



BANKMARKEDET FORBRUKERRAPPORTEN

DESEMBER 2023

VIKTIGSTE DENNE MÅNEDEN

- De fleste bankene gjennomførte renteøkningen, som ble varslet i september, nå i slutten av november. Gjennomsnittlig boliglånsrente for Renteradars brukere er nå 5,8 % dagen før rentemøtet til Norges Bank. Settes renten opp i morgen vil boliglånsrenten antakeligvis stige til over 6 % i februar neste år.
- De siste månedene har det vært tydelig tegn til at konkurransen om boliglånskundene øker. Flere banker har lansert nye boliglånsprodukter med svært lave og konkurransedyktige priser. Vi tror de gode rentene først og fremst er for å forhindre kundeflukt til andre banker. Eksisterende kunder må likevel be om den bedre renten og får den som regel ikke automatisk.
- Det forventes nå en rekke rentekutt i 2024 og 2025 som har ført til at mange banker har nedjustert sine fastrentetilbud på boliglån. Hever ikke Norges Bank i morgen og nedjusterer sine renteprognoser, vil antakeligvis flere banker kutte sine fastrenter de neste par ukene.

	Faktiske renter		Listepriser	
	Snittrente	God rente	Beste listepris (alle banker)	Beste listepris (eks. digital)
Alle	5.84	5.56	5.30 <small>Sbanken-Rammelån</small>	5.34 <small>Danske- Ung</small>
Ung	5.67	5.51	5.34 <small>Danske- Ung</small>	5.34 <small>Danske- Ung</small>
Voksen	5.77	5.71	5.54 <small>Landkreditt-Boliglån</small>	5.54 <small>Landkreditt-Boliglån</small>
Over 50	6.11	5.95	5.31 <small>Nybygger.no- 60%</small>	5.37 <small>Landkreditt- 50%</small>
Medlemskap	5.78	5.53	5.34 <small>Akademikerne- Ung 85%</small>	5.34 <small>Akademikerne- Ung 85%</small>
Rammelån	5.94	5.75	5.30 <small>Sbanken-Rammelån</small>	5.60 <small>Danske-Boligkreditt</small>

Renteoversikt

Snittrenten har nå passert 5,8 % for Renteradars brukere. De med best rente ligger ned mot 5,5 %, men det er mulig å oppnå enda litt lavere i markedet. Spesielt kan unge og de med lav belåningsgrad potensielt oppnå en rente ned mot 5,3 %.

Ser man på de eldre boliglånskundene med små lån og lav belåningsgrad kan mange spare 1 %-poeng på å bytte bank. Tidligere har det stort sett vært digitalbanker som har tilbudt svært lave renter mot denne gruppen. Nå har også et par av de tradisjonelle bankene meldt seg på i konkurransen.

