



Pressmeddelande

6 april 2021

Så undviker du fällorna med de dyraste konsumtionslånen

Priset på konsumtionskrediter varierar stort. Konsumenter som är mer prismedvetna har goda möjligheter att minska sina lånekostnader, visar beräkningar som Swedbank och sparbankerna gjort.

- Det blir allt vanligare med konsumtionskrediter och kreditbeloppen ökar. Idag består nästan hälften av hushållens ränteutgifter av räntor för konsumtionskrediter, men så behöver det inte vara. Den som är extra prismedveten kan nämligen minska sina lånekostnader väsentligt, säger Arturo Arques, Swedbank och sparbankernas privatekonom.

Hushållens lån till konsumtion ökar. Blancolån¹ över 250 000 kronor har ökat mycket de senaste fem åren enligt Finansinspektionen och SCB.² Denna period har präglats av en stark konjunktur och låga räntor. Bolånetaket och amorteringskravet kan till viss del ha bidragit till att stora konsumtionslån i större utsträckning används för bostadsändamål och andra köp. En konsumtionskredit på 200 000 kronor kan kosta lika mycket som ett bolån på två miljoner kronor.³

- De allra minsta konsumtionslånen, krediter under till exempel 10 000 kronor, är dyrast. Den typen av lån är det bäst att undvika helt genom att spara till en buffert för oförutsedda utgifter, säger Arturo Arques.

Små konto- och kortkrediter samt fakturaköp på belopp under 10 000 kronor har ökat ännu mer än de stora blancolånen. De små konsumtionslånen har ökat från runt fyra miljarder kronor till mer än 50 miljarder under de senaste tio åren. Många låntagare har lån sedan tidigare och många använder nya konsumtionslån för att lösa gamla. Trots att de flesta lånen är små har många nya låntagare betalningsproblem, enligt Finansinspektionen. 4,5 procent av nya låntagare får ett inkassokrav under lånets första månader. För låntagare under 25 år var andelen med inkassokrav åtta procent.⁴

Stor prisvariation på konsumtionskrediter

Enligt Finansinspektionens kartläggning av blancolån⁵ var det genomsnittliga lånebeloppet strax över 110 000 kronor. Drygt var tredje blancolån var större än 100 000 kronor och vart femte större än 200 000 kronor. Räntan på konsumtionskrediter varierar stort. Högst effektiv ränta är det för de minsta konsumtionslånen.

Lägst ränta är det på bolån. Ett blancolån på 100 000 kronor kan kosta mer i ränta än ett bolån på en miljon.⁶ Räntekostnaden på en konsumtionskredit på till exempel 250 000 kronor kan variera över 700 kronor i månaden.⁷

¹ Lån utan säkerhet

² Källa: Finansinspektionen, *Svenska konsumtionslån*, oktober 2020. Enligt SCB har konsumtionslånen de senaste fem åren ökat från 181 miljarder till 260 miljarder.

³ Exemplet avser ett bolån med en effektiv ränta på 1,5 procent och en konsumtionskredit med en effektiv ränta på 12,6 procent. I båda fallen med hänsyn till ränteavdrag.

⁴ Källa: Finansinspektionen, *Svenska konsumtionslån*, oktober 2020.

⁵ Blancolån innebär lån utan säkerhet.

⁶ Exemplet avser ett bolån med en effektiv ränta på 1,5 procent och en konsumtionskredit med en effektiv ränta på 12 procent. Båda lånen med hänsyn till ränteavdrag.

⁷ Exemplet avser två konsumtionskrediter med 7 respektive 12 procent i effektiv ränta med hänsyn till ränteavdrag.



- Som konsument är det lika viktigt att vara prismedveten när man tar en konsumtionskredit som när man tar ett bolån. Jämför den effektiva räntan och ta alltid reda på den totala kreditkostnaden, säger Arturo Arques.

Fokusera inte bara på månadskostnaden – och se upp för annuitetslån

Den effektiva räntan inkluderar samtliga kostnader för lånet. Det vill säga kostnader för till exempel ränta, uppläggningskostnader, administrations- och aviseringsavgifter. Den totala kreditkostnaden beror också på hur lång kredittiden är och hur ofta ränta debiteras och lånet amorteras.

