

Bluestep-rapporten 2021

En bostads- marknad med stängda dörrar



Bluestep. En modern bolånebank

Om rapporten:

Bluestep-rapporten 2021: En bostadsmarknad med stängda dörrar är framtagen av Bluestep Bank och är baserad på en undersökning utförd av Kantar Sifo. I rapporten medverkar flera av bankens experter. De delar med sig av sin erfarenhet och insikter för att kommentera och reflektera kring undersökningsresultaten.

Om undersökningen:

Undersökningen är genomförd av Kantar Sifo i maj 2021. Den är riksrepresentativ och statistiskt säkerställd på länsnivå. Totalt har 2 647 personer i Sverige mellan 18 och 79 år deltagit i undersökningen.

Förord

s. 6



02

Kunskap
och tradition

s. 16

01

Förstagångs-
köparna

s. 8



04

Förändrade
livssituationer

s. 26



03

Vem bär
ansvaret

s. 34

Innehåll

Rapportens experter



Sara Kieffer
Kreditchef på Bluestep Bank



Sarmad Jawady
Bolånechef på Bluestep Bank



Daniel Almgren
Hållbarhetschef på Bluestep Bank



Christian Marker
Chefsjurist på Bluestep Bank



Björn Lander
VD på Bluestep Bank

Förord

På Bluestep Bank tror vi på delaktighet och inkludering. Att kunna påverka sitt liv och förverkliga sina drömmar är en av de starkaste drivkrafter som finns i ett samhälle. Som bank arbetar vi förstås med ekonomi och pengar. Men framför allt med människor. I varje samtal och möte med en kund vill vi se den unika individen bakom siffrorna. Vi vet att det förhållningssättet ger oss bäst möjligheter att bidra till varje kunds resa mot en ökad ekonomisk trygghet.

Bluestep-rapporten 2021 visar att dörrarna till ett eget boende allt för ofta är stängda och låsta för många i vårt land. Det finns ett finansiellt utanförskap. Vi på Bluestep vill bidra till att låsa upp dessa dörrar och ge fler en möjlighet att stiga in i ett hem som man äger, och på så sätt även ta ett stort steg in i större delaktighet i samhällsekonomin.

Den största affären som de flesta av oss gör i livet är att köpa en bostad. Det känns ofta spännande och utmanande, kanske till och med lite skrämmande. Men känslan av att kunna betala sin ränta och amortera på ett lån är samtidigt ett bevis på vår egen förmåga att skapa det liv vi har valt. Vi vill att fler ska få uppleva den känslan. Då måste vi börja från grunden.

I vår rapport framgår det att många känner sig osäkra på sin kunskap om privatekonomi och efterlyser bättre utbildning i dessa frågor i skolan. Bankernas ansvar är också tydligt. Många vill se enklare och tydligare information på flera språk. Det är trots allt inte orimligt att vilja ta del av detaljerad information om så viktiga frågor som ett bolån på det språk man verkligen behärskar. Vi håller med. Därför talar våra bolåne-specialister 20 olika språk vilket gör att vi har stora möjligheter att vägleda de kunder som talar andra språk än svenska.

De höga trösklar som redan i dag finns för att komma in på bostadsmarknaden är ännu högre för en växande andel av befolkningen. Av dem som inte äger sin bostad uppger 36 procent att det största hindret är att de saknar fast anställning. Att en anställningsform fortfarande betraktas som automatiskt diskvalificerande för att kunna få ett bolån är helt enkelt fel.

På Bluestep jobbar vi varje dag för att vara en inkluderande och möjliggörande bank. Vår vision är ett inkluderande samhälle, där alla kan uppfylla sin ekonomiska potential med stöd av ansvarsfulla och transparenta bolån. För att lyckas måste vi vara lyhörda och nyfikna, liksom lösningsorienterade och nytänkande när det gäller våra tjänster och produkter.

För oss är Bluestep-rapporten ett sätt att bättre förstå hur vi kan hjälpa ännu fler in på bostadsmarknaden.

Vi hoppas att du också finner den lärorik. Trevlig läsning!

Björn Lander, VD på Bluestep Bank



Kapitel 1

Förstagångs- köparna



Hur svårt är det att komma in på bostadsmarknaden – egentligen?

