

# Zmarta Groups Lånebarometer

En analys av den svenska marknaden  
för konsumtionslån

# 2018

Zmarta Groups Lånebarometer presenterar unik statistik och insikter kring marknaden för konsumtionskrediter i Sverige. Rapporten är baserad på verkliga data från tusentals utbetalda lån förmedlade av Zmarta Group under helåret 2017, där en jämförelse med 2016 års utveckling även är inkluderad.

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

Zmarta Groups Lånebarometer ger en tydlig översikt över vilka individer i Sverige som tar konsumtionslån, till vilka ändamål och hur stora belopp som lånas. Lånebarometern kartlägger också skillnader mellan kvinnor och män, olika åldersgrupper och inkomstgrupper, samt visar på hur man lånar runt om i Sverige. Både nya lån och omläggningslån belyses i rapporten. Därtill presenteras en prognos för hur vi tror att marknaden kommer att utvecklas under 2018.

Lånebarometern är framtagen av Zmarta Group, där bland annat låneförmedlaren Freedom Finance ingår.

# Svenskar och lån under 2017

## Några av huvuddragen i rapporten för 2017 är:

- **Lån till bostadsrelaterade ändamål har ökat**

Under 2017 utgjorde lån till bostadsrelaterade ändamål som renovering, inredning och kontantinsats vid köp av bostad den största andelen av de nya lån som förmedlades av Zmarta Group, 32,8 procent. Antalet lån relaterade till bostad ökade under året, främst drivet av en ökning i antalet lån till renovering av bostaden, 19,5 procent. Det genomsnittliga beloppet för lån till renoveringar var under 2017 130 655 kronor av genomsnittlig lånesumma. Renoveringar i hemmet var under 2017 den vanligaste anledningen till att kvinnor tog ett konsumtionslån. För män var istället köp av bil, båt och MC den vanligaste orsaken till att låna.

- **Svenskarna lånar mer till resor och nöjen**

Under 2017 ökade antalet konsumtionslån till resor och nöjen med 29,6 procent. Samtidigt ökade det genomsnittliga lånebeloppet med 31,6 procent. I Stockholm var ökningen mellan 2016 och 2017 ännu högre – den procentuella ökningen av stockholmarnas genomsnittliga lånebelopp till resor var hela 49,1 procent jämfört med föregående år.

