



BANKMARKEDET FORBRUKERRAPPORTEN

JUNI 2024

VIKTIGSTE DENNE MÅNEDEN

Norges Bank holdt styringsrenten uendret: Norges Bank bestemte seg for å holde renten uendret på 4,5 %. Sentralbanksjefen forventer at renten vil forbli 4,5 % i 2024, men vil bli senket cirka 3 ganger i 2025.

Landkreditt og Sbanken har best tilbud i juni: Landkreditt og Sbanken er de bankene som oftest kommer opp som beste tilbud for de ulike aldersgruppene for Renteradars brukere på tvers av produkter.

Noen banker har satt ned sine listepriser også i juni: Hardere konkurranse om boliglånskundene gjør at flere banker velger å justere ned renten på noen boliglånsprodukter. NORDirekte (Skagerrak Sparebank), Sparebank 1 Nord-Norge og SR-Bank har alle satt ned renten for noen kundegrupper den siste måneden.

En god årlig effektiv rente ligger nå på 5,64 %: Det er 0,29 %-poeng lavere enn snittrenten på 5,93 %. Dette kan gi en årlig besparelse på ca. 8 700 kroner med et gjennomsnittlig boliglån på 3 millioner kroner.

Månedens tips: Sjekk om banken din tilbyr sparekontoer med høyere rente. Mange banker har lignende produkter med forskjellige renter. Se i nettbanken om du har den beste renten, eller vurder å bytte bank. Det tar bare noen minutter, og du kan tjene flere tusen kroner i året uten økt risiko.

Renteoversikt

	Snittrente	God rente
Alle	5,93 %	5,64 %
Ung	5,76 %	5,61 %
Voksen	5,94 %	5,73 %
Over 50	6,31 %	5,95 %

Renteoversikten gir innsikt i de faktiske rentene folk betaler, innenfor ulike aldersgrupper.

Lite endringer i snittrentene for juni

Snittrenten holder seg relativt stabil siden forrige måned på 5,93 %. Det har derimot vært en økning i gjennomsnittet for gode renter for aldersgruppen voksen og over 50. En god rente ligger på mellom 5,61 % og 5,73 %, bortsett fra for de over 50 år.

Renteoversikten over viser renten for nye brukere av Renteradar. Snittrenten for eksisterende brukere av Renteradar ligger på 5,84 % i juni. Årsaken er at eksisterende brukere ofte har fått lavere rente gjennom å bytte bank eller forhandle ned renten.

En god rente ligger for de fleste rundt 5,64 % effektiv

Mange låntakere kan oppnå betydelige besparelser ved å forhandle på renten eller flytte boliglånet til en bank med bedre tilbud. En god rente på 5,64 % er 0,29 %-poeng lavere enn snittrenten på 5,93 %. Dette kan gi en årlig besparelse på ca. 8 700 kroner med et gjennomsnittlig boliglån på 3 millioner kroner.

Topp 3 banker for ulike aldersgrupper

Vurderingen av topp 3 er basert på hvilke banker som oftest kommer opp blant tre beste tilbud for de ulike aldersgruppene for Renteradars brukere på tvers av produkter.

Topp 3 banker for unge



Landkreditt med best tilbud for unge

Bankene med de beste tilbudene for unge har holdt seg stabile de siste to månedene. Landkreditt beholder en klar førsteplass og dukker oftest opp som det beste valget for unge.

Topp 3 banker for voksne



Sbanken topper mot 40-åringene

Topplisten for gruppen over 50 år holder seg lik fra forrige måned. Sbanken (DNB) er på topp, med Himla (Fana Sparebank) på andre plass og Landkreditt nederst.

Topp 3 banker for 50 +



Sbanken har også best tilbud for 50 +

De beste bankene for de over 50 holder seg også likt som forrige måned med Sbanken på topp. Kassa beholder andre plassen over Landkreditt.