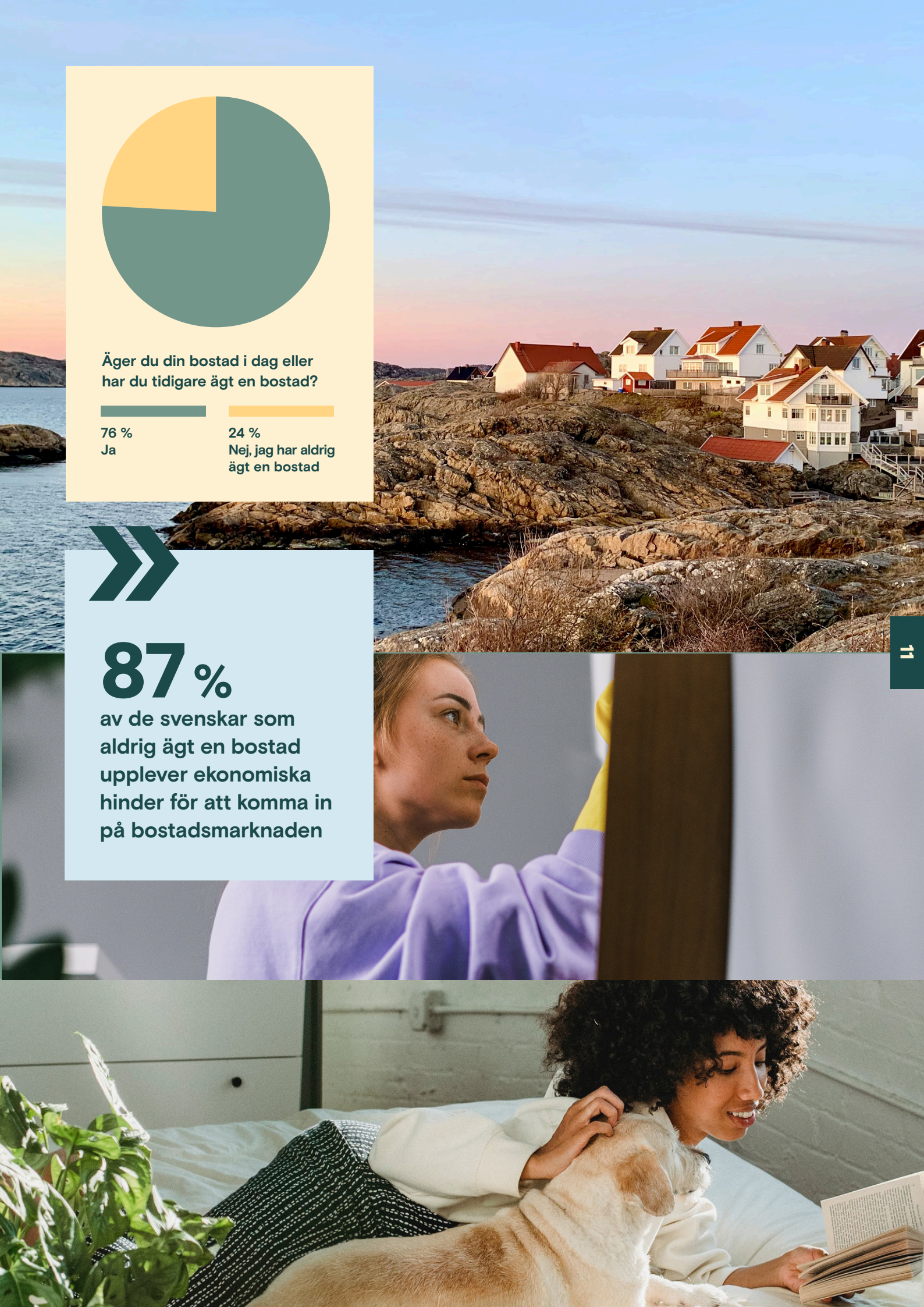
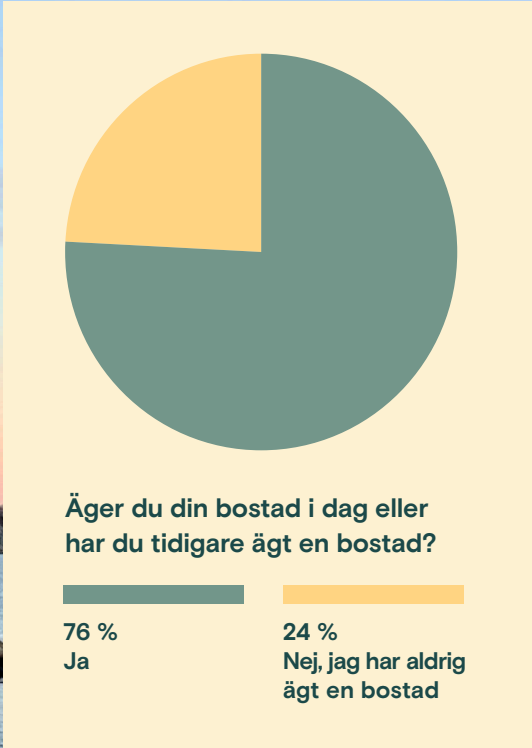
Sett över en längre tid har de stigande bostadspriserna i kombination med skärpta amorteringskrav och höjda krav på kontantinsats kontinuerligt höjt trösklarna för att komma in på bostadsmarknaden. Men på vilka sätt påverkar egentligen den tuffa bostadsmarknaden svenskarna?

