



BANKMARKEDET FORBRUKERRAPPORTEN

HØST 2025

DET VIKTIGSTE DENNE HØSTEN

- **Rentene er på vei nedover:** Etter rentekutt fra Norges Bank har gjennomsnittlig effektiv boliglånsrente falt til 5,54 %.
- **Noen får rentekutt på forskudd:** Rentenivåene tyder på at flere banker har begynt å senke rentene for noen kunder før kuttet trer i kraft i november.
- **Rekordmange vurderer å bytte bank:** Interessen for å bytte bank har økt. Det skyldes at bankene allerede har satt ned renten på tilbud for nye kunder, så kundene slipper å vente på egen bank.
- **Størst besparelse for 35–50-åringer:** Denne gruppen kan spare mest ved å forhandle eller bytte bank, i snitt rundt 11 000 kroner i året.
- **Fastrentene trender svakt ned:** Flere banker økte likevel fastrentene litt i september etter signaler fra Norges Bank om at det kan gå lenge til neste kutt.
- **Innskuddsrentene faller:** Snittrenten på sparekonto er ned rundt 0,3 %-poeng siden våren. Penni skiller seg ut med 3 % rente på brukskonto.
- **Høstens tips:** Ikke alle fikk hele rentekuttet sist. Sjekk rentebrevet fra juni og september i nettbanken. Vurder om du bør forhandle eller bytte bank hvis du ikke har fått hele rentekuttet.

Faktiske boliglånsrenter for oktober

Renteoversikten viser de effektive rentene folk faktisk betaler innenfor ulike aldersgrupper.

	Snittrente	God rente
Alle	5,54 %	5,29 %
Under 35 år	5,41 %	5,27 %
35 - 50 år	5,55 %	5,31 %
Over 50 år	5,81 %	5,48 %

Synkende boliglånsrente for alle aldersgrupper

Norges Bank har kuttet styringsrenten to ganger i år, og boliglånsrentene er nå på vei nedover. Det første kuttet kom i juni, og bankene satte da ned rentene for kundene i august. Det andre rentekuttet kom i september og trer i kraft i november. Snittrenten er nå på 5,54 % effektiv, mens nivået for «god rente» ligger i området 5,27–5,35 % for de fleste grupper utenom de over 50 år.



Forskjellen mellom en god rente på 5,29 % og snittrente på 5,54 % utgjør omtrent **7 500 kroner i året** på et boliglån på 3 millioner kroner.

Noen har fått rentekuttet på forskudd

Nivåene for god rente har falt etter Norges Banks rentekutt i september, som tyder på at enkelte banker har begynt å kutte renten for noen boliglånskunder allerede. De fleste bankene senker boliglånsrenten for eksisterende kunder i november.

