



Kvar till sparande

November 2025

Rapporten är baserad på beräkningar av Swedbank och Sparbankerna

Innehåll

Kontakt	1
Kvar till sparande	2
Sammanfattning	3
Hushållens utrymme för sparande	4
Ökade möjligheter för sparande och konsumtion	5
Vad är en rimlig nivå på sparande?	6
Utsatta hushåll.....	6
Kvar till sparande och övrig konsumtion – november 2025.....	7
Potentiell sparkvot – november 2025.....	8
Förändrat sparutrymme mellan 2024 och 2025.....	9
Tidsserier – relation till disponibel inkomst, riksnivå, november 2025.....	10
Definitioner och antaganden	13
Källor	18

Kontakt

Arturo Arques

Swedbanks och Sparbankernas Privatekonom

Mejl: arturo.arques@swedbank.se

Telefon: +46 8 585 907 45

Peter Witthoff

Datainsamling och analys

Mejl: peter.witthoff@swedbank.se

Telefon: +46 8 585 927 60

Kvar till sparande

Swedbank Kvar till sparande är en rapport som visar hur mycket pengar hushållen har kvar till sparande och annan konsumtion efter att boende och rimliga levnadskostnader är betalda.

Ett helhetsgrepp om hushållens ekonomi

Kvar till sparande utgår ifrån fem olika typhushåll som bor i olika delar av landet. Hushållens disponibla inkomst sätts i relation till rimliga levnadskostnader, kostnader för boende och vad som därefter återstår till potentiellt sparande och övrig konsumtion.

I denna rapport utgår vi från att familjerna inte behöver bil. I vår fördjupningsrapport Har familjen råd att ha bil? inkluderar vi bilkostnaderna och hur de påverkar familjens ekonomi.

För att göra analysen så verklighetsnära som möjligt använder vi många olika källor. Exempelvis tittar vi på vad det kostar att köpa vitvaror, busskort och försäkringar. Våra källor och våra antaganden finns beskrivna i slutet av rapporten under rubriken Definitioner och antaganden.

Kvar till sparande görs för samma typhushåll som vi använder i rapporten Swedbank Boindex. Typhushållen är familjer med två vuxna med två barn, två vuxna utan barn, en vuxen med två barn, en vuxen utan barn samt ett hushåll med en ung person utan barn som ska köpa sin första bostad.

Sammanfattning

Högre inkomster, stabiliserade levnadskostnader och lägre boendekostnader har lett till att hushållen under 2025 fått ett ökat utrymme för sparande och konsumtion.

Levnadskostnader för samtliga typhushåll har ökat kraftigt under de senaste åren, men under 2025 ser dessa ut att ha stabiliserats. Med levnadskostnader avses i detta fall inte boendekostnader som redovisas separat. Högre inkomster 2025 kommer tillsammans med lägre boendekostnader att öka hushållens möjligheter till sparande och konsumtion.

Alla typhushåll som omfattas av denna rapport får ett ökat spar- och konsumtionsutrymme under 2025 jämfört med 2024. Glädjande är att det jämfört med 2024 inte finns några hushåll som ligger på ett underskott enligt våra beräkningar och antaganden. Dock är det flera hushåll, särskilt ensamstående och unga, som lever med små marginaler.

Regioner	Sammanboende med barn:		Sammanboende utan barn:		Ensamstående i bostadsrätt:		Ung utan barn i bostadsrätt
	i småhus	i bostadsrätt	i småhus	i bostadsrätt	med barn	utan barn	
Stockholm	30 459	35 181	28 369	34 876	5 458	5 486	4 152
varav Stockholm stad	25 276	29 522	23 529	30 077	992	2 228	1 995
Göteborg	25 232	30 176	23 887	30 336	4 081	4 395	3 061
varav Göteborg stad	16 887	23 597	16 876	25 093	2 153	2 926	1 950
Malmö	23 036	29 349	22 782	30 227	5 190	5 336	3 685
varav Malmö stad	13 024	22 108	13 937	23 996	4 775	5 025	3 437
>75000	23 204	28 454	23 312	29 534	5 736	5 759	3 901
<75000	25 537	29 202	25 566	30 074	8 205	7 619	5 232
Sverige totalt	26 082	28 331	25 573	29 192	5 489	5 533	3 864

Tabell 1: Kvar till sparande och övrig konsumtion för olika typhushåll och regioner i november 2025, om familjen inte har en bil.

Regioner	Sammanboende med barn:		Sammanboende utan barn:		Ensamstående i bostadsrätt:		Ung utan barn i bostadsrätt
	i småhus	i bostadsrätt	i småhus	i bostadsrätt	med barn	utan barn	
Stockholm	3 377	3 867	2 938	3 316	2 271	1 643	1 248
varav Stockholm stad	3 919	4 571	3 405	3 842	2 847	2 169	1 525
Göteborg	3 345	3 163	2 950	2 735	1 685	1 289	994
varav Göteborg stad	2 619	3 223	2 270	2 775	1 855	1 399	1 067
Malmö	3 034	2 715	2 710	2 389	1 386	1 073	841
varav Malmö stad	2 894	2 690	2 566	2 336	1 526	1 180	915
>75000	3 126	2 703	2 765	2 340	1 400	1 077	839
<75000	2 180	2 521	1 923	2 214	1 331	1 028	811
Sverige totalt	2 726	2 855	2 393	2 469	1 514	1 166	909

Tabell 2: Förändring kvar till sparande och övrig konsumtion för olika typhushåll och regioner från december 2024 till november 2025, om familjen inte har en bil.

Hushållens utrymme för sparande

Analysen utgår från fem typhushåll i olika delar av landet där hushållens disponibla inkomst sätts i relation till rimliga levnadskostnader, kostnader för boende och vad som därefter återstår till potentiellt sparande och övrig konsumtion. Syftet är att förstå hur ekonomin ser ut för olika hushåll i olika delar av landet.

Beräkningarna utgår ifrån hushållens disponibla inkomst. Den disponibla inkomsten består av inkomster från tjänst och kapital samt olika typer av bidrag som barnbidrag och bostadsbidrag. Disponibel inkomst är summan av dessa inkomster efter skatt.