Bland dem som aldrig ägt en bostad är det närmare nio av tio som upplever ekonomiska hinder för att komma in på bostadsmarknaden. En majoritet säger att det beror på de höga bostadspriserna. Dessutom visar det sig att drygt fyra av tio av kvinnorna som aldrig har ägt en bostad upplever att de hindras från att komma in i bostadsmarknaden på grund av att de saknar en fast anställning – och därmed har svårt att få bolån. Jämförelsevis

är det endast en fjärdedel av männen som upplever samma hinder. Hos den yngsta åldersgruppen, det vill säga 18–29-åringarna, har drygt hälften, 53 procent, aldrig ägt en bostad. Bland dessa upplever flest personer att det är de höga bostadspriserna och avsaknaden av en fast anställning som sätter käppar i hjulet för deras bostadsdrömmar.

Detta hindrar förstagångsköparna från att köpa en bostad

1. För höga priser	57 %
2. För hög kontantinsats	37 %
3. Saknar fast anställning	36 %
4. Amorteringskravet	12 %
5. Annat	6 %



Sänkt levnadsstandard för att kunna köpa bostad

Bluestep-rapporten 2021 visar att de ständigt ökande bostadspriserna är det främsta hindret för en majoritet att kunna skaffa en egen bostad. Men vad hade svenskarna kunnat tänka sig göra för att lyckas ta sig in på bostadsmarknaden?

En tredjedel av befolkningen är villiga att sänka sin levnadsstandard för att kunna spara mer pengar. Följt av att antingen byta ort helt och hållet, 22 procent, eller bo längre bort från jobbet eller skolan, 20 procent. En tredjedel av invånarna

i Västerbottens län kan tänka sig bo längre från den ort där de jobbar eller studerar. Det är den högsta siffran i landet.

Det visar sig att familjen är något av ett känsligt ämne när det kommer till att skaffa en egen bostad. Varannan person hade inte velat flytta hem till föräldrarna för att kunna spara mer pengar. Att låna pengar av familjen eller släkten är inte heller ett alternativ för hela 42 procent av befolkningen.

Det hade svenskarna kunnat tänka sig göra för att köpa en egen bostad

Topplista	
1. Sänka levnadsstandarden för att kunna spara mer pengar	31 %
2. Byta ort helt och hållet	23 %
3. Bo längre bort från orten där man jobbar eller studerar	21 %

Det hade svenskarna inte kunnat tänka sig göra för att köpa en egen bostad

Topplista	
1. Flytta hem igen för att kunna spara mer pengar	53 %
2. Låna pengar av familj eller släkt	42 %
3. Börja studera igen för att få ett jobb med högre lön	39 %



Det är synd att myten om att man måste ha en fast anställning för att kunna köpa en bostad lever kvar. På Bluestep har vi förståelse för att alla människor har olika förutsättningar. Därför är det inte anställningsform eller kredithistorik som är viktigast när vi behandlar en ansökan. I stället tittar vi på kundens samlade återbetalningsförmåga. Vi ser det som vårt ansvar att sätta oss in i varje kunds förutsättningar, men vi tar även lika stort ansvar genom att tacka nej de gånger vi inte har möjlighet att hjälpa kunden till en större ekonomisk trygghet.

Sara Kieffer, kreditchef på Bluestep Bank

Den tuffa bostadsmarknaden lämnar unga vuxna uppgivna

Föga förvånande är det flest unga vuxna i åldern 18–29 som har påverkats av de hårda kraven som råder för att komma in på bostadsmarknaden. Närmare fyra av tio uppger att de har påverkats på ett eller annat sätt. Bland dessa är det flest som säger att man har tvingats bo kvar hemma hos föräldrarna eftersom det inte har varit möjligt att köpa en egen bostad.

Bland de unga vuxna som har påverkats av de tuffa kraven säger 32 procent att de har känt sig uppgivna över att behöva lägga sina framtidsplaner på is – och var femte person upplever att deras psykiska hälsa har påverkats negativt.



Bland dem som har påverkats av de hårda kraven så upplever var femte att det har skett på bekostnad av deras psykiska hälsa.

Yrkeserfarenhet möjliggjorde köp av drömvillan

I Dalarna bor Jakob, 29 år, och Jasmine, 26 år, som har varit gifta sedan ett par år tillbaka. Trots att de saknar fasta anställningar har makarna haft en stadig inkomst från sina jobb inom äldreomsorgen respektive byggbranschen i över fem års tid. Dessutom hade Jakob nyligen börjat hos en ny arbetsgivare med en ny titel som innebar en bra löneökning.

