



BANKMARKEDET FORBRUKERRAPPORTEN

VÅR 2025

DET VIKTIGSTE DENNE VÅREN

- **Gjennomsnittsrenten trender nedover:** Gjennomsnittsrenten er nå på 5,81 % effektiv, og har gradvis sunket de siste månedene. De beste tilbudene for nye kunder er blitt lavere og mange klarer nå å forhandle renten enda lenger ned enn de kunne i vinter.
- **Sterk konkurranse blant digitalbankene:** De digitale bankene fortsetter å utfordre de tradisjonelle bankene med konkurransedyktige renter. Den siste tiden har digitale bank-konsepter som Penni, Himla, Kassa og NORDirekte satt allerede lave renter ytterligere ned.
- **Økt villighet til å bytte bank:** Renteradar ser at brukere med lavere besparelse nå har økt villighet til å bytte bank. Tidligere var det hovedsakelig de med større besparelser som vurderte bankbytte. Dette tyder på at flere opplever det som enklere å finne bedre tilbud, og at bankene må jobbe hardere for å beholde kundene sine.
- **En aldersgruppe kan spare nærmere 15 000 årlig på boliglånet:** Besparelsen for aldersgruppen mellom 35 og 50 år har økt mye den siste tiden. Det skyldes økt konkurranse mellom bankene som har presset prisene på boliglån for dette segmentet. I gjennomsnitt kan en Renteradar-bruker spare over 12 000 årlig på å forhandle på renten eller bytte bank.
- **Det har aldri vært enklere å bytte bank:** Med konkurransedyktige priser og enkle digitale løsninger, har det aldri vært enklere å bytte bank, særlig for de som velger digitale banker. Mange digitale banker lar deg flytte kun boliglånet, samtidig som du kan beholde kontoen, kortene og de øvrige tjenestene i din nåværende bank.

Faktiske boliglånsrenter for mai

	Snittrente	God rente
Alle	5,81 %	5,53 %
Ung	5,70 %	5,42 %
Voksen	5,75 %	5,58 %
Over 50	6,16 %	5,76 %

Synkende gjennomsnittsrente for alle aldersgrupper

Renteoversikten gir innsikt i de faktiske effektive rentene folk betaler innenfor ulike aldersgrupper. Selv om Norges Bank har holdt styringsrenten uendret, har flere banker justert rentene på boliglånsproduktene sine. Gjennomsnittsrentene har sunket de siste månedene for alle aldersgrupper. Økt konkurranse gjør at også de tradisjonelle bankene må tilby renter langt under egne listepriser for både å tiltrekke seg nye og beholde eksisterende kunder.

Brukere av Renteradar har lavere rente

Renteoversikten over viser renten for nye brukere av Renteradar. Snittrenten for eksisterende brukere av Renteradar ligger på 5,72 %. Det er fordi eksisterende brukere ofte har oppnådd lavere rente gjennom å bytte bank eller forhandle ned renten.