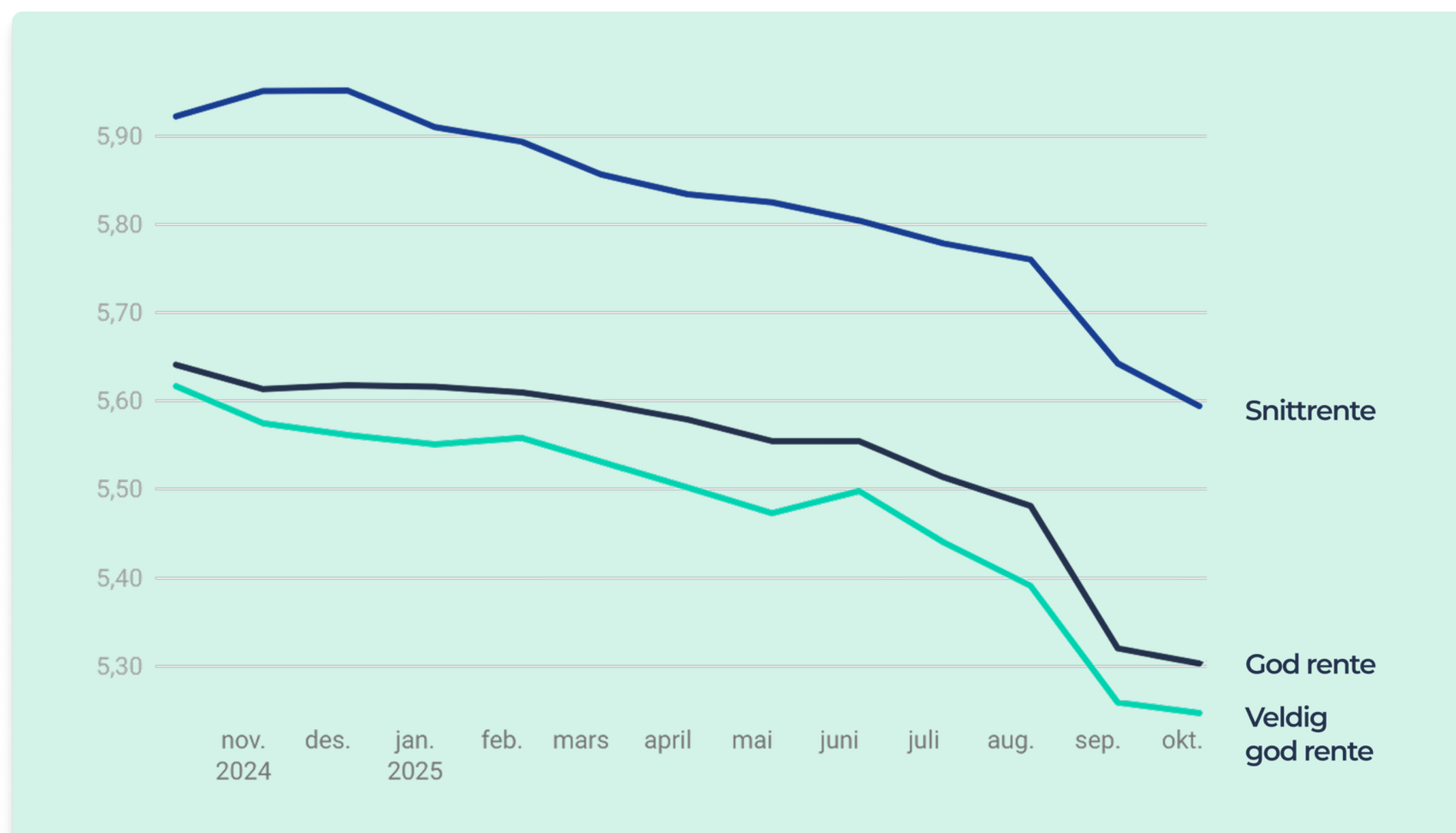


TRENDER

Rekordmange vurderer å bytte bank

Viljen til å bytte bank har økt merkbart den siste tiden. Det skyldes at mange banker allerede har satt ned rentene sine, slik at kundene raskere får lavere rente uten å vente på egen bank. Dette viser at konkurransen i markedet virker, og at flere banker tvinges til å reagere når kundene blir mer aktive.

Utvikling i gjennomsnittlig effektiv rente det siste året



Rentenivåene har falt svakt frem til juni da Norges Bank kuttet rente for første gang på over fem år. Grafen viser at noen fikk rentekuttet i juni på forskudd eller byttet bank og fikk lavere rente med en gang.

Det samme skjer nå etter rentekuttet i september. Rentene fortsetter å falle, noe som tyder på at flere banker allerede nå gir rentekuttet til enkelte kunder.

Topp 3 banker for ulike aldersgrupper

Rangeringen er basert på hvilke banker som oftest kommer opp som beste tilbud blant Renteradars brukere. Estimert kundeutbytte er inkludert.

Topp 3 banker for unge



Bulder med best tilbud for unge

Hele 8 av 10 i under 35 år får opp Bulder som beste tilbud på Renteradar. Landkreditt kommer på andreplass, og Sparebanken Norge på tredjeplass, men begge et stykke under Bulder.

Tett konkurranse

Bulder er banken som oftest dukker opp blant de beste tilbudene for de mellom 35 og 50 år. Himla følger tett bak, mens Sbanken holder seg stabilt som på tredjeplass.

Topp 3 banker for 35-50 år



Topp 3 banker for 50 +



Bulder topper for 50 +

Også for de eldre topper Bulder listen med god margin, mens Himla og Landkreditt kommer et stykke bak på andre og tredjeplass.