Rimliga levnadskostnader är kostnader för mat, kläder, skor, hygien, hälsovård samt kostnader för att resa till och från arbetet och för att ha barnen på förskola eller fritids. Till levnadskostnaderna hör också kostnader för möbler, vitvaror, mobiltelefon, dator, TV och internet. Här finns även kostnader för sport och fritid samt kostnader för försäkringar och a-kassa.

I våra kalkyler av levnadskostnader utgår vi inte ifrån en miniminivå utan försöker snarare beskriva en vanlig eller rimlig kostnadsnivå för respektive typhushåll där det även ingår ett buffertsparande som ska täcka exempelvis utbyte av kylskåp som kanske blir aktuellt först om tio år. Bostadskostnader är kostnader för bolån, hemförsäkring, fastighetsskatt, sopavgift, vattenavgift, uppvärmning av bostaden, hushållsel, årsavgift till bostadsrättsförening samt kostnader för reparation och underhåll av bostaden.

Det som återstår av den disponibla inkomsten när rimliga levnadskostnader och bostadskostnader är betalda är pengar som kan användas till övrig konsumtion eller sparande. Posten sparande och övrig konsumtion ska utöver det som vi ser som traditionellt sparande räcka till eventuella semesterresor, restaurangbesök och lite dyrare nöjen. Många hushåll lägger en stor del av det potentiella sparutrymmet på denna typ av konsumtion.

Swedbank rekommenderar att man sparar minst tio procent av sin disponibla inkomst efter skatt och att man har en sparbuffert på minst två månadslöner. Detta sparande tillsammans med arbetslöshetsförsäkring, och vid behov inkomstförsäkring, gör det möjligt för en familj att bo kvar i sin befintliga bostad i tolv månader även i händelse av arbetslöshet eller långvarig sjukdom.

Ökade möjligheter för sparande och konsumtion

Hushållens möjligheter till sparande och annan konsumtion ökar under 2025. Högre inkomster och lägre boende- och levnadskostnader är huvudförklaringen, där lägre inflation och sjunkande bolåneräntor har stärkt hushållens ekonomi under året.

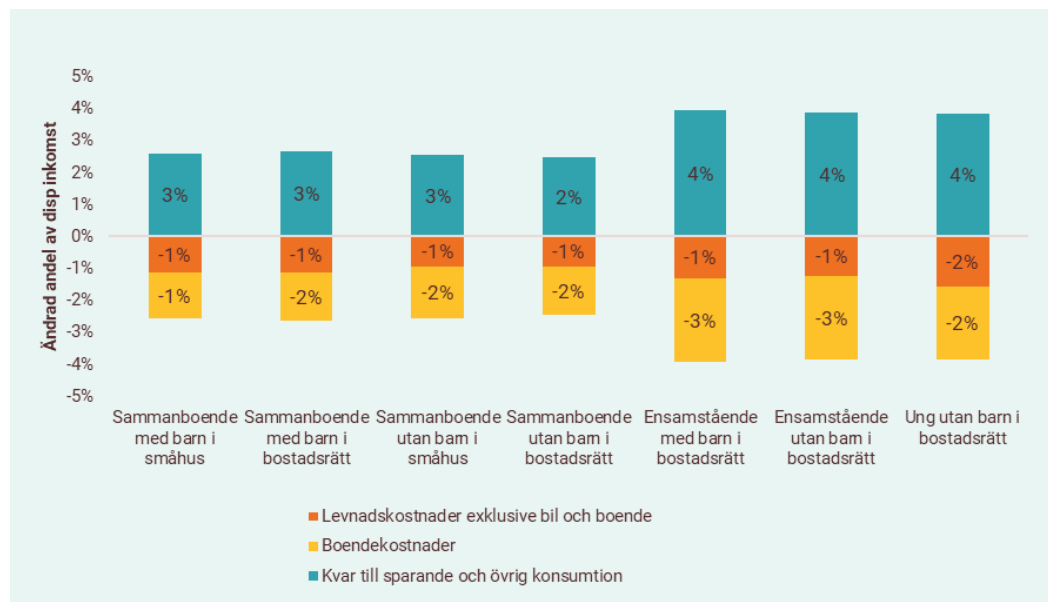


Diagram 1: Förändringen av kvoter för hushållens potentiella sparande och utgifter mellan december 2024 och november 2025, nationell nivå, utan bil

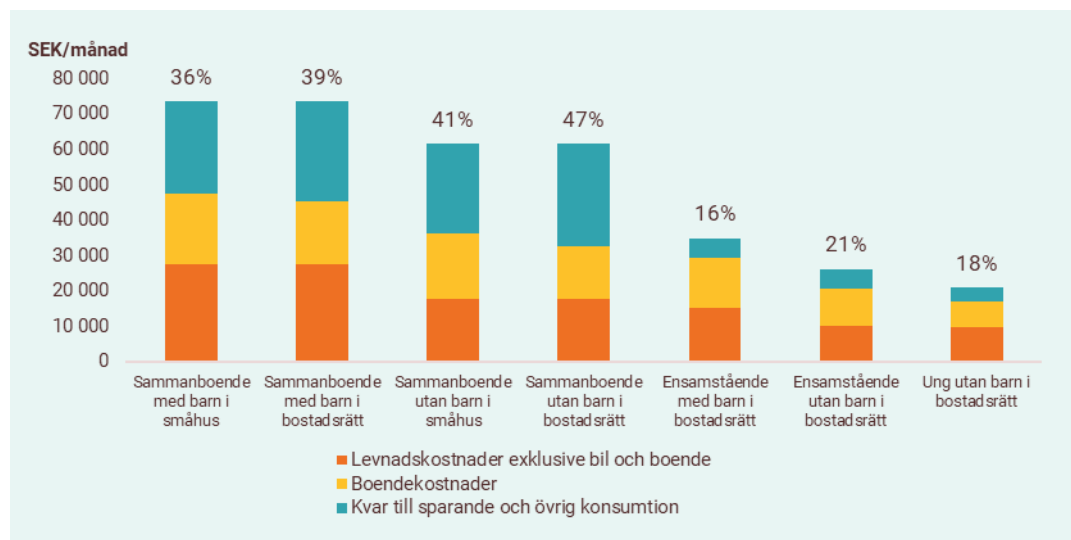


Diagram 2: Disponibel inkomst och potentiell sparkvot, nationell nivå, utan bil, november 2025).