TRENDER

Sterk konkurranse mellom digitalbankene

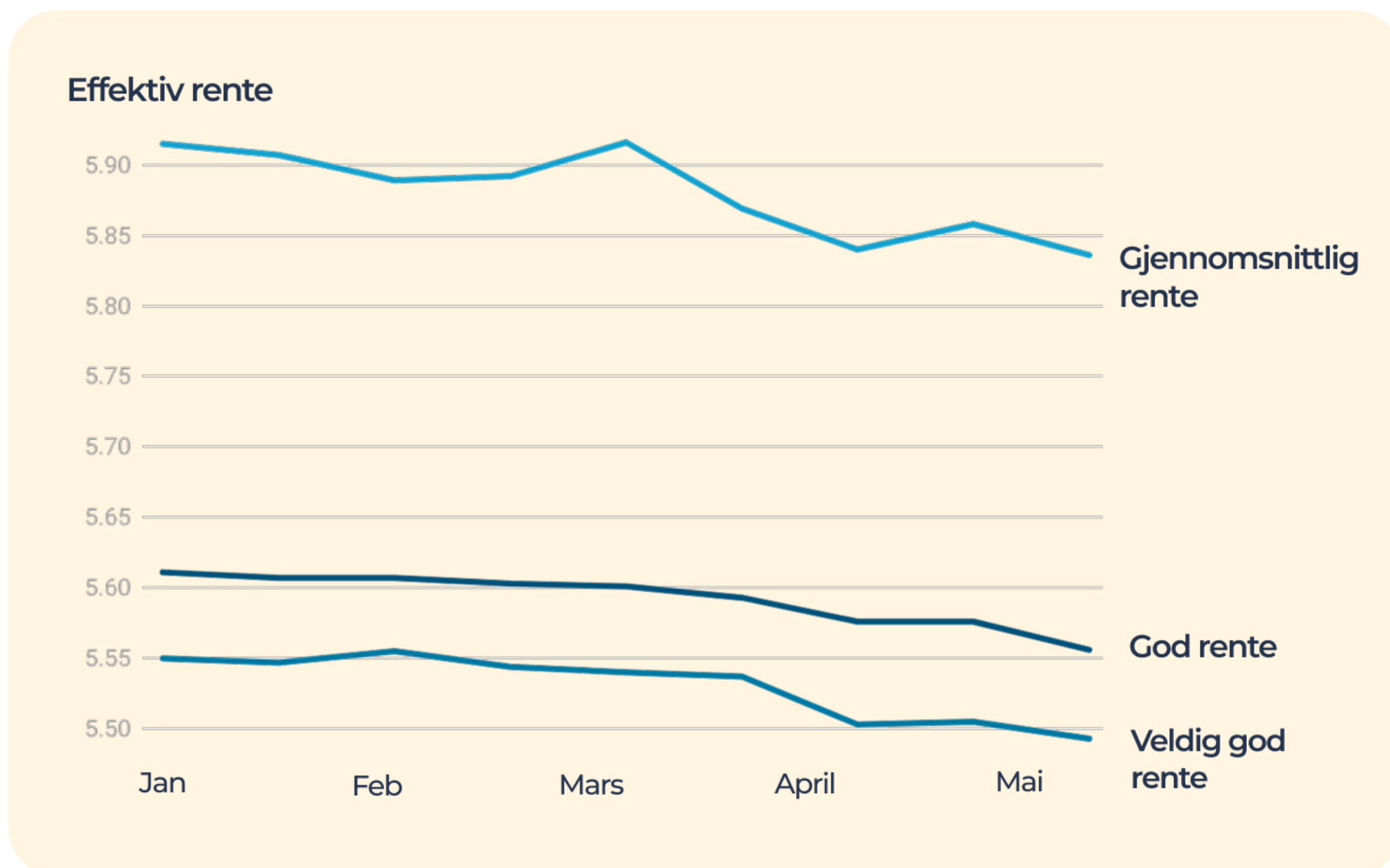
De digitale bankene fortsetter å utfordre de tradisjonelle bankene med konkurransedyktige renter. Den siste tiden har digitalbankkonsepter som Penni, Himla, Kassa, Bulder og NORDirekte satt ned sine boliglånsrenter i sterk konkurranse med hverandre og for å tiltrekke kunder fra de tradisjonelle bankene. Det er nå spesielt gode tilbud for de med lav og middels belåningsgrad.

Økt villighet til å forhandle og bytte bank

Renteradar-brukerne har den siste tiden vært mer aktive med å forhandle på renten og bytte bank. Priskonkurransen på boliglån, særlig fra digitalbankene, har skapt gode tilbud på markedet, noe som har ført til økt aktivitet. En annen faktor som trolig har skapt mer aktivitet i markedet var forventningene om rentenedsettelse fra Norges Bank i mars, som ikke ble realisert. Det høye rentenivået er krevende for mange og flere tok grep for å få ned renten gjennom forhandling eller bankbytte.