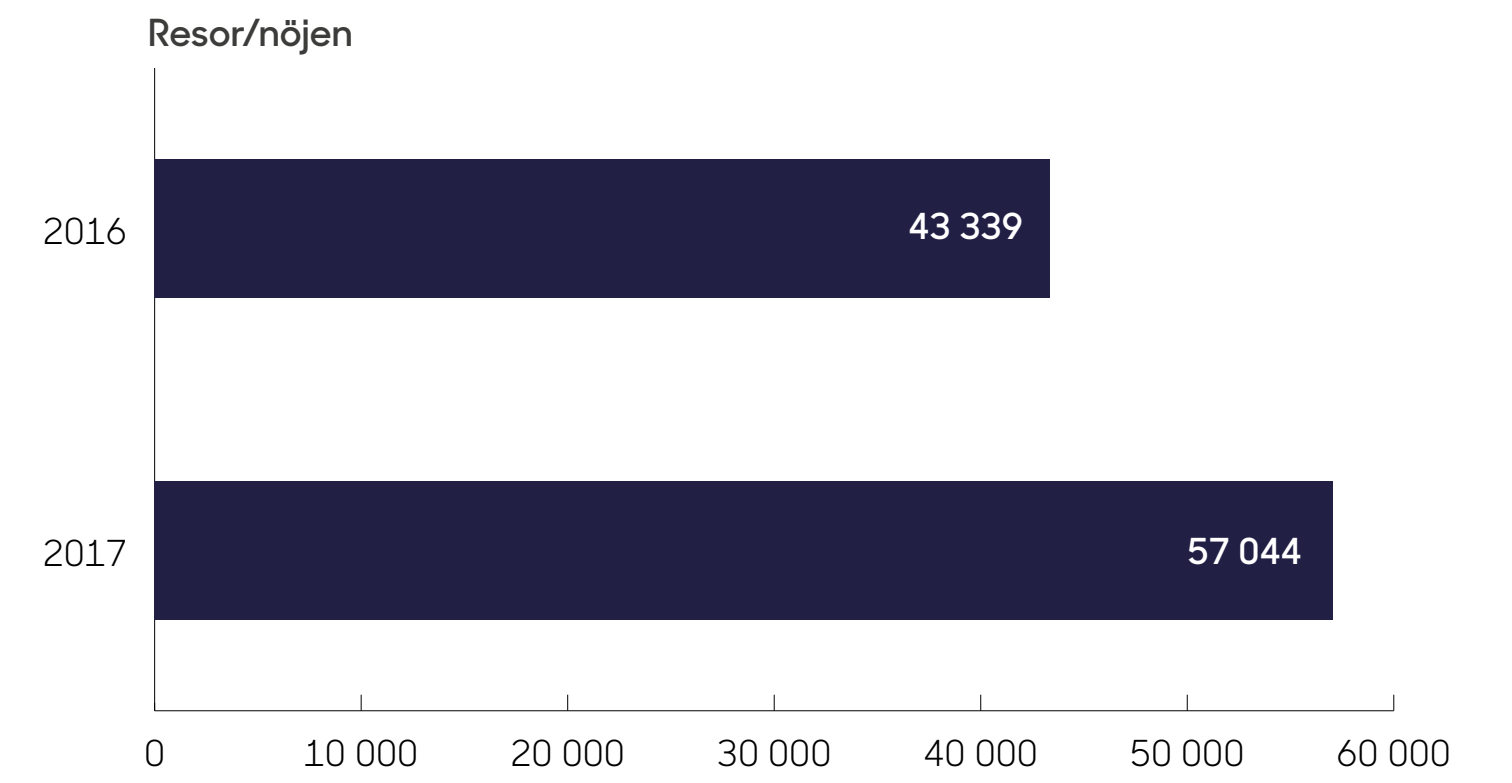
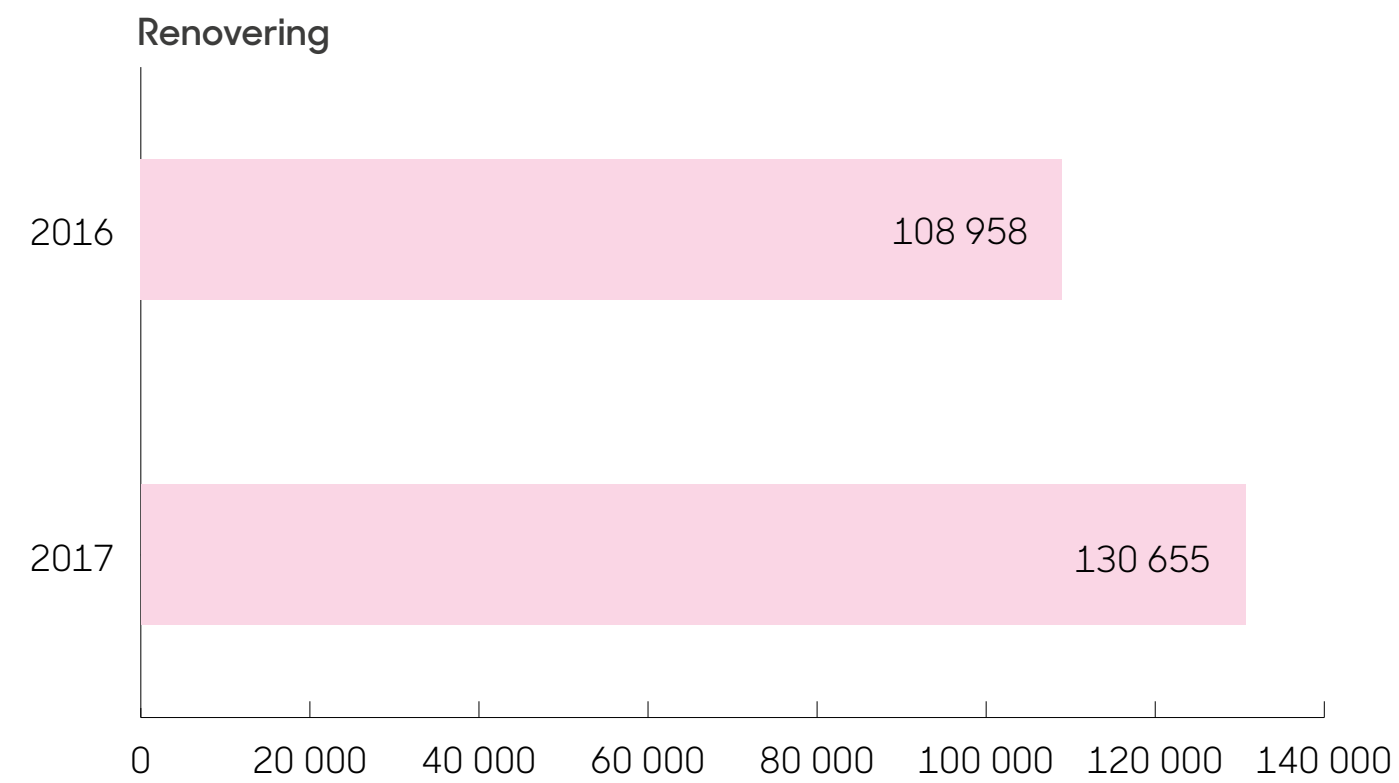
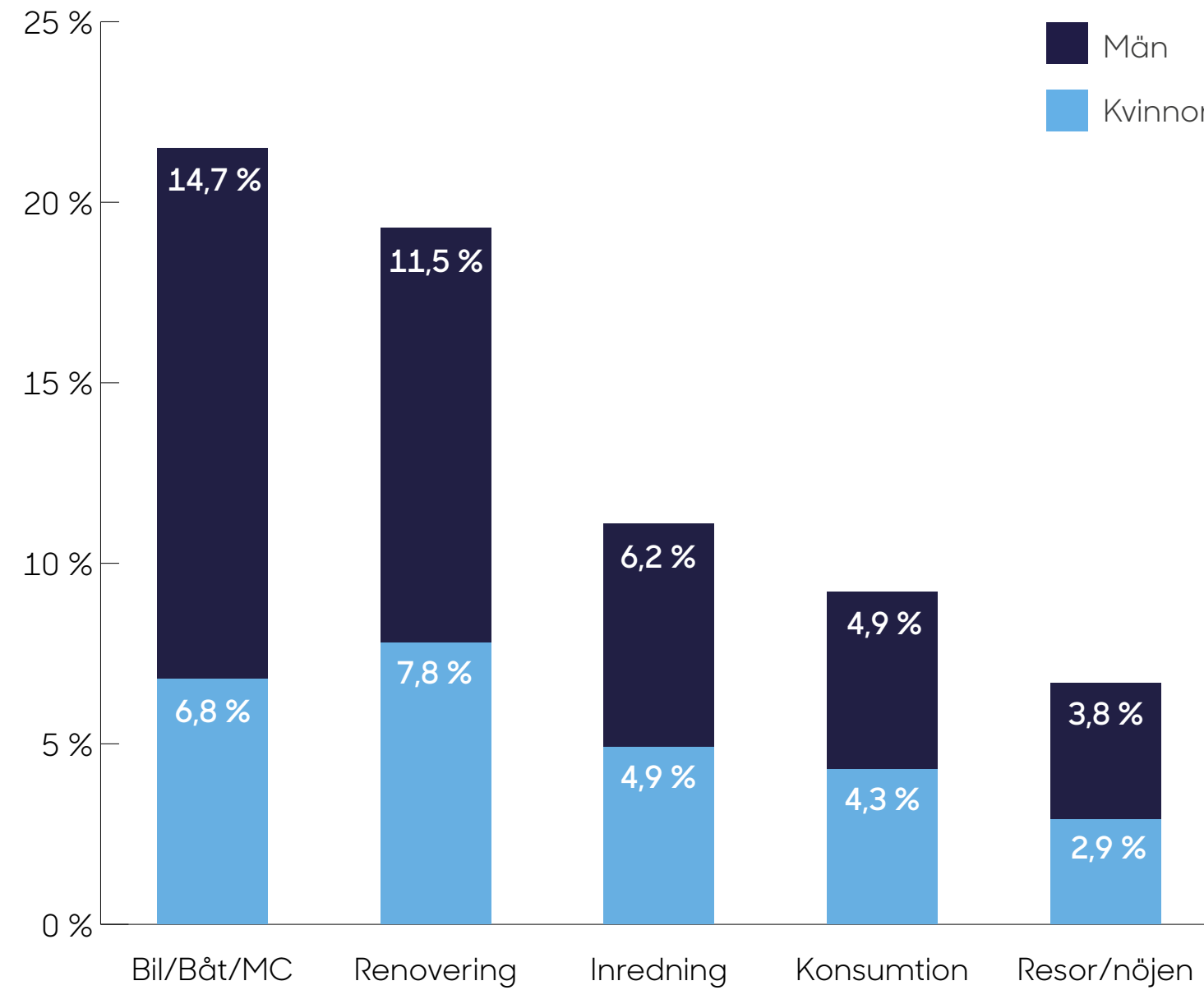
- **Svenskarna tar fler och större lån**