Beste listepriser for ulike lånetyper

Lånetype	Beste listepris (alle banker)	Snittpris 10 største banker	Beste tilbyder
Standardlån	4,84 %	5,60 %	Landkreditt - inntil 50 %
Rammelån	4,96 %	5,66 %	Landkreditt - Rammelån 50 %
Grønt boliglån	4,79 %	5,13 %	Landkreditt - Grønt
Boliglån for unge	4,90 %	5,29 %	Bulder - Ung innenfor 50 %

Listeprisene i tabellen tar ikke hensyn til kundeutbytte.

Landkreditt med beste listepris i flere produktkategorier

Landkreditt tilbyr nå de beste listeprisene for standardlån, rammelån og grønt boliglån. Bulder har beste listepris på boliglån for unge med en rente på 4,90 %, men da innenfor en belåningsgrad på 50 %.

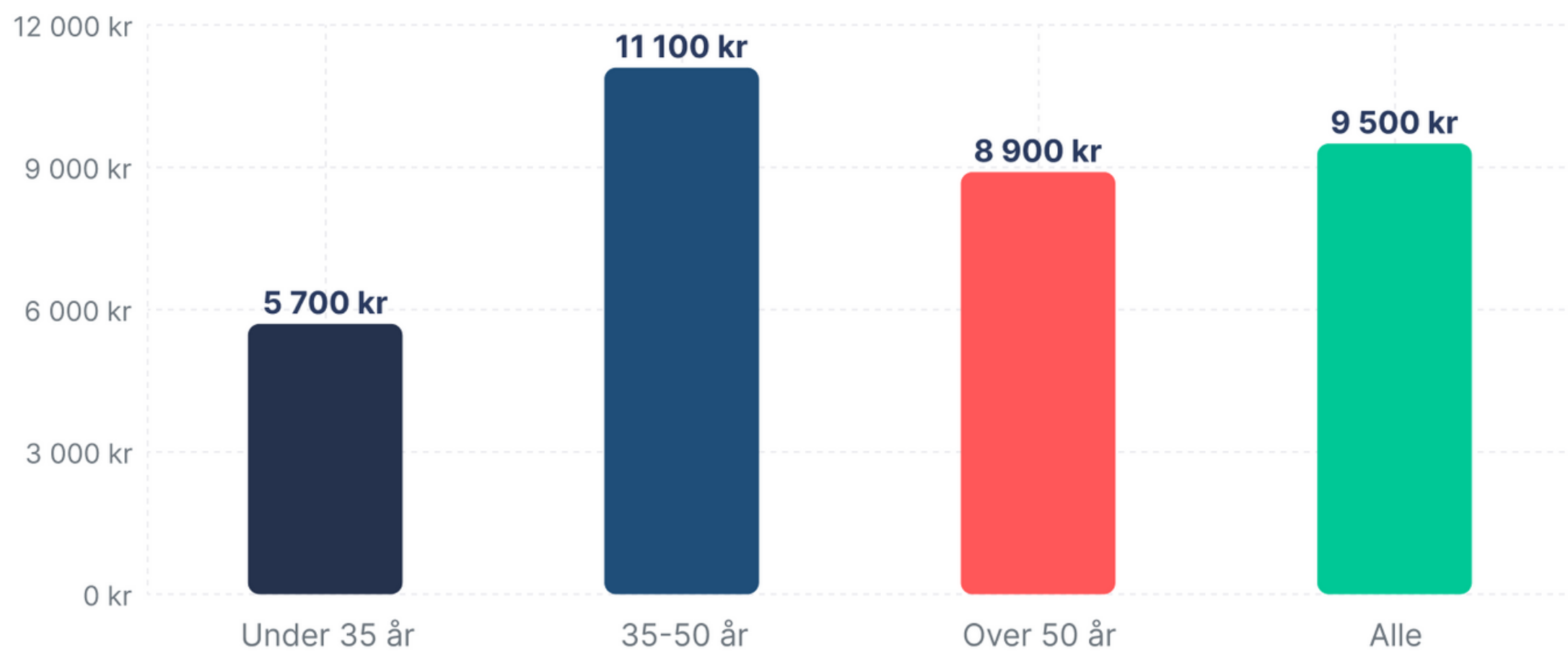

4,84 %

Beste listepris for standardlån
i Landkreditt

De fleste bankene kuttet renten med 0,25 %-poeng etter Norges Bank kuttet renten

Norges Bank kuttet styringsrenten på rentemøtet i september, og de aller fleste bankene fulgte etter med tilsvarende kutt på 0,25 %-poeng. KLP Banken doblet kuttet og setter renten ned med 0,50 %-poeng for sine lånekunder. Sbanken kuttet renten med 0,30 %-poeng i forkant av rentemøtet.