Renteradar ser at flere banker nå er villige til å matche de beste rentene ved forhandling. Bankenes fokus på å beholde kundene sine har økt. Samtidig viser brukere med lavere besparelse økt villighet til å bytte bank. Dette tyder på at flere opplever det som enklere å finne bedre tilbud, og at bankene må jobbe hardere for å beholde kundene sine.

Utvikling i gjennomsnittlig effektiv rente siden januar 2025



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. Kundeutbytte er inkludert i rangeringen.

Topp 3 banker for unge



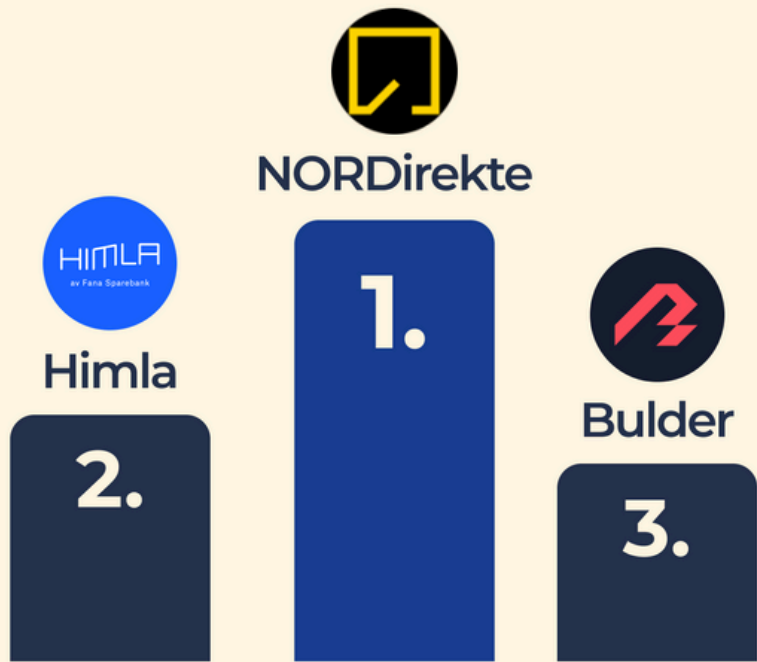
Landkreditt med best tilbud for unge

Landkreditt har tatt over beste tilbud for unge etter de kuttet renten i april. Bulder fortsetter å ha konkurransedyktige priser og hadde en mindre nedjustering på rentene sine i april. Oslofjord Sparebank kommer opp på tredjeplass med en konkurransedyktig rente.

NORDirekte rykker til topp

NORDirekte har tatt over førsteplassen med best tilbud for aldersgruppen mellom 34 og 50 år. Himla har nylig satt ned rentene sine og er tett bak NORDirekte på pris. Bulder faller fra førsteplass ned til tredje.

Topp 3 banker for voksne



Topp 3 banker for 50 +



Himla topper for 50 +

Himla har oftest kommet opp som beste tilbud for de over 50 år. Tett bak følger Bulder og Landkreditt. Alle tre bankene har nylig justert ned rentene sine.

Beste listepriser for ulike lånetyper

	Beste listepris (alle banker)	Snitt beste pris 10 største banker
Standardlån	5,17 % NORDirekte - inntil 55 %	6,15 %
Rammelån	5,32 % Landkreditt - Rammelån 50 %	6,21 %
Grønt boliglån	5,17 % NORDirekte - grønt boliglån	5,62 %
Boliglån for unge	5,48 % Landkreditt - Ung	5,83 %

Listeprisene i tabellen over tar ikke hensyn til kundeutbytte.

Digitalbankene presser ned prisene

NORDirekte tilbyr de beste listeprisene for standardlån og grønne boliglån, mens Landkreditt har de beste listeprisene for rammelån og boliglån for unge.

