



Kvar till sparande

September 2026

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 – september 2026.....	7
Potentiell sparkvot – september 2026.....	8
Förändrat sparutrymme mellan 2025 och 2026.....	9
Tidsserier – relation till disponibel inkomst, riksnivå, september 2026.....	10
Definitioner och antaganden	13
Källor	17

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 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 baseras beräkningarna på ett stort antal 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, lägre levnadskostnader och stabiliserade boendekostnader har lett till att hushållen under 2026 fått ett ökat utrymme för sparande och konsumtion.

Levnadskostnader för samtliga typhushåll ökade kraftigt under 2021 till 2024. Under 2025 ser dessa ut att ha stabiliserats och under 2026 har de blivit lägre. Sänkt matmoms och lägre kostnader för periodbiljett för kollektivtrafik har en stark effekt. Med levnadskostnader avses i detta fall inte boendekostnader som redovisas separat. Högre inkomster och lägre levnadskostnader tillsammans med stabila boendekostnader under 2026 leder till ökade möjligheter för hushållen till sparande och konsumtion.

Alla typhushåll som omfattas av denna rapport får ett ökat spar- och konsumtionsutrymme under 2026 jämfört med 2025. Inga hushåll har ett underskott enligt våra beräkningar och antaganden. Dock är det flera hushåll, särskilt ensamstående och unga som har små marginaler.

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	34 850	39 332	32 630	38 967	7 298	7 261	5 696
varav Stockholm stad	28 980	33 536	27 105	34 050	2 536	3 797	3 223
Göteborg	29 658	34 715	28 288	34 864	6 422	6 580	4 969
varav Göteborg stad	22 002	27 927	21 842	29 358	4 387	5 039	3 783
Malmö	26 948	34 108	26 462	34 706	7 555	7 511	5 655
varav Malmö stad	17 948	26 802	18 645	28 512	7 069	7 144	5 372
>75000	26 978	32 678	26 757	33 428	7 532	7 486	5 552
<75000	28 949	32 856	28 759	33 542	9 696	9 123	6 793
Sverige totalt	29 567	32 275	28 994	33 074	7 291	7 276	5 494

Tabell 1: Kvar till sparande och övrig konsumtion för olika typhushåll och regioner i september 2026, om familjen inte har en bil.

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	3 669	3 531	3 629	3 510	1 555	1 538	1 328
varav Stockholm stad	2 727	3 012	2 728	3 070	1 120	1 230	945
Göteborg	3 575	3 539	3 665	3 631	1 638	1 638	1 468
varav Göteborg stad	4 411	3 461	4 358	3 482	1 511	1 552	1 381
Malmö	2 800	3 598	2 715	3 451	1 595	1 578	1 490
varav Malmö stad	3 421	3 135	3 420	3 159	1 406	1 435	1 384
>75000	2 956	3 334	2 737	3 096	1 334	1 364	1 351
<75000	2 912	3 008	2 752	2 874	1 130	1 214	1 331
Sverige totalt	2 788	3 247	2 813	3 245	1 440	1 453	1 385

Tabell 2: Förändring kvar till sparande och övrig konsumtion för olika typhushåll och regioner från november 2025 till september 2026, 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 i händelse av arbetslöshet eller långvarig sjukdom.

Ökade möjligheter för sparande och konsumtion

Hushållens möjligheter till sparande och annan konsumtion ökar under 2026. Högre inkomster och lägre levnadskostnader är huvudförklaringen.

