Bolånekompassen 2022

Vägen till en inkluderande bostadsmarknad

Bluestep Bank.

Innehåll

VD-ord 02

Nordisk utblick 03

Sverige 05

Resultaten på en minut 05

Vi som jobbar men saknar fast anställning 08

Vi som skapar jobb 10

Vi som haft trassel med ekonomin 11

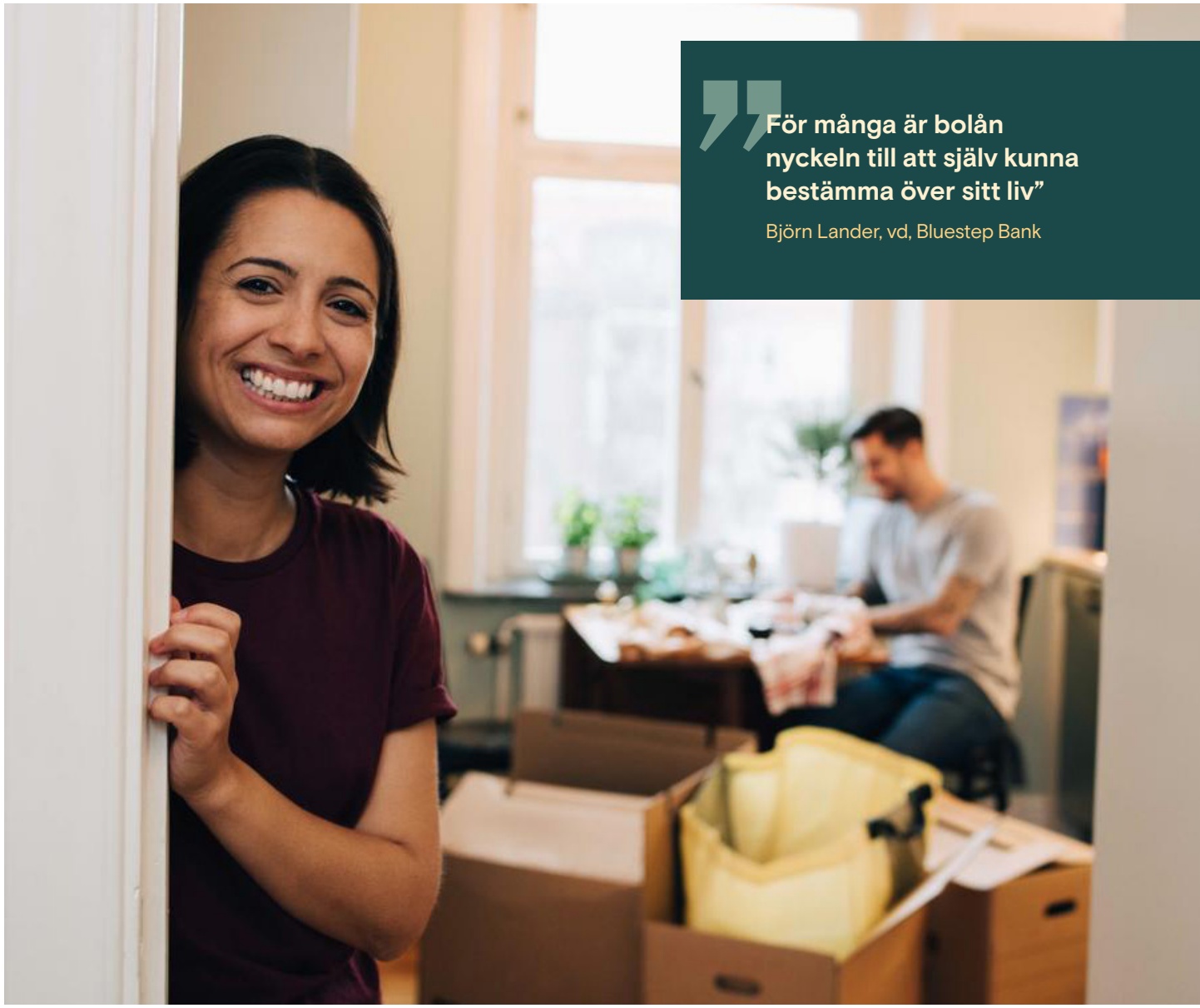
Vi som är födda i andra länder 12

Vi som har hamnat utanför arbetsmarknaden 14

Ekonomisk vanmakt och Agenda 2030 16

Om undersökningen

Med hjälp av analysföretaget Axiom Insight har vi genomfört opinionsundersökningar med drygt 1000 svaranden per land i Sverige, Norge och Finland, där vi ställt frågor om synen på privatekonomi och bolån. Respondenterna är från 18 år och uppåt och inbjudna för att representera ländernas befolkning på kön, ålder och geografi. Resultaten är statistiskt säkerställda att representera allmänheten i respektive land med 5% konfidensintervall.



”För många är bolån nyckeln till att själv kunna bestämma över sitt liv”

Björn Lander, vd, Bluestep Bank

> Vi är stolta över att vara en modern bolånebank - som ger fler människor chansen att växa och att ha friheten att skapa sitt eget liv. Att se till hela individens situation gör att vi kan välkomna fler.”

Fler förtjänar en plats på bostadsmarknaden

I skrivande stund, våren 2022, tänker vi mer än något på kriget i Ukraina och de lidanden det medför för miljontals människor. En lång tid av fred i Europa är bruten och framtiden är oviss. Mot sådana händelser kan många av de frågor vi brottas med i Norden framstå som relativt oviktiga.

Då känns det ändå bra att kunna gå till jobbet på Bluestep Bank. Vi är stolta över att vara en annorlunda bolånebank. En bank som välkomnar kunder som ofta inte har någon annanstans att vända sig, därför att det traditionella banksystemet utesluter vissa människor. Kanske för att de har en annorlunda anställningsform, frilansar eller jobbar på timme, vilket ger oregelbundna inkomster, eller för att de någon gång har råkat dra på sig en betalningsanmärkning.