Himla har senket renten med 0,15 %-poeng på begge sine boliglånsprodukter. Denne justeringen har tatt Himla opp på samme nivå som NORDirekte i flere kategorier, og de er nå blant de beste alternativene for kunder med lav belåning. Spesielt for lån under 2 millioner kroner har Himla Pluss blitt et attraktivt valg, ettersom de tilbyr lavere gebyrer og bedre betingelser sammenlignet med NORDirekte.

Penni reduserte renten på sine boliglånsprodukter tidligere i mai. Etter denne justeringen tilbyr Penni det nest billigste produktet for lån med lav belåningsgrad (under 50 %) og markedets beste ordinære produkt for lån med belåning mellom 60–75 %.

Rentejustering på medlemskapsprodukter

SpareBank 1 SMN har hevet renten med 0,05 %-poeng på to medlemskapsprodukter. Endringen kommer kort tid etter at SpareBank 1 Østlandet satte opp renten på sitt LOfavør-produkt for boliglån for unge med tilsvarende økning. Dette kan tyde på at tilpasningen og priskonkurransen mellom SpareBank 1-bankene fortsetter, særlig i segmentene for unge og førstegangskjøpere.

Generelt er tilbudene for foreningsmedlemmer blitt mindre attraktive enn tidligere. Foreningstilbudene ligger ofte godt over digitalbankenes tilbud og andre bankers individuelle tilbud til nye potensielle kunder og de som forhandler.

Hvor mye kan Renteradars brukere spare?

Alle
12 100 kr

Kan spare nesten 15 000 kroner i snitt

Besparelsen for aldersgruppen mellom 35 og 50 år har økt betraktelig de siste månedene. Det skyldes økt konkurranse mellom bankene som har gitt nye svært gode tilbud for dette segmentet.

Ung
7 600 kr

Tidligere har bankene hovedsakelig konkurrert om unge kunder og kunder med lav belåningsgrad. Nå ser vi imidlertid at bankene også senker rentene for segmentet med større lån og en belåningsgrad på mellom 60 og 75 %.

Voksen
14 800 kr

Mye å spare på å sjekke boliglånsrenten

Basert på de nyeste tallene kan den gjennomsnittlige brukeren av Renteradar spare hele 12 100 kroner årlig ved å forhandle med banken eller bytte bank. Det er det høyeste nivået på lenge.

Over 50
10 200 kr

Det er mest å spare for aldersgruppene utenom ung-segmentet, siden de unge ofte får gode priser uansett. For de eldre er det mer å hente, ettersom de ofte har vært hos samme bank i lang tid der banken jevnlig har økt renten. Bankene tilbyr gjerne gode renter for nye kunder, men gir kun lavere renter til eksisterende kunder hvis de aktivt forhandler selv.