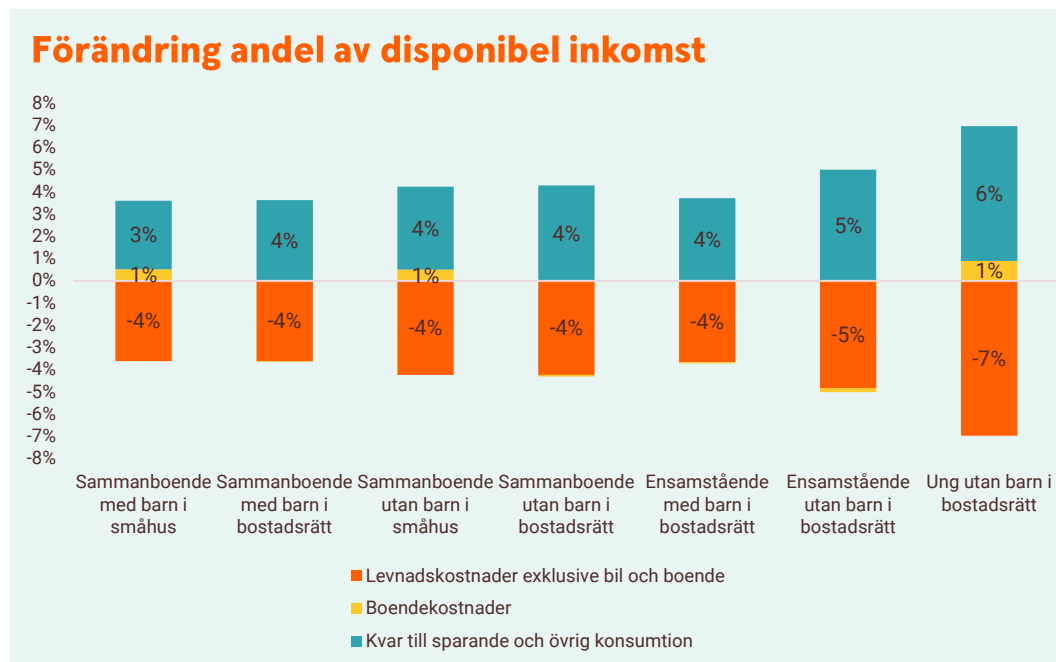


Diagram 1: Förändringen av kvoter för hushållens potentiella sparande och utgifter mellan november 2025 och september 2026, nationell nivå, utan bil

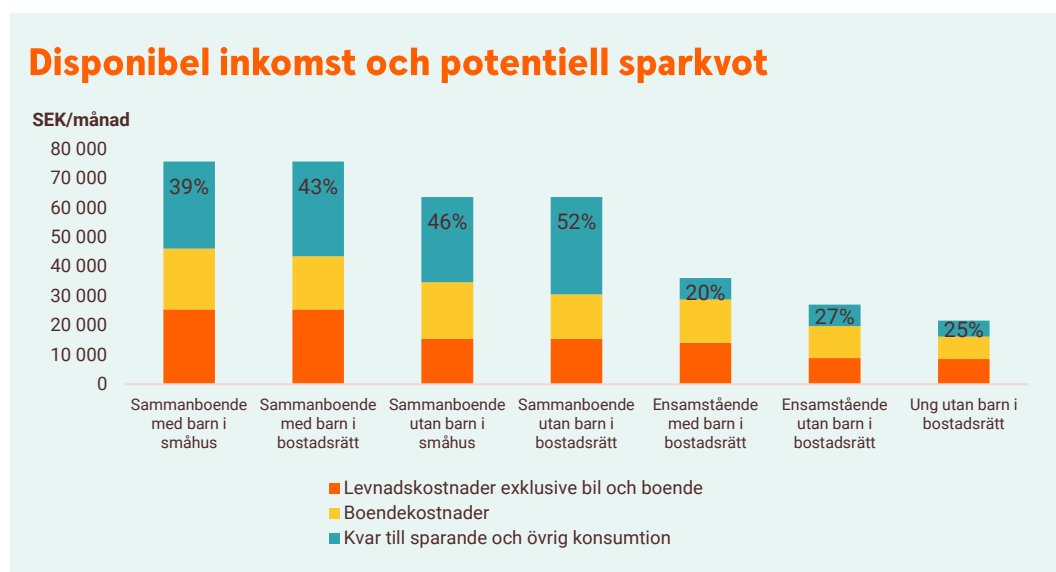


Diagram 2: Disponibel inkomst och potentiell sparkvot, nationell nivå, utan bil, september 2026).

