

SVENSK

PRIVATEKONOMISK

BAROMETER

Q1 2015



88 % av de tillfrågade tycker INTE att det är okej om bankerna börjar ta ut en minusränta på sparkontot.

Undersökning om svenskarnas åsikter om avgifter på sparkontot. Mer om undersökningen på sidorna 20-21

”Den låga räntan kommer öka klasskillnaderna i Sverige.”

Intervju Günther Mårder, sparekonom på Nordnet.

Läs hela artikeln på sidorna 4-5

Christina har arbetat på Compricer sedan februari 2012 och hjälper Compricers kunder att spara pengar genom att sprida kunskap om privatekonomi. Christina har en master i ekonomi från Stockholms universitet och en bachelor i psykologi från Swinburne University och drev tidigare en ekonomiblogg.



OM BAROMETERN

Svensk Privatekonomisk Barometer presenteras varje kvartal och sammanfattar siffror från olika privatekonomiska områden: bolån, el, försäkringar, sparande, mobil och privatlån. Syftet med barometern är att få en klar bild av allt ifrån hur priset på el förändras över tid till hur räntan på bolånen rör sig i relation till reporäntan.

Svensk Privatekonomisk Barometer ges idag ut en gång per kvartal och är ett samarbete mellan Compricer, Lendo, Mobilio, Kundkraft och MittBolån.

Detta kvartal inkluderar Barometern även en intervju med Nordnets sparekonom Günther Mårder och en undersökning om svenskar- nas åsikter om minusränta.

För frågor, kontakta:

Christina Söderberg, sparekonom
070-6522883
christina.soderberg@compricer.se

Reporäntan sänktes med 0,25 procentenheter.

MittBolåns snittränta sjönk 0,27 procentenheter.

Bolåneräntan sjönk med 0,14 procentenheter.


Mer om bolån hittar du på sidorna 3-4

Räntan på rörliga sparkonton sjönk med 0,18 procentenheter.

Mer om räntor på sparkonton hittar du på sidan 9

Stor ökning av rörliga elavtal. 77 procent väljer rörligt.

Mer om elpriser hittar du på sidorna 6-7



”Den låga räntan kommer öka klasskillnaderna i Sverige.”

Tidigare i år sänkte Riksbanken reporäntan till minus 0.25 procent och meddelade också att de köper statsobligationer för 40 miljarder kronor. Stockholmsbörsen reagerade positivt, räntorna på bolån sänktes och bostadsmarknaden fortsätter stimuleras nu när det är billigt att låna.

Günther Mårder, sparekonom på Nordnet, sa nyligen i Sparpodden att han tror att den låga räntan kommer öka klasskillnaderna i Sverige. Det tyckte vi lät intressant och bestämde oss för att ställa lite frågor till Günther.

Varför tror du att klasskillnaderna kommer att öka nu när räntan är så låg?

Sammanfattningsvis kan man säga att de som tjänar mest ofta också har störst lån, dyrast bostad, störst pensionskapital och mest pengar på börsen. För dessa personer sjunker nu kostnaderna samtidigt som deras kapital ökar i takt med att börsen stiger och priset på bostäder ökar. De förmögna blir mer förmögna samtidigt som de med mindre förmögenhet inte får samma skjuts uppåt.

Bostäder

I och med den låga räntan på bolån får de som tjänar mest, och oftast har störst lån och dyrast bostäder, nu sänkt månadskostnad och därmed mer pengar över samtidigt som deras bostäder stiger i värde. Många unga i storstäderna är överbelånade och i dagens ränteklimat är de vinnare.

De som bor i hyresrätt, till skillnad från de som äger sina bostäder, får fortsätta att betala sin hyra som de gjort historiskt. De kommer inte att se en sänkning av sin boendekostnad.

Studielån

Höginkomsttagare har ofta en akademisk utbildning vilket inte sällan även betyder höga studielånskulder. Räntan på studielån har sjunkit de senaste sex åren och idag betalar man 0,9 procent i ränta på studielån tagna efter år 1988.

Tjänstebil

Tjänstebil är också något som är vanligt hos höginkomsttagare och det har aldrig varit så billigt att ha tjänstebil som nu. Förmånsvärdet på tjänstebilar baseras på statslåneräntan och prisbasbeloppet. Dessa har båda sjunkit på grund av den negativa inflationen.

Pensionsavsättningar

Ju mer man tjänar desto större pensionsavsättningar får man. Dessa sparas till stor del på stockholmsbörsen vilken ökar i värde när alternativa investeringar inte ger någon större avkastning.

Hur länge kommer detta att hålla på?

Jag tror att den låga räntan kommer att hålla i sig länge vilket kommer att betyda en stor påverkan på klasskillnaderna. Det är bara att titta på bankernas 5-års och 10-års ränta. Idag kan du binda ditt bolån på drygt 3 procent på 10 år.

Vad händer när det är så här billigt att låna?

Det finns en helt ny syn på skuldfrihet idag. För 40-talisterna är skuldfrihet en dygd men någon gång på 60-talet så ändrades synen på skuld. Idag är det naturligt att du har stora lån och att du dör med stora skulder. Idag använder många sin bostad som sin plånbok. Behövs det pengar till köp av en bil eller en renovering så används bostaden för att ta lån.

Jag tror att en hel befolkning som tänker såhär kommer leda till överkonsumtion vilket kan resultera i att hushållen skapar en finanskris.

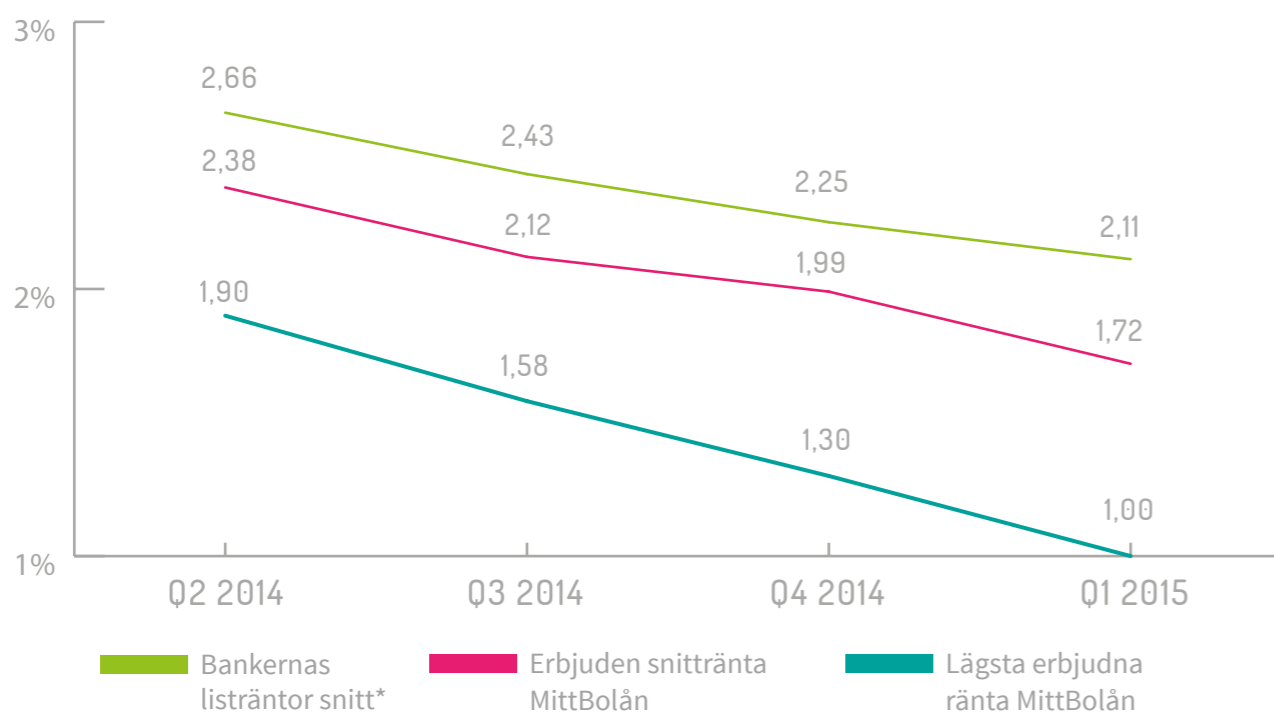
Till sist – hur tror du börsen kommer utveckla sig framöver?