Hvor mye kan Renteradars brukere spare?



Kan spare over 11 000 kroner i snitt

Besparelsen er størst for aldersgruppen mellom 35 og 50 år. Tidligere har bankene først og fremst konkurrert om unge kunder og de med lav belåningsgrad. Nå ser vi at flere banker også senker rentene for kunder med større lån og belåningsgrad mellom 60 og 75 %.

11 100 kr

Høyest besparelse for de mellom 35 og 50 år

9 500 kr

Gjennomsnittlig besparelse for alle aldre

3 av 4 kan spare penger på boliglånet

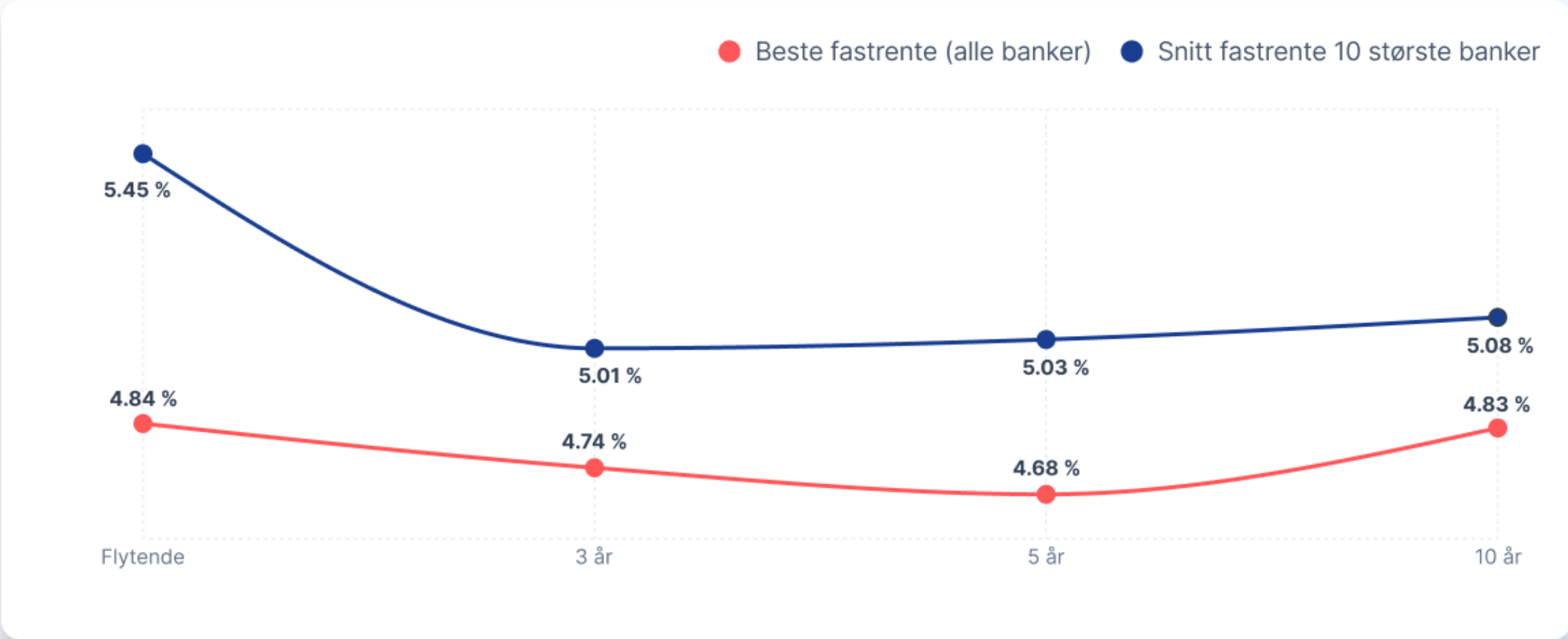
Brukerne av Renteradar kan i snitt spare 9 500 kroner årlig ved å forhandle med banken eller bytte bank.