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	39%	44%	44%	52%	18%	24%	23%
varav Stockholm stad	33%	38%	36%	45%	6%	12%	13%
Göteborg	37%	43%	42%	51%	17%	23%	22%
varav Göteborg stad	29%	37%	34%	46%	12%	18%	17%
Malmö	35%	44%	41%	53%	21%	28%	26%
varav Malmö stad	26%	38%	32%	48%	20%	27%	25%
>75000	37%	44%	43%	54%	22%	29%	27%
<75000	40%	46%	48%	56%	28%	35%	33%
Sverige totalt	39%	43%	46%	52%	20%	27%	25%

Tabell 3: Potentiell sparkvot för olika typhushåll och regioner i september 2026 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 2026 är det flera hushåll som kommer ha svårt att spara tio procent av sin disponibla inkomst om de inte begränsar övrig konsumtion. Det gäller främst ensamstående och unga i storstäder.

Utsatta hushåll

Ensamstående med barn i Stockholms stad kommer enligt våra beräkningar inte ha utrymme att spara 10 procent av sin disponibla inkomst under slutet av 2026. Jämfört med 2025 är det flera hushåll som fått ökat utrymme och kommer över 10 procent.

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 – september 2026

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	27 334	32 356	27 448	33 245	10 190	9 546	7 087
Borås	26 612	31 696	26 558	32 586	7 824	7 683	5 634
Enköping	27 571	34 636	27 246	35 089	9 573	9 023	6 693
Eskilstuna	27 001	32 348	27 057	33 242	9 358	8 920	6 516
Falkenberg	26 772	30 953	26 819	32 024	8 688	8 388	6 286
Falun	28 162	33 504	27 892	34 190	8 093	7 952	5 944
Gotland	23 408	26 928	23 830	28 610	4 832	5 457	3 929
Gävle	27 419	33 552	27 234	34 211	8 895	8 543	6 358
Halmstad	25 530	30 460	25 537	31 596	5 885	6 270	4 619
Helsingborg	24 569	33 094	24 484	33 822	9 440	8 949	6 757
Hässleholm	27 751	30 944	27 977	32 037	9 526	9 037	6 698
Jönköping	26 011	32 321	25 968	33 186	7 075	7 177	5 372
Kalmar	25 545	32 072	25 774	33 055	7 773	7 774	5 694
Karlskrona	29 997	32 903	29 565	33 655	7 334	7 364	5 483
Karlstad	25 454	31 039	25 480	32 004	6 408	6 596	4 986
Kristianstad	27 810	32 105	27 826	33 007	9 222	8 802	6 512
Landskrona	25 591	31 471	25 682	32 469	9 036	8 657	6 453
Lidköping	27 920	35 022	27 738	35 402	10 415	9 651	7 118
Linköping	28 589	35 561	27 976	35 886	7 508	7 485	5 459
Luleå	29 945	35 513	29 308	35 796	8 584	8 245	6 200
Norrköping	26 573	32 714	26 536	33 505	8 369	8 142	5 957
Nyköping	28 146	35 518	27 986	35 914	11 346	10 423	7 719
Piteå	32 227	35 309	31 606	35 641	10 587	9 764	7 365
Sandviken	29 038	33 665	29 022	34 321	12 540	11 294	8 551
Skellefteå	29 669	33 084	29 247	33 580	10 494	9 545	7 373
Skövde	29 227	35 355	28 727	35 669	10 454	9 668	7 175
Sundsvall	30 607	35 924	30 108	36 147	10 563	9 739	7 210
Trollhättan	28 565	34 057	28 255	34 579	9 223	8 744	6 474
Uddevalla	27 804	34 485	27 602	34 942	9 623	9 048	6 654
Umeå	23 632	29 347	23 607	30 416	3 555	4 312	3 339
Uppsala	25 214	32 075	24 858	32 903	5 201	5 707	4 171
Varberg	28 153	33 763	27 516	34 346	7 355	7 344	5 524
Vänersborg	26 766	31 815	26 873	32 699	9 300	8 805	6 450
Västervik	27 483	30 920	27 810	32 009	8 867	8 530	6 263
Västerås	28 575	37 184	28 033	37 300	10 830	10 020	7 485
Växjö	28 062	34 411	27 812	34 983	7 586	7 602	5 477
Ängelholm	29 705	36 785	29 046	36 933	9 731	9 179	6 878
Örebro	25 496	31 095	25 589	32 164	6 393	6 673	4 889
Örnsköldsvik	31 478	32 918	31 049	33 609	9 389	8 845	6 520
Östersund	24 929	32 048	25 066	32 921	7 648	7 572	5 542
Stockholm	28 980	33 536	27 105	34 050	2 536	3 797	3 223
Göteborg	22 002	27 927	21 842	29 358	4 387	5 039	3 783
Malmö	17 948	26 802	18 645	28 512	7 069	7 144	5 372

Tabell 4: Kvar till sparande och övrig konsumtion för olika typhushåll i september 2026 om familjen inte har en bil.