Efter en lång uppgång där en del av det ökade aktievärdet beror på den låga räntan och inte enbart på värdet på företaget, så är det inte ovanligt med en plötslig och inte sällan kraftig korrigeringsfrågan är när. Jag tycker att man ska fortsätta surfa på den positiva vågen vi är inne i men att man samtidigt bör vara medveten om att det kan bli ett ordentligt fall, och agera efter det.

BOLÅN

RÄNTANS UTVECKLING UNDER Q1 2015

Reporäntan sänktes till historiskt låga -0,25 procent under kvartal ett. Listräntan (snitt) hos bankerna sänktes med 0,14 procentenheter samtidigt som den erbjudna snitträntan hos MittBolån sjönk med 0,27 procentenheter. Samtliga presenterade räntor är 3-månadersräntor där ej annat anges.



Den lägsta räntan som MittBolån erbjöd under kvartal ett 2015 låg på 1,00 procent vilket är 0,30 procentenheter lägre än under kvartal fyra 2014.

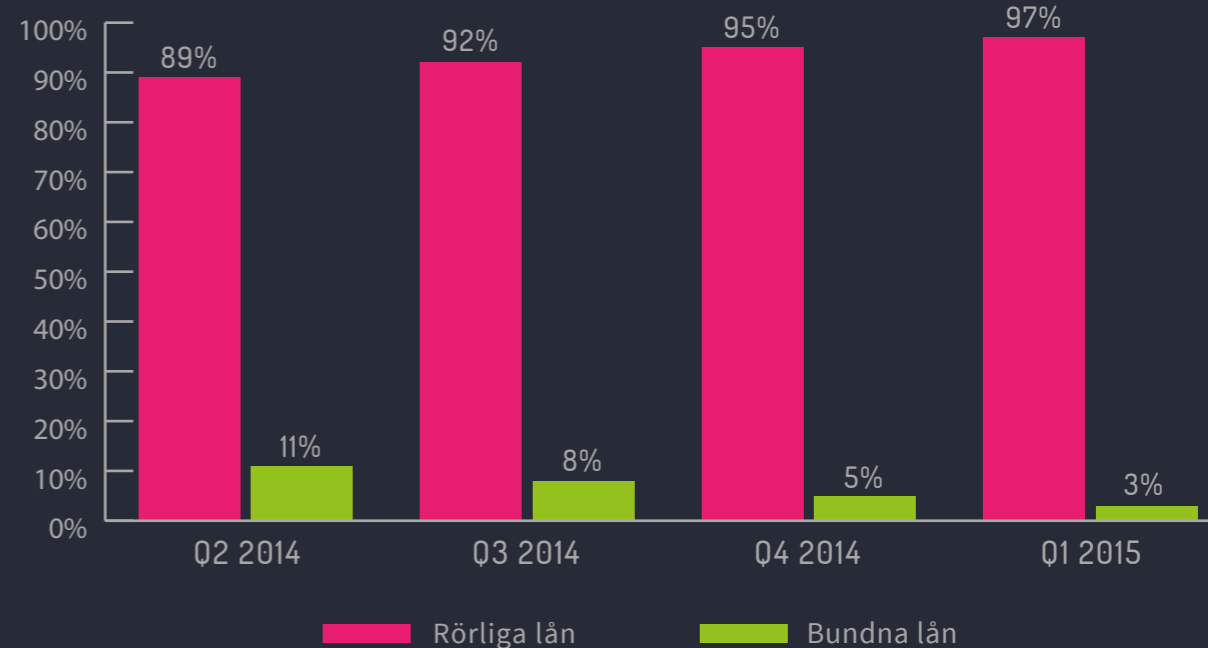
Kvartal	Bankerna*	MittBolån	Skillnad
Q4 2014	2,25%	1,99%	-0,26
Q1 2015	2,11%	1,72%	-0,39
Skillnad	-0,14	-0,27	

*3-månaders ränta snitt från MittBolån, Danske Bank, Handelsbanken, ICA Banken, Ikano Bank, Länsförsäkringar, Nordea, SBAB, SEB, Skandiabank, Swedbank, BättreBolån och Ålandsbanken.

Lägsta erbjudna räntan under Q1 2015: 1,00%

ANDEL RÖRLIGA JÄMFÖRT MED BUNDA LÅN

Under kvartal ett 2015 valde 97 procent av MittBolåns kunder rörliga lån vilket är 2 procentenheter mer än under kvartal fyra 2014.



Endast 3 procent av MittBolåns kunder valde att binda sin bolåneränta.

Snitträntan på rörliga bolån sjönk med 0,14 procentenheter under kvartal ett 2015. Sista mars låg snitträntan för ett 3-års bundet bolån på 2,23 procent och snitträntan på ett 10-års bundet bolån låg på 3,42 procent.