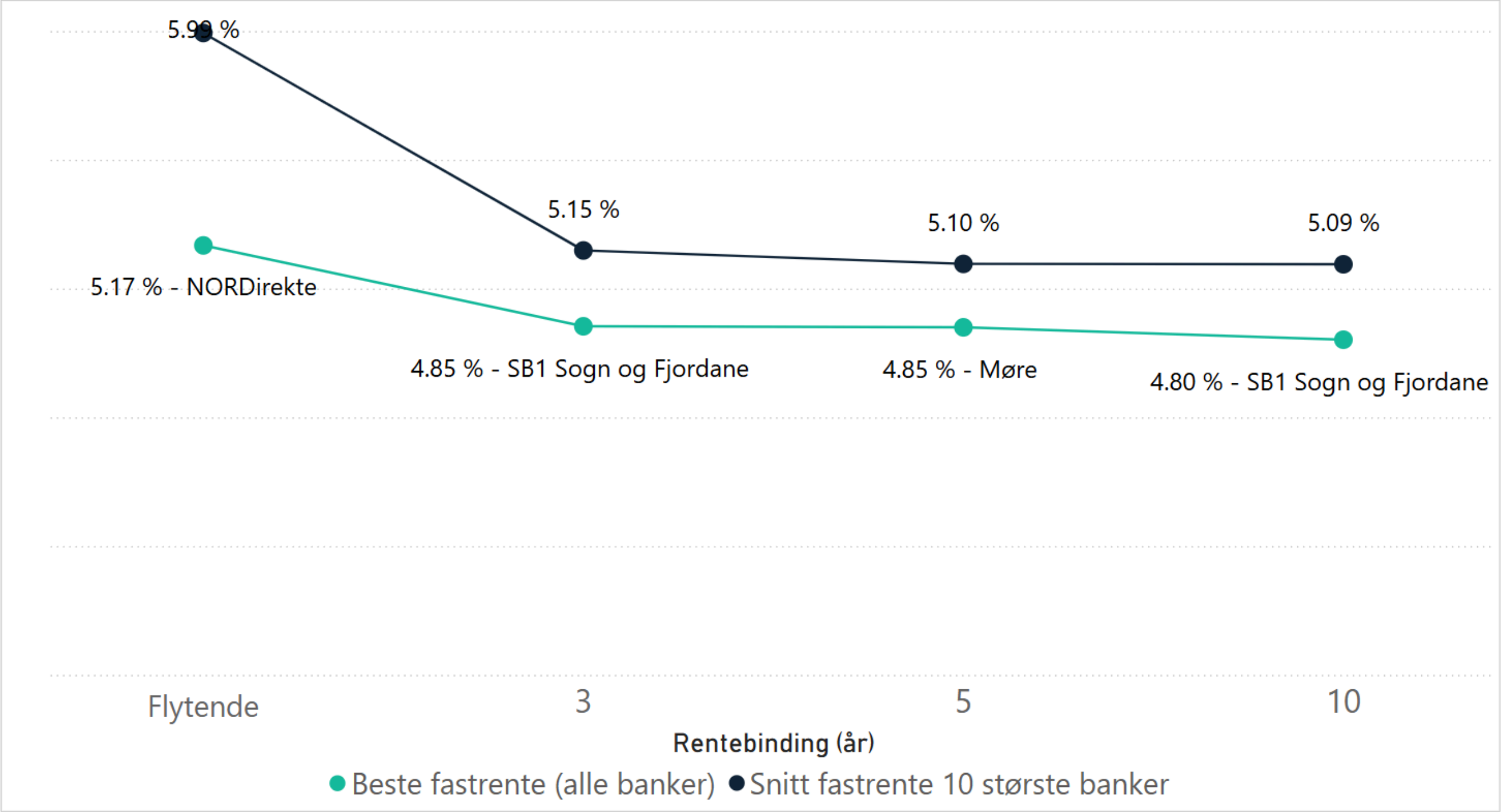
Kathrine sparer 40 000 årlig på boliglånet

Prutingen gikk kjempebra! Banken ringte opp og jeg fikk spart 40.000kr på lånet 😊
Takk for en super tjeneste! 🌟

Kathrine Færø



Fastrenter



Beste fastrentetilbud nå:

- **Beste fastrentetilbud for 3 år:** SpareBank 1 Sogn og Fjordane med effektiv rente på 4,85 %
- **Beste fastrentetilbud for 5 år:** Sparebanken Møre med effektiv rente på 4,85 %.
- **Beste fastrentetilbud for 10 år:** SpareBank 1 Sogn og Fjordane med effektiv rente på 4,80 %.

Fastrentene trender nedover

I tiden etter påske har vi sett flere justeringer i fastrentetilbudene fra bankene. Flere banker valgt å sette ned sine fastrenter i takt med den generelle nedgangen i de lange markedsrentene.

Sparebanken Møre har nå det beste tilbudet på fem års binding etter at de kuttet renten med 0,24 %-poeng tidlig i mai. Flere andre banker har også justert rentene i mai, inkludert mange fra SpareBank 1-gruppen. De fleste har satt ned rentene med mellom 0,05 og 0,25 %-poeng, avhengig av løpetid og belåningsgrad.