Potentiell sparkvot – september 2026

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	39%	46%	47%	56%	30%	37%	34%
Borås	37%	44%	44%	54%	23%	30%	28%
Enköping	37%	46%	43%	56%	27%	34%	31%
Eskilstuna	38%	46%	45%	56%	27%	35%	32%
Falkenberg	37%	43%	45%	53%	25%	32%	30%
Falun	38%	45%	45%	55%	24%	31%	29%
Gotland	33%	38%	40%	48%	14%	22%	20%
Gävle	38%	46%	44%	56%	26%	33%	31%
Halmstad	35%	42%	42%	52%	18%	25%	23%
Helsingborg	33%	45%	39%	54%	26%	33%	31%
Hässleholm	40%	44%	48%	55%	28%	35%	32%
Jönköping	36%	44%	42%	54%	21%	28%	26%
Kalmar	36%	45%	43%	55%	24%	31%	29%
Karlskrona	40%	44%	47%	54%	21%	28%	26%
Karlstad	35%	43%	42%	53%	19%	27%	25%
Kristianstad	39%	45%	47%	55%	27%	34%	32%
Landskrona	36%	44%	43%	54%	26%	33%	31%
Lidköping	38%	48%	45%	58%	30%	37%	34%
Linköping	37%	46%	43%	56%	22%	29%	26%
Luleå	39%	47%	46%	56%	25%	31%	30%
Norrköping	37%	45%	44%	55%	25%	32%	29%
Nyköping	38%	48%	45%	58%	32%	39%	36%
Piteå	44%	48%	51%	57%	30%	37%	35%
Sandviken	41%	47%	49%	57%	34%	41%	39%
Skellefteå	41%	45%	48%	55%	29%	35%	34%
Skövde	39%	47%	46%	57%	29%	36%	33%
Sundsvall	41%	48%	48%	58%	30%	37%	34%
Trollhättan	39%	46%	46%	56%	27%	34%	31%
Uddevalla	38%	47%	45%	57%	28%	35%	32%
Umeå	33%	40%	39%	50%	11%	18%	18%
Uppsala	33%	42%	39%	51%	15%	22%	20%
Varberg	36%	44%	42%	53%	20%	27%	25%
Vänersborg	38%	45%	45%	55%	27%	34%	31%
Västervik	40%	45%	48%	56%	27%	35%	32%
Västerås	37%	49%	44%	58%	30%	37%	35%
Växjö	38%	47%	45%	56%	23%	31%	27%
Ängelholm	39%	48%	45%	57%	27%	34%	32%
Örebro	36%	43%	43%	54%	19%	27%	25%
Örnsköldsvik	43%	45%	51%	55%	27%	34%	31%
Östersund	35%	45%	42%	55%	23%	31%	28%
Stockholm	33%	38%	36%	45%	6%	12%	13%
Göteborg	29%	37%	34%	46%	12%	18%	17%
Malmö	26%	38%	32%	48%	20%	27%	25%

