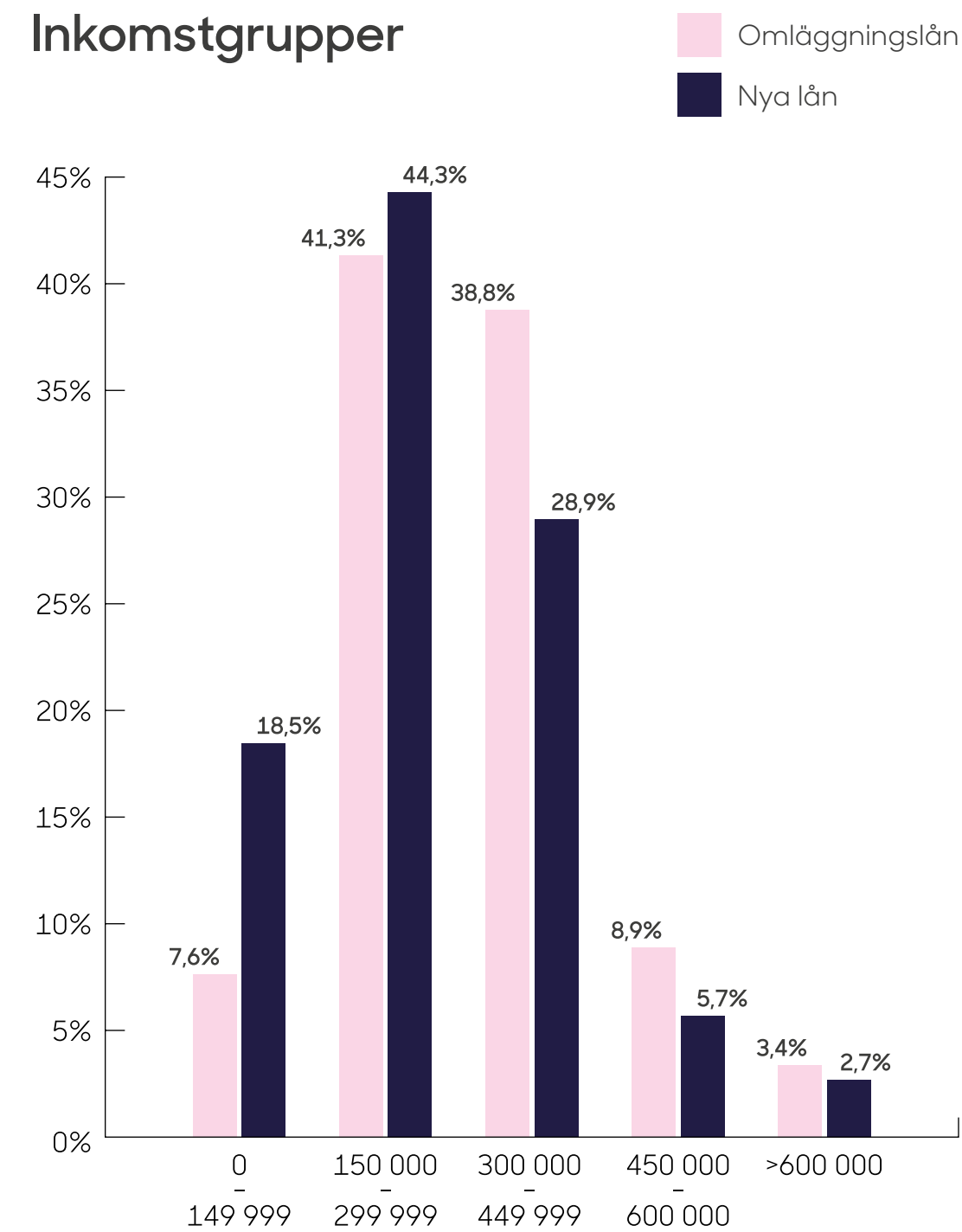
Könsskillnader: män lånar mer till konsumtion och investeringar, kvinnor till vård och studier

Män lånar i högre grad till konsumtion än kvinnor, som istället lånar till vård och studier. Den kategori där männen är mest överrepresenterade är lån till båt, där 83,3 procent av lånen tas av män. Därefter följer investeringar samt investeringar i egna företag där 74 procent av lånen tas av män.

Den kategori där kvinnor är mest överrepresenterade är sjukvård, med 70,7 procent av lånen, följt av tandvård och lån till studier där 64,2 respektive 63 procent av lånen tagits av kvinnor. Den kategori där lånen är jämnast fördelad är lån till körkort, med 49,5 procent och 50,5 procent för kvinnor respektive män.

