



BANKMARKEDET FORBRUKERRAPPORTEN

AUGUST 2024

VIKTIGSTE DENNE MÅNEDEN

- **En god rente ligger nå på rundt 5,64 %:** Mange låntakere kan oppnå betydelige besparelser ved å forhandle på renten eller flytte boliglånet til bank med beste tilbud. En god rente på 5,64 % er 0,32 %-poeng lavere enn snittrenten på 5,96 %.
- **NORDirekte har beste listepriser i flere kategorier:** NORDirekte har nå beste listepriser for standardlån, rammelån og grønt boliglån. Landkreditt har de beste listeprisene for unge og på førstehjemslån.
- **Gruppen mellom 35 og 50 år har mest å spare på boliglånet:** Denne gruppen har ofte store lån og får ikke lengre “ungfordelene” som mange banker tilbyr. I juli kunne denne gruppen i snitt spare over 10 000 kroner.
- **Månedens tips:** Flere banker har nylig kuttet fastrentene sine, og mange kan redusere renten kort sikt med ca. 1 %-poeng ved å binde renten. Flere banker har ennå ikke justert rentene, men de vil antakeligvis komme med bedre tilbud snart.

Renteoversikt

	Snittrente	God rente
Alle	5,96 %	5,64 %
Ung	5,74 %	5,55 %
Voksen	5,97 %	5,65 %
Over 50	6,26 %	5,87 %

Snittrente på nærmere 6 %

Renteoversikten gir innsikt i de faktiske rentene folk betaler, innenfor ulike aldersgrupper. Snittrenten har holdt seg rundt 6 % de siste månedene.

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

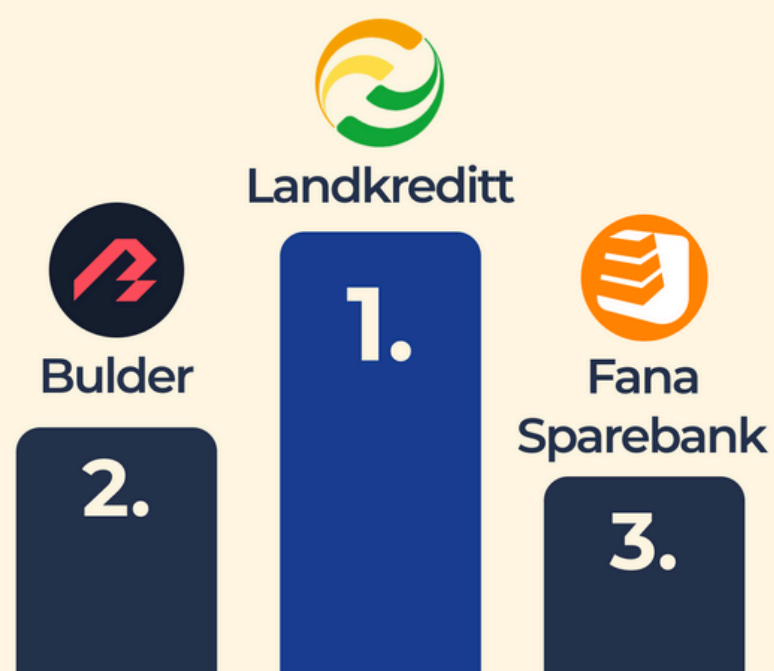
En god rente ligger for de fleste rundt 5,64 % effektiv

Mange låntakere kan oppnå betydelige besparelser ved å forhandle på renten eller flytte boliglånet til bank med beste tilbud. En god rente på 5,64 % er 0,32 %-poeng lavere enn snittrenten på 5,96 %. Det kan gi en årlig besparelse på ca. 9 600 kroner med et gjennomsnittlig boliglån på 3 millioner.

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. Renteradar tar nå hensyn til antatt kundeutbytte i rangeringen som løfter banker som Bulder (Sparebanken Vest) og Himla (Fana Sparebank).