BOLÅNERÄNTA SNITT

Kvartal	3 mån	1 år	2 år	3 år	5 år	10 år
Q4 2014	2,25%	2,23%	2,30%	2,42%	2,82%	3,64%
Q1 2015	2,11%	2,10%	2,16%	2,23%	2,61%	3,42%
Skillnad	-0,14	-0,13	-0,14	-0,19	-0,21	-0,22

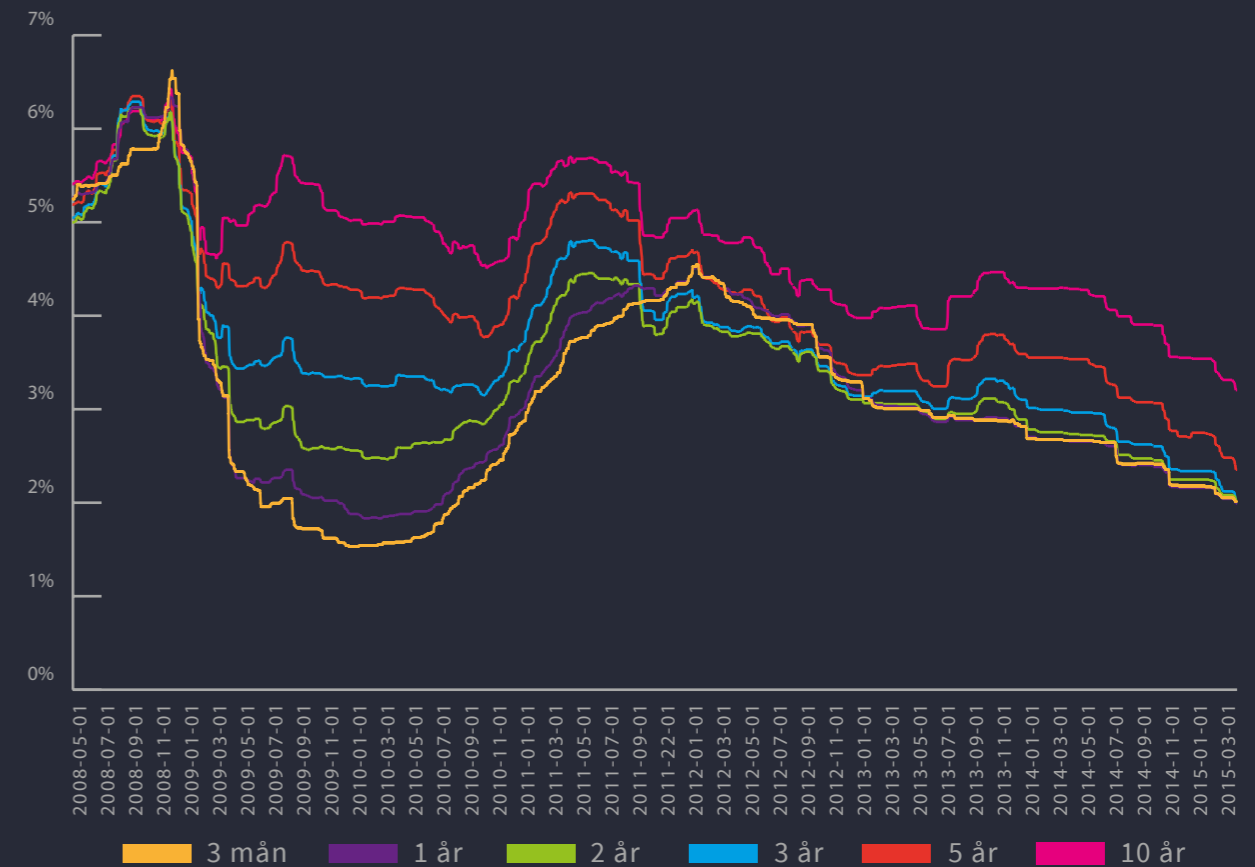
INSTITUTEN MED LÄGSTA LISTRÄNTAN

Den lägsta erbjudna rörliga bolåneräntan sjönk med 0,35 procentenheter under kvartal ett till 1,78 procent.

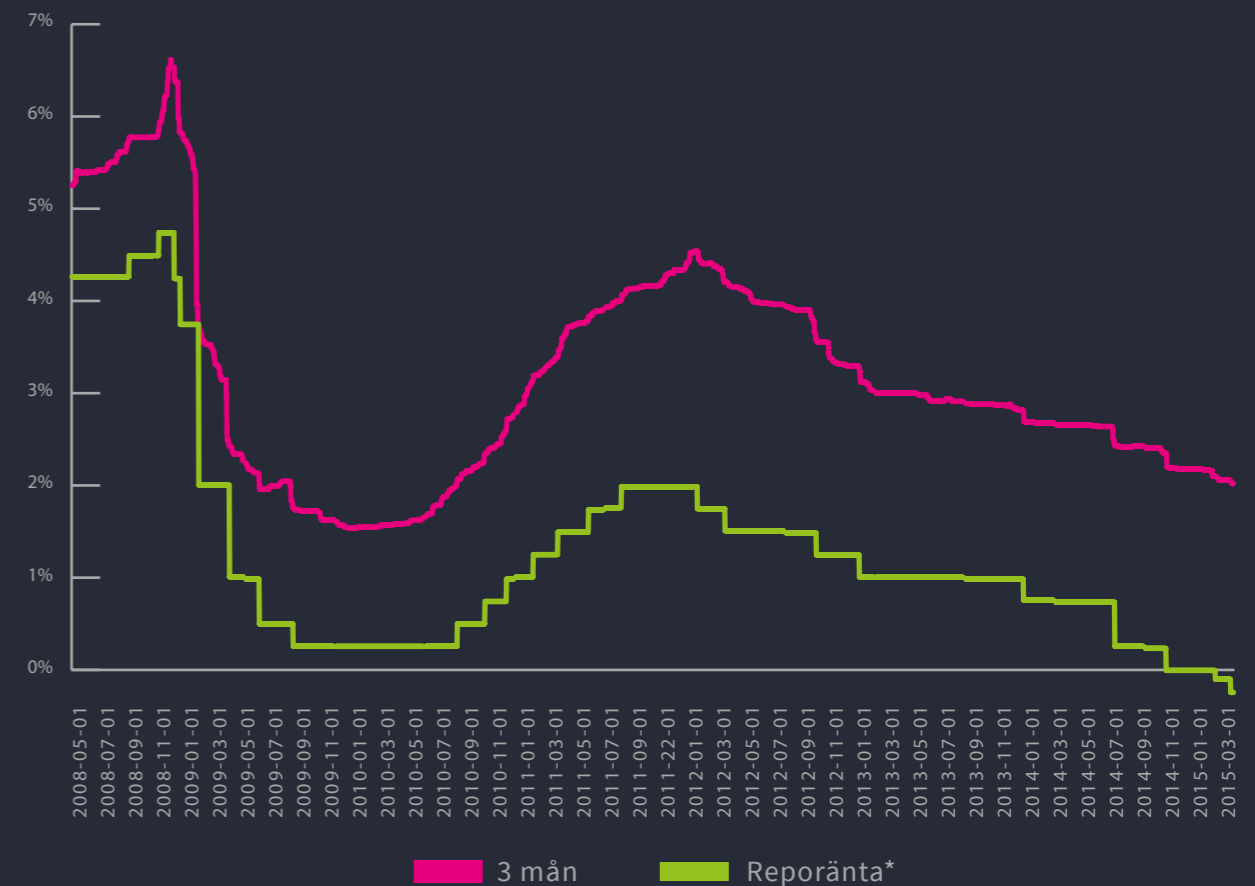
Kvartal*	#1	#2	#3
Q4 2014	2,13%	2,14%	2,15%
	Bättre Bolån	Länsförsäkringar	SBAB
Q1 2015	1,78%	1,79%	1,79%
	Bättre Bolån	MittBolån	SBAB
Skillnad	-0,35	-0,35	-0,36