Topp 3 beste banker

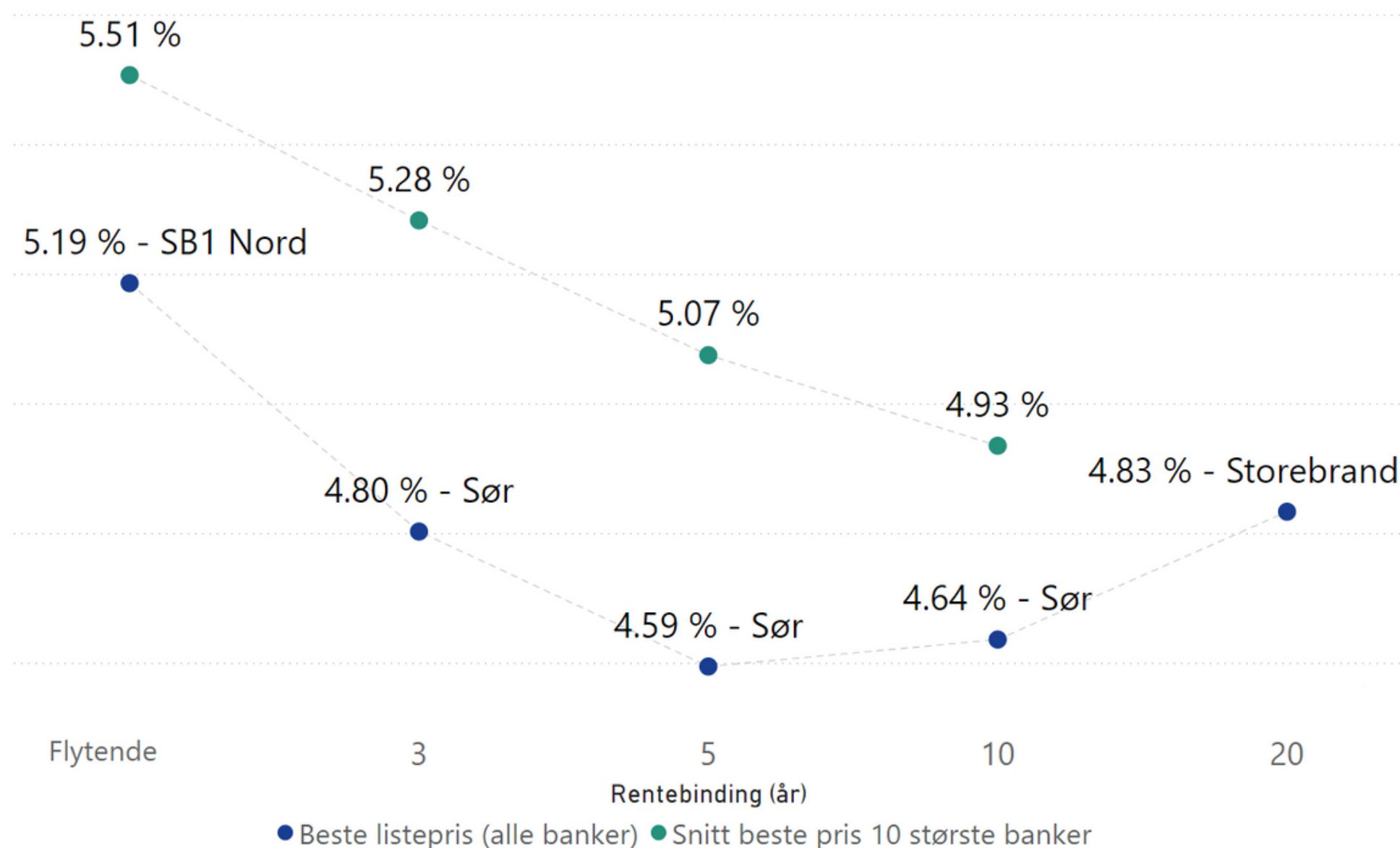
	Bank & produkt	Effektiv rente
Alle	Sbanken-Rammelån	5.30
	Nybygger.no-Rammelån 50%	5.31
	Nybygger.no-Boliglån 60%	5.31
Ung	Danske-Boliglån Ung	5.34
	DNB-Boliglån Ung	5.42
	SB1 Østfold Akershus-Boliglån for unge	5.52
Voksen	Landkreditt-Boliglån	5.54
	Nybygger.no-Boliglån 75%	5.56
	Himla-Boliglån innenfor	5.60
Over 50	Nybygger.no-Boliglån 60%	5.31
	NORDirekte-Boliglån inntil	5.35
	Sbanken-Boliglån 60%	5.35
Medlemskap	Handelsbanken-Juristforbundet	5.34
	NORDEA-ECONA - Boliglån	5.34
	NORDEA-UNIO - Boliglån	5.34
Rammelån	Sbanken-Rammelån	5.30
	Nybygger.no-Rammelån 50%	5.31
	NORDirekte-Boligkreditt/Rammelån	5.56

Digitalbank-konsepter som Sbanken (DNB), Nybygger (Sparebanken Øst) og NORDirekte (Skagerrak Sparebank) dominerer topplistene for rammelån og standardlån til de med lav belåningsgrad. Mot denne kundegruppen har tradisjonelle banker som Danske Bank og Sparebank 1 Østlandet for første gang lansert standardlån med lave renter som bare ligger litt over digitalbankene.