Högst sparkvot har familjer utan barn boende i bostadsrätt i kommuner med färre än 75 000 invånare. Lägst sparkvot har ensamstående med barn boende i bostadsrätt i Stockholm och Göteborg.

Regioner	Sammanboende med barn:		Sammanboende utan barn:		Ensamstående i bostadsrätt:		Ung utan barn
	i småhus	i bostadsrätt	i småhus	i bostadsrätt	med barn	utan barn	i bostadsrätt
Stockholm	35%	41%	39%	48%	14%	18%	17%
varav Stockholm stad	29%	34%	32%	42%	2%	7%	8%
Göteborg	32%	39%	36%	46%	11%	16%	14%
varav Göteborg stad	23%	32%	27%	41%	6%	11%	9%
Malmö	31%	39%	36%	48%	15%	21%	18%
varav Malmö stad	19%	33%	25%	43%	14%	20%	17%
>75000	33%	40%	39%	49%	17%	23%	20%
<75000	37%	42%	44%	52%	24%	30%	26%
Sverige totalt	36%	39%	41%	47%	16%	21%	18%

Tabell 3: Potentiell sparkvot för olika typhushåll och regioner i november 2025 om familjen inte har en bil.

Vad är en rimlig nivå på sparande?

Posten sparande och övrig konsumtion ska utöver det som vi ser som nödvändigt sparande räcka till eventuella semesterresor, restaurangbesök och andra nöjen och fritidsaktiviteter. Många hushåll lägger en stor del av det potentiella sparutrymmet på denna typ av konsumtion.

Swedbank rekommenderar att man sparar minst tio procent av sin disponibla inkomst efter skatt och att man har en sparbuffert på minst två månadslöner. Detta sparande tillsammans med arbetslöshetsförsäkring, och vid behov inkomstförsäkring, gör det möjligt för en familj att bo kvar i sin befintliga bostad i tolv månader i händelse av arbetslöshet eller långvarig sjukdom. Trots ökat sparutrymme 2025 är det fortfarande många hushåll som inte kan spara tio procent av sin disponibla inkomst. Det gäller inte minst ensamstående och unga i storstäder

Utsatta hushåll

Ensamstående med barn i Stockholm Stad, Göteborg Stad och Umeå kommer enligt våra beräkningar inte ha utrymme att spara 10% av sin disponibla inkomst under slutet av 2025. Det samma gäller för **Ensamstående utan barn** i Stockholm Stad och **Unga utan barn** i Stockholm stad och Göteborg stad.

Våra beräkningar utgår från vad vi bedömer är rimliga levnadskostnader. Idag kan det vara stora individuella skillnader mellan hushållens faktiska och nödvändiga levnadskostnader. I våra beräkningar inkluderas exempelvis ett sparande för hemutrustning och vitvaror för att återspegla slitagekostnaden. Vi inkluderar även kostnader för framtida klädköp och renoveringar inne i bostaden. En familj med ett negativt sparutrymme i våra kalkyler kan i praktiken mycket väl ha ett verkligt sparutrymme tack vare till exempel lägre levnadskostnader.

Familjer som saknar ett sparande är ekonomiskt utsatta. De har svårt att klara oförutsedda utgifter och drabbas hårdare vid hög inflation och stigande bolåneräntor.

Kvar till sparande och övrig konsumtion – november 2025

Kommuner	Sammanboende med barn:		Sammanboende utan barn:		Ensamstående i bostadsrätt:		Ung utan barn
	i småhus	i bostadsrätt	i småhus	i bostadsrätt	med barn	utan barn	i bostadsrätt
Borlänge	24 106	29 012	24 247	29 886	8 886	8 189	5 624
Borås	22 899	27 870	22 880	28 749	6 143	5 988	3 929
Enköping	24 383	30 572	24 064	31 080	7 806	7 285	5 028
Eskilstuna	23 367	28 880	23 519	29 804	7 928	7 489	5 128
Falkenberg	23 830	27 777	23 871	28 897	6 772	6 642	4 700
Falun	24 598	29 334	24 402	30 131	6 305	6 229	4 281
Gotland	19 524	23 482	20 040	25 177	3 499	4 089	2 680
Gävle	24 550	29 592	24 424	30 356	7 100	6 837	4 661
Halmstad	22 005	26 930	22 091	28 173	4 225	4 718	3 208
Helsingborg	22 244	29 183	22 149	29 961	7 545	7 130	4 982
Hässleholm	24 791	27 660	24 983	28 707	7 787	7 336	4 977
Jönköping	22 588	28 444	22 594	29 378	5 124	5 336	3 555
Kalmar	22 033	29 106	22 304	30 056	6 391	6 394	4 363
Karlskrona	27 279	30 175	26 883	30 863	6 350	6 290	4 333
Karlstad	21 485	26 512	21 531	27 544	4 173	4 458	2 713
Kristianstad	25 007	28 995	24 959	29 821	7 573	7 168	4 848
Landskrona	20 538	27 411	20 775	28 482	7 026	6 750	4 630
Lidköping	23 881	30 204	23 795	30 728	8 201	7 552	5 063
Linköping	24 337	31 098	23 875	31 557	5 408	5 511	3 658
Luleå	25 541	30 610	25 145	31 109	6 616	6 381	4 310
Norrköping	22 554	28 114	22 640	29 062	6 114	6 049	4 040
Nyköping	24 657	32 151	24 540	32 556	9 726	8 845	6 214
Piteå	26 792	30 862	26 422	31 336	8 586	7 873	5 408
Sandviken	26 437	30 426	26 384	31 074	10 798	9 627	6 808
Skellefteå	26 651	29 221	26 414	29 927	8 023	7 425	5 325
Skövde	24 103	30 433	23 805	30 909	8 566	7 815	5 354
Sundsvall	26 999	31 257	26 584	31 615	8 332	7 642	5 494
Trollhättan	24 651	29 164	24 414	29 838	6 816	6 497	4 349
Uddevalla	23 350	30 238	23 205	30 746	7 524	7 033	4 717
Umeå	20 583	26 024	20 711	27 217	2 258	3 077	2 067
Uppsala	21 759	27 550	21 478	28 507	3 178	3 778	2 452
Varberg	26 206	30 238	25 571	30 925	5 783	5 860	4 207
Vänersborg	25 095	28 007	25 093	28 877	7 783	7 233	4 832
Västervik	23 173	26 794	23 630	27 960	7 431	7 048	4 669
Västerås	26 272	32 924	25 741	33 182	8 669	8 030	5 663
Växjö	24 923	30 671	24 723	31 326	5 935	6 015	4 047
Ängelholm	26 048	33 299	25 432	33 428	8 386	7 774	5 425
Örebro	22 256	28 050	22 363	29 065	5 016	5 270	3 496
Örnsköldsvik	26 876	29 183	26 566	29 865	7 658	7 128	5 131
Östersund	22 086	28 303	22 274	29 247	6 130	6 076	4 045
Stockholm	25 276	29 522	23 529	30 077	992	2 228	1 995
Göteborg	16 887	23 597	16 876	25 093	2 153	2 926	1 950
Malmö	13 024	22 108	13 937	23 996	4 775	5 025	3 437