Tack vare hushållets relativt goda ekonomi bestämde de sig för att ta nästa steg och köpa sin första bostad. De hade hittat sin drömvilla som låg ute till försäljning i en by strax utanför Fagersta. Jakob och Jasmine tog därför kontakt med sin ordinarie bank, som avslag paret bolåneansökan. Anledningen var att båda saknade fast anställning och att det hade gjorts för många kreditupplysningar – ett resultat av paret ökad e-handelsutgifter under coronapandemin.

Jakob och Jasmine kontaktade därför oss på Bluestep Bank. När vi gjorde en djupare analys av deras ekonomiska situation blev det snabbt tydligt att paret hade en god återbetalningsförmåga – speciellt i och med Jakobs löneökning.

Båda var erfarna inom sina yrkesområden och det fanns goda möjligheter för dem att även fortsättningsvis ha en stabil månatlig inkomst.

Paret saknade även en mindre del av kontantinsatsen. Men tack vare paret goda ekonomiska situation kunde vi även hjälpa till med den återstående delen av kontantinsatsen, samtidigt som de beviljades ett bolån hos oss.

Marina Zagitova,
Bolånespecialist på
Bluestep Bank

Berättelsen är baserad på en riktig kund men på grund av banksekretessen är namnen och personerna i bilden fiktiva.

Båda var erfarna inom sina yrkesområden och det fanns goda möjligheter för dem att även fortsättningsvis få in en stabil månatlig inkomst.

JASMIN, 26 OCH JACOB, 29



A photograph of three children playing in a garden. They are all wearing matching grey long-sleeved shirts with a black leopard print pattern. The child on the left is a girl with brown hair, the middle child is a girl with dark hair, and the child on the right is a younger girl with blonde hair. They are all laughing and have their hands raised as if playing. The ground is covered in a thick layer of pink and white flower petals, and more petals are falling from the air. In the background, there is a brick wall and some greenery. The image is framed by a dark teal background on the right and a yellow geometric shape on the left.

Kapitel 2

Kunskap och tradition

Stora skillnader i privatekonomiskt självförtroende mellan könen

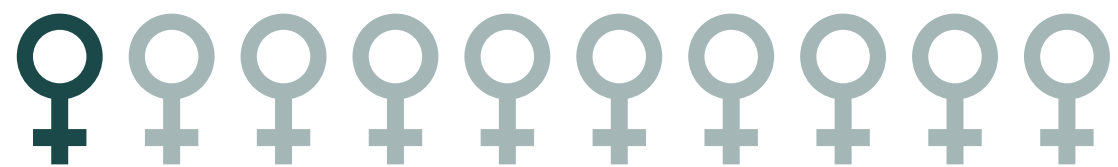
Kunskap om privatekonomi är en förutsättning för att få vardagen att fungera. Inte minst för att hamna rätt när det gäller vad som för de flesta är livets största affär: den egna bostaden. När svenskarna får bedöma sina privatekonomiska kunskaper blir det genomsnittliga resultatet rätt ok. En tydlig majoritet anser sig ha goda eller till och med mycket goda kunskaper – 76 procent av männen och 66 procent av kvinnorna. Skillnaderna mellan hur kvinnor och män svarar blir dock markant ju längre ned i åldrarna man går.

Hälften av kvinnorna i åldern 18–29 år bedömer sin kunskapsnivå som "inte särskilt hög", "låg" eller till och med "mycket låg". Bland männen i samma åldersgrupp är det bara 28 procent som säger samma sak. Här har många i stället gott privatekonomiskt självförtroende. 14 procent av de yngre männen säger sig ha "mycket hög" kunskapsnivå medan bara fem procent av kvinnorna i samma ålder säger samma sak.

Faktum är att det är fler kvinnor som upplever större osäkerhet huruvida de har tillräckligt goda kunskaper för att kunna fatta rätt privatekonomiska beslut eller inte.



Tio procent av kvinnorna i åldern 18–29 bedömer sin privatekonomiska kunskapsnivå som "låg" eller "mycket låg". Det är dubbelt så många som de jämnåriga männen.



Flest skulle använda sparade pengar vid oförutsedda kostnader

Hur mycket man än försöker planera i livet så dyker det alltid upp oväntade händelser som medför kostnader man inte hade räknat med. Enligt rapporten skulle hela 81 procent av svenskarna använt sig av sparade pengar om exempelvis bilen eller kylan går sönder. Men antagligen saknar många tillräckligt

stora besparingar för att kunna täcka alltför dyra oförutsedda utgifter. I de fallen kan det vara bra att se över möjligheten att refinansiera sin bostad i stället för att ta ett privatlån som oftast innebär högre månadskostnader.