Svenskarna tog under 2017 fler och större lån jämfört med 2016. Det genomsnittliga lånebeloppet för nya lån ökade från 97 474 till 109 037 kronor – en procentuell ökning på 11,9 procent.

- **Stockholmarna lånar störst genomsnittligt lånebelopp – invånarna på Gotland lånar minst**

Stockholmarna lånade störst belopp – i genomsnitt lånade man 130 487 kronor, vilket är en procentuell ökning på 10,9 procent jämfört med året innan. Minst lånade invånarna på Gotland, där genomsnittslånet var 78 152 kronor. När hänsyn har tagits till befolkningsmängd togs störst andel lån av invånarna i Västmanlands län<sup>1</sup> (2,31 per 1 000 invånare), och lägst andel lån (1,30 per 1 000 invånare) togs i Västerbottens län.

# Hur mycket lånas och till vilka ändamål?



## Lån till renoveringar och resor ökar – andelen fordonslån oförändrad

Under 2017 utgjorde lån till bostadsrelaterade ändamål som renovering, inredning och kontantinsats vid bostadsköp den största andelen av de nya lån som förmedlades av Zmarta Group, 32,8 procent. Antalet lån relaterade till bostad ökade under året, främst drivet av en ökning i antalet lån till renovering av bostaden (19,5 procent). Det genomsnittliga beloppet för lån till renoveringar var under 2017 130 655 kronor, vilket är en ökning i genomsnittlig lånesumma med 21 697 kronor jämfört med 2016.

Genomsnittligt lånebelopp till andra bostadsrelaterade ändamål som inredning och kontantinsats var under året 82 749 kronor, respektive 247 348 kronor. För kontantinsatser har det genomsnittliga lånebeloppet ökat med 64 399 kronor, från 2016 års genomsnittliga lånebelopp på 182 949 kronor.

Den näst vanligaste anledningen för att ta ett konsumtionslån var under 2017 köp av fordon (bil, båt eller MC), 21,5 procent av det totala antalet förmedlade lån användes till fordon, samma nivå som under 2016.

Under 2017 har såväl antalet lån som det genomsnittliga beloppet när det gäller lån till resor och nöjen ökat. Antalet lån till resor ökade med 29,6 procent, och det genomsnittliga lånebeloppet var under 2017 57 044 kronor, vilket är en ökning med 13 705 kronor eller motsvarande 31,6 procent. I Stockholm var ökningen ännu högre; det genomsnittliga lånebeloppet till resor ökade med 49,1 procent jämfört med föregående år, från 46 356 kronor 2016 till 69 115 kronor under 2017.

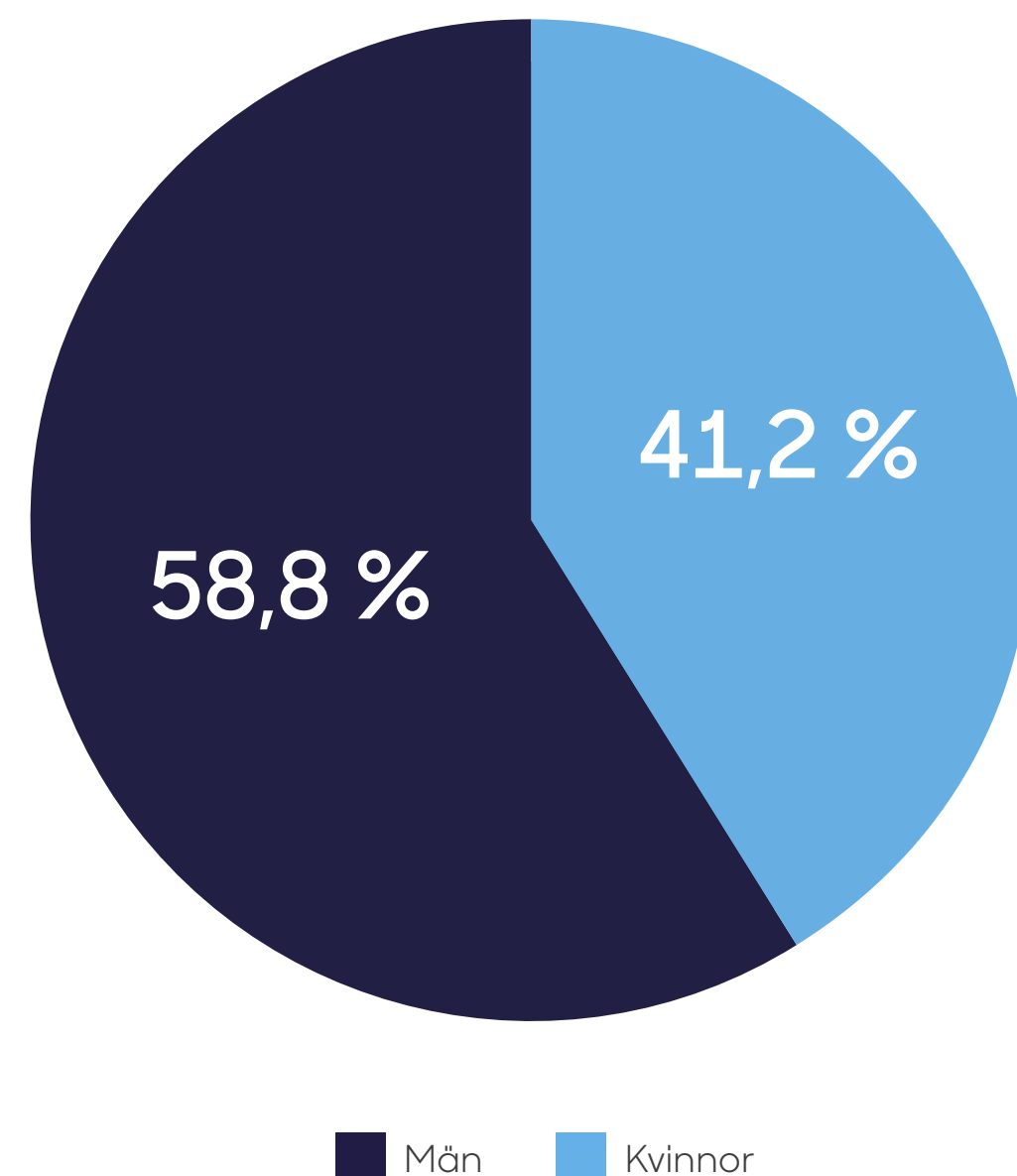
# Vilka grupper tar konsumtionslån i Sverige?