Tabell 4: Kvar till sparande och övrig konsumtion för olika typhushåll i november 2025 om familjen inte har en bil.

Potentiell sparkvot – november 2025

Kommuner	Sammanboende med barn:		Sammanboende utan barn:		Ensamstående i bostadsrätt:		Ung utan barn
	i småhus	i bostadsrätt	i småhus	i bostadsrätt	med barn	utan barn	i bostadsrätt
Borlänge	35%	43%	42%	52%	27%	33%	28%
Borås	33%	40%	39%	49%	19%	24%	20%
Enköping	34%	42%	39%	51%	23%	28%	24%
Eskilstuna	34%	42%	41%	52%	24%	30%	26%
Falkenberg	34%	40%	41%	49%	20%	26%	23%
Falun	34%	41%	41%	50%	19%	25%	21%
Gotland	29%	35%	35%	44%	11%	17%	14%
Gävle	35%	42%	41%	51%	21%	28%	23%
Halmstad	31%	38%	37%	48%	13%	19%	16%
Helsingborg	31%	41%	37%	50%	22%	27%	24%
Hässelholm	37%	41%	44%	50%	23%	29%	25%
Jönköping	32%	40%	38%	49%	16%	22%	18%
Kalmar	32%	42%	38%	52%	20%	27%	23%
Karlskrona	38%	42%	44%	51%	19%	25%	22%
Karlstad	31%	38%	37%	47%	13%	19%	14%
Kristianstad	36%	42%	43%	51%	23%	29%	24%
Landskrona	30%	39%	36%	49%	21%	27%	23%
Lidköping	34%	43%	40%	52%	25%	30%	25%
Linköping	33%	42%	39%	51%	16%	22%	19%
Luleå	35%	42%	41%	51%	20%	25%	22%
Norrköping	32%	40%	39%	50%	19%	25%	21%
Nyköping	34%	45%	41%	54%	28%	34%	30%
Piteå	38%	44%	44%	53%	25%	31%	27%
Sandviken	38%	44%	45%	53%	31%	37%	32%
Skellefteå	38%	42%	45%	51%	24%	29%	26%
Skövde	34%	42%	39%	51%	25%	30%	26%
Sundsvall	38%	44%	44%	53%	25%	30%	27%
Trollhättan	35%	41%	41%	50%	20%	26%	22%
Uddevalla	33%	42%	39%	51%	22%	28%	23%
Umeå	29%	37%	35%	46%	7%	13%	11%
Uppsala	30%	37%	35%	46%	10%	15%	12%
Varberg	35%	40%	41%	49%	16%	22%	20%
Vänersborg	36%	41%	43%	50%	23%	29%	24%
Västervik	35%	41%	43%	51%	23%	30%	24%
Västerås	36%	45%	42%	54%	25%	31%	27%
Växjö	35%	43%	41%	52%	18%	25%	21%
Ängelholm	35%	44%	40%	53%	24%	30%	26%
Örebro	32%	40%	38%	50%	16%	22%	18%
Örnsköldsvik	38%	41%	45%	50%	23%	28%	25%
Östersund	32%	41%	39%	51%	19%	25%	21%
Stockholm	29%	34%	32%	42%	2%	7%	8%
Göteborg	23%	32%	27%	41%	6%	11%	9%
Malmö	19%	33%	25%	43%	14%	20%	17%