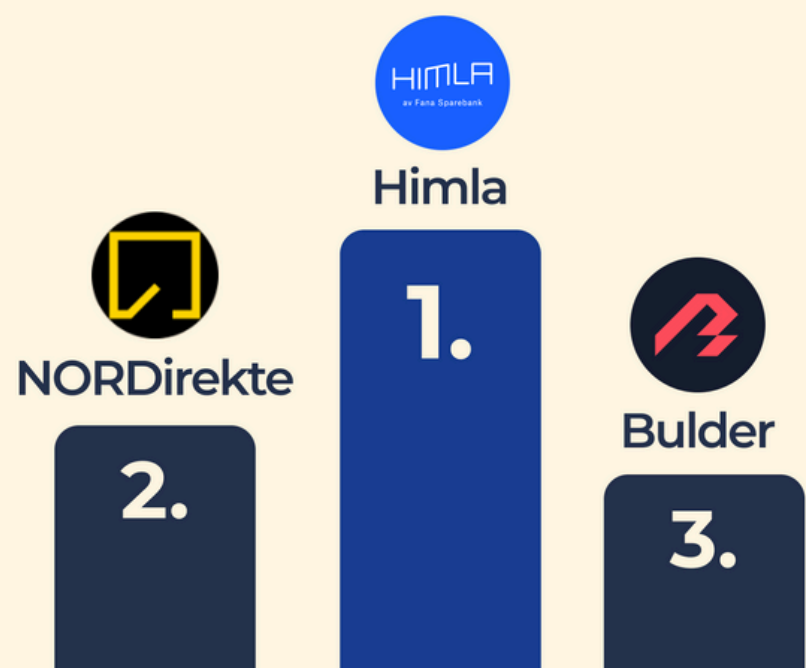
Topp 3 banker for unge



Landkreditt med best tilbud for unge

Landkreditt beholder førsteplassen, mens Bulder rykker opp til andreplass med sitt nye produkt for unge. Fana Sparebank rykker opp siden vi nå hensyntar antatt kundeutbytte.

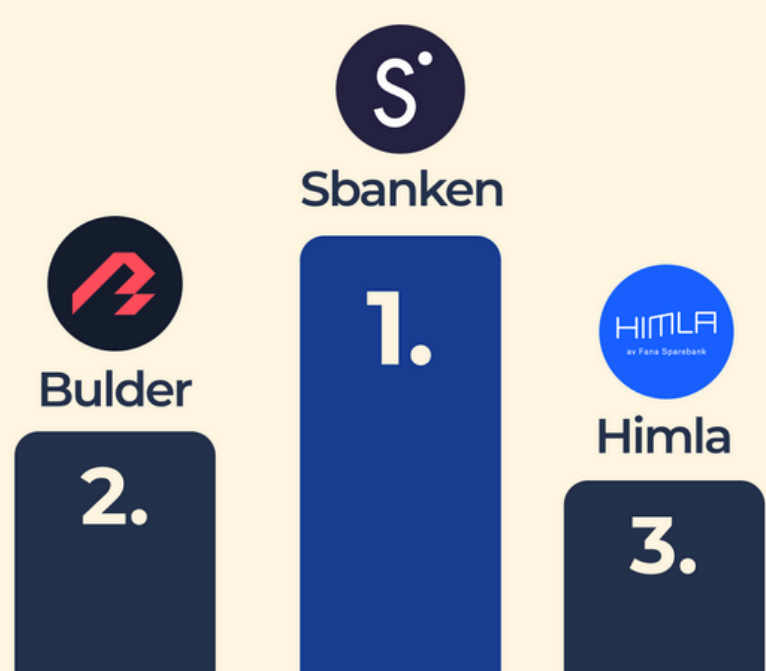
Topp 3 banker for voksne



Himla har best tilbud for voksne

Himla (Fana Sparebank) rykker opp til førsteplassen denne måneden. Med NORDirekte på andreplass og Bulder på tredjeplass.

Topp 3 banker for 50 +



Sbanken topper for 50 +

Sbanken beholder førsteplassen for aldersgruppen over 50 år. Bulder kommer inn på andreplass og Himla på tredjeplass på grunn av inkludering av kundeutbytte.

Beste listepriser for ulike lånetyper

	Beste listepris (alle banker)	Snitt beste pris 10 største banker
Standardlån	5.43 NORDirekte- inntil 50%	6.18
Rammelån	5.63 NORDirekte-Boligkreditt/Rammelån	6.27
Grønt boliglån	5.37 NORDirekte-Grønt boliglån	5.66
Førstehjemslån	5.48 Landkreditt-Førstehjemslån	5.80
Boliglån for unge	5.48 Landkreditt- Ung	5.96

NORDirekte har beste listepriser i flere kategorier

NORDirekte har beste listepriser på tre av produktkategoriene etter de senket rentene tidligere i sommer. Ingen av justeringene av rentene i løpet av sommeren påvirket de beste tilbudene. Derfor fortsetter NORDirekte å ha flertallet av de beste tilbudene på markedet. Imidlertid, når man ekskluderer digitale banker, tilbyr Landkreditt flertallet av de beste avtalene.