## Svenskar i alla åldrar lånar

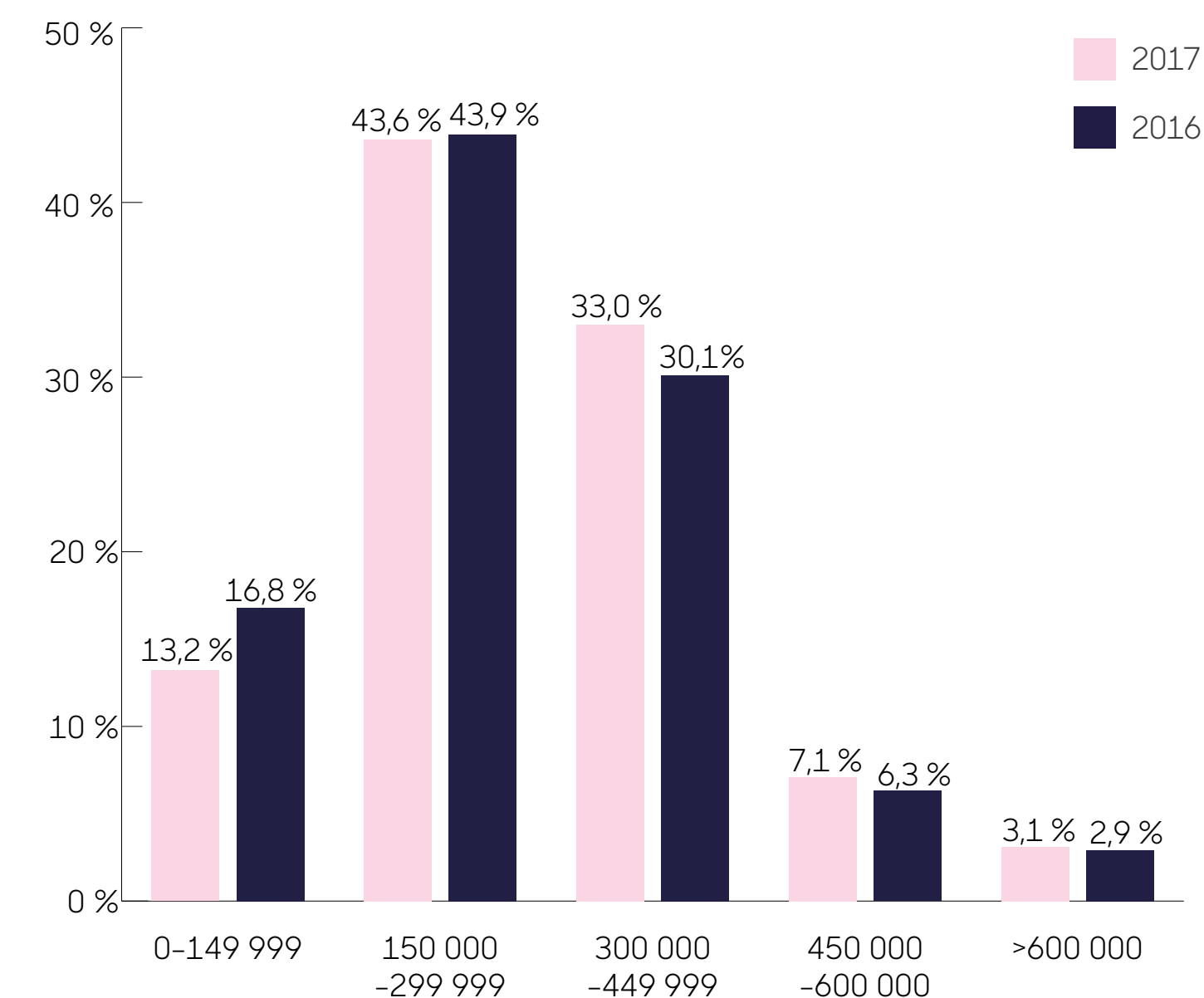
Under 2017 togs flest antal lån av svenskar i åldersgruppen 26-35 år. Den åldersgrupp som under 2017 lånade störst belopp var dock 36-45-åringar, som i genomsnitt lånade 123 409 kronor. För svenskar under 35 år var köp av bil, båt eller MC den vanligaste anledningen till att ta ett lån. Över 35 års ålder var lån till renovering det främsta ändamålet för konsumtionslån.