Både Danske Bank og DNB har lansert nye produkter mot de unge med svært lav rente. Det er tydelig at det fortsatt er de unge boliglånskundene som de største bankene kjemper om.

Fagforeningstilbudene er svært konkurransedyktige og omtrent helt like om du er medlem av LO, Akademikerne, YS eller et annet forbund med bankavtale.

Fastrenter



Fastrentene på boliglån har falt gradvis de siste ukene i takt med at flere nå tror på flere rentekutt litt uti 2024 og i 2025.

10 års fastrente tilbudene er nå de laveste rentene i markedet og ligger i snitt nesten 1 %-poeng under den flytende gjennomsnittsrenten. En kunde med 3 millioner kr i lån kan derfor akkurat nå potensielt spare et par tusenlapper i måneden på å binde renten i 10 år.

Selv om en del banker har justert ned fastrentene sine, er det nok mange banker som avventer etter Norges Banks rentemøte i morgen hvor det også slippes en ny renteprognose. Vurderer man å binde renten kan det være lurt å sjekke om banken faktisk har justert ned rentene den siste tiden.

Innskuddsrenter

	Beste rente (alle banker)	Beste rente (eks. forbruk. banker)	Snitt beste rente 10 største banker
Bruks-/lønnskonto	4.00 Lunar-Brukskonto	3.80 Skandinaviska-Bankinnskudd	0.17
BSU	6.80 Askim-BSU	6.80 Askim-BSU	6.40
Sparekonto	4.75 Aurskog-Spareplan	4.75 Aurskog-Spareplan	4.09
Barne- & ungdomskonto'	6.60 Romerike-BSU for barn	6.60 Romerike-BSU for barn	4.02
Fastrente 2 - 3 år	4.60 Hjelmeland-Fastrente	4.60 Hjelmeland-Fastrente	4.31

Det er betydelige variasjoner i renten man kan få på innskudd hos forskjellige banker. Mens noen banker tilbyr opp mot 4 % rente på brukskontoer, gir de 10 største bankene nesten ingen rente i det hele tatt. Det er stort sett forbrukslånsbanker og mindre sparebanker som dominerer listen. Gjennomsnittrentene for de største bankene trenger svakt oppover, men ingen store endringer siden forrige renteendring.

OM RAPPORTEN

Forbrukerrapporten er utarbeidet av Hayon som driver forbrukertjenesten Renteradar. På Renteradar kan boliglånskunder enkelt få oversikt over hvor mye de kan spare på å forhandle på renten eller bytte bank.

Faktiske renter er årlig effektiv boliglånsrente basert på data fra Renteradars over 150 000 brukere. Listepriiser er innhentet fra Finansportalen og bearbeidet av Hayon. Rapporten er utarbeidet etter beste evne basert på både offentlig tilgjengelig informasjon og proprietær data som Hayon anser for å være pålitelig.

Definisjoner i rapporten:

- Ung: Under 35 år, 2 - 4 mill. i boliglån, Belåningsgrad > 75 %
- Voksen: Over 35 år, Mer enn 4 mill. i boliglån, Belåningsgrad 60% - 75 %
- Over 50: Over 50 år, Mindre enn 2 mill. i boliglån, Belåningsgrad < 40 %
- Medlemskap: Har medlemskap i en fagforening e.l.
- Listepriiser: Listepriiser er omregnet til årlige effektive renter

Små lokalbanker er ikke tatt med i enkelte av oversiktene.

Produsert av Hayon AS

Analysesjef Finn Olav Brækken

Markedssjef Sindre Noss

Markedsfører Celine Reiten