Mot slutten av april, kom også rentejusteringer fra blant annet DNB, Nordea, Sparebanken Vest, og Sparebanken Sør. Rentejusteringene den siste tiden har bidratt til å presse snittrentene for de største bankene betydelig ned.

Innskuddsrenter

	Beste rente (alle banker)	Beste rente (eks. forbruksbanker)	Snitt beste rente 10 største banker
Bruks-/lønnskonto	3 % Penni	3 % Penni	0,02 %
BSU	7 % Handelsbanken	7 % Handelsbanken	6,57 %
Sparekonto ordinær	5,06 % Avida	4,85 % Handelsbanken	3,51 %
Sparekonto med utaksbegrensninger	5,05 % Maritime	5,00 % OBOS-banken	4,71 %
Barne- og ungdomskonto	6,50 % SBI Østfold Akershus	6,50 % SBI Østfold Akershus	4,21 %
Fastrente 2-3 år	4,50 % Pareto	4,30 % SBI Sogn og Fjordane	3,83 %

Mindre endringer i innskuddsrentene

Det har vært kun mindre endringer på bankenes innskuddsprodukter den siste tiden, både på flytende og fastrenteprodukter. De beste tilbudene i markedet har holdt seg ganske stabilt.

Nykommeren Penni har lansert brukskonto med 3 % rente, mens snittrenten for de 10 største bankene ligger på tilnærmet 0 %. De beste rentene på ordinær sparekonto og sparekonto med utaksbegrensninger har ligget stabilt en god stund.



VÅRENS TIPS

Nå er det på tide å søke lån i en digitalbank

Antallet digitalbanker øker og fortsetter å utfordre de tradisjonelle bankene ved å tilby attraktive priser og effektive digitale løsninger. Denne økende konkurransen har skapt et marked der forbrukerne har flere alternativer og bedre muligheter til å få gode betingelser på boliglånet.

Digitalbankene presser prisene ned

Digitalbankene er kjent for å utfordre de tradisjonelle bankene på pris, men i løpet av de siste månedene har konkurransen presset prisene til et nytt lavere nivå. Eksempelvis tilbyr nystartede Penni (Eika Digitalbank) effektiv rente på 5,38 % for kunder med belåningsgrad mellom 55 % og 75 %. Snittet for de 10 største bankene ligger på 6,15 %. Lånetakere med mellomhøy belåningsgrad kan derfor spare mer enn før, og i snitt kan de spare 15 000 kroner årlig ved å bytte til banken med best tilbud.

Det har aldri vært enklere å bytte bank

En annen stor fordel med digitale banker er hvor enkelt det er å bytte bank eller kun flytte boliglånet. I de fleste tilfeller kan du beholde kontoene og kortene dine i den nåværende banken, samtidig som du flytter boliglånet ditt til en bank med bedre betingelser. Det opprettes kun en konto de kan trekke renter og avdrag fra.