* Q1=31/3, Q2=30/6, Q3=30/9, Q4=31/12

HISTORISK SNITTRÄNTA, SAMTLIGA BOLÅNEINSTITUT



HISTORISK SNITTRÄNTA (3-MÅN) OCH REPO

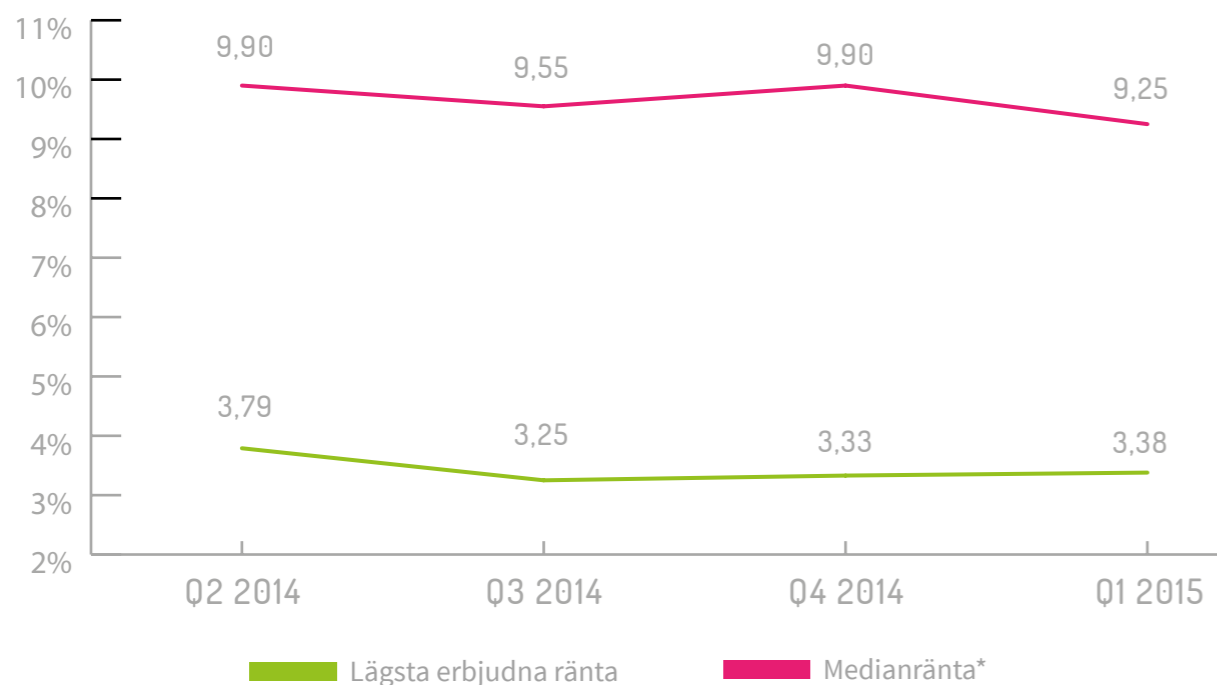


*Reporänta är den ränta som bankerna kan låna eller placera till i riksbanken.

PRIVATLÅN

UTBETALDA RÄNTOR HOS LENDO Q1 2015

Lägst erbjuden ränta under första kvartalet var 3,38 procent. Medianräntan under kvartalet låg på 9,25 procent för alla utbetalda lån och på 6,90 procent för lån över 100 000 kronor.



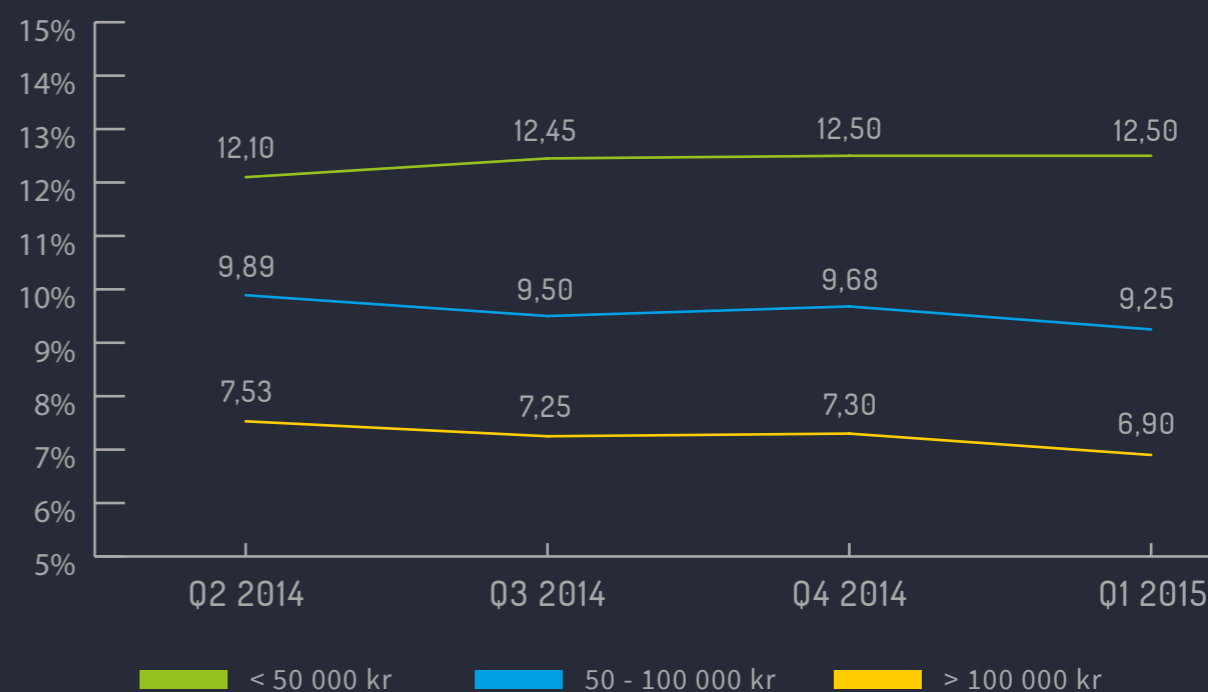
Räntorna sätts individuellt och utifrån kundens kreditvärdighet. För att få en låg ränta krävs ofta en god ekonomi och stabila anställningsförhållanden.

*Medianen är det mittersta talet i en mängd tal. Antalet tal större än medianen är lika med antalet tal mindre än medianen.

Under kvartal ett 2015 låg storleken på ansökt lån på drygt 115 500 kronor (Q4 2014: drygt 101 000 kronor) och storleken på utbetalt lån låg på drygt 93 000 kronor i snitt (Q4 2014: drygt 90 000 kronor).

MEDIANRÄNTOR FÖR LÅN ÖVER OCH UNDER 100 000 KRONOR

Ränteskillnaden på lån under 50 000 kronor och på lån över 100 000 kronor låg under kvartal ett på 5,6 procentenheter. Ofta erbjuds lägre ränta om man samlar sina lån till ett större lån vilket syns tydligt i diagrammet nedan.