Hvor mye kan Renteradars brukere spare?

Alle
10 341 kr

Kan spare over 10 000 kroner årlig i snitt

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

Ung
7 181 kr

Aldersgruppen mellom 35 og 50 år har størst sparepotensiale

Aldersgruppen som har mest å spare er de mellom 35 og 50 år. Denne gruppen har ofte store lån og får ikke lengre “ung-fordelene” som mange banker tilbyr.

Voksen
10 014 kr

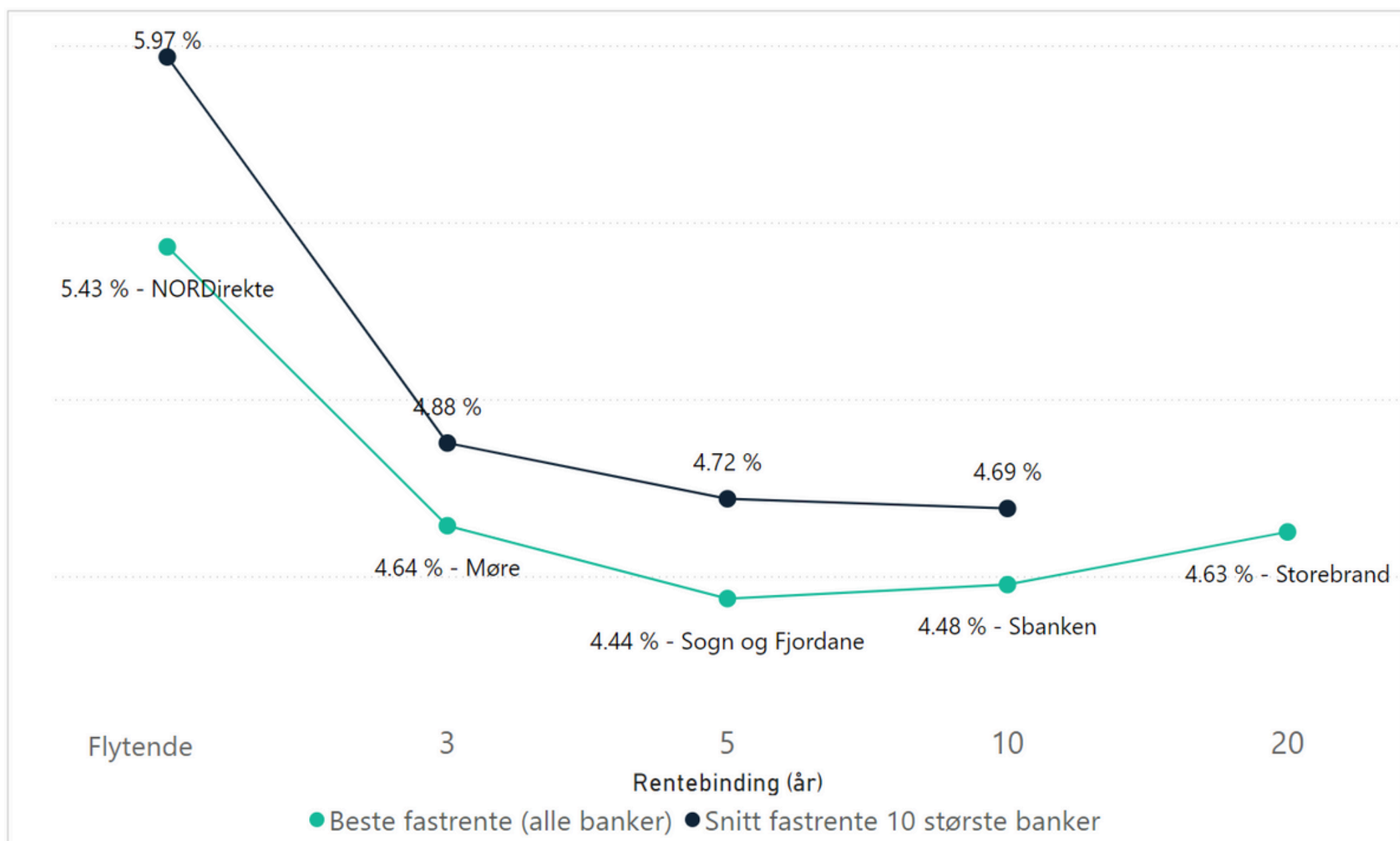
Økende konkurranse gjør at flere får forhandlet ned renten sin

Veksten i boliglånsmarkedet er lav, men bankene går gått og ønsker videre vekst. Konkurransen om boliglånskundene har derfor økt og bankene jobber hardt både for å tiltrekke seg nye kunder og beholde de eksisterende.