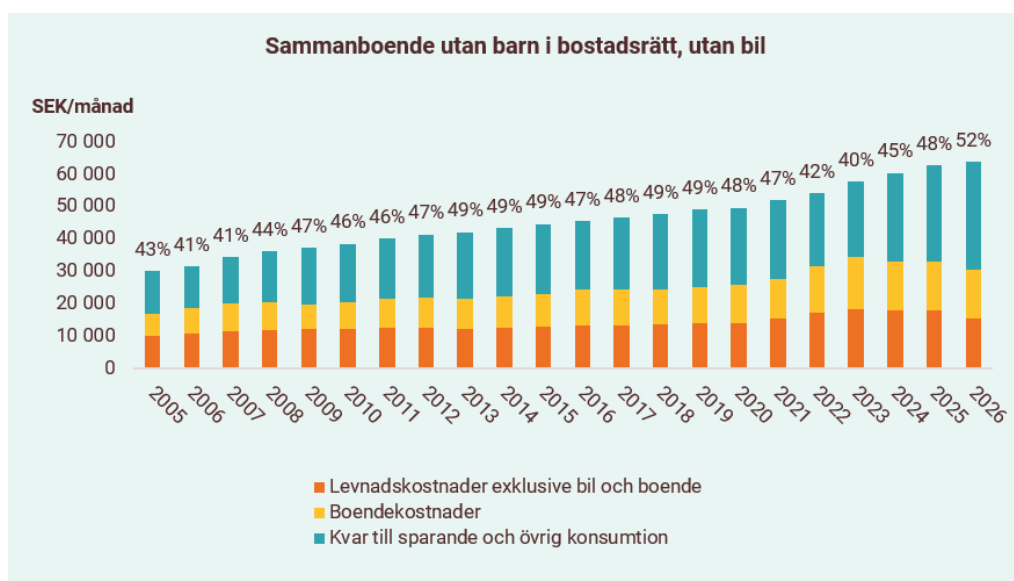
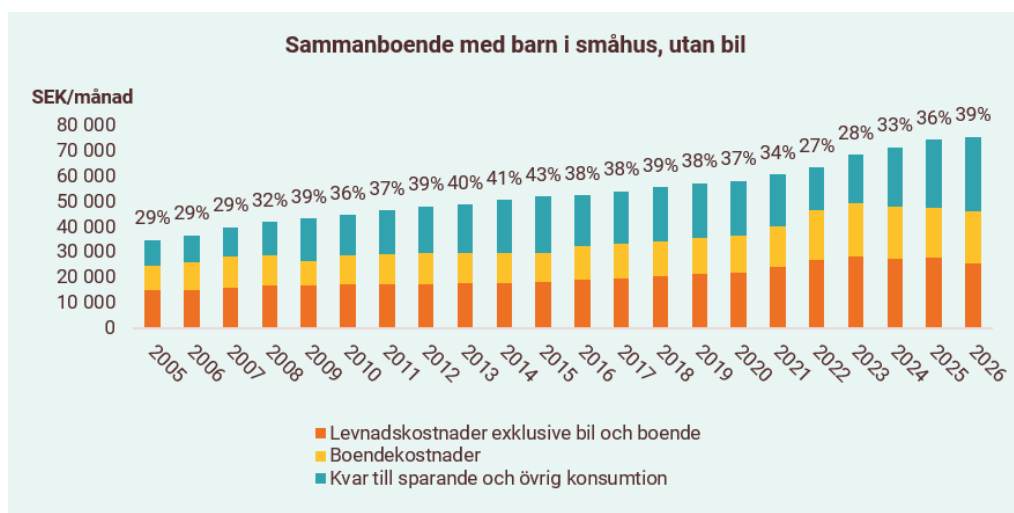
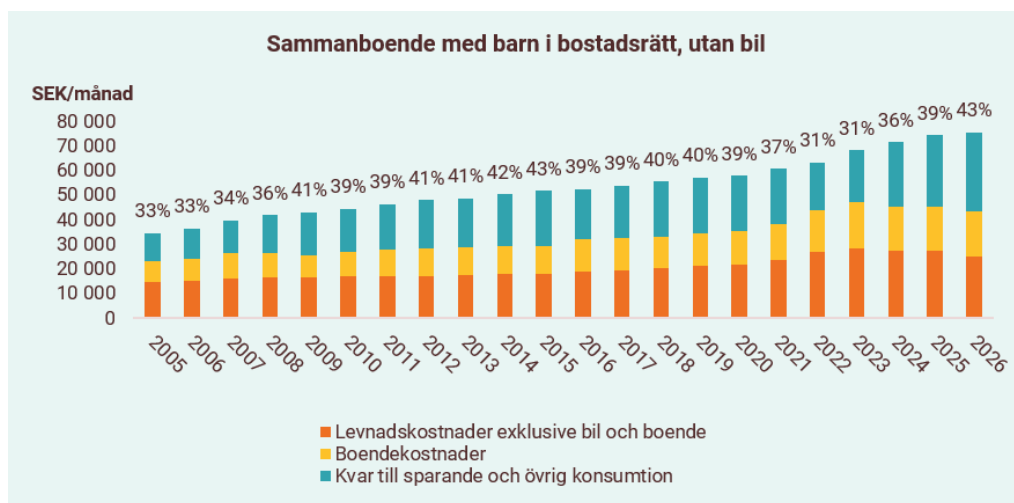
Tabell 5: Potentiell sparkvot för olika typhushåll i september 2026 om familjen inte har en bil.