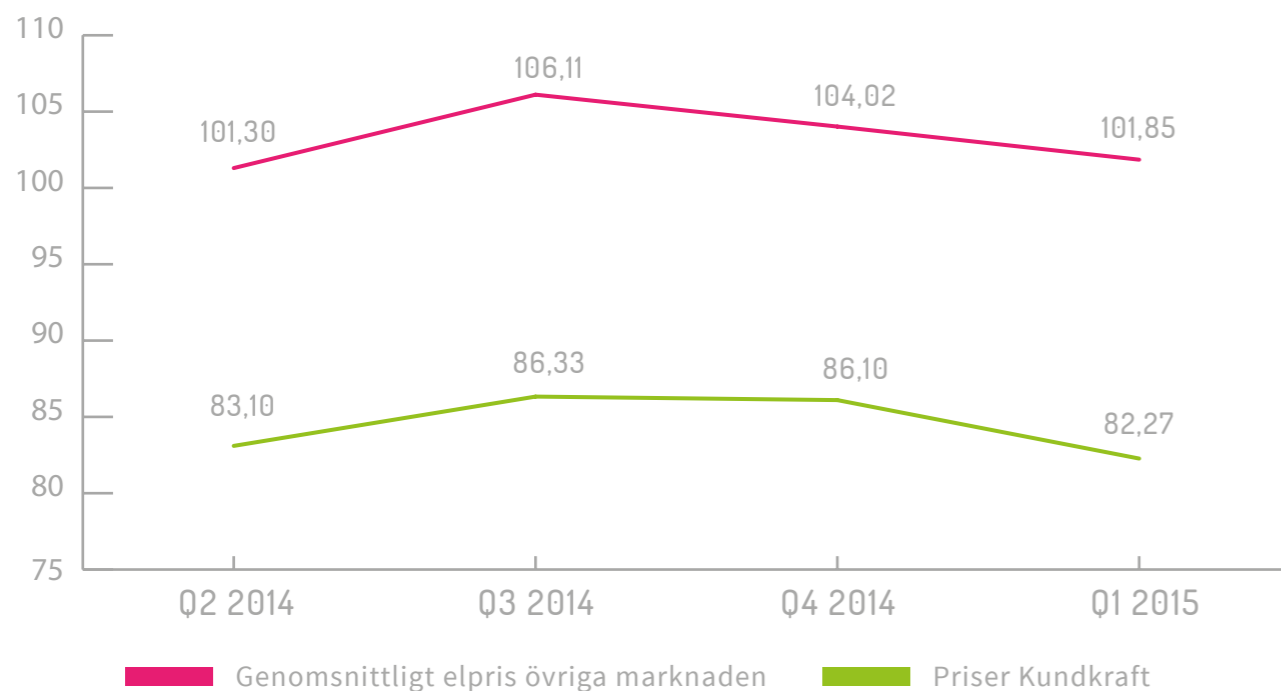


***Samlade lån ger
lägre ränta***

EL-AVTAL

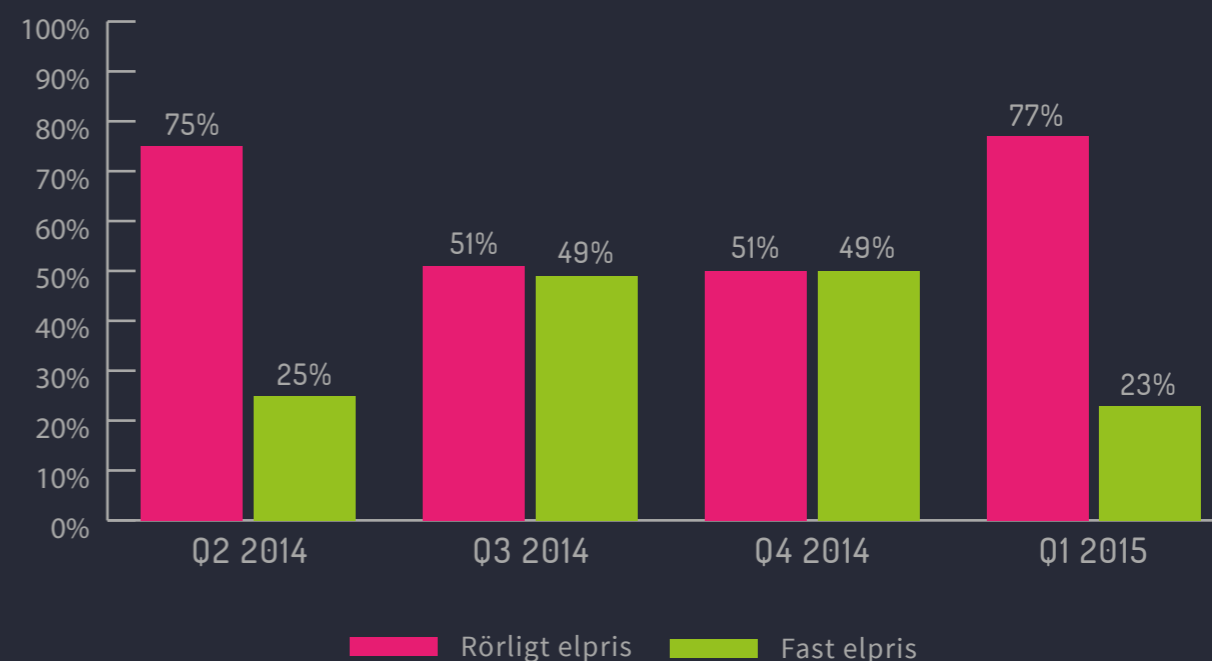
KUNDKRAFTS PRISER JÄMFÖRT MED ÖVRIGA MARKNADEN

Under kvartal ett 2015 erbjöd Kundkraft sina medlemmar ett genomsnittspris på 82,27 öre/kWh vilket är en sänkning med 3,83 öre/kWh från kvartal fyra 2014. Genomsnittspriset på 1-årsavtal på marknaden låg på 101,85 öre/kWh under kvartal ett vilket är 2,17 öre/kWh lägre än under kvartal fyra 2014. Skillnaden kan vara ännu större pga att vissa elbolag även har olika fasta avgifter. Dessa är helt bortförhandlade för Kundkrafts kunder.



ANDELEN RÖRLIGA JÄMFÖRT MED FASTA ELAVTAL

Av alla som tecknade ett elavtal hos Compricer under kvartal ett 2015 valde 77 procent ett rörligt elavtal och 23 procent ett fast.



All el via Kundkraft är **Grön El**,
alltså el som enbart producerats av
förnybara energikällor.

En **stor ökning** av
rörliga avtal under **Q1 2015**

LÄGSTA ERBJUDNA RÖRLIGA ELPRIS. 20 000 KWH I ELOMRÅDE 3 (SÖDRA MELLANSVERIGE)

Lägst rörligt elpris i elområde 3 erbjöd Fortum med ett pris på 70,56 öre/kWh kvartal ett (31/3) vilket är en sänkning med 3,4 öre/kWh från kvartal fyra 2014.