Beste listepriser for ulike lånetyper

	Beste listepris (alle banker)	Snitt beste pris 10 største banker
Standardlån	5.43 NORDirekte- inntil 50%	6.14
Rammelån	5.63 NORDirekte-Boligkreditt/Rammelån	6.22
Grønt boliglån	5.37 NORDirekte-Grønt boliglån	5.66
Førstehjemslån	5.48 Landkreditt-Førstehjemslån	5.80
Boliglån for unge	5.48 Landkreditt- Ung	5.92

NORDirekte har beste listepris i flere kategorier etter rentekutt

NORDirekte senket nylig rentene på flere lånetyper, og har derfor tatt over de beste tilbudene fra Landkreditt i flere segmenter. NORDirekte har nå flertallet av de beste tilbudene på markedet. Når man ekskluderer digitale banker, fortsetter Landkreditt imidlertid å tilby flertallet av de beste tilbudene.

Landkreditt beholder beste tilbud for unge

Landkreditt beholder beste listepris for unge og førstegangskjøpere. For unge ligger listeprisen deres hele 0,44 %-poeng under snittrenten for unge. Mange banker har svært gode priser for unge og konkurransen om førstegangskjøpere er fortsatt stor.

Hvor mye kan Renteradars brukere spare?

Alle

10,318

Kan spare over 10 000 kroner årlig i snitt

Nye brukere av Renteradar kunne i mai spare over 10 000 kroner årlig ved å forhandle på renten eller bytte bank.

Ung

7,582

Aldersgruppen over 50 har størst sparepotensiale

Aldersgruppen som har mest å spare er nå de over 50 år. De kan i snitt spare 10 314 kroner ved å flytte boliglånet til beste tilbud.

Voksen

9,393

Mange eldre har høy rente på boliglånet siden banken "belønner" lojaliteten deres med høyere rente. Konkurransen om eldre kunder er mindre, siden de sjelden bytter bank etter fylte 50, selv om de kunne spart mye på det.