Förändrat sparutrymme mellan 2025 och 2026

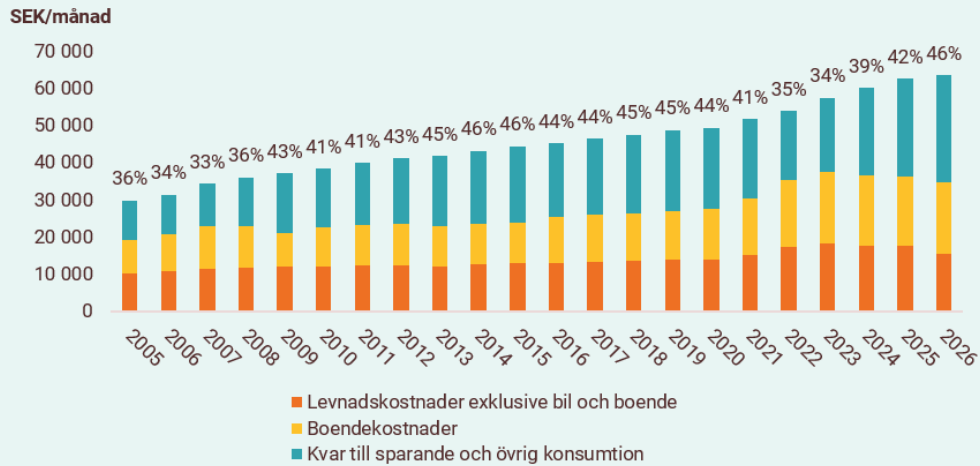
Kommuner	Sammanboende med barn:		Sammanboende utan barn:		Ensamstående i bostadsrätt:		Ung utan barn
	i småhus	i bostadsrätt	i småhus	i bostadsrätt	med barn	utan barn	i bostadsrätt
Borlänge	2 734	3 009	2 767	3 031	1 326	1 357	1 429
Borås	3 142	3 163	3 174	3 230	1 274	1 372	1 444
Enköping	2 707	3 248	2 754	3 271	1 399	1 442	1 433
Eskilstuna	2 825	2 699	2 842	2 745	1 107	1 172	1 162
Falkenberg	2 948	3 117	2 930	3 027	1 602	1 492	1 381
Falun	2 869	3 353	2 890	3 321	1 555	1 531	1 498
Gotland	2 764	2 621	2 798	2 693	1 012	1 111	1 019
Gävle	1 966	2 878	2 031	2 894	1 231	1 265	1 346
Halmstad	3 092	3 001	3 061	2 929	1 468	1 391	1 271
Helsingborg	1 518	3 260	1 627	3 265	1 462	1 477	1 480
Hässelholm	2 673	2 851	2 724	2 919	1 159	1 248	1 359
Jönköping	2 811	3 081	2 837	3 087	1 340	1 365	1 434
Kalmar	3 351	2 596	3 332	2 640	1 039	1 107	1 097
Karlskrona	2 381	2 007	2 413	2 134	547	729	862
Karlstad	3 607	4 010	3 624	3 976	1 893	1 864	2 054
Kristianstad	2 994	3 153	3 018	3 174	1 385	1 419	1 472
Landskrona	3 978	3 220	3 941	3 231	1 445	1 464	1 474
Lidköping	3 020	3 556	3 062	3 564	1 593	1 614	1 669
Linköping	3 127	3 272	3 134	3 276	1 404	1 434	1 360
Luleå	2 540	3 001	2 580	3 039	1 205	1 275	1 403
Norrköping	2 884	3 345	2 916	3 338	1 517	1 520	1 463
Nyköping	2 325	2 810	2 375	2 839	1 188	1 234	1 231
Piteå	3 978	2 941	3 929	2 988	1 192	1 265	1 458
Sandviken	2 455	2 821	2 499	2 846	1 245	1 275	1 430
Skellefteå	1 593	2 194	1 632	2 202	922	939	1 090
Skövde	3 764	3 388	3 754	3 421	1 452	1 507	1 550
Sundsvall	2 821	3 437	2 861	3 447	1 506	1 534	1 271
Trollhättan	2 719	4 073	2 777	4 001	2 007	1 929	1 854
Uddevalla	3 982	3 781	3 967	3 754	1 770	1 749	1 727
Umeå	1 813	2 060	1 837	2 088	747	807	917
Uppsala	2 410	3 509	2 469	3 491	1 573	1 574	1 423
Varberg	1 447	2 579	1 511	2 571	1 104	1 113	1 025
Vänersborg	1 256	3 185	1 409	3 249	1 315	1 403	1 483
Västervik	3 257	2 842	3 280	2 923	1 116	1 224	1 387
Västerås	1 548	3 303	1 636	3 261	1 549	1 511	1 444
Växjö	2 645	3 010	2 663	2 993	1 335	1 334	1 216
Ängelholm	3 071	2 795	3 084	2 870	1 037	1 154	1 258
Örebro	2 853	2 792	2 873	2 837	1 122	1 195	1 221
Örnsköldsvik	3 844	2 715	3 822	2 835	939	1 103	917
Östersund	2 056	2 892	2 116	2 909	1 225	1 261	1 279
Stockholm	2 727	3 012	2 728	3 070	1 120	1 230	945
Göteborg	4 411	3 461	4 358	3 482	1 511	1 552	1 381
Malmö	3 421	3 135	3 420	3 159	1 406	1 435	1 384