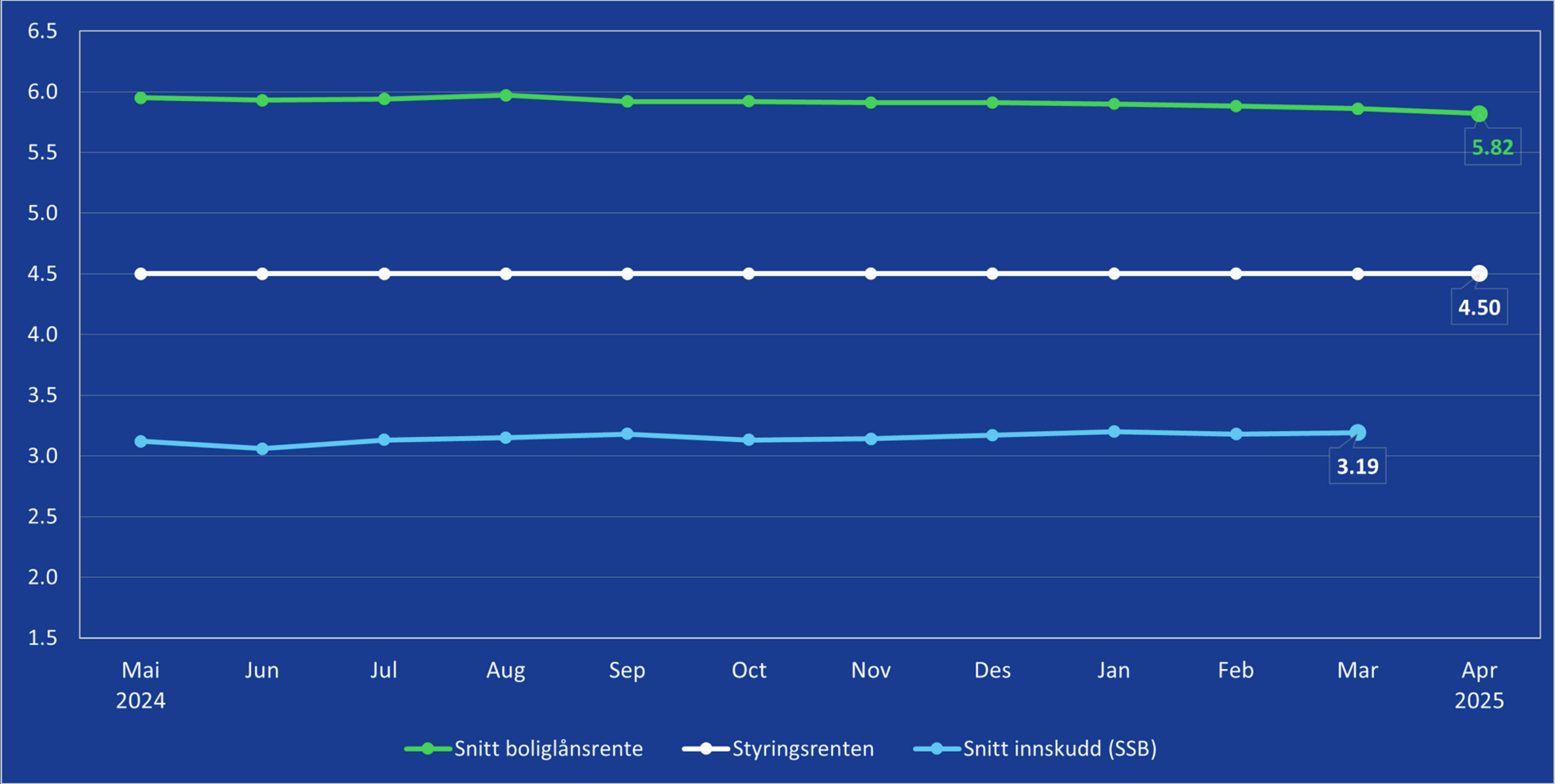
Enda enklere er det å flytte boliglån til Kassa (Oslo Pensjonsforsikring), en annen billig tilbyder av boliglån. Her kan du beholde banken din til alt annet. Du flytter kun boliglånet. Renter og avdrag trekkes bare med autogiro fra kontoen du har i dag.

Hele prosessen med å søke er rask og enkel, og det er uforpliktende å sende inn lånesøknader. Man logger inn med BankID. Da innhentes mesteparten av informasjonen bankene trenger automatisk. I tillegg må man kun svare på noen få enkle spørsmål.

Bulder og andre aktører setter preg på markedet

Et godt eksempel på en digital bank som har hatt suksess er Bulder. De har vunnet kundetilfredshetsmålingen til EPSI to år på rad og blir oppfattet som en bank med gode digitale løsninger, konkurransedyktige priser og en bank som tar godt vare op sine kunder. Dette er et tydelig tegn på at flere forbrukere setter pris på både den digitale løsningen og de gunstige rentene som disse bankene tilbyr.

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 250 000 brukere. Listepriser 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.
- Listepriser: Listepriser 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**