Många konsumenter fokuserar bara på månadskostnaden. Det vet kreditgivarna. Genom att förlänga kredittiden och använda sig av annuitetslån, lån där räntan och amorteringsbeloppet är lika stora varje månad, är det lätt som konsument att tro att lånet är billigare än vad det i själva verket är.

- Fokusera inte bara på månadsbeloppet. Ta reda på den totala kreditkostnaden och tänk på att ju snabbare du amorterar desto längre kostnad har du totalt sett haft för lånet, säger Arturo Arques.

Tips till den som funderar på att ta en konsumtionskredit

- Undvik att ta små konsumtionslån, till exempel lån under 20 000 kronor. De är ofta mycket dyra. Försök istället bygga upp en sparbuffert genom ett regelbundet sparande.
- Jämför den effektiva räntan mellan olika kreditgivare. Räntan och avgifter kan variera mycket så det lönar sig att vara prismedveten.
- Ta reda på den totala kreditkostnaden och tänk på att ju mindre du amorterar desto längre tid tar det innan lånet är avbetalat.
- En bra regel när du lånar är att amortera minst lika mycket som värdeminskningen på det du lånar till. Det är en sak att låna till en investering och någonting helt annat att låna till någonting som minskar i värde eller för att betala av en annan skuld.
- Kolla om du kan få ett medlemslån med förmånliga villkor. Är du till exempel medlem i ett fackförbund kan det vara så att du kan få lån med bättre villkor.

För mer information:

Arturo Arques, privatekonom, tfn 072-242 99 62
Madelén Falkenhäll, senioranalytiker, tfn 076-790 16 38

www.swedbank-aktiellt.se/blogg/arques
www.swedbank.se/privatekonomi
www.swedbank.se/framtid

Swedbank främjar en sund och hållbar ekonomi för de många människorna, hushållen och företagen. Som en ledande bank på hemmamarknaderna Sverige, Estland, Lettland och Litauen erbjuder vi ett brett utbud av finansiella tjänster och produkter. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 159 kontor i Sverige och 82 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Läs mer på www.swedbank.se



Bilaga. Tabeller

Tabell 1. Skuldbelopp med samma räntekostnad

Räntekostnad beräknad efter 30 procent ränteavdrag

Bolån 1,5 procent i ränta	Konsumtionskredit 7 procent i ränta	Konsumtionskredit 12 procent i ränta	Räntekostnad per år
4 000 000	600 000	350 000	42 000
3 000 000	450 000	262 500	31 500
2 000 000	300 000	175 000	21 000
1 000 000	150 000	87 500	10 500

Tabell 2. Räntekostnad per månad efter ränteavdrag

Skuldbelopp	Bolån 1,5 procent	Konsumtionskredit 7 procent	Konsumtionskredit 12 procent
500 000	438	2 042	3 500
375 000	328	1 531	2 625
250 000	219	1 021	1 750
125 000	109	510	875

Tabell 3. Kostnader för ett konsumtionslån på 100 000 kronor före ränteavdrag

Annuitetslån, månadsvis betalning, uppläggningsavgift 150 kronor och aviseringsavgift 20 kronor

Kredittid antal månader	Ränta	Effektiv ränta	Total kreditkostnad i kronor	Månadskostnad i kronor
24	5 %	5,74 %	5 921	4 407
24	7 %	7,86 %	8 084	4 497
24	12 %	13,33 %	13 606	4 727
24	15 %	16,74 %	16 998	4 869
36	5 %	5,69 %	8 765	3 017
36	7 %	7,80 %	12 028	3 107
36	12 %	13,27 %	20 442	3 341
36	15 %	16,67 %	25 665	3 487
60	5 %	5,64 %	14 577	1 907
60	7 %	7,75 %	20 157	2 000
60	12 %	13,20 %	34 817	2 244
60	15 %	16,59 %	44 090	2 399