



# Pressmeddelande

17 juni 2020

## Så kan du minska dina kostnader för konsumtionskrediter

**Konsumenter kan minska sina kostnader för konsumtionskrediter genom att vara lika prismedvetna som när de väljer bolån. Räntevillkoren för konsumtionskrediter varierar mycket och sättet man amorterar på samt olika typer av avgifter har stor betydelse för den totala kreditkostnaden. Det visar en analys från Swedbank och sparbankerna.**

Hushållens konsumtionskrediter uppgick till 375 miljarder kronor<sup>1</sup> i april 2020. Konsumtionskrediterna utgör knappt 9 procent av hushållens alla lån men 35 procent av alla räntekostnader<sup>2</sup>. Konsumenternas kostnader för lånen kan minska genom ökad prismedvetenhet och mer fokus på den totala kreditkostnaden än bara på första månadens betalning.

- Man kan få ner sina kostnader för konsumtionskrediter betydligt genom att jämföra flera alternativ och välja rätt typ av amortering, säger Arturo Arques Swedbank och sparbankernas privatekonom.

### Fokus på den totala kreditkostnaden

Idag fokuserar många på månadsbetalningen och mindre på den totala kreditkostnaden. Det gör annuitetslånen populära. Annuitetslån är lån där konsumenten betalar ett fast belopp varje månad. Långa annuitetslån gör månadsbetalningarna lägre men höjer den totala kreditkostnaden för konsumenten.

- Annuitetslån i kombination med längre kredittider är ett sätt för kreditgivare att erbjuda konsumenten en lägre månadsbetalning – men till priset av en ökad total kreditkostnad. Det sistnämnda något som många konsumenter inte är medvetna om, säger Arturo Arques.

Att spara först och konsumera sedan är en bra grundregel att försöka följa. Det är det billigaste alternativet vid all konsumtion. Men ibland ser verkligheten annorlunda ut. Tvättmaskinen kan gå sönder eller en oväntad hög servicekostnad på bilen kan kortsiktigt pressa hushållsekonomin. Men även en planerad utgift som exempelvis ett bilköp eller ny veranda till huset kan påverka likviditeten för ett hushåll med en i grunden sund ekonomi. Att lösa ett likviditetsproblem med en konsumtionskredit när ekonomin i grunden är sund behöver inte vara ett problem. Ett riktmärke är att kredittiden bör vara begränsad och anpassad till värdeminskningen på det du köper.

### Den medvetne konsumenten kan sänka sina kostnader

Räntan på konsumtionskrediter varierar mycket mer än räntan på bolån. Det är viktigt att man som konsument är medveten om vilka faktorer som påverkar den totala kreditkostnaden. Dessa faktorer är, utöver räntan, valet av kreditgivare, typ av konsumtionskredit, amorteringstid och olika typer av avgifter. Sammantaget får dessa faktorer stor betydelse för den totala kreditkostnaden.

- För att underlätta för konsumenter av konsumtionskrediter att välja lån har Swedbank tagit fram en *Checklista för konsumtionskrediter*. Genom ökad kunskap är vi övertygade om att många konsumenter både kan sänka sina kostnader och bättre förstå när en konsumtionskredit är lämpligt, säger Arturo Arques.

<sup>1</sup> Här definieras konsumtionskrediter som summan av hushållens *blancolån* och *lån med andra säkerheter* (än bostad). Finansinspektionens definition på konsumtionskrediter är alla krediter som inte är bolån.

<sup>2</sup> Före ränteavdrag



För den som vill läsa mer och ta del av Swedbank och sparbankernas rapport kan läsa rapporten här: [www.swedbank.se/privatekonomi](http://www.swedbank.se/privatekonomi).

### **Checklista för konsumtionskrediter – tips från Swedbank och sparbankerna**

- Var noga med att jämföra räntan mellan olika kreditgivare. Räntan på konsumtionskrediter varierar mycket.
- Fokusera på den totala kreditkostnaden och var medveten om att kredittidens längd, typ av amortering, aviseringsavgifter och uppläggningskostnaden också har stor betydelse för den totala kreditkostnaden.
- Tänk på att kortare kredittid leder till en lägre total räntekostnad. Ju högre ränta du betalar desto viktigare att du amorterar snabbare.
- Anpassa amorteringarna efter värdeminskningen på varan eller tjänsten du köper. Köper du t.ex. en bil amortera lånet i samma takt som värdeminskningen på bilen.
- Lån med rak amortering är billigare än annuitetslån. Rak amortering betyder att du amorterar lika mycket varje månad. Beloppet du betalar som konsument är högre i början av kredittiden men sjunker i takt med att du amorterar på lånet.
- Annuitetslån är dyrare än lån med rak amortering. Fördelen är att du som konsument vet exakt vilket belopp du ska betala varje månad.
- Be alltid om uppgift på vad den effektiva räntan är på konsumtionskrediten. Aviseringsavgifter och uppläggningskostnader kan variera mycket och påverka den effektiva räntan och därmed den totala kreditkostnaden.
- Var försiktig och undvik helst att ta små konsumtionskrediter. De är ofta mycket dyra och kan undvikas om du har en sparbuffert. Har du svårt att komma igång med ett regelbundet sparande – vad inte rädd för att kontakta din bank och be om rådgivning eller vänd dig till någon annan du har förtroende för och som kan hjälpa dig att komma igång. Glöm inte att även små summor växer till betydande belopp på sikt.
- Öka din ekonomiska trygghet genom att vara med i A-kassan och ha en inkomstförsäkring om du är löntagare med en månadsinkomst över 25 000 kronor i månaden.

För mer information:

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

[www.swedbank.se/arturosblogg](http://www.swedbank.se/arturosblogg)  
[www.swedbank.se/privatekonomi](http://www.swedbank.se/privatekonomi)  
[www.swedbank.se/framtid](http://www.swedbank.se/framtid)

*Swedbank och Sparbankerna främjar en sund och hållbar ekonomi för de många människorna, hushållen och företagen. Det finns idag 60 sparbanker i Sverige varav fem är delägda av Swedbank. Sparbankerna har drygt 200 kontor och över 2 miljoner privat- och företagskunder. Sparbankerna och Swedbank har en lång gemensam historia och har sedan länge ett samarbete som vilar på kommersiell grund. Swedbank är den ledande banken på hemmamarknaderna Sverige, Estland, Lettland och Litauen och erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster och produkter. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 161 kontor i Sverige och 96 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Läs mer på [www.sparbankerna.se](http://www.sparbankerna.se) och [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se)*