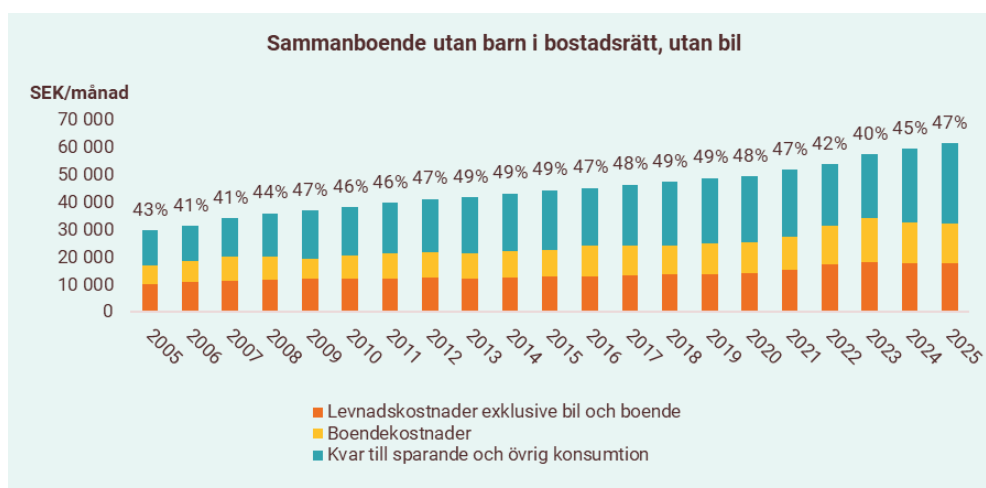
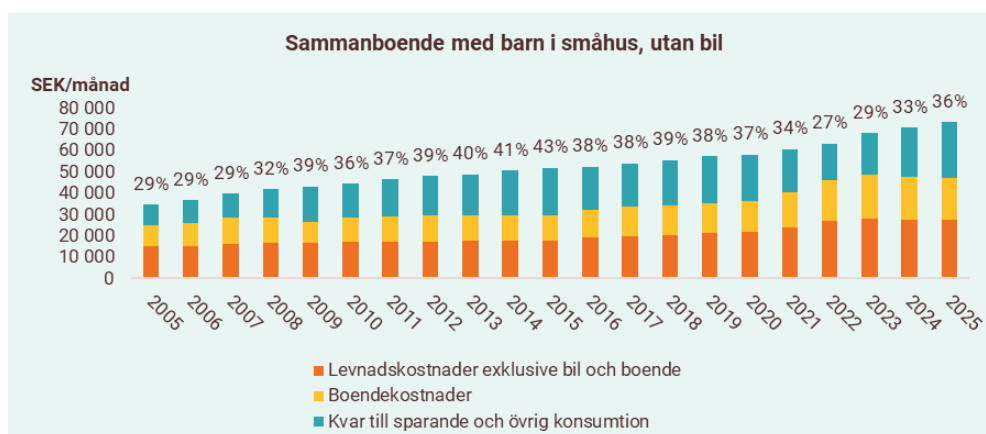
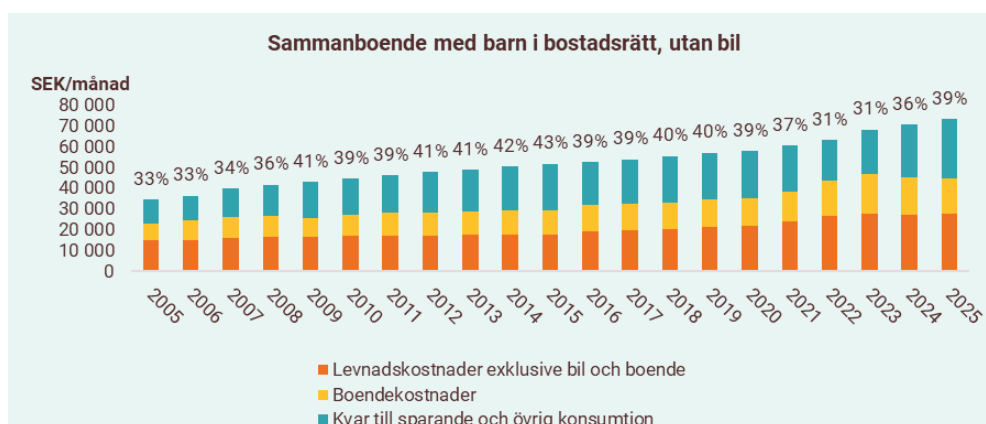
Tabell 5: Potentiell sparkvot för olika typhushåll i november 2025 om familjen inte har en bil.

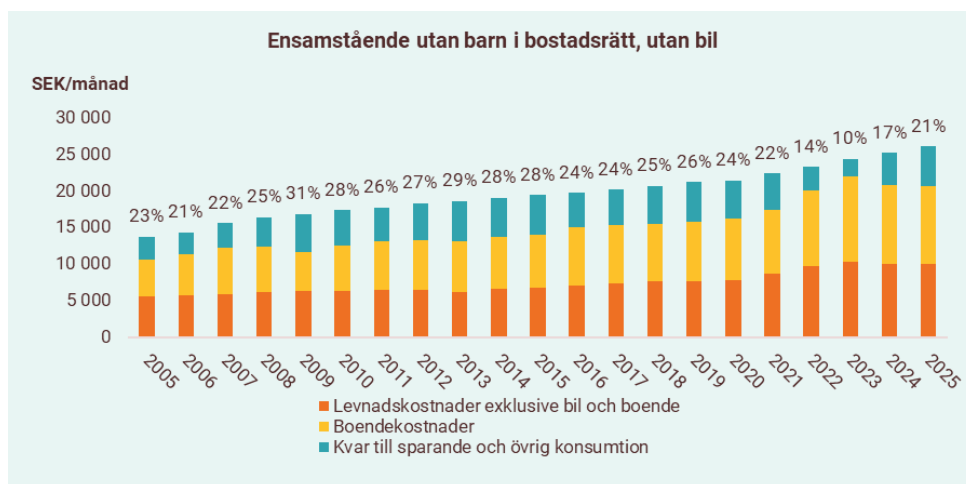
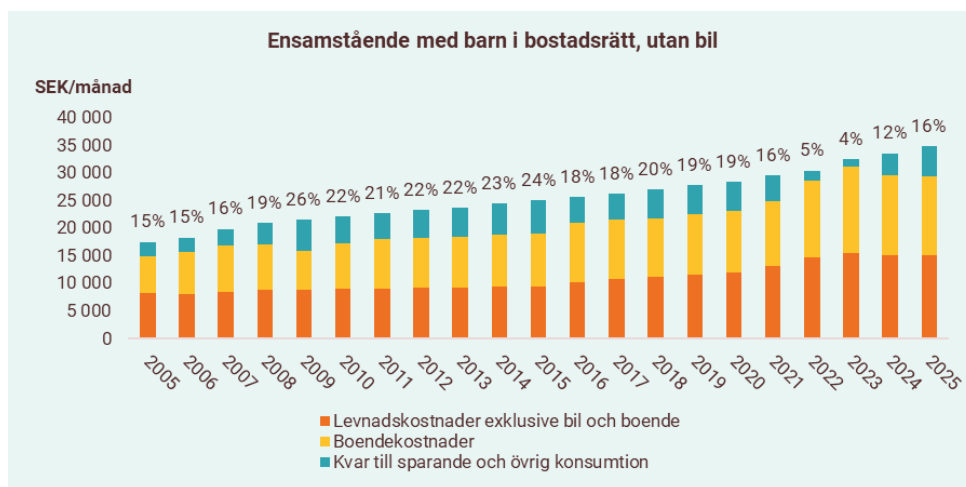
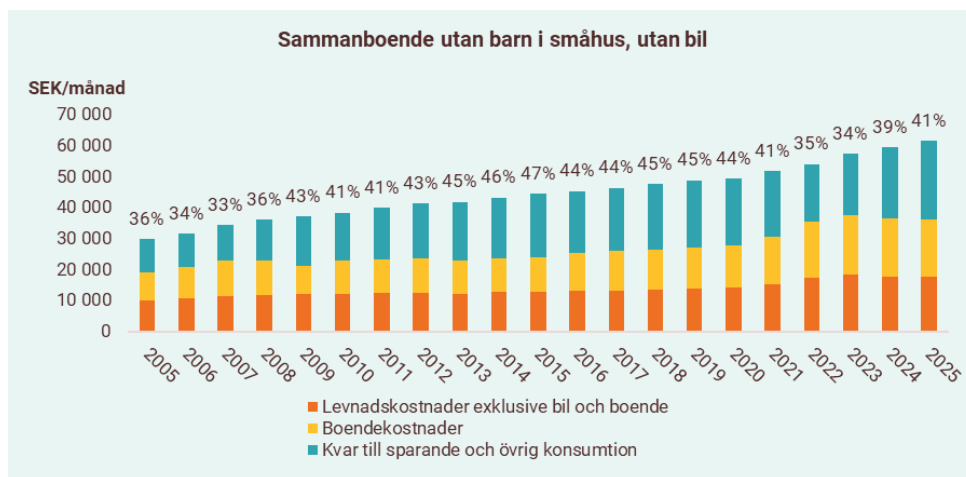
Förändrat sparutrymme mellan 2024 och 2025