II På Bluestep möter vi ofta personer som har tagit privatlån för att exempelvis renovera bostaden. Att refinansiera sin bostad är mer ekonomiskt fördelaktig då det i de allra flesta fall innebär en lägre kostnad jämfört med ett privatlån. Genom att samla de dyra privatlånen i ett enda lån med bostaden som säkerhet blir det dessutom lättare att hålla koll på ens ekonomi i och med att det bara finns en räkning att hålla koll på.

Sarmad Jawady, bolånechef på Bluestep Bank

Refinansieringslån

Refinansiering är att ta ett nytt lån för att lösa gamla lån eller för att frigöra kapital för nya utgifter. Många olika lån och krediter med olika räntor och avgifter kan göra det både svårt och dyrt för privatekonomin. Ett refinansieringslån samlar alla gamla lån i det nya lånet, vilket ofta leder till lägre månadskostnader.

Mer privatekonomi i läroplanen och enklare information på flera språk efterfrågas

En majoritet av de tillfrågade i Bluestep-rapporten 2021 tycker att svenska folket har sämre privatekonomiska kunskaper än vad de själva har. 62 procent bedömer till och med att den övriga befolkningens kunskapsnivå generellt är "inte särskilt hög" eller ännu sämre.

För att förbättra detta menar de allra flesta att den privatekonomiska utbildningen bör

få ta större plats i läroplanen. Det är nästan sju av tio svenskar eniga om. Många vill också att bankerna utformar dokument och annat material på ett mer lättförståeligt sätt och gärna på andra språk än svenska. Var fjärde person vill även att regeringen satsar på folkbildning inom dessa frågor.



Detta anser svenskarna bör göras för att öka befolkningens privatekonomiska kunskaper

Topplista	
1. Den privatekonomiska utbildningen bör utökas i läroplanen	66 %
2. Ökat samarbete mellan myndigheter och banker för att förbättra svenskarnas kunskap	31 %
3. Regeringen bör satsa på folkbildning inom privatekonomi	25 %

II På Bluestep tycker vi inte att en persons kunskapsnivå ska vara ett hinder och möjligheten att kunna få ett bolån ska inte vara begränsat till ett privilegierat fåtal. Vi ser till att hjälpa våra kunder få en bättre översikt över sin finansiella situation. Det gör vi genom att bland annat säkerställa att de helt och hållet förstår innebörden av ett bolån. Genom att låta kunderna ta del av vår kunskap kan vi uppnå ett mer jämlikt samhälle.

Daniel Almgren, hållbarhetschef på Bluestep Bank

Möjligheten att köpa bostad går i arv

Det ser ut som att vi till viss del ärver förutsättningarna för att kunna köpa en egen bostad. Bland de svenskar som har vuxit upp i en ägd villa eller en bostadsrätt svarar fyra av tio att de tror sig ha goda förutsättningar att kunna köpa en egen bostad, tack vare egna ekonomiska förutsättningar eller genom att föräldrarna finansierar köpet.

Av dem som växte upp i en hyresrätt säger var fjärde person att de inte tror att de någonsin kommer få förutsättningar att kunna köpa ett eget boende. Det är mer än dubbelt så många jämfört med de som har vuxit upp i bostadsrätt eller villa.

Hur ser du på dina möjligheter att äga din egen bostad?

	Uppvuxen upp i ägt boende	Ej uppvuxen i ägt boende
Goda	43 %	31 %
Inte goda	11 %	24 %
Jag äger min bostad idag	43 %	43 %
Vet ej	3 %	2 %



24 %

av de som växte upp i hyresrätt tror att deras ekonomi inte kommer tillåta dem att äga sin bostad i framtiden. Det är mer än dubbelt så många jämfört med de som växt upp i villa eller bostadsrätt. Där är siffran 11 procent.



Vattenläckan blev droppen – då hittade de lösningen

Det sista Johan och Eva behövde var en rejäl vattenskada i sin villa utanför Alingsås. Med bara några år kvar till pensionen var deras ekonomi redan ute på hal is. För många dyra smålån till resor, renoveringar och annat hade genom åren vuxit till sig rejält. Nu hade de dessutom ett försäkringsbolag som inte var imponerat av ett dåligt hemmafixat handfat på övervåningen. Det fick bli ytterligare ett lån.