Kvartal*	#1	#2	#3
Q4 2014	73,96 öre/kWh Fortum	77,10 öre/kWh Vattenfall	78,53 öre/kWh E.ON
Q1 2015	70,56 öre/kWh Fortum	70,65 öre/kWh Mälarenergi	70,96 öre/kWh E.ON

* Q4=31/12, Q1=31/3

ELSPOTPRIS, NORDPOOL

Spotpriset på el sjönk under kvartal ett 2015 med 6,35 öre/kWh - från 30,11 öre/kWh till 23,76 öre/kWh.



Spotpriset är det rörliga pris som sätts varje dag på den nordiska elbörsen Nord Pool Spot. Spotpriset ligger till grund för hur elbolagen sätter sina priser till konsumenterna.

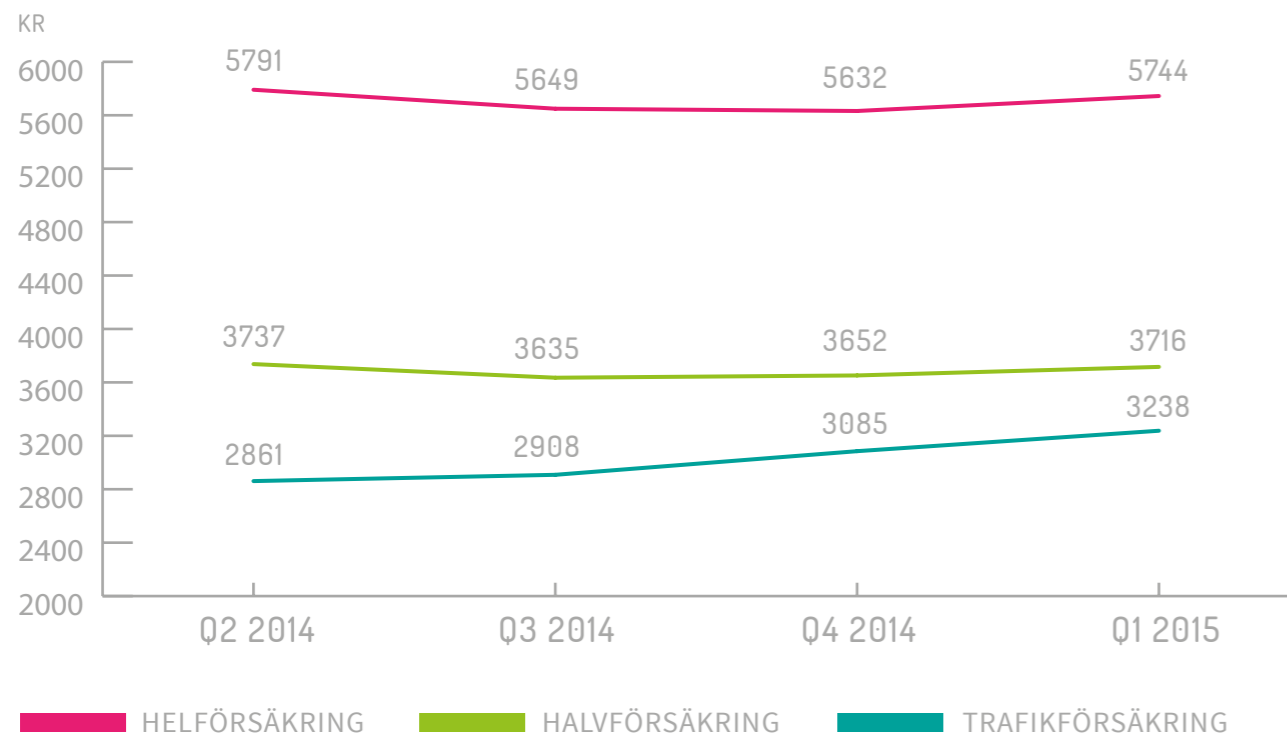
Lägst rörligt elpris erbjöd Fortum

med 70,56 öre/kWh

FÖRSÄKRINGAR

Genomsnittspremierna på hel-, halv- och trafikförsäkringar har blivit marginellt dyrare under kvartal ett 2015 i jämförelse med kvartalet innan. Under kvartal ett kostade en genomsnittlig helförsäkring 5 744 kronor, en halvförsäkring 3 718 kronor och trafikförsäkring 3 238 kronor per år.

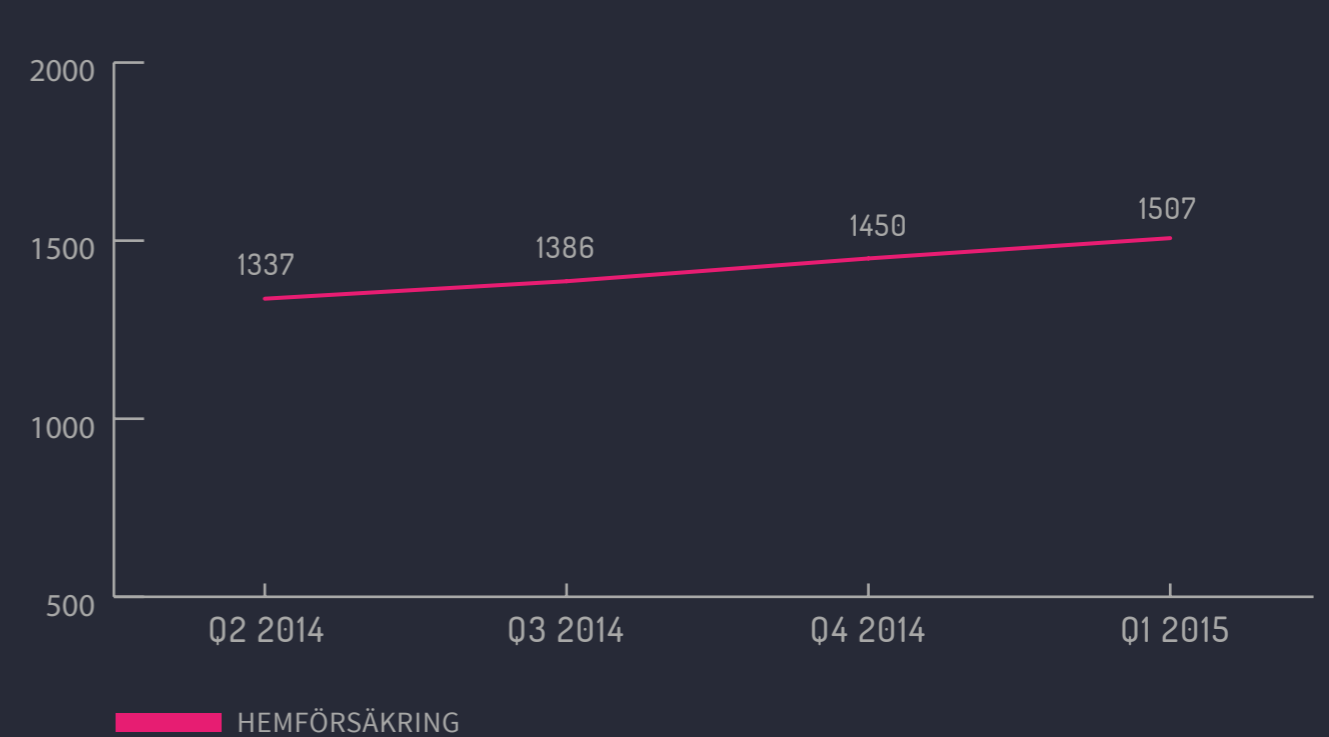
GENOMSNIITSPREMIER PÅ BILFÖRSÄKRINGAR SENASTE ÅRET



Baseras på samtliga tecknade bilförsäkringar hos Compricer

Genomsnittspremierna på hemförsäkring (ej villa) har gått upp något under kvartal ett 2015 vilket verkar vara en ihållande trend. Under kvartal ett 2015 kostade en genomsnittlig hemförsäkring 1507 kronor per år.