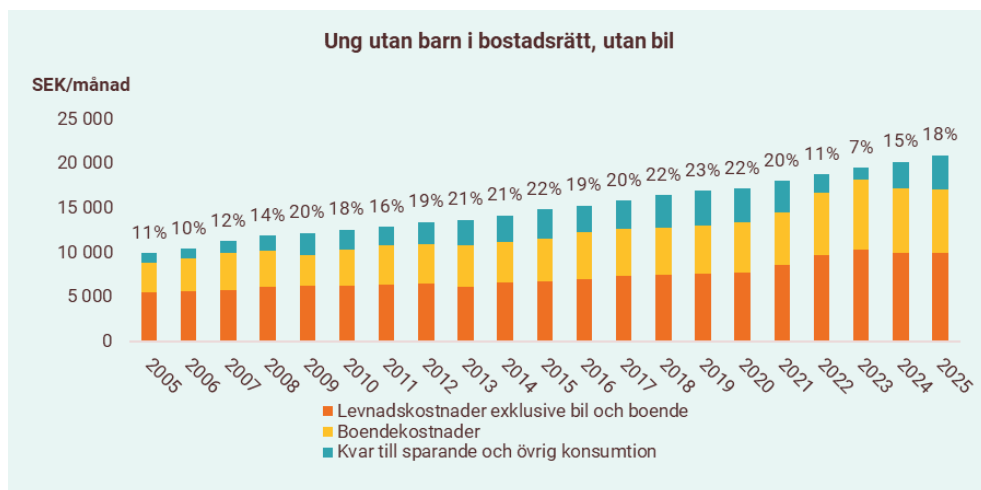
Kommuner	Sammanboende med barn:		Sammanboende utan barn:		Ensamstående i bostadsrätt:		Ung utan barn
	i småhus	i bostadsrätt	i småhus	i bostadsrätt	med barn	utan barn	i bostadsrätt
Borlänge	2 821	2 729	2 487	2 378	1 475	1 146	907
Borås	3 421	2 306	3 036	1 998	1 100	845	676
Enköping	2 491	2 669	2 152	2 294	1 404	1 066	824
Eskilstuna	3 257	3 001	2 889	2 592	1 703	1 307	1 001
Falkenberg	2 773	1 499	2 445	1 330	463	376	361
Falun	2 817	2 458	2 473	2 148	1 157	904	739
Gotland	2 548	2 235	2 218	1 912	1 141	854	653
Gävle	3 019	2 360	2 657	2 044	1 139	875	697
Halmstad	2 402	2 060	2 093	1 806	857	676	564
Helsingborg	3 583	2 622	3 197	2 277	1 368	1 060	833
Hässleholm	2 499	2 491	2 196	2 167	1 312	1 018	799
Jönköping	2 443	2 700	2 118	2 332	1 381	1 058	823
Kalmar	1 987	3 525	1 721	3 073	2 014	1 575	1 214
Karlskrona	3 014	2 307	2 668	2 021	1 025	808	664
Karlstad	2 436	2 665	2 112	2 304	1 357	1 041	811
Kristianstad	3 610	2 117	3 230	1 850	963	752	614
Landskrona	1 048	2 811	824	2 438	1 554	1 201	929
Lidköping	2 481	2 306	2 154	1 998	1 105	848	680
Linköping	3 701	2 850	3 288	2 463	1 426	1 096	855
Luleå	2 405	2 977	2 102	2 588	1 573	1 226	948
Norrköping	4 133	2 861	3 710	2 474	1 543	1 185	917
Nyköping	2 679	2 903	2 342	2 509	1 594	1 223	948
Piteå	1 659	2 615	1 403	2 281	1 338	1 047	826
Sandviken	2 677	2 483	2 344	2 149	1 343	1 029	811
Skellefteå	3 196	3 309	2 848	2 858	1 954	1 506	1 147
Skövde	1 933	2 789	1 631	2 407	1 505	1 152	895
Sundsvall	2 600	1 873	2 262	1 576	875	636	524
Trollhättan	3 341	2 252	2 958	1 952	1 043	801	648
Uddevalla	2 018	2 353	1 718	2 038	1 120	859	688
Umeå	3 364	2 466	3 012	2 146	1 159	906	721
Uppsala	2 486	2 519	2 142	2 167	1 207	917	716
Varberg	4 957	3 791	4 467	3 266	2 228	1 708	1 292
Vänersborg	3 064	2 530	2 708	2 189	1 335	1 023	802
Västervik	3 810	2 389	3 437	2 115	1 155	922	772
Västerås	3 619	2 808	3 214	2 433	1 445	1 115	879
Växjö	2 336	2 811	2 027	2 439	1 429	1 108	860
Ängelholm	3 533	2 740	3 142	2 376	1 378	1 067	838
Örebro	2 688	2 509	2 349	2 171	1 234	947	744
Örnsköldsvik	1 610	2 038	1 336	1 716	1 044	765	614
Östersund	2 810	2 388	2 494	2 077	1 177	917	713
Stockholm	3 919	4 571	3 405	3 842	2 847	2 169	1 525
Göteborg	2 619	3 223	2 270	2 775	1 855	1 399	1 067
Malmö	2 894	2 690	2 566	2 336	1 526	1 180	915

Tabell 6: Förändrat sparutrymme för olika typhushåll mellan december 2024 och november 2025 om familjen inte har en bil.