Antalet lån ökade i alla åldersgrupper under året, men störst ökning skedde bland unga män i åldrarna 26-35 år. Gruppen tog 18,4 procent fler lån under 2017 jämfört med föregående år.



## Kvinnor lånar mindre

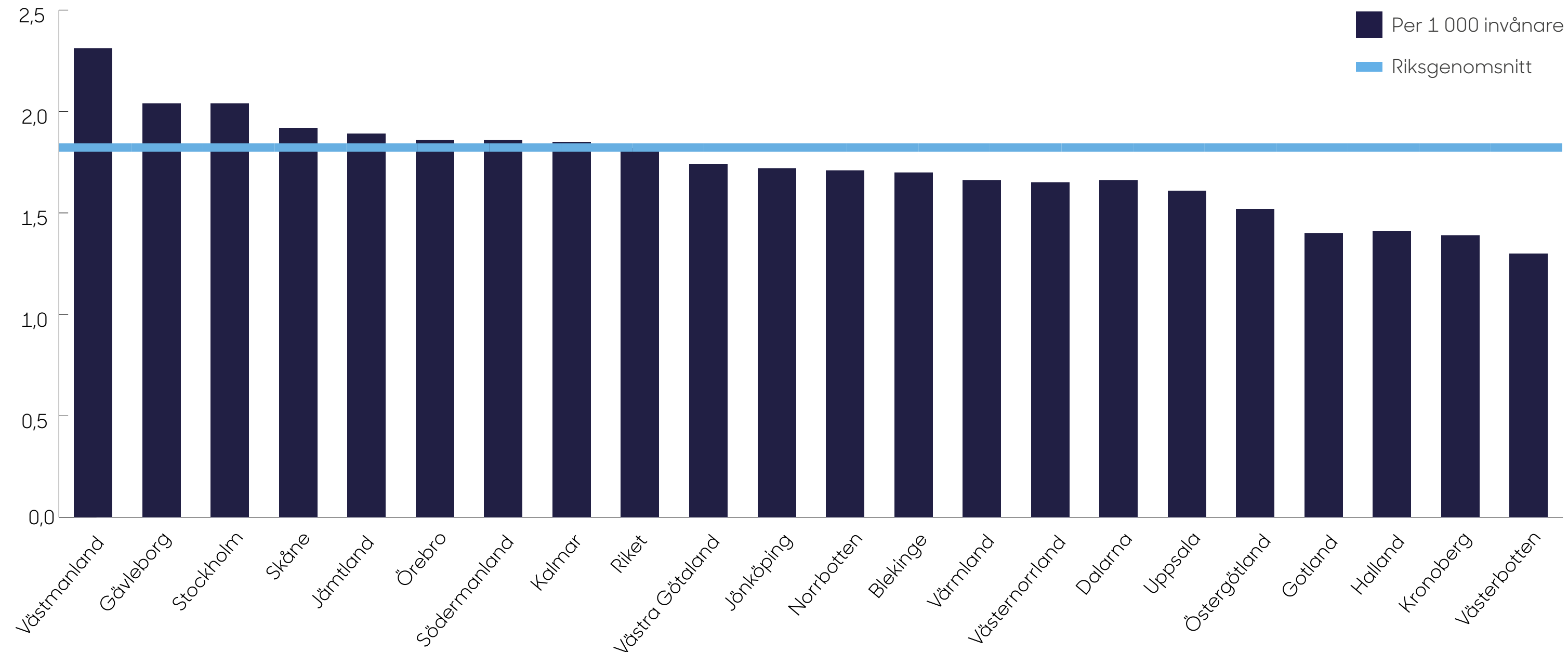
Män tar fler lån och lånar högre belopp jämfört med kvinnor. Så har det varit under 2015 och 2016 och det gällde även för 2017, då 58,8 procent av alla konsumtionslån som förmedlades av Zmarta Group togs av män. Det genomsnittliga lånebeloppet uppgick till 119 665 kronor för män och 93 897 kronor för kvinnor. Det finns också skillnader i vad män och kvinnor lånar till. En fjärdedel av alla lån som togs av män, 25 procent, togs för att investera i en bil, båt eller MC medan den främsta orsaken att låna bland kvinnor istället var renovering av bostad. 18,9 procent av alla konsumtionslån som togs av kvinnor användes till ändamålet.



## Antalet lån ökar i de flesta inkomstgrupper

Störst antal låntagare under 2017, 43,6 procent, fanns bland svenskar med årsinkomst i spannet 150 000-299 999 kronor. Störst procentuell ökning i antal lån under året uppmättes istället i inkomstgruppen 450 000-600 000 kronor. Personer i denna inkomstgrupp tog 25,4 procent fler lån under 2017 jämfört med föregående år.

# Var bor de som lånar?



## I Västmanlands län tar man återigen flest lån

Invånarna i Västmanlands län tog precis som 2016 flest antal lån i förhållande till befolkningens mängd<sup>2</sup>. Antal lån per 1 000 invånare uppgick där till 2,31. I Stockholm var motsvarande siffra 2,03 lån per 1 000 invånare. Övriga län som översteg riksgenomsnittet på 1,81 lån per 1 000 invånare var Gävleborg (2,04), Skåne (1,91), Jämtland (1,89), Örebro (1,86), Södermanlands län (1,85) och Kalmar med 1,85 lån per 1 000 invånare. Minst antal lån, 1,30 lån per 1 000 invånare, togs i Västerbotten. Näst minst antal lån togs av invånarna i Kronobergs län och Hallands län, där det togs ut 1,39 respektive 1,40 lån per 1 000 invånare.