Tabell 6: Förändrat sparutrymme för olika typhushåll mellan november 2025 och september 2026 om familjen inte har en bil.

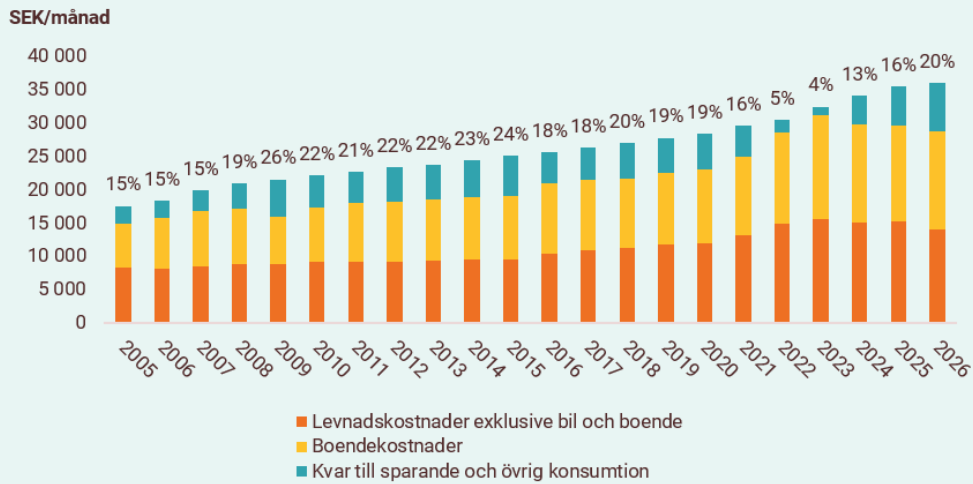
Tidsserier – relation till disponibel inkomst, riksnivå, september 2026