Tidsserier – relation till disponibel inkomst, riksnivå, november 2025







Definitioner och antaganden

Swedbank Kvar till sparande syftar till att mäta vilket utrymme som olika typhushåll i olika delar av landet har kvar till konsumtion och sparande när boendekostnader och rimliga levnadskostnader är betalda. I rapporten tittar vi på olika typer av kostnader och sätter dessa i relation till de olika hushållens disponibla inkomst.

Typhushåll

Sammanboende med barn

- Familjen består av två vuxna, där minst en förvärvsarbetar.
- Familjen har två barn (4 och 6 år).
- Familjen har en disponibel inkomst som är 108 procent av den disponibla inkomsten för två vuxna oavsett om de har barn eller ej. Källa är SCB:s tabell "Disponibel inkomst för hushåll efter hushållstyp, hushållsföreståndarens ålder samt förändring i procent".
- Familjen har nyligen köpt ett småhus på 132 kvm eller i en bostadsrättslägenhet på 92 kvm.
- Familjen har en belåningsgrad på 75 procent av bostadens värde och amorterar två procent per år på sitt bolån.

Sammanboende utan barn

- Familjen består av två vuxna i åldern 30–49 år, där minst en förvärvsarbetar.
- Familjen har inga barn.
- Familjen har en disponibel inkomst som är 92 procent av den disponibla inkomsten för två vuxna, oavsett om de har barn eller ej. Källa är SCB:s tabell "Disponibel inkomst för hushåll efter hushållstyp, hushållsföreståndarens ålder samt förändring i procent". Beräkningen utgår ifrån ensamstående i åldern 30–49 år eftersom vi antar att de ligger närmast gruppen med barn åldersmässigt.
- Familjen har nyligen köpt ett småhus på 124 kvm eller i en bostadsrättslägenhet på 78 kvm.
- Familjen har en belåningsgrad på 75 procent av bostadens värde och amorterar två procent per år på sitt bolån.

Ensamstående med barn

- Familjen består av en förvärvsarbetande vuxen med två barn (4 och 6 år).
- Familjen har en disponibel inkomst som är 114 procent av den disponibla inkomsten för en vuxen, oavsett om de har barn eller ej. Källa är SCB:s tabell "Disponibel inkomst för hushåll efter hushållstyp, hushållsföreståndarens ålder samt förändring i procent".
- Familjen har nyligen köpt en bostadsrättslägenhet på 75 kvm.
- Familjen har en belåningsgrad på 75 procent av bostadens värde och amorterar två procent per år på sitt bolån.

Ensamstående utan barn

- Familjen består av en förvärvsarbetande vuxen, utan barn.
- Familjen har en disponibel inkomst som är 86 procent av den disponibla inkomsten för en vuxen, oavsett om de har barn eller ej. Källa är SCB:s tabell "Disponibel inkomst för hushåll efter hushållstyp, hushållsföreståndarens ålder samt förändring i procent". Beräkningen utgår ifrån ensamstående i åldern 30–49 år eftersom vi antar att de ligger närmast gruppen med barn åldersmässigt.
- Familjen har nyligen köpt en bostadsrättslägenhet på 57 kvm.
- Familjen har en belåningsgrad på 75 procent av bostadens värde och amorterar två procent per år på sitt bolån.

Ung utan barn

- Familjen består av en förvärvsarbetande vuxen som är 24 år.
- Familjen har inga barn.
- Familjen har en disponibel inkomst som ökat i snabbare takt än övriga än övriga ensamstående fram till 2019. Under pandemiåret 2020 sjönk Förstagångsköparens disponibla inkomst jämfört med övriga ensamstående för att sedan återhämta sig under 2021. Idag är hushållets disponibla inkomst 69 procent av den generella disponibla inkomsten för en vuxen person, oavsett om de har barn eller ej. Vi har baserat våra beräkningar på SCB:s tabell "Disponibel inkomst för hushåll efter hushållstyp".
- Familjen har nyligen köpt en bostadsrätt på 35 kvm.
- Familjen har en belåningsgrad på 85 procent av bostadens värde och amorterar två procent per år på sitt bolån.

Disponibel inkomst

Begreppet disponibel inkomst är ett medianvärde och består av inkomster från tjänst och kapital tillsammans med olika typer av bidrag som barnbidrag och bostadsbidrag. Disponibel inkomst är summan av dessa inkomster efter skatt.

Inkomstuppgifterna kommer från SCB och avser disponibel inkomst per kommun. Därefter har vi använt SCB:s tabell "Disponibel inkomst för hushåll efter hushållstyp, hushållsföreståndarens ålder samt förändring i procent" som nyckel för att få inkomster för familjer med och utan barn.

Disponibel inkomst baseras på deklarerad inkomst som levereras med viss fördröjning. Den disponibla inkomsten baseras på siffror från SCB samt Swedbanks prognoser. För 2025 antar vi en ökning på 4 procent.

I de antaganden som vi använder för beräkning av Kvar till sparande begränsar vi oss till hushåll där minst en förvärvsarbetar. Vi kommer därför inte att fånga de problem som uppstår när samtliga som förvärvsarbetar i en familj blir av med sitt arbete och familjen inte längre kan köpa någon ny bostad eftersom de kommer att få svårt att få bolån av sin bank.

Rimliga levnadskostnader

Levnadskostnader är kostnader för mat, kläder, skor, hygien och hälsovård tillsammans med kostnader för att resa till arbetet och ha barnen på förskola eller fritids. Hit hör också kostnader för möbler, vitvaror, mobiltelefon, dator, surfplatta, TV och internet. samt kostnader för sport och fritid. Kostnader för försäkringar som a-kassa,

olycksfallsförsäkring, sjukförsäkring och livförsäkring ingår också i posten rimliga levnadskostnader.

Hushållsel och hemförsäkringar brukar i andra uppställningar ingå i begreppet levnadskostnader. Vi har valt att låta dessa poster ingå i boendekostnaderna i stället.