GENOMSNIITSPREMIER PÅ HEMFÖRSÄKRINGAR SENASTE ÅRET



Baseras på samtliga tecknade hemförsäkringar (ej villa) hos Compricer

SPARKONTO

Räntan på rörliga sparkonton sänktes i snitt med 0,18 procentenheter under kvartal ett 2015. Högst rörliga ränta på sparkonto med insättningsgaranti erbjöd Svea Ekonomi med 1,45% under kvartal ett (31/3) vilket är en sänkning med 0,15 procentenheter från kvartal fyra 2014.

INSTITUTEN MED HÖGST RÄNTA OCH INSÄTTNINGSGARANTI, 50 000 KR. RÖRLIG, FRIA UTTAG

Kvartal*	#1	#2	#3
Q4 2014	1,60%	1,60%	1,60%
	Amfa Bank	Collector	Hoist Spar
Q1 2015	1,45%	1,40%	1,35%
	Svea Ekonomi	Collector	TF Bank
Skillnad	-0,15	-0,20	-0,25

* Q4=31/12, Q1=31/3

3 ÅR BUNDEN

Högst ränta på sparkonto med 3-års bindningstid erbjöd Hoist Spar kvartal ett 2015 (2,30 %), vilket är 0,20 procentenheter lägre än under kvartal fyra 2014.

Kvartal*	#1	#2	#3
Q4 2014	2,50%	2,40%	2,20%
	Hoist Spar	Marginalen Bank	BIGBANK
Q1 2015*	2,30%	1,85%	1,85%
	Hoist Spar	Solidum	BIGBANK
Skillnad	-0,20	-0,55	-0,35

* Q4=31/12, Q1=31/3

STORBANKERNAS VANLIGA OBUNDNA SPARKONTON, 50 000 KR

Skillnaden mellan bäst rörlig ränta på sparkonto hos storbank och hos kreditinstitut var 1,45 procentenheter kvartal ett (31/3).

	Handelsbanken e-Kapitalkonto	Nordea Förmånskonto	SEB Enkla Sparkontot	Swedbank e-sparkonto
Q4 2014	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%
Q1 2015	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Skillnad	-0,00	-0,00	-0,00	-0,10

Under Q1 sänkte Swedbank sin sparkontoränta till 0%. Nu erbjuder alla storbankerna 0% i ränta på sina sparkonton.

Vi frågade svenskarna om de tycker att det är okej att bankerna kan komma att ta ut en avgift (minusränta) för att förvara pengar hos dem:

88 % av de tillfrågade tycker INTE att det är okej om bankerna börjar ta ut en avgift på sparkontot. Mest negativa till en avgift är de i Mellersta Norrland och minst negativa säger de från Småland sig vara. Männen är något mer positiva till avgift än kvinnorna.

56 % av de tillfrågade i undersökningen svarade att de kommer att flytta pengarna till ett sparkonto med ränta om bankerna inför minusränta på sparkontot. 4 % svarade att de kommer att betala minusräntan.

57 % förvarar inte kontanter hemma

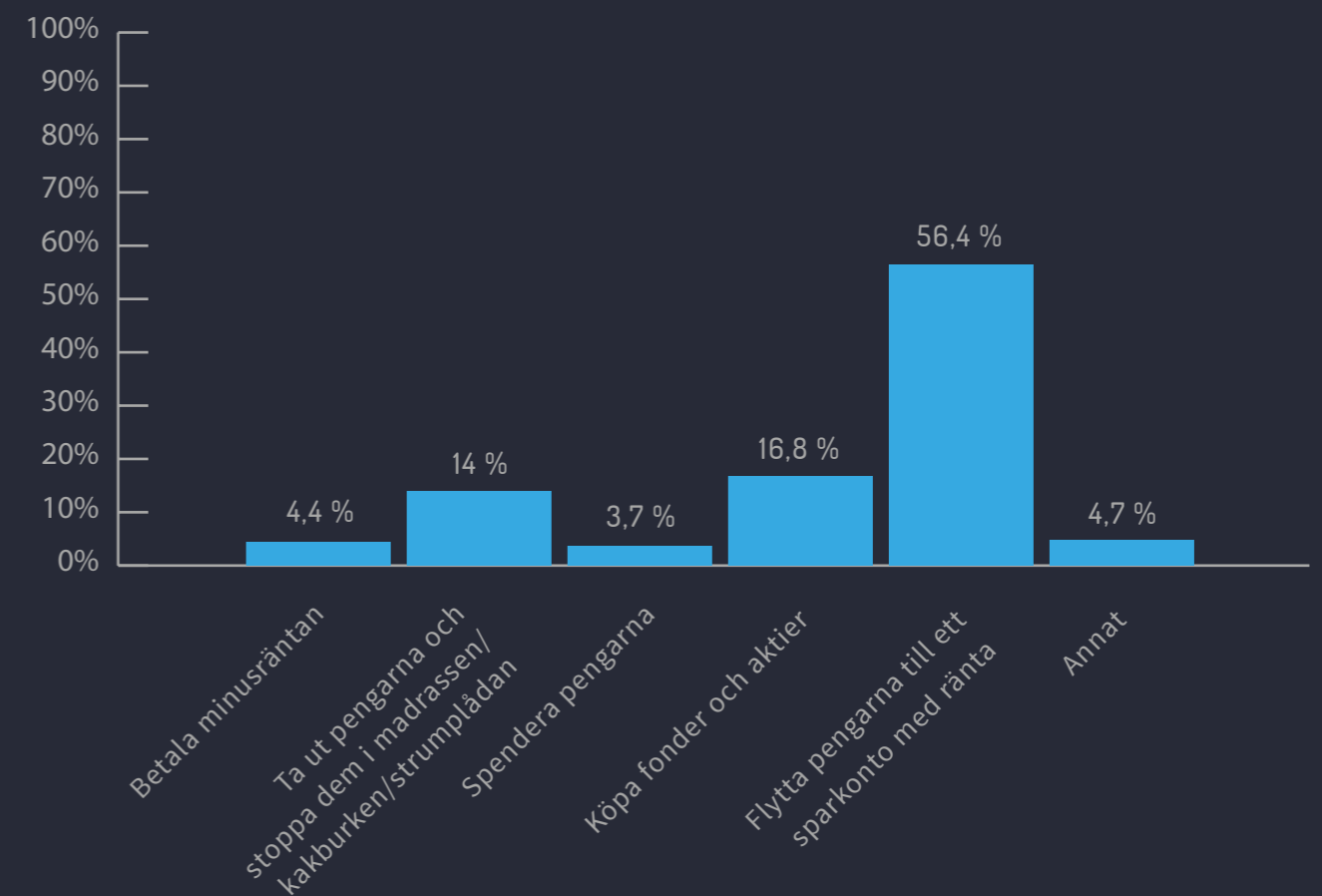
15 % gör det men vill inte säga var

13 % svarade "Annat ställe"

8 % förvarar kontanter i sparbössa

Mindre än 1 % förvarar kontanter i frysen

OM BANKERNA INFÖR MINUSRÄNTA PÅ DITT SPARKONTO (DVS. DU FÅR BETALA FÖR ATT FÖRVARA DINA PENGAR HOS BANKEN) VAD KOMMER DU ATT GÖRA DÅ?