Over 50

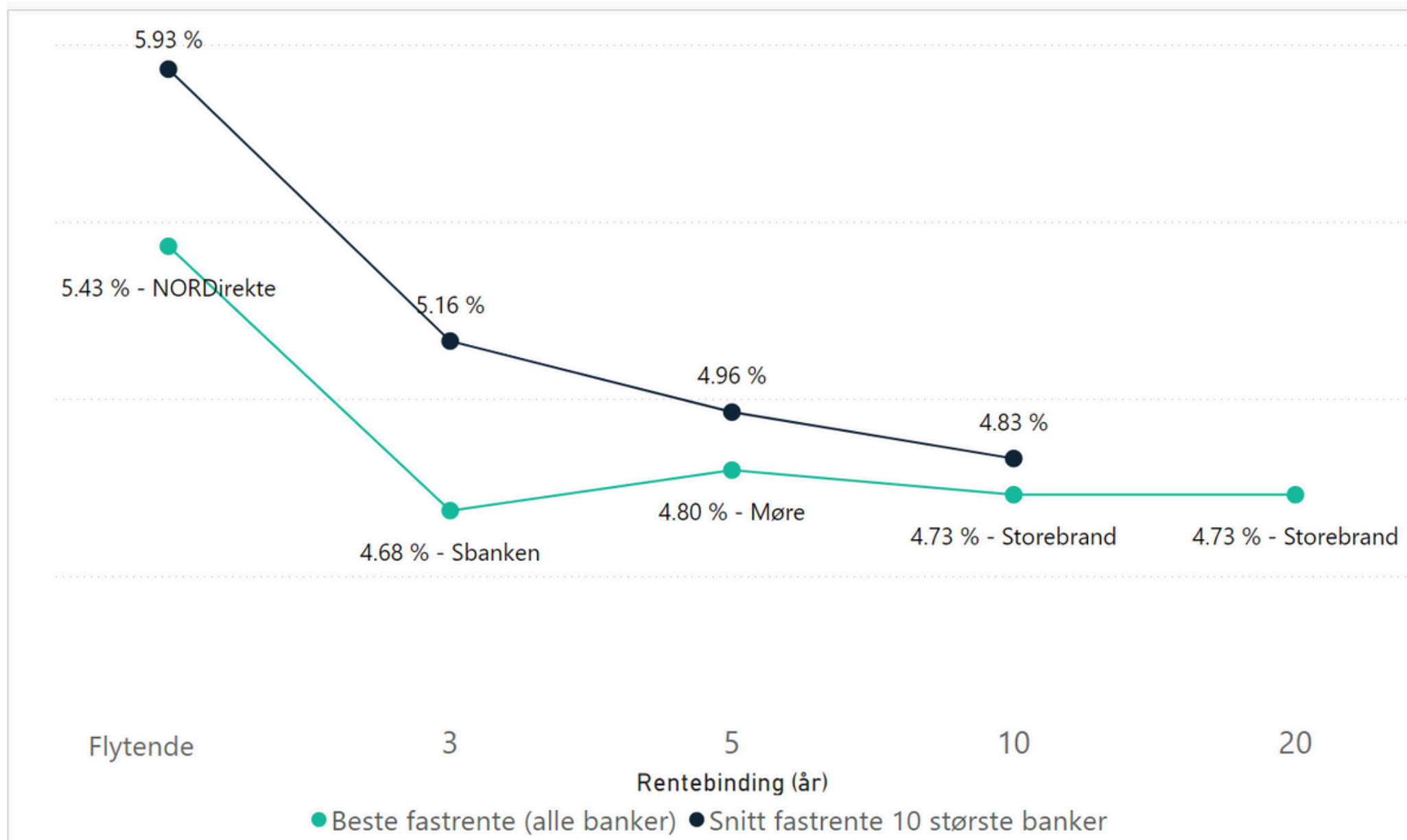
10,314

Økende konkurranse gjør at flere får forhandlet ned renten sin

På grunn av økt konkurranse jobber bankene hardt for å få nye kunder og beholde de eksisterende. Dette gjør at bankene oftere er villige til å senke renten for eksisterende boliglånskunder når de forhandler på renten sin.

Den siste tiden har vi observert at særlig mindre sparebanker er villige til å redusere renten når kundene deres forhandler. Boliglånsmarkedet har ikke vokst mindre siden 90-tallet, og bankene ønsker å beholde kunder for å unngå negativ vekst.

Fastrenter



Flere banker har senket sine fastrenter

Flere av de ti største bankene har senket sine renter. Det resulterte i at gjennomsnittet for de 10 største bankene i alle bindingstider gikk ned.

- **SB 1 SR-Bank** senket rentene for Fastrentelån 3, 5 og 10 år med 0,10 %-poeng.
- **Nordea** senket rentene for en rekke produkter med 0,08 - 0,09 %-poeng.
- **Sparebanken Sør** senket rentene for Fastrentelån og Fastrentelån UNG 3 og 5 år med 0,15 %-poeng, samt Fastrentelån og Fastrentelån UNG 10 år med 0,10 %-poeng.
- **Sparebanken Vest** senket rentene for Fastrentelån 85 % 3 og 5 år med 0,10 %-poeng og 10 år med 0,05 %-poeng.
- **Sbanken** senket renten for Fastrente 3 år med 0,50 %-poeng, noe som resulterte i at Sbanken har det beste tilbudet på markedet for 3 års bindingstid.
- **Storebrand Bank** senket renten for 70 % fastrente 3 år med 0,10 %-poeng.

De resterende justeringene ble gjort av mindre lokale banker som senket rentene for en rekke produkter med 0,10-0,25 %-poeng.