Verkar det som ett i-landsproblem att inte kunna köpa sig en bostad? För många är bolånet nyckeln till egenbestämmande över sitt liv – att kunna ta det där jobbet i storstaden eller flytta till ett område som fungerar bättre för barnen i skolan. Att äga sin bostad gör det också möjligt att spara och bygga kapital på lång sikt, och att ta kontroll över sin privatekonomi. Motsatsen till att kunna bestämma själv är vanmakt. Vanmakt inför möjligheterna att styra över sin vardag, över att kunna ge sina barn och sina närmaste det liv de förtjänar. Särskilt i tider när priserna på allt från el till kaffe rusar är det många vanliga människor som har små eller inga marginaler kvar. En nog så svår situation. Och vad innebär en utbredd ekonomisk vanmakt för vår förmåga som samhälle att utvecklas, skapa och ta nya initiativ?

Många känner sig bortsorterade

Det är därför vi gjort årets upplaga av Bolånekompassen med ett särskilt fokus på kopplingen mellan finansiell inkludering och upplevelsen av ekonomisk vanmakt. Vi vill ta reda på hur vanlig känslan av vanmakt är i Sverige, Norge och Finland (de länder där vi är verksamma) och hur viktigt det kan vara med bolån för att möta människors grundläggande behov.

De goda nyheterna är att nära hälften av alla invånare i de tre länderna tycker sig ha mycket goda möjligheter att påverka sin privatekonomi. Den andra hälften då? Där finner vi flera stora utmaningar. Från Sverige där 30% av barn till utrikesfödda är pessimistiska om förutsättningarna att äga sin egen bostad, till Norge, där bostadsägandet är generellt högt men en stor del av befolkningen brottas med stora andra skulder. I alla länderna är det en relativt stor andel som någon gång känt sig bortsorterade av traditionella banker.

Ingen tjänar på utanförskap

Vi hoppas att årets rapport kan bidra till ett konstruktivt samtal om bolånemarknaden i Sverige, Norge och Finland. Det finns många skäl att adressera ekonomisk vanmakt, vilka uttryck den än tar. Vi bidrar gärna med insikter som belyser människors verklighet och utmaningarna de möter på marknaderna där vi finns.