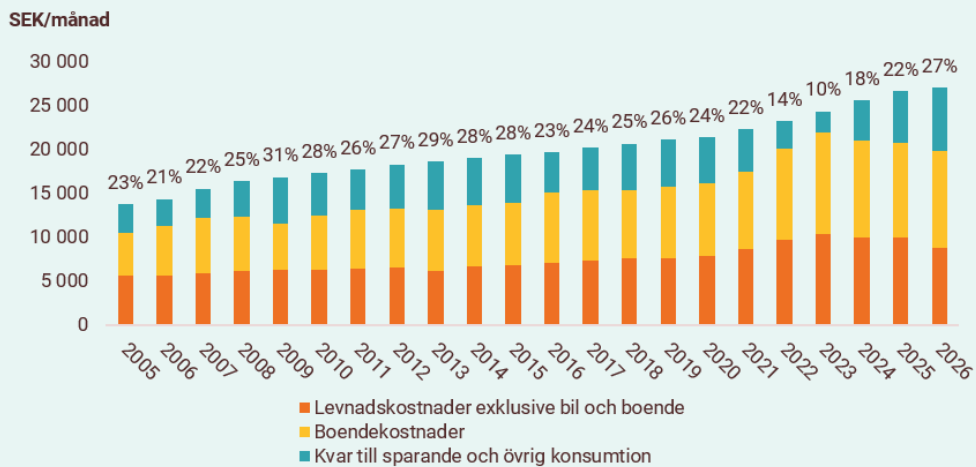
Sammanboende utan barn i småhus, utan bil

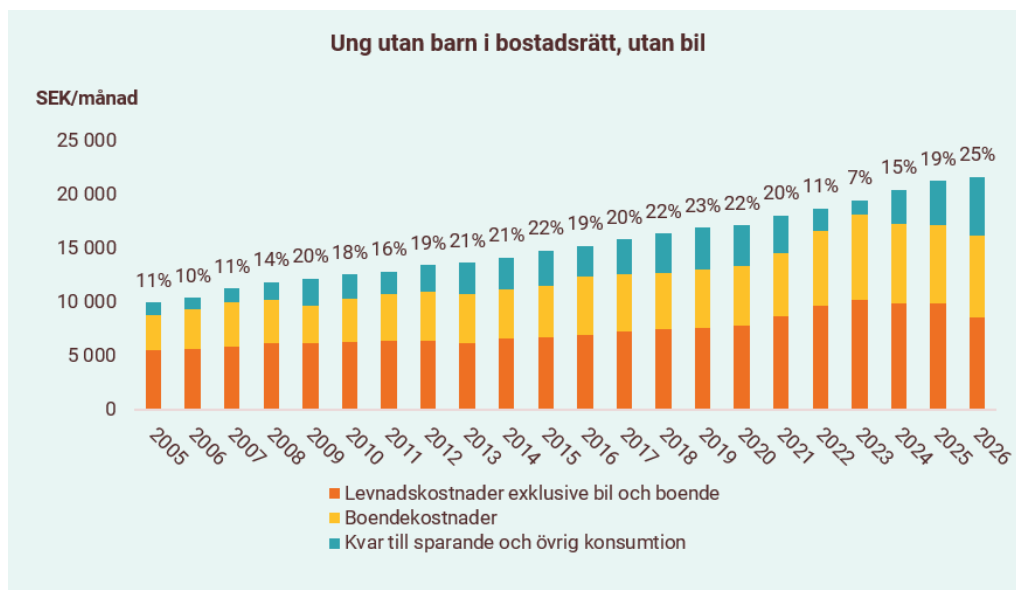


Ensamstående med barn i bostadsrätt, utan bil



Ensamstående utan barn i bostadsrätt, utan bil





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 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 har vi antagit en ökning på 4 procent och för 2026 en ökning på 3,4 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 reda på vad dessa levnadskostnader kostar för våra typfamiljer har vi tittat både på Swedbanks sammanställning av levnadskostnader och Konsumentverkets rapport Koll på pengarna.

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 av 2 890 kronor per vuxen och månad för andra halvan av 2026. Vi antar att barnen äter lunch i förskola och skola 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 4 720 kronor per månad och vuxen person. Detta innebär en ökad månadskostnad för mat med 45 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 få 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. Inget av hushållen har 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 på grund av 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 olycksfallsförsäkring, 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.

Källor

Byggahus.se

Försäkringskassan

Kommunernas hemsidor

Konsumentverket

Länstrafikens hemsida för respektive län

Prisjakt.se

Statistiska centralbyrån

Swedbank Boindex

Swedbank Försäkring

Swedbank Makroanalys

Swedbank Makrofokus ränteblad

Swedbanks sammanställning av levnadskostnader