De unge får ofte gode renter og har derfor mindre å hente. For eldre kunder er det derimot mer å spare, mange har hatt samme bank i mange år, mens banken gradvis har økt renten. Bankene gir ofte lavere renter til nye kunder, men eksisterende kunder må som regel be om det selv.

Beste fastrentetilbud

Tilbudene er vist i effektiv rente

Flytende	3 år	5 år	10 år
4.84%	4.74%	4.68%	4.83%
Landkreditt	Sbanken	Sbanken	SB1 Sogn og Fjordane



Fastrentene trender nedover

Fastrentene har beveget seg svakt nedover i løpet av sommeren, men flere banker økte fastrentetilbudene litt i slutten av september. Bakgrunnen for økningen er at de lange markedsrentene steg litt etter rentemøte da Norges Bank meldte at rentekuttet antakeligvis er det siste på lenge.

Noen prisendringer i markedet i det siste:

- Fana Sparebank økte fastrentene med rundt 0,20 %-poeng på 3, 5 og 10 års binding.
- Nordea gjorde bred oppjustering på 0,15–0,20 %-poeng for mange produkter.
- SpareBank 1 Sør-Norge, Sparebanken Norge og Storebrand økte også sine priser, typisk med 0,15–0,20 %-poeng.
- JBF Bank og Forsikring økte 10-års fastrente med hele 0,54 %-poeng, mens 3- og 5-års binding ble redusert med 0,20 %-poeng.

Beste innskuddsrenter

Kontotype	Beste rente (eks. forbruksbanker)	Snitt beste rente 10 største banker	Beste tilbyder
Bruks-/lønnskonto	3,00 %	0,01 %	Penni
BSU	6,70 %	6,28 %	SB1 Østlandet
Sparekonto ordinær	4,70 %	3,21 %	Sparebanken Øst
Sparekonto med utaksbegrensninger	4,75 %	4,43 %	SB1 Sør-Norge
Barne- og ungdomskonto	4,45 %	3,92 %	Landkreditt
Fastrente 2-3 år	4,20 %	3,90 %	SB1 Østfold Akershus

Innskuddsrentene faller

Etter to rentekutt fra Norges Bank har flere banker gradvis satt ned innskuddsrentene. Snittrenten for ordinær sparekonto har falt med rundt 0,30 %-poeng siden våren. Fastrenteinnskudd har også gått noe ned, særlig for korte bindingstider der mange banker har kuttet 0,10–0,30 %-poeng.

 **4,70 %**

Beste rente på ordinær sparekonto

Penni tilbyr høy rente på brukskonto

Digitalbanken Penni skiller seg ut ved å tilby 3 % rente på brukskonto. De aller fleste banker gir rente nær 0 % på brukskonto. Det kan være gunstig for de som har litt penger stående på brukskonto.

Mange taper mye på sparepengene sine

Bankene tjener godt på kunder som lar store beløp stå på konto uten rente. Brukskonto gir stort sett null i rente og ordinær sparekonto ligger rundt 3,20 %. Velger du riktig kontotype, gjerne i samme bank, kan du få opp mot 4,70 % i rente. Forskjellen mellom markedets beste rente og snittet blant de største bankene er nå over 1,5 %-poeng.



HØSTENS TIPS

Sjekk om du har fått begge rentekuttene

Etter rentekuttet i juni viste det seg at ikke alle bankkunder fikk hele kuttet på 0,25 %-poeng. Nå kommer enda et kutt i november, og da lønner det seg å sjekke om du får hele rentenedgangen.

Slik finner du rentebrevet

Når bankene endrer boliglånsrenten, sender de ut rentebrev i innboksen i nettbanken. Mange får ikke med seg disse endringene, og risikerer dermed å gå glipp av deler av rentekuttet.

Ikke alle fikk hele kuttet sist

De fleste boliglånskundene fikk hele første rentekuttet, men ikke alle. Bankene varslet at de ville senke renten med *inntil* 0,25 %-poeng, som kan bety at ikke alle får hele reduksjonen. Dette gjaldt særlig en del kunder som allerede hadde gode renter før kuttet.