Johan har jobbat på delikatessavdelningen på en livsmedelsbutik sedan skolan och Eva är arbetsledare i hemtjänsten. Genom åren har de lyckats betala av det mesta av sitt redan från början rätt så låga bolån. Problemet var de andra lånen, inte minst efter det läckande handfatet och vattenskadorna. Under en tid hade de inte lyckats betala flera av sina äldre lån i tid. Såväl inkassobolag som Kronofogden var nu inblandade.

Situationen var plötsligt riktigt knepig. Men vad kunde de göra?

Precis som många andra var Johan och Eva inte medvetna om möjligheten att belåna sin bostad ytterligare och den vägen få loss pengar till att betala av mycket dyrare

lån. Efter att Evas väninna tipsade om att de borde undersöka möjligheten fick de först nej hos sin ordinarie bank. Kalkylerna ansågs inte gå ihop.

När de hörde av sig till oss på Bluestep var det inte med särskilt stort hopp. Drygt 900 000 kronor i skulder är mycket pengar. Men genom att analysera Johan och Evas möjligheter i grunden kunde vi se att det var fullt möjligt att minska deras månadskostnader genom ett refinansieringslån som löste de gamla och väldigt dyra skulderna.

I dag har de ett snyggt och enligt konstens alla regler renoverat badrum. Och en tryggare privatekonomi. Pensionen ser plötslig lockande ut igen.

Marina Zagitova,
Bolånespecialist på Bluestep Bank

Berättelsen är baserad på en riktig kund men på grund av banksekretessen är namnen och personerna i bilden fiktiva.

När de hörde av sig till oss på Bluestep var det inte med särskilt stort hopp. I dag har de ett snyggt och enligt konstens alla regler renoverat badrum. Och en tryggare privatekonomi.

EVA, 63 OCH JOHAN, 65



Kapitel 3

Förändrade livssituationer





En av tre skulle inte ha möjlighet att köpa egen bostad vid en samboseparation

Att äga sin egen bostad är en trygghet för många. När livssituationen plötsligt förändras finns det däremot risk för att bostaden blir svårare att ha råd med. Bluestep-rapporten 2021 visar att närmare var tredje som lever i en samborelation inte skulle kunna köpa en egen bostad om det tar slut med partnern.

Flest personer återfinns i de yngsta och äldsta åldersgrupperna. I åldrarna 18–29 är det 39 procent som säger att de inte skulle ha möjlighet att köpa en bostad vid en eventuell separation och bland de som är 65–79 år ligger siffran på 36 procent.

Kontantinsatsen största hindret för unga

Så vad står i vägen när samborelationen tar slut och det är dags att köpa en egen bostad? Det visar sig att de främsta hindren varierar något baserat på åldersgrupp. Med rekordhöga bostadspriser och en kontantinsats på minst 15 procent av

bostadens värde är det tufft för den yngre generationen att spara ihop tillräckligt mycket pengar. Bland 18–29-åringarna pekar en av fem på det höga kravet på kontantinsats som det stora problemet. Samtidigt håller endast en procent av 65–79 åringarna med om detta. För dem är det i stället de höga priserna som är det största hindret.

Årets rapport visar även att sju procent av svenskarna har stannat kvar i en relation för att de inte har haft möjlighet att köpa en egen bostad. Det är flest personer i åldrarna 30–49 som har någon gång stannat kvar i en relation för just den anledningen – något som 12 procent anger.

Här är de största hindren för 18–29 åringarna att skaffa egen bostad vid en separation

Topplista

1. För hög kontantinsats	19 %
2. Saknar fast anställning och därmed ingen möjlighet att skaffa bolån	10 %
3. För höga bostadspriser	9 %

Nästan var tionde person har någon gång stannat kvar i en samborelation för att de inte har kunnat köpa en egen bostad.

Samboavtal – är det klokt att förbereda sig inför ett slut?

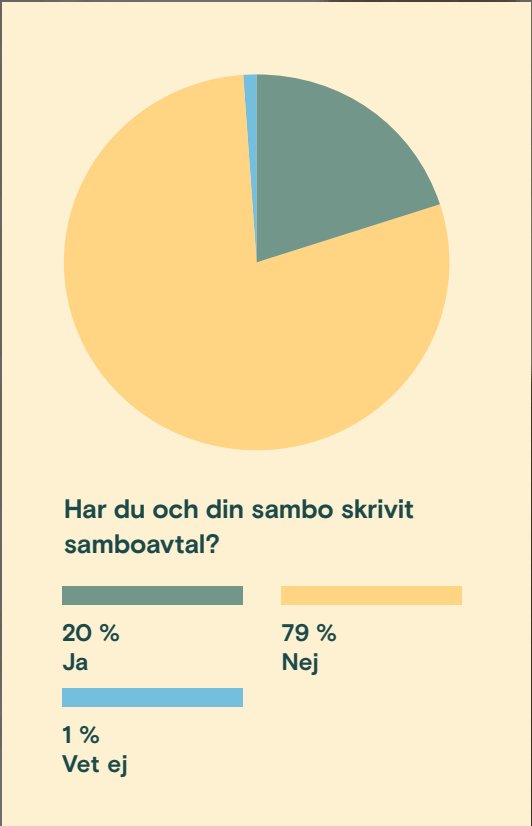
Att äntligen flytta ihop med sin partner är ofta något som känns nytt, spännande och roligt. Dock visar det sig att endast 20 procent av de som lever i en samborelation har skrivit ett samboavtal. Den främsta anledningen är att det inte känns nödvändigt. Det svarar 18 procent. Vad många glömmer är att en eventuell