Omläggningslån

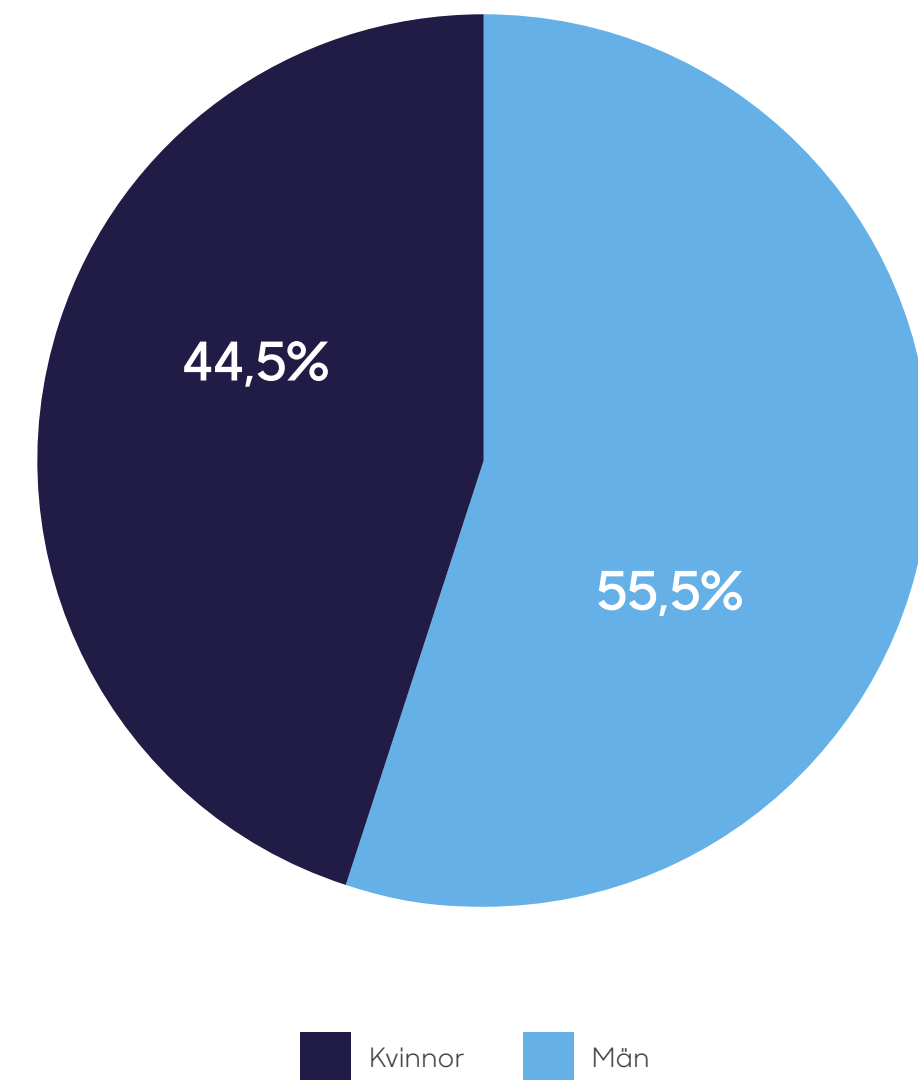
Inkomstgrupper



Främst äldre tar omläggningslån

Omläggningslån, det vill säga lån som tas för att samla eller lägga om befintliga skulder, är vanligare bland män än kvinnor, precis som för konsumtionslån. Men lånen är jämnare fördelade mellan könen, 55,5 procent av lånen 2016 togs av män och 44,5 procent av kvinnor. Det var också betydligt färre unga som tog omläggningslån, i jämförelse med nya lån. Endast 1,9 procent av omläggningslånen tas av de i åldrarna 18-24, och i gruppen 25-34 år var andelen 15,4 procent.