För att få ett reda på vad dessa levnadskostnader kostar för våra typfamiljer har vi tittat både på Swedbanks sammanställning av levnadskostnader och Konsumentverkets rapport Koll på pengarna. För att illustrera kostnadsnivån i slutet av respektive år har vi valt att använda de tabeller som tas fram i början efterföljande år.

Vi har försökt lägga kostnaderna på en rimlig nivå vilket innebär ett basutbud med utrymme för större kostnadsposter som kanske blir aktuella först om 10 eller 15 år.

För att beräkna rimliga levnadskostnader har vi gjort nedanstående antaganden:

Kostnader för mat

Vi antar att all mat lagas hemma till en kostnad andra halvan av 2025 på 3 730 kronor per vuxen och månad. Vi antar att barnen äter lunch på dagis och förskola 20 dagar per månad.

Kostnader för att äta lunch ute varje vardag ingår inte i vår kalkyl. Om man skulle äta vardagsluncherna på restaurang och laga resten av måltiderna hemma skulle det kosta så mycket som 5 460 kronor per månad och vuxen person. Detta innebär en ökad månadskostnad för mat med 46 procent jämfört med om all mat lagas hemma.

Vitvaror

På sidan byggahus.se finns en uppställning från 2019 på vad vitvaror kostar i budgetutförande. Vi har utgått från den listan för vissa typhushåll och låtit andra hushåll fått andra produkter som bättre motsvarar deras behov. Vi antar att vitvarorna håller i 15 år.

- Tvättmaskin. Här låter vi den unga personen utan barn avstå från tvättmaskin i den egna lägenheten och tvätta i bostadsrättsföreningens gemensamma tvättstuga. Övriga familjer utan barn köper en tvättmaskin som klarar 5 kg. Familjer med barn behöver en större maskin på 8 kg.
- Torktumlare. Ingen av hushållen någon torktumlare.
- Kyl och frys. Här låter vi hushållen utan barn ha en kombinerad kyl/frys medan hushållen med barn behöver mer utrymme och får en separat kyl och frys.
- Spis. Alla hushåll får samma spis.
- Diskmaskin. Alla hushåll får samma diskmaskin.
- Köksfläkt. Alla hushåll får samma köksfläkt.

Kostnader för hemutrustning

Kostnaden för hemutrustning som möbler, husgeråd, tv, dator, surfplatta med mera baseras på Konsumentverkets rapport Koll på pengarna.

Kostnader för barn

Vi antar att Sammanboende med barn gemensamt tar alla kostnader förknippade med barnen. Vi antar att Ensamstående med barn är separerade och att barnen bor varannan vecka hos respektive förälder och att föräldrarna delar kostnaderna för barnen lika.

Kostnader för förskola och fritids

Fyraåringen går på allmän förskola och sexåringen på sexårsverksamhet. Barnen behöver vara på förskola och fritids så att föräldrarna kan arbeta heltid.

Vi antar att **Sammanboende med barn** betalar maxtaxa för barnen. Vi utgår ifrån att även hushållet **Ensamstående med barn** tillsammans med den andra föräldern kommer upp till maxtaxa och att kostnaderna delas lika mellan föräldrarna.

Kostnader för att åka kommunalt

- Kostnaden för 30-dagarskort är beräknad för resor inom en kommun baserat på information från de olika Länstrafikbolagen.
- Vi antar att barnen går i en förskola/skola som ligger så nära bostaden att de inte behöver något busskort.
- Vi antar att de vuxna bor i samma kommun där de arbetar och att det räcker med ett kommunalt busskort.
- I Stockholm, Göteborg och Malmö har vi antagit att resorna går över kommungränserna. I Stockholm är länskort standard. För Göteborg har vi använt ett kort för Stor-Göteborg och i Malmö har vi valt en genomsnittlig kostnad mellan kommun och länskort för ökad jämförbarhet.
- I Norrbotten, Västerbotten och Västernorrland är busskortet baserat på vilken sträcka som man åker. Vi har låtit resor på två mil representera resor inom kommunen.
- Vi utgår ifrån att familjen behöver köpa busskort 12 månader per år och att detta även gällde under 2020 trots coronapandemin.
- Typhushållet Ung utan barn är 24 år och kan utnyttja de ungdomsrabatter för ungdomar 20-25 år som finns i vissa län.

Försäkringar

- Vuxna i samborelation behöver utöver olycksfallsförsäkring ofta även liv- och sjukförsäkring pga. gemensamma lån och andra levnadsomkostnader. För barnen är det enligt Swedbank Försäkring fullt tillräckligt med en barnförsäkring.
- Som grundskydd utgår vi ifrån att samtliga vuxna har A-kassa och omfattas av kollektivavtal/tjänstepension.
- Enpersonshushåll utan barn har en olycksfallsförsäkring och en sjukförsäkring.
- Familjer med försörjningsansvar för barn eller en sambo har en olycksfalls-försäkring, sjukförsäkring och en livförsäkring för att skydda både sig själv och sina efterlevande. Livförsäkringen är beräknad på en miljon kronor vilket kan underlätta för efterlevande att bo kvar i bostaden eller som stöd vid köp av en mindre bostad. Vi är medvetna om att många familjer har bolån som är betydligt högre än en miljon kronor och att livförsäkringen därför ska ses som ett stöd och inte en garanti för efterlevande att få en bra boendesituation efter ett dödsfall.

Boendekostnader

Kostnader för boendet som bolån, amortering, försäkring, fastighetsskatt, sopavgift, vattenavgift, uppvärmning av bostaden, hushållsel, årsavgift till bostadsrättsförening och kostnad för reparation och underhåll baseras på samma beräkningar som Swedbanks Boindex.

Antaganden

I vår rapport för 2025 antar vi en inflation på 2,5 procent i december (KPIF) och en bolåneränta på 2,97 procent (mix av rörliga och bundna räntor enligt SCB:s tabell "Bolåneräntor till hushåll fördelat på räntebindningstider" slutet på kvartal 3).

Källor

Byggahus.se

Försäkringskassan

Kommunernas hemsidor

Konsumentverket

Länstrafikens hemsida för respektive län

Prisjakt.se

Statistiska Central Byrån

Swedbank Boindex

Swedbank Försäkring

Swedbank Makroanalys

Swedbank Makrofokus ränteblad

Swedbanks sammanställning av levnadskostnader