separation för med sig rättsverkningar som kan leda till oförutsedda resultat.

Samtidigt är det endast hälften av svenskarna som känner sig helt och hållet säkra på vad det faktiskt skulle innebära om de separerade utan ett samboavtal på plats. De övriga vet till viss del vad det innebär eller inte alls.

Även om ett samboavtal inte för tankarna till romantik så är det faktiskt det mest omtänksamma du och din partner kan göra för varandra. Genom att ha ett bindande juridiskt dokument som reglerar fördelningen av er egendom besparas ni osäkerheter och obehagliga överraskningar om det mot förmodan blir dags att gå skilda vägar. Se samboavtalet som en slags försäkring – man tecknar inte en bilförsäkring för att man vet att man ska krocka, utan för att slippa bekymmer om det väl sker.

Christian Marker, chefsjurist på Bluestep Bank



Det bör du tänka på när du skriver ett samboavtal

- » **Ni måste bo ihop**
För att räknas som sambor ska du och din partner bo tillsammans under äktenskapsliknande förhållanden, vilket innebär att båda är skrivna på samma adress och har ett gemensamt hushåll.
- » **Ta fram ett skriftligt avtal**
För att ett samboavtal ska vara juridiskt giltigt måste det vara skriftligt och undertecknat av både dig och din partner. Det finns inga krav på att ha vittnen, men det kan vara bra att ha om ni ska avtala om tillgångar av stort värde.
- » **Datera avtalet**
Det är även bra att datera avtalet då det senast upprättade avtalet är det som gäller under ert samboförhållande.
- » **Se över era egendomar**
Endast samboegendom, det vill säga den gemensamma bostaden och bohaget som inköpts för gemensam användning, kan regleras i ett samboavtal. Andra eventuella tillgångar måste hanteras genom exempelvis ett gåvobrev.
- Vid dödsfall**
» Det är bra att fundera på vad som skulle hända om en av er skulle gå bort. Sambor ärver inte varandra och ett samboavtal medför inte ett heltäckande ekonomiskt skydd vid dödsfall. Därför bör ni även skriva ett inbördes testamente.
- Vid behov, be om hjälp**
» Om ni är osäkra på hur ni ska upprätta ett samboavtal är det säkrast att vända sig till en jurist som har kunskapen att upprätta sådana dokument.

Renoveringen som kostade mer än pengar

Jennifer kommer ursprungligen från Stockholm men valde, efter att ha träffat sin drömpartner, att släppa allt för att flytta till henne i Göteborg. Tillsammans valde de att köpa ett renoveringsobjekt i centrala Göteborg. Då Jennifer är författare med ett antal framgångsrika böcker bakom sig hade hon möjlighet att lägga in större delen av kontantinsatsen. Paret såg bostaden som en investering och använde alla sina besparingar för att rusta upp lägenheten.

Renoveringen tog mycket längre tid än vad någon av dem hade räknat med. Skenande kostnader och den konstanta stressen ledde slutligen till ett uppbrott där Jennifer och hennes sambo valde att gå skilda vägar. De valde därför att lägga ut lägenheten för försäljning.

När det var dags för försäljning förstod Jennifer att samboavtalet som de tänkte att de aldrig skulle behöva trots allt hade varit en rätt bra idé. Eftersom de inte hade något avtal innebar det att båda parterna hade rätt till halva lägenheten. Oavsett hur lite eller mycket var och en hade lagt in i kontantinsats.

Efter bostadsförsäljningen valde Jennifer att flytta hem till Stockholm igen. Där nekades Jennifer ett bolån hos sin bank eftersom hon inte kunde uppvisa en jämn taxerad inkomst.

Jennifer tog därför kontakt med oss på Bluestep Bank. Genom vår analys såg vi att Jennifer kunde uppvisa en stark återbetalningsförmåga trots svag taxerad inkomst. Det gjorde att vi kunde bevilja henne ett bolån till en ny lägenhet strax utanför Stockholm.