Over 50
9 761 kr

Dette har ført til at bankene i økende grad er villige til å justere ned renten for sine eksisterende boliglånskunder ved forhandling. Renteradar har merket en økning i andelen brukere som får forhandlet ned renten ned mot beste tilbud i markedet. Tidligere har bankene stort sett møtt kundene mer på halvveien.

Fastrenter



Flere banker har senket fastrentene:

Mange banker gjorde endringer i sine fastrenteprodukter i løpet av den siste uken, der de aller fleste av disse senket dem, som forventet, på grunn av det siste tids fallet i markedsrentene.

Fire av de ti største bankene gjorde justeringer i sine fastrenteprodukter. Dette resulterte i at gjennomsnittet for de ti største bankene sank for alle fastrenteperioder.

- DNB senket rentene med 0,30 - 0,50 %-poeng.
- Handelsbanken senket rentene for produkter med medlemskap i Akademikerne, Juristforbundet og Tekna med 0,10–0,15 %-poeng.
- Nordea senket rentene for en rekke produkter, inkludert produkter med medlemskap i ECONA, NAL, UNIO og YS, med 0,35–0,50 %-poeng.
- SB 1 SMN senket rentene med 0,19 - 0,29 %-poeng.
- Sparebanken Sør hevet rentene med 0,10–0,15 %-poeng, noe som resulterte i at Sparebanken Sør ikke lenger har det beste tilbudet for 5-års bindingstid.
- En rekke flere banker er forventet å senke fastrentene den nærmeste tiden.

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	0.18
BSU	7.00 SB1 Østlandet	7.00 SB1 Østlandet	6.67
Sparekonto ordinær	5.00 SB1 Sørøst-Norge	5.00 SB1 Sørøst-Norge	3.38
Sparekonto med utaksbegrensninger	5.05 Maritime	5.00 SB1 SR-Bank	3.86
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	4.08

Flere banker har gjort endringer på innskuddsrenten i sommer

En rekke banker gjorde justeringer på sine innskuddsprodukter, men ingen av disse påvirket de beste tilbudene på markedet. For produkter med flytende rente var de fleste justeringene økninger i renten med 0,03 - 0,60 %-poeng.

For fastrenteprodukter senket to av de ti største bankene rentene sine. DNB med 0,10 - 0,50 %-poeng og Nordea med 0,10 %-poeng. Dette resulterte i en nedgang i gjennomsnittet for de ti største bankene for bindingstider 2-3 år.

MÅNEDENS TIPS

Ikke bind renten før banken din har gjennomført kutt i fastrenten

Den siste uken har flere banker senket fastrentene sine. Du kan nå binde renten på 3 år til 4,64 %, 5 år til 4,44 % og 10 år til 4,48 % med de beste tilbudene. Det er fortsatt flere banker som ikke har kuttet fastrenten, men antakeligvis vil komme med bedre tilbud snart. Vurderer du fastrente bør du derfor sjekke om banken din har kuttet fastrentene i det siste.

Få flere “rentekutt” ved å binde renten

Binder du renten nå, får du ca. 1 %-poeng lavere rente umiddelbart. Norges Bank har signalisert at styringsrenten vil holde seg på dagens nivå en god stund fremover, men markedet priser inn et rentekutt allerede i desember.

Å binde renten gir en forsikring mot utsatte rentekutt eller mulige renteøkninger. Samtidig risikerer du å bli låst til en høyere rente hvis rentekuttene skjer raskere enn forventet.