Björn Lander, vd

1 av 3 nordbor har känt sig bortsorterade av banker

Bostadsmarknaderna i Sverige, Norge och Finland fungerar olika, och ländernas demografi skiljer sig åt. Exempelvis är det betydligt vanligare i Norge att äga sin bostad, vilket beror på att bostadslån är lättare att få oavsett anställningsform och att betalningsanmärkningar utgör ett mindre hinder än på övriga marknader. Den finska marknaden för bolån påminner mer om den svenska, men där finns i stället en hyresmarknad som anses vara mer välfungerande än i Sverige[1].

Undersökningen visar att Bluestep Banks tjänster fyller behov i alla tre länder, och att ekonomiskt utanförskap är något som många upplever, om än av olika orsaker.

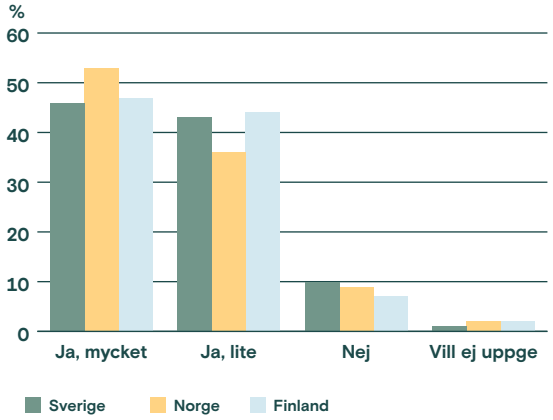
27%

av svenskarna tycker inte att banker förstår deras situation

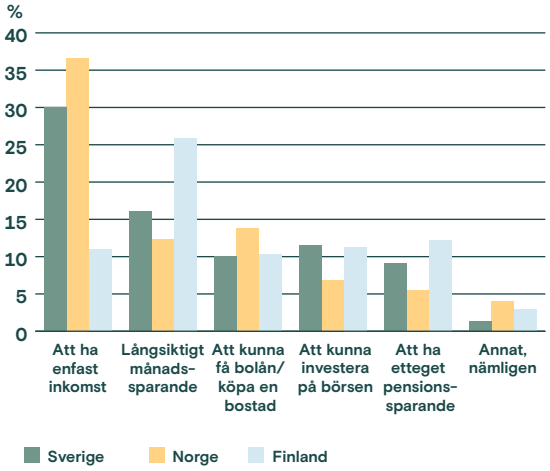
16%

av norrmännen har känt sig bortsorterade av banker på grund av sina skulder

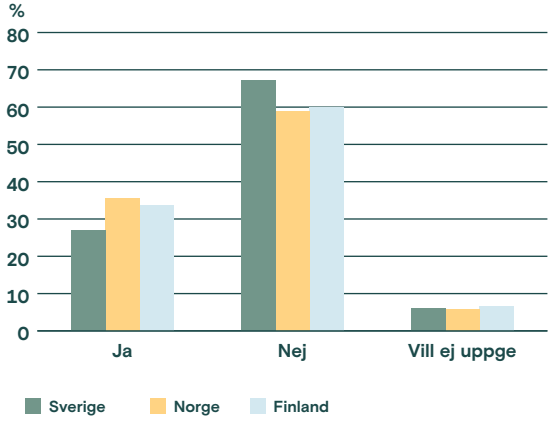
Upplever du att du har makt att påverka din egen privatekonomi?



Vad tycker du är viktigast för att kunna påverka din privatekonomi?



Har du någon gång upplevt dig bortsorterad av traditionella banker vid exempelvis låneansökning?



Resultaten på 1 minut

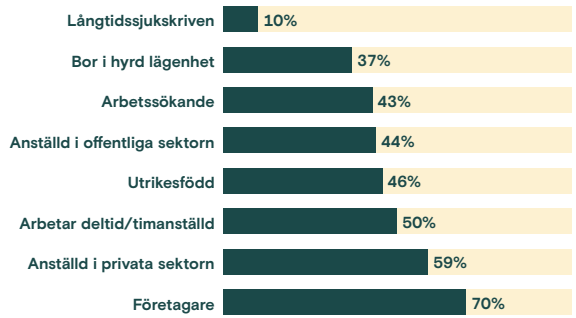
Den som vill maxa sina möjligheter på bolånemarknaden i Sverige ska, kanske inte helt överraskande, skaffa sig en sambo och ett fast jobb i det privata näringslivet. Men i alla grupper i undersökningen finns relativt stora andelar som upplever begränsade möjligheter att påverka sin privatekonomi, och som tycker sig ha blivit bortsorterade av traditionella banker.