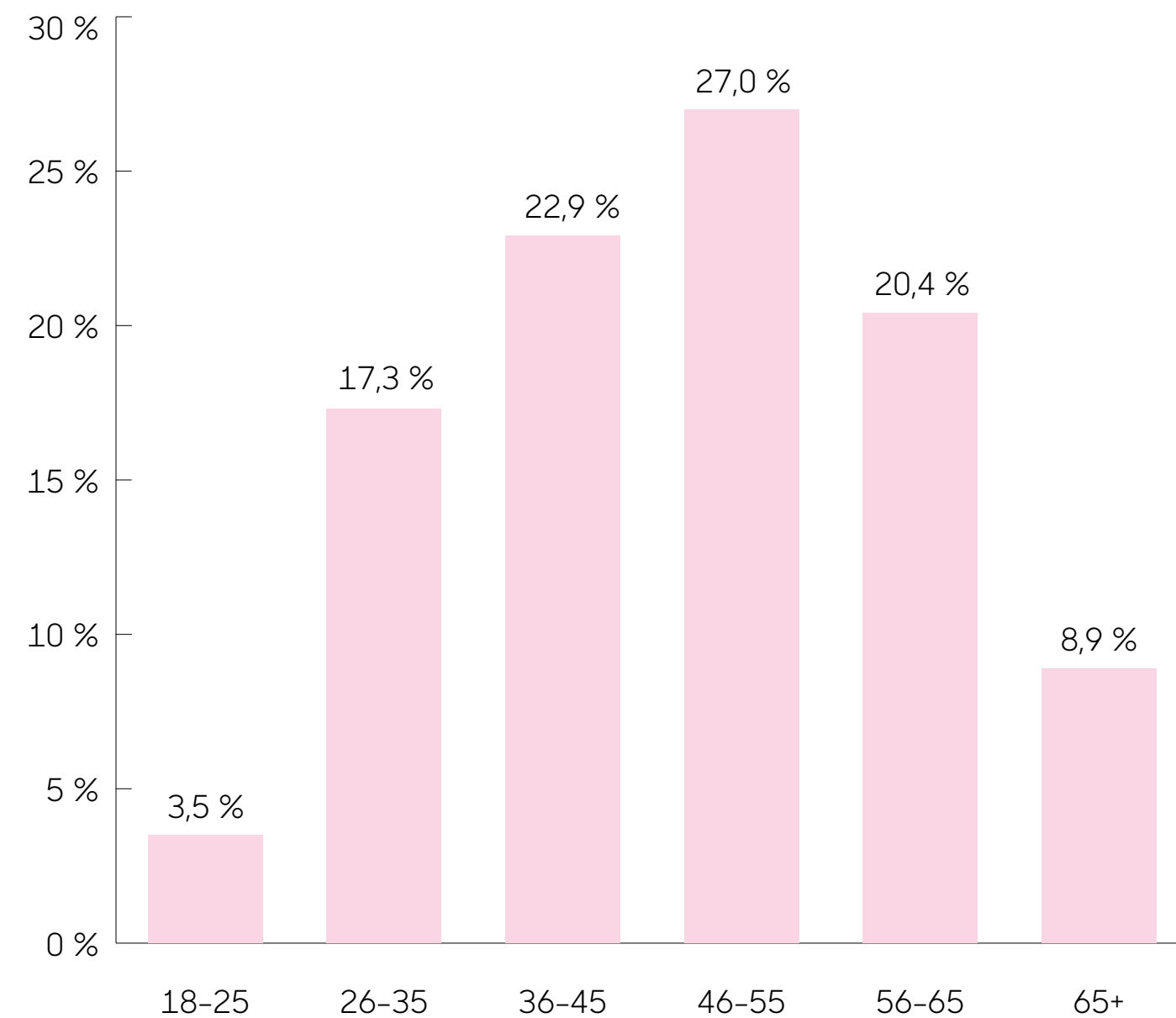
## Stockholmarna lånar mest

Det är stora skillnader mellan länen gällande genomsnittligt lånebelopp. Det genomsnittliga konsumtionslånet i Stockholm under 2017 var 130 487 kronor, vilket är betydligt högre än riksgenomsnittet på 109 037 kronor. Invånare i Uppsala län lånade näst högst belopp, i genomsnitt 113 067 kronor. Lägst belopp lånades på Gotland, i Västernorrland och i Jämtlands län – i genomsnitt 78 152 kronor, 83 096 kronor respektive 87 159 kronor.