Marina Zagitova,
Bolånespecialist på Bluestep Bank

Berättelsen är baserad på en riktig kund men på grund av banksekretessen är namnet och personen i bilden fiktiva.



JENNIFER, 35

När det var dags för försäljning förstod Jennifer att samboavtalet som de tänkte att de aldrig skulle behöva trots allt hade varit en rätt bra idé.



Kapitel 4

Vem bär ansvaret?

Viktigt med en inkluderande bostadsmarknad – men verkligheten är den motsatta

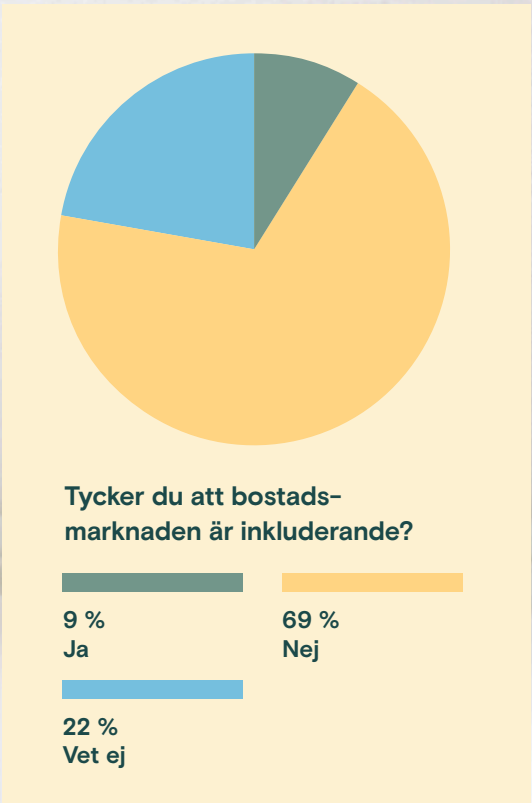
Årets Bluestep-rapport visar att en majoritet är överens om att bostadsmarknaden ska vara inkluderande. Den främsta anledningen till detta är att man anser att alla ska ha möjlighet att skapa sitt eget liv.

Därför är det viktigt att bostadsmarknaden är inkluderande enligt svenskarna

För att alla ska ha möjlighet att skapa sitt eget liv	34 %
För att skapa ett jämlikt samhälle	23 %
För att minska segregationen	10 %
Annat	5 %
Det är inte viktigt att bostadsmarknaden är inkluderande	22 %
Vet ej	7 %

Dock finns det mycket kvar att göra då hela 69 procent menar att bostadsmarknaden inte är inkluderande i dag. I Stockholm är det störst andel invånare, 77 procent, som tycker

så, följt av Uppsala där 76 procent anser att bostadsmarknaden inte är inkluderande.





Svenskarna överens: Politikerna och bankerna bär ansvaret

Hela sex av tio svenskar svarar att politikerna bär det största ansvaret för att fler ska ha möjlighet till en egen bostad. Samtidigt anser en majoritet att även bankerna bör ta större ansvar för att bostadsmarknaden ska bli mer inkluderande. Även här är det främst de i åldrarna 18–29 och 65–79 som tycker så. På frågan om vilka åtgärder som bankerna borde vidta för att öka inkluderingen på bostadsmarknaden svarar flest att man bör titta mindre på anställningsform och mer på personens möjligheter att betala av bolånet. Närmare hälften av de svarande tycker att bankerna bör erbjuda förmånliga lån till förstagångsköpare.

Detta vill svenskarna att bankerna gör för att inkludera fler i bostadsmarknaden

Titta mindre på anställningsform och mer på individens samlade ekonomiska förmåga	56 %
Erbjuda förmånliga bolån till förstagångsköpare	46 %
Sänka kravet på kontantinsatsen från dagens 15 procent av bostadens värde	28 %
Avskaffa hela eller delar av det skärpta amorteringskravet	13 %
Erbjuda förmånliga bolån till anställda inom den offentliga sektorn	9 %
Annat	7 %
Vet ej	12 %



56%

tycker att bankerna bör titta mindre på anställningsform och mer på individens samlade ekonomiska förmåga

På Bluestep Bank arbetar vi varje dag för att göra bostadsmarknaden mer inkluderande genom att erbjuda bolån som ger ökad frihet och trygghet. Det gör vi genom att se till våra kunders samlade återbetalningsförmåga i stället för att enbart titta på anställningsformen. På det sättet kan vi möjliggöra för fler att kunna skaffa en bostad och den trygghet som det innebär, även om man har valt en annan väg än en tillsvidareanställning. Det är vårt sätt att ta ansvar.

Björn Lander, VD på Bluestep Bank



Bluestep.
En modern bolånebank