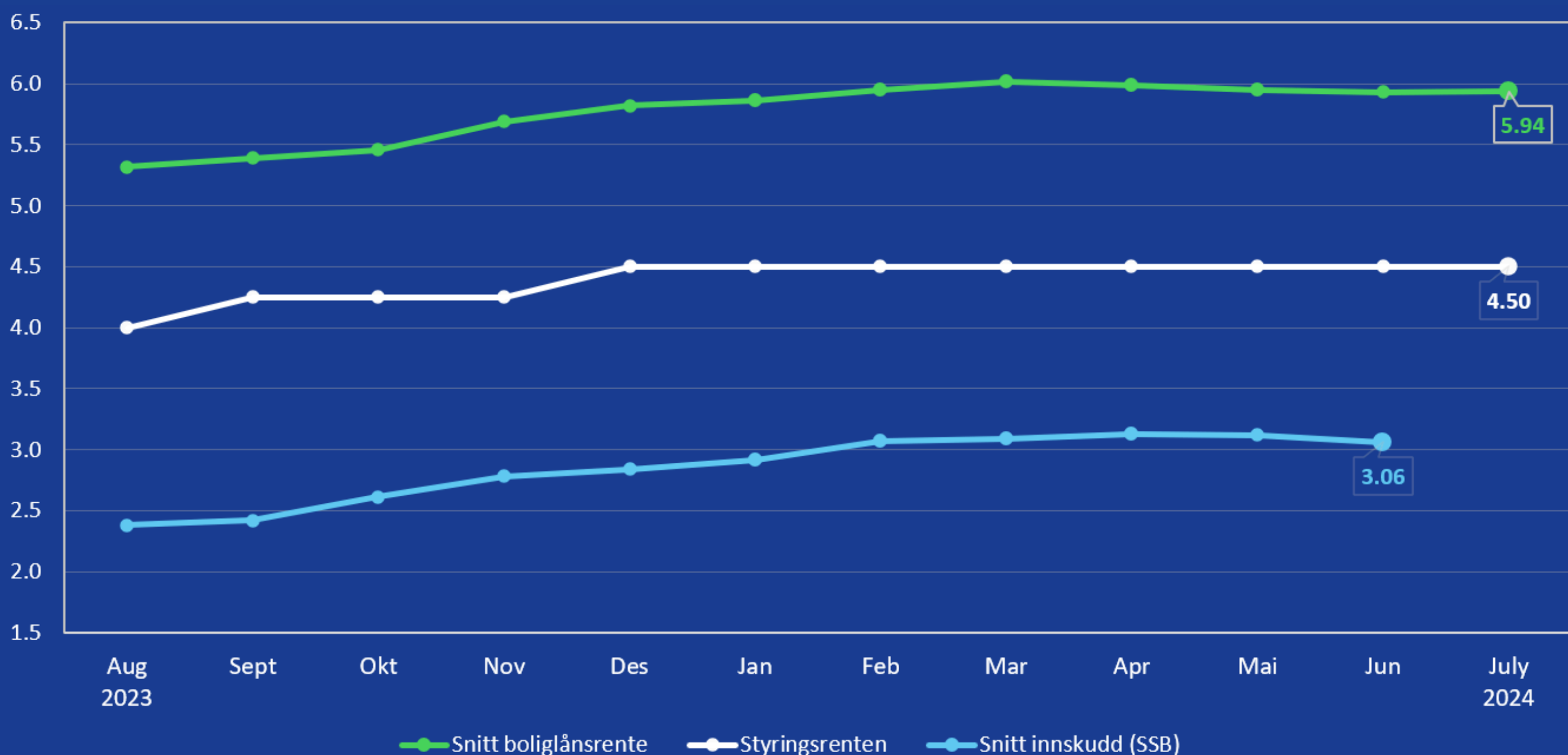
Fastrenten er lavere nå fordi markedet nå forventer flere rentekutt

I det siste har det kommet ut en del tall som indikerer lavere økonomisk vekst i USA og andre land. I tillegg viser statistikken at inflasjonen er på vei ned i mange land som åpner for raskere rentekutt fra sentralbankene.

Når de store utenlandske sentralbankene kutter rentene, kommer som regel Norges Bank etter. Finansmarkedene forventer derfor nå rundt 6 rentekutt i løpet av de neste 18 månedene. Før sommeren lå forventningen på 3 til 4 rentekutt i samme periode.

Flere sjefsøkonomer i bankene peker på den svake norske kronen som gjør at Norges Bank kanskje må drøye rentekuttene. Hvis markedet får rett, vil boliglånsrenten ligge nærmere 4 % en gang i løpet av 2026.

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 200 000 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**