Innskuddsrenter

	Beste rente (alle banker)	Beste rente (eks. forbruk. banker)	Snitt beste rente 10 største banker
Bruks-/lønnskonto	4.00 Lunar	1.50 OBOS-banken	0.17
BSU	7.00 SB1 Østlandet	7.00 SB1 Østlandet	6.68
Sparekonto ordinær	5.00 SB1 Sørøst-Norge	5.00 SB1 Sørøst-Norge	3.59
Sparekonto med utaksbegrensninger	5.05 Maritime	5.00 Storebrand	3.78
Barne- & ungdomskonto	6.50 SB1 Østfold Akershus	6.50 SB1 Østfold Akershus	4.26
Fastrente 2 - 3 år	4.55 Bluestep	4.35 SB1 Østlandet	4.20

Bankene med beste innskuddsrenter holder seg stabile

Flere banker har introdusert nye spareprodukter og økt innskuddsrentene noe, men dette har ikke påvirket de beste tilbudene på markedet.

Mye å spare på å flytte sparepengene dine

Med en snittrente på 3,59 % på ordinære sparekontoer er det et godt stykke opp til beste rente på 5 % som Sparebank 1 Sørøst-Norge tilbyr.

Tar man med alle innskudd som ligger også på brukskonto og ulike typer sparekonto er faktisk gjennomsnittrenten ikke høyere 2,77 %*. Siden nyttår har gjennomsnittrenten økt fra 2,50 % til 2,77 %. Det er likevel fortsatt langt opp til 5 % hvor de beste innskuddsbetingelsene nå ligger.

Store innskudd, lav avkastning for personkunder

Norske personkunder har tilsammen ca. 1 700 milliarder kroner stående på konto hos bankene. Renteforskjellen mellom kundeinnskudd og boliglån er nesten 3 %-poeng, noe som utgjør cirka NOK 50 milliarder kroner i året i renteinntekter til bankene.

*Tall fra SSB for Ikke-bundne innskudd fra husholdninger. Per april 2024

MÅNEDENS TIPS

Sjekk innskuddsrenten og hva slags sparekonto du har

Har du sparepenger på brukskonto eller vanlig sparekonto i banken din? Da risikerer du å glipp av mye penger. For eksempel har DNBs Sparekonto pluss opptil 1,75 % bedre rente enn vanlig sparekonto.

Mange banker har sparekontoer med høyere renter enn den du automatisk får du blir kunde. Du må selv opprette en slik konto, som kan ha navn som "Pluss" eller "Ekstra", i nettbanken. Det tar deg ett minutt og plutselig har du økt renten på sparepengene dine med 1 til 2 %-poeng.

Uttaksbegrensninger har lite å si for de fleste

Sparekontoene med bedre rente enn ordinær sparekonto har ofte inntil 4 eller 12 gebyrfrie uttak i året. Tar du ut penger oftere enn dette, må du betale et lite gebyr. En vanlig bankkunde som bruker kontoen til sparing vil sjelden gå over dette maks antallet. Renteforskjellen er så stor og gebyret så lite, at de fleste uansett vil tjene på flytte pengene til en sparekonto "Pluss".