<sup>2</sup>SCB befolkningsstatistik Q4 2017

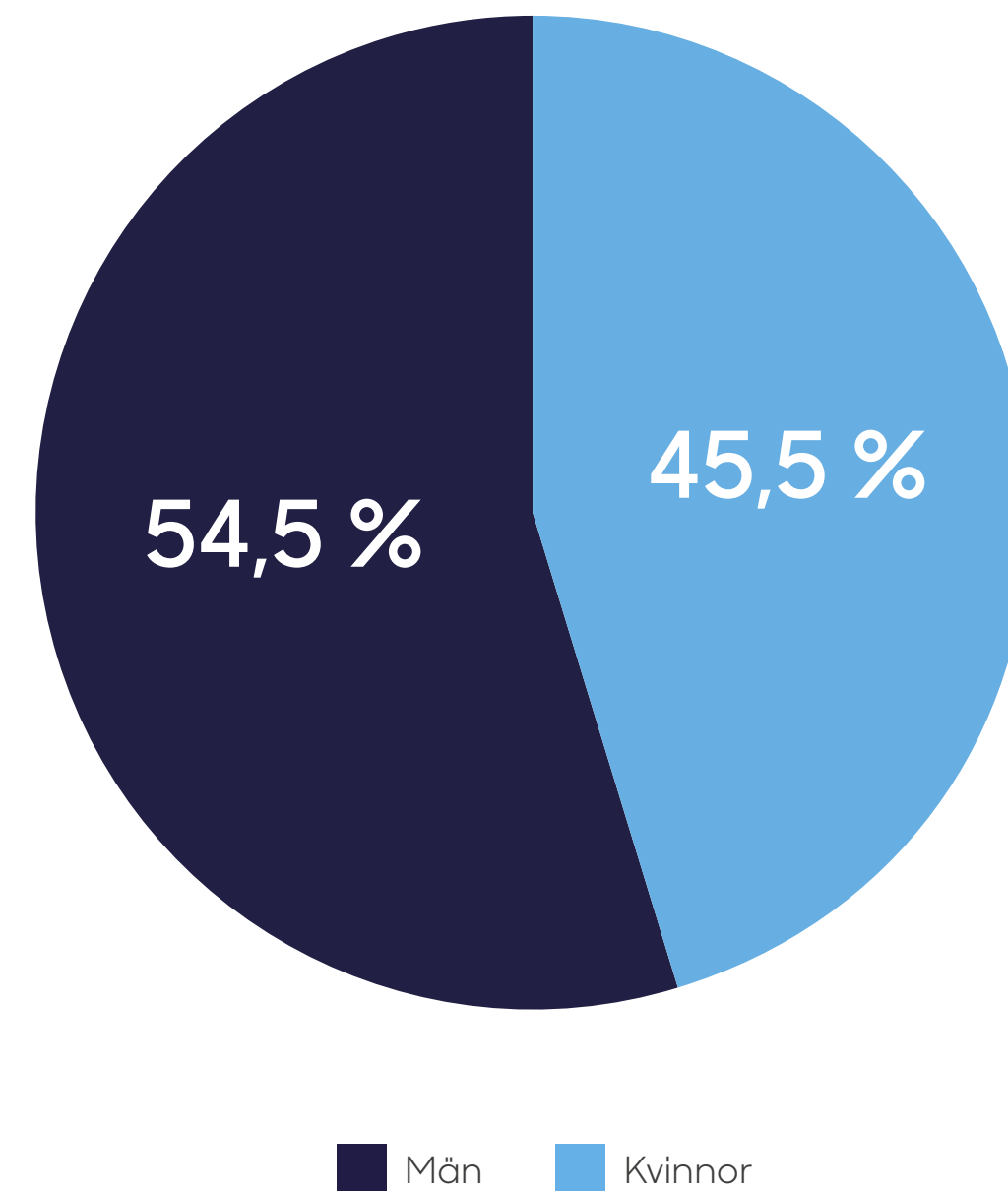


# Vem tar omläggningslån?



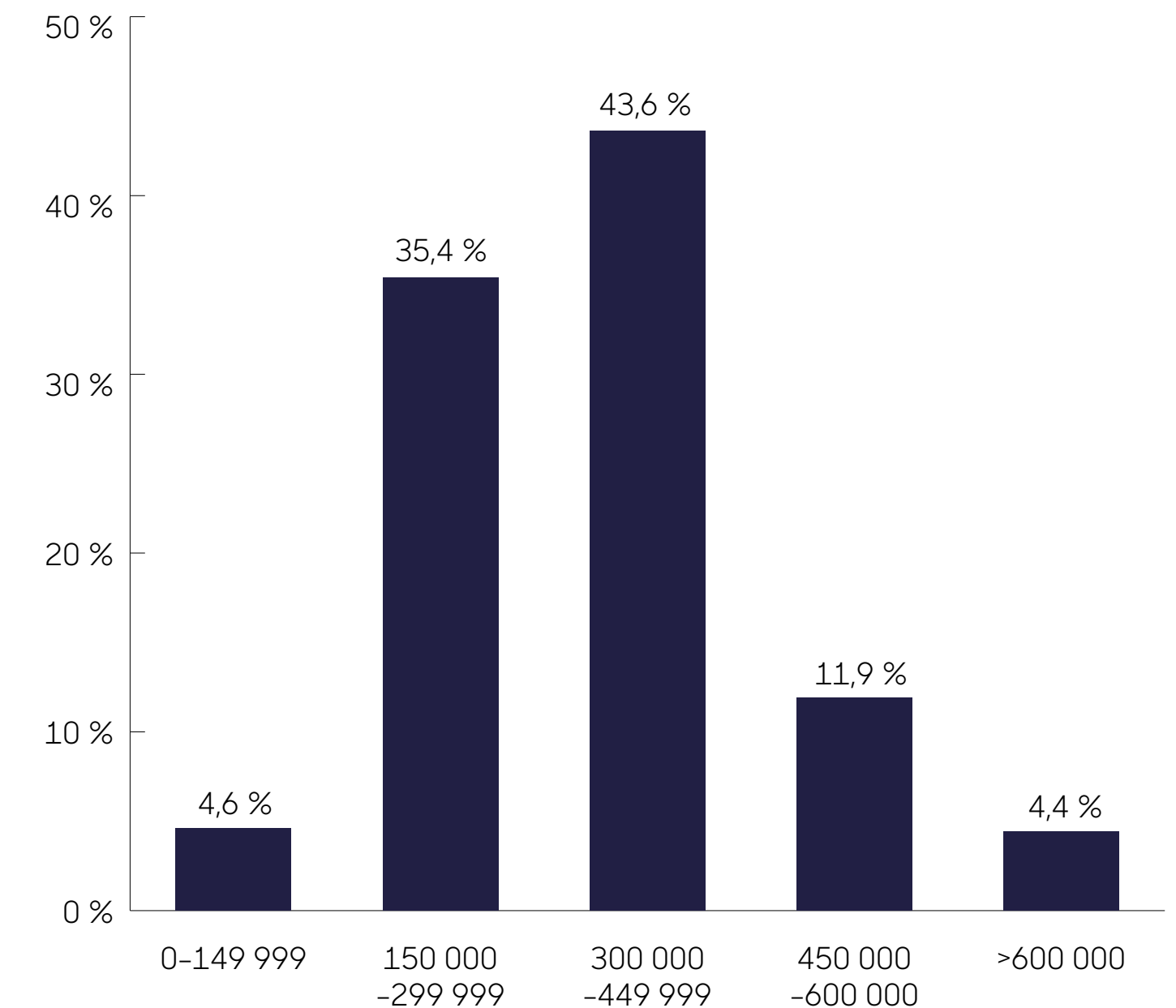
## Omläggningslån vanligast i medelåldern

Omläggningslån, det vill säga lån som tas för att samla eller lägga om befintliga skulder, var under 2017 vanligast i åldersspannet 46–55 år. Svenskar i denna ålderskategori stod för 27,0 procent av de totala omläggningslånen, att jämföra med 26,4 procent för 2016. Gruppens andel av omläggningslånen (27,0 procent) var högre än deras andel av de nyupptagna lånen, vilket var 21,5 procent. Ålderskategorin 18–25 år har lägst andel omläggningslån, men gruppens andel av de totala omläggningslånen har dock ökat med 0,8 procentenheter jämfört med föregående år, från 2,7 procent till 3,5 procent.