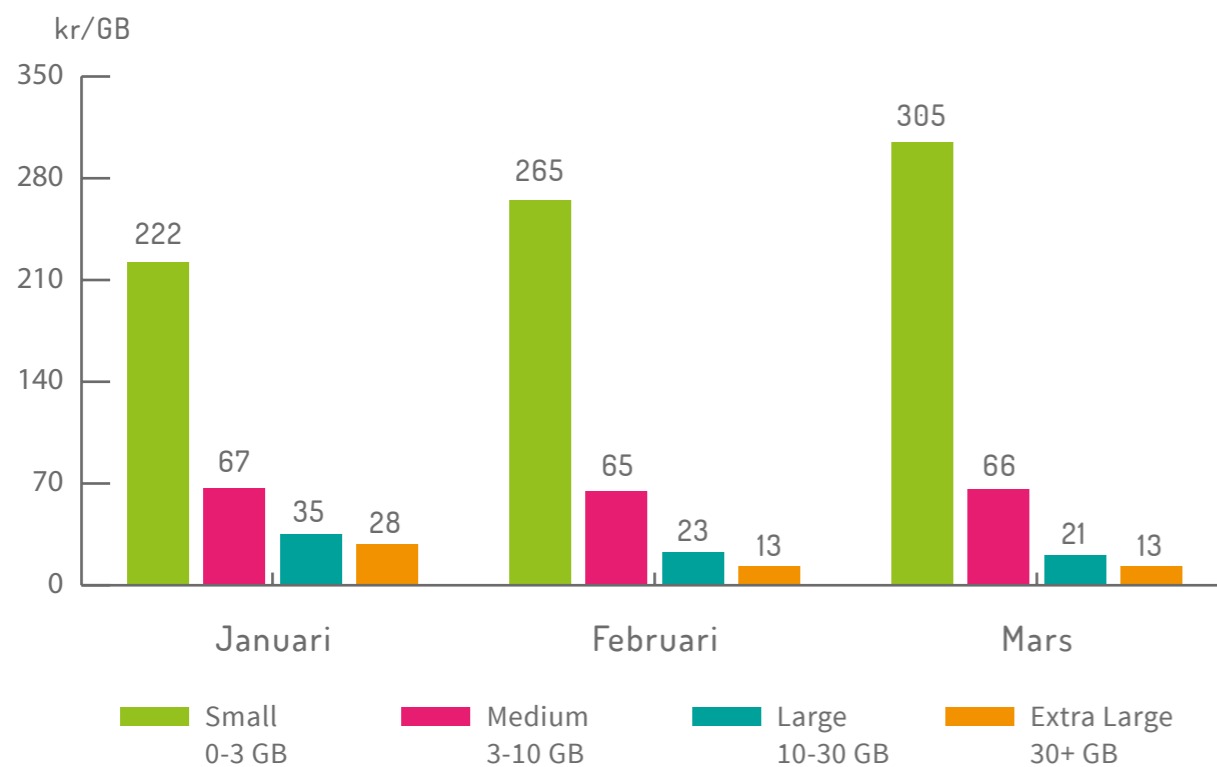
OM UNDERSÖKNINGEN

Undersökningen är gjord av SnabbaSvar.se på uppdrag av Compricer 12-18 mars, 2015. Resultaten baseras på en onlinepanel med 1024 respondenter från ett nationellt representativt urval bland män och kvinnor i åldern 15-80 år. Läs hela undersökningen här: www.compricer.se/press

MOBIL

Priserna för "Largeanvändare" (de som förbrukar 10 - 30 GB) har gått ner betydligt, i genomsnitt, under kvartal ett. På tre månader har priserna har gått ned med cirka 45 procent. Samtidigt har priserna för "Smallanvändarna" (de som förbrukar 0-3 GB) gått upp något.

SAMMANSLAGNA OPERATÖRERS SNITTPRISER (KRONOR) PER GB I FYRA OLIKA SURFPAKET.



Snittpriserna baseras på operatörerna Telia, Tele2, Tre, Halebop och Telenor.

Hög användning ger en låg surfkostnad per GB.

På tre månader har priserna har gått ned med 45% för Largeanvändare

VÅRA EXPERTER

För att ta fram Svensk Privatekonomisk Barometer tar vi in kunskaper från experter inom respektive område.

Vid frågor om Barometern och dess innehåll kan ni alltid kontakta Christina Söderberg.

Har ni specifika frågor om ett område får ni gärna även kontakta våra experter via telefon eller mejl.



CHRISTINA SÖDERBERG, SPAREKONOM

Christina har arbetat på Compricer sedan februari 2012 och hjälper Compricers kunder att spara pengar genom att sprida kunskap om privatekonomi.

070-652 28 83. CHRISTINA.SODERBERG@COMPRICER.SE



LENA WALLIN, BOLÅN

Lena har lång erfarenhet av bostadsmarknaden efter 8 år som fastighetsmäklare.

Lena har jobbat på MittBolån sedan starten och kan ge värdefulla tips och råd.

08-562 59 401. LENA.WALLIN@MITTBOLAN.SE



HANNA NEIDENMARK, PRIVATLÅN

Hanna arbetar på Lendo sedan 2012, och har en magisterexamen inom ekonomi.

Hanna ansvarar för att du som kund ska få så många och bra erbjudanden som möjligt.

0705-44 80 69. HANNA.NEIDENMARK@LENDO.SE



JOHAN DAHLGREN, EL

Johan har jobbat inom elbranschen sedan 2008. Sedan 2011 hjälper han dagligen Kundkrafts medlemmar att hitta rätt i eldjungeln och att hitta enklare elavtal.

08-562 594 77. JOHAN.DAHLGREN@KUNDKRAFT.SE



PHILIPPE SUHARD, FÖRSÄKRINGAR

Philippe har jobbat på Compricer sedan september 2008 och ansvarar för försäkringar.

08-586 12 273. PHILIPPE.SUHARD@COMPRICER.SE



RIKARD SCHOLLIN, MOBIL

Rikard svarar på frågor inom mobiltelefoni och ansvarar för Mobilios operativa verksamhet.

070-635 65 01. RIKARD.SCHOLLIN@MOBILIO.SE