Enkelt å flytte sparepenger til beste bank

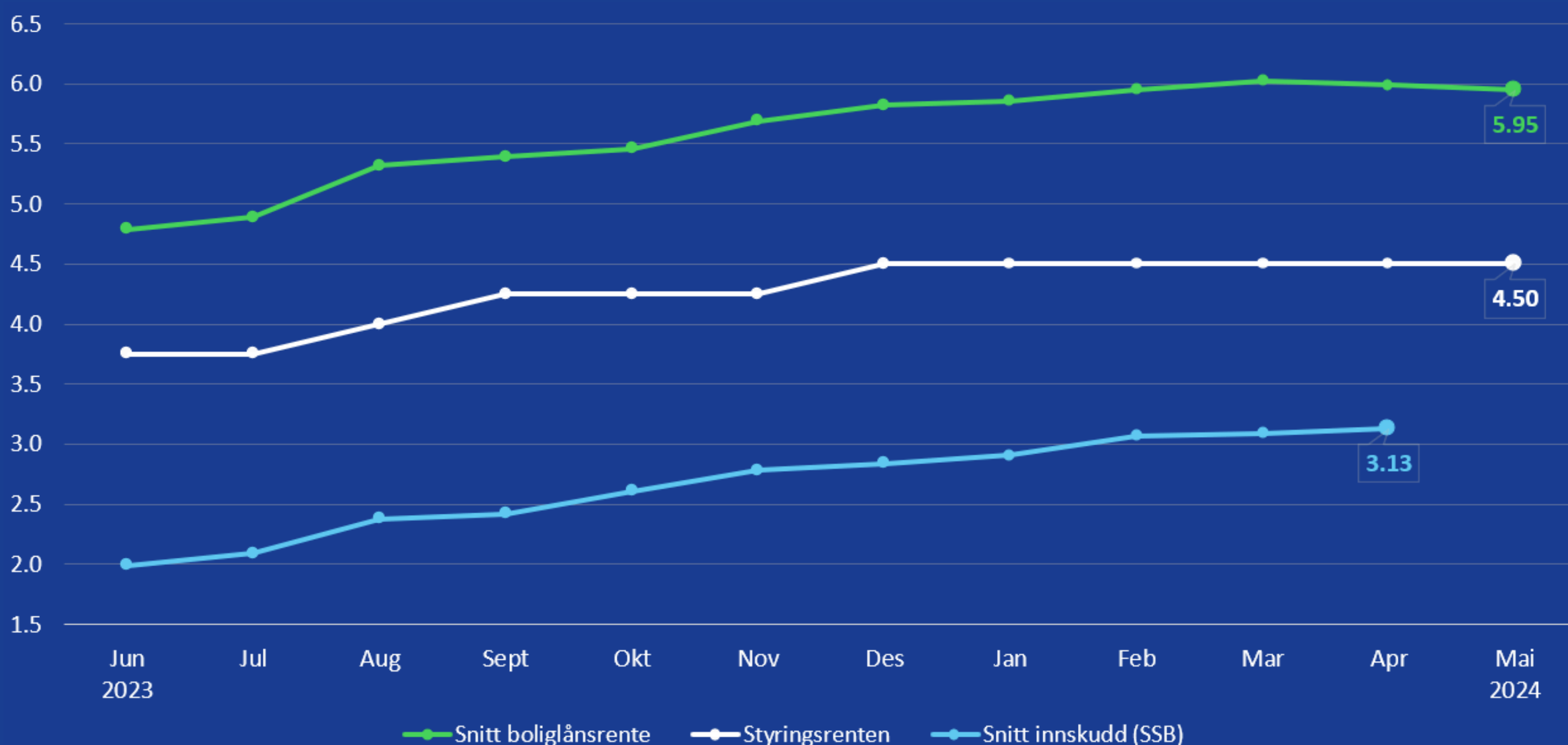
Flytter du sparepengene til en annen bank er det ofte enda mer å spare. Det er enkelt å opprette en sparekonto i en annen bank. Du må logge inn med BankID og svare på noen få spørsmål som kun tar deg et par minutter. Når kontoen er opprettet, er det bare å overføre pengene, og du kan tjene flere tusen kroner ekstra i året i renteinntekter hvis du har en del sparepenger.

Tabellen nedenfor viser forskjellen i innskuddsrenter på Sparekonto Pluss/Ekstra hos Norges to største banker.

Dnb vs Nordea innskuddsrenter

Beløp	DNB	Nordea	Forskjell
Under 100 000	2,75 %	4,00 %	+ 1,25 %
100 000 - 500 000	4,00 %	4,25 %	+ 0,25 %
Over 500 000	4,50 %	4,75 %	+ 0,25 %
Fastrenteinnskudd 6 mnd	4,60 %	5,10 %	+ 0,50 %

Utvikling av renter siste året



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 190 000 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 2 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**