## Män tar flest omläggningslån

Överlag tog män, i likhet med föregående år, fler omläggningslån än kvinnor under 2017. Män stod för 54,5 procent av det totala antalet omläggningslån. För 2017 låg männens genomsnittliga omläggningslån på 285 923 kronor och kvinnornas genomsnittliga omläggningslån på 240 739 kronor, medan ett genomsnittligt omläggningslån uppgick till 265 356 kronor. Den genomsnittliga storleken för ett omläggningslån, 265 356 kronor, var betydligt högre än den genomsnittliga storleken för nya lån, vilket under 2017 uppgick till 109 037 kronor.



## Svenskar i de övre inkomstgrupperna tog fler omläggningslån

Under 2017 togs flest omläggningslån av svenskar med högre inkomster. Den inkomstgrupp som tog flest omläggningslån var personer med en inkomst på mellan 300 000 och 449 999 kronor. Gruppen stod för 43,6 procent av det totala antalet omläggningslån.

Det totala antalet låntagare med en årsinkomst på över 300 000 kronor har stigit från 53,9 procent till 59,9 procent.

Den genomsnittliga inkomsten för personer som tog omläggningslån under 2017 var 342 679 kronor per år, vilket kan jämföras med en den genomsnittliga inkomsten på 293 719 för de som tog nya lån.

# Sammanfattning och framåtblick för konsumtionslånemarknaden under 2018

Svensk BNP växte under 2017<sup>3</sup> och Sverige har under de senaste åren även haft kontinuerliga reallöneökningar.<sup>4</sup> Den starka konjunkturen har stärkt svenskarnas köpkraft. Svenskarnas benägenhet att ta konsumtionslån har samtidigt ökat. Antalet konsumtionslån som förmedlades av Zmarta Group ökade under 2017 och det genomsnittliga lånebeloppet för nya lån växte med nästan 11,9 procent jämfört med 2016. Utvecklingen under 2017 visar på flera intressanta trender som kan påverka konsumtionslånemarknaden under 2018.

Under det gångna året var lån till bostaden (renovering, inredning och kontantinsats) och lån till köp av fordon de vanligaste anledningarna för att ta ett konsumtionslån. Lån till köp av fordon har utgjort en betydande andel av konsumtionslån som förmedlats via Zmarta i flera år, och väntas göra det även under 2018. Investeringar i bostäder väntas också spela en stor roll under det kommande året, med en tydlig trend mot fler lån för inredning och renovering under 2017. Svenskarnas ökande benägenhet att ta lån för resor och nöjen under 2017 väntas vara drivande för marknaden för konsumtionslån även under 2018.

De svenska bostadspriserna låg i princip still på helårsbasis under 2017, med en liten minskning på 0,2 procent för riket<sup>5</sup>. Trots en viss nedgång ligger bostadspriserna fortsatt på höga nivåer i ett historiskt perspektiv, framförallt i storstadsområdena. Bankernas ökade krav på större kontantinsatser kan bidra till att fler kan komma att vilja låna till själva insatsen. Årets Lånebarometer visar exempelvis att det genomsnittliga lånebeloppet för kontantinsatser har ökat med 35,2 procent. Svenskarnas benägenhet att renovera sina hem verkar också vara en trend som håller i sig, där antalet lån till renoveringar ökade med 19,5 procent under det senaste året. Att viljan att investera i hemmet är stor bekräftas av bland annat statistik från Handelns utredningsinstitut, HUI, som visar en tillväxt på 4,8 procent för byggmaterialhandeln under 2017.<sup>6</sup>

Antalet lån till bil, båt och MC har ökat med 11,8 procent jämfört med 2016, och det genomsnittliga lånebeloppet för denna typ av lån har vuxit med 18,7 procent. Den växande viljan att investera i bilen syns också i antalet nybilsregistreringar, som ökade med 1,9 procent under 2017.<sup>7</sup> Tillväxten i antalet

nybilsregistreringar har dock sjunkit jämfört med 2016, då antalet nybilsregistreringar växte med hela 7,9 procent.<sup>8</sup> Det finns därför anledning att tro att tillväxtkurvan för antalet lån till bil kan komma att mattas av något under 2018.

Även lån till resor och nöjen har under 2017 visat på en betydande tillväxt i antal och storlek. Benägenheten att låna till resor drivs på av en ökad reslust; statistik från Swedavia visar till exempel att antalet passagerare som flög från bolagets tio flygplatser från Malmö i söder till Kiruna i norr under 2017 ökade med 8 procent jämfört med föregående år.<sup>9</sup>

<sup>3</sup> EU-kommissionens vinterprognos

<sup>4</sup> <https://www.ekonomifakta.se/Fakta/Arbetsmarknad/Loner/Loneutveckling-och-inflation/>

<sup>5</sup> <https://www.expressen.se/dinapengar/bostad/nya-siffrorna-sa-mycket-sjunker-bostadspriserna/>

<sup>6</sup> <http://www.hui.se/statistik-rapporter/index-och-barometrar/bygg-och-jarnindex>

<sup>7</sup> [http://www.bilsweden.se/statistik/nyregistreringar\\_per\\_manad\\_1/nyregistreringar-2017/definitiva-nyregistreringar-under-2017](http://www.bilsweden.se/statistik/nyregistreringar_per_manad_1/nyregistreringar-2017/definitiva-nyregistreringar-under-2017)

<sup>8</sup> [http://www.bilsweden.se/statistik/nyregistreringar\\_per\\_manad\\_1/nyregistreringar-2016/nytt-bilrekord](http://www.bilsweden.se/statistik/nyregistreringar_per_manad_1/nyregistreringar-2016/nytt-bilrekord)

<sup>9</sup> [https://www.swedavia.se/globalassets/statistik/swedavia\\_201712.pdf](https://www.swedavia.se/globalassets/statistik/swedavia_201712.pdf)

## 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 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 tusentals utbetalda lån under helåret 2017

## 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 Hamburg. 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