Dette bør du gjøre nå 🙋

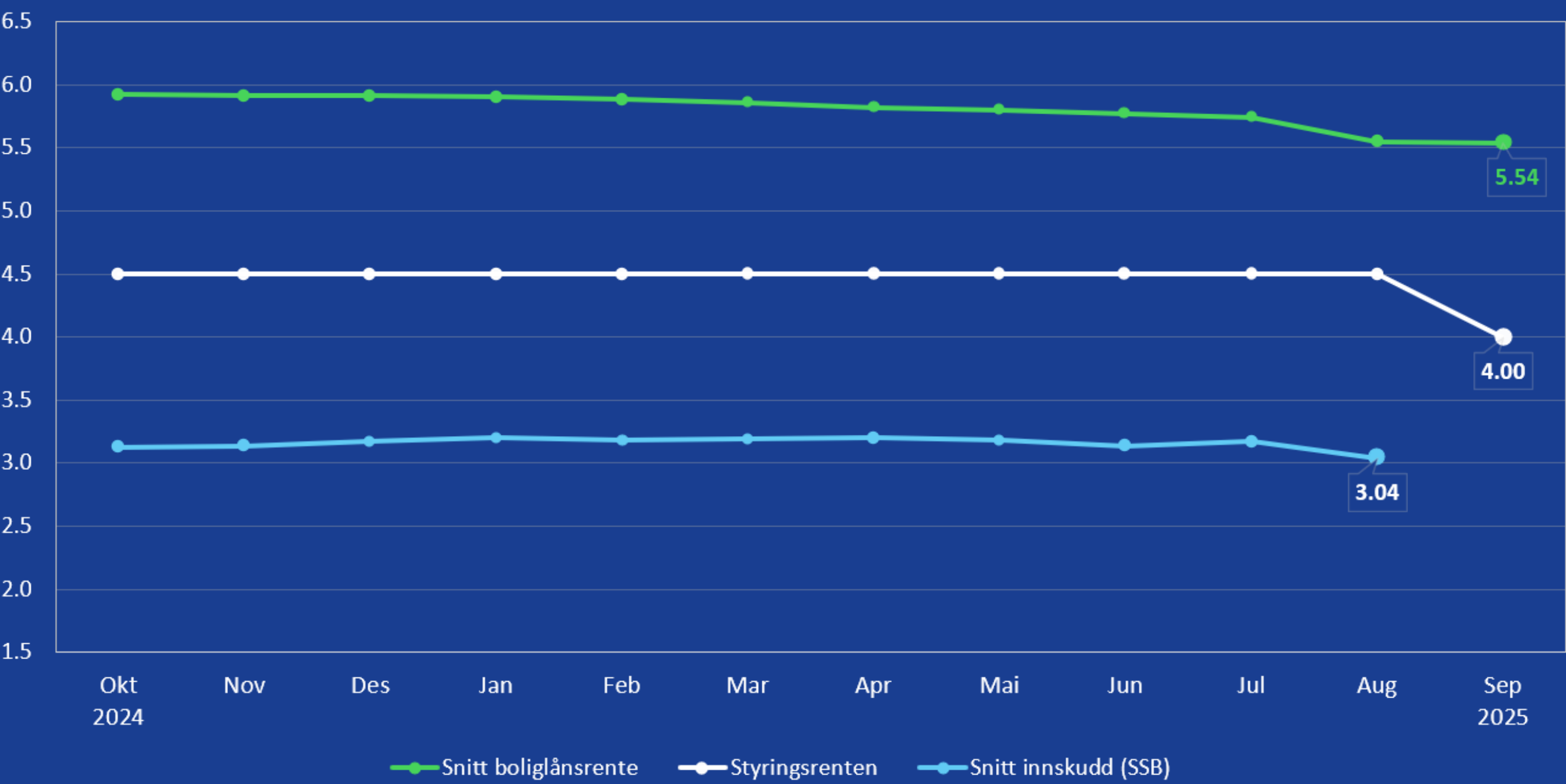
Konkurransen i boliglånsmarkedet er høy, og det kan være store forskjeller mellom banker.

Forsikre deg om at du ikke betaler for mye på boliglånet ditt:

- Sjekk rentebrevene i nettbanken din
- Sammenlign renten på Renteradar, for å se hvordan du ligger an

På Renteradar ser du renten justert for det kommende kuttet, sammenlignet med snittet og markedets beste tilbud.

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 300 000 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**