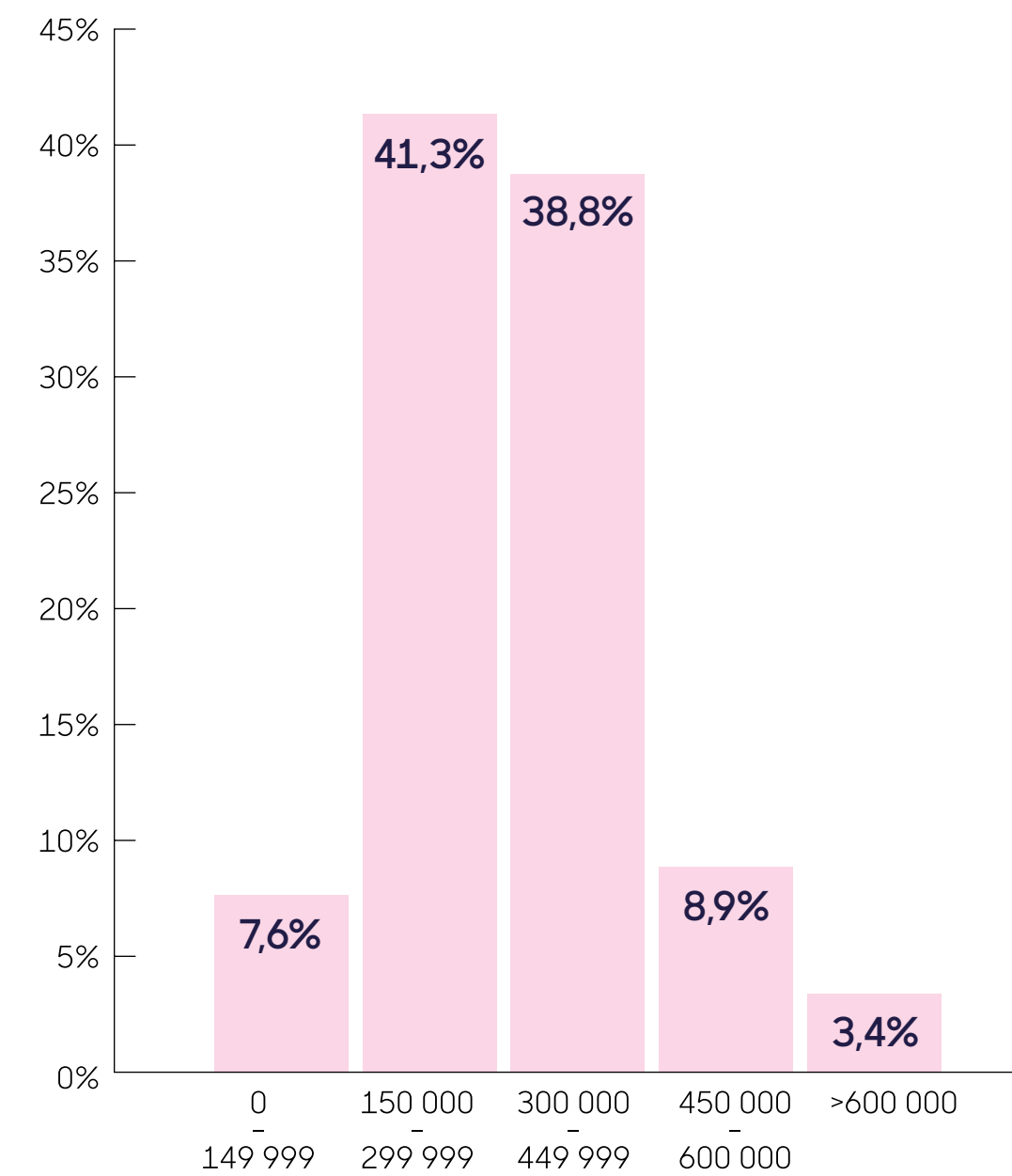
Könsfördelning



Omläggningslån tas i högre utsträckning av äldre. Bland de mellan 50-64 år var andelen 35,5 procent, att jämföra med 25,5 procent andel av nya lån. Gruppen 65 år och äldre står även den för en större andel omläggningslån än nya lån, 13,2 procent jämfört med 8,2 procent.

Omläggningslån tas också i större utsträckning av personer med högre inkomst. Inkomstgruppen 300 000 - 450 000 kronor per år står för en nästan 10 procentenheter större andel av omläggningslånen än för nya lån. Medelinkomsten för personer som tar ett omläggningslån är

Inkomster omläggningslån



316 100 kronor, att jämföra med medelinkomsten 271 700 kronor för de som tar nya lån. Medelstorleken på omläggningslånen är betydligt större än för nya lån, 222 500 kronor jämfört med 96 300 kronor. Även för omläggningslån skiljer sig lånebeloppen mellan män och kvinnor. Män lånar i genomsnitt 238 200 kronor och kvinnor 203 000 kronor.

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.

Frågor? Kontakta:

MATTIAS HALLGRIM
CMO på Zmarta Group
mattias.hallgrim@zmartagroup.com
+46 70 918 87 41

Zmarta
GROUP