Anställningsform är en av de viktigaste anledningarna till att bli bortsorterad, tillsammans med tidigare betalningsproblem och, enligt de svarande, bristande information. Bolånekompassen 2022 visar sammantaget:

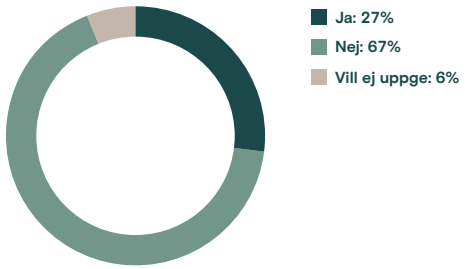
- 27% har känt sig bortsorterade av traditionella banker
- 21% har inte goda möjligheter att äga sin bostad
- 22% kan spara ihop till kontantinsatsen för att köpa en bostad
- 36% känner inte att de skulle vara en prioriterad kund hos banker
- 53% har inga eller begränsade möjligheter att påverka sin privatekonomi

21%
har inte goda möjligheter att äga sin bostad

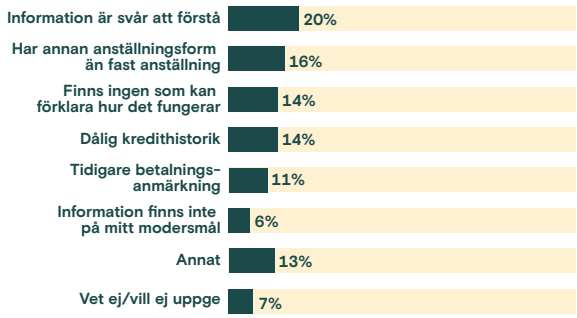
Jag har mycket makt att påverka min privatekonomi



Har du någon gång upplevt dig bortsorterad av traditionella banker vid exempelvis låneansökning?



Vad är anledningen till att du har upplevt dig bortsorterad hos banker?



Höga trösklar på svensk bostadsmarknad

Det är allmänt känt att trösklarna till den svenska bostadsmarknaden är höga. Detta var temat för Bluestep-rapporten 2021, och situationen har blivit så pass allvarlig att regeringen i april föreslagit särskilda åtgärder för att underlätta för förstagångsköpare.

Förslaget om ett statligt startlån för nya bostadsköpare fyller ett behov som även vår undersökning pekar på. Det är bara 22% av alla svarande som tror sig kunna spara ihop egna pengar till en kontantinsats (bland arbetssökande är andelen 15% och bland heltidsstuderande 19%).

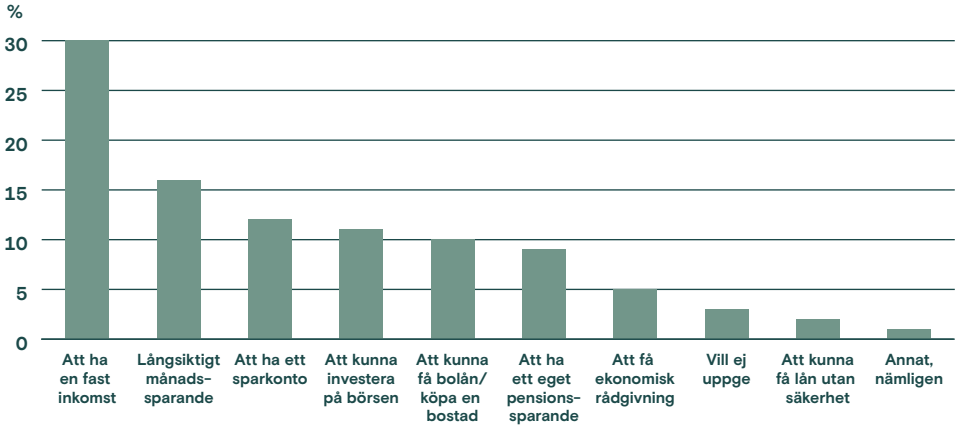
Startlånen löser dock inte ett mer grundläggande problem – att de flesta banker väljer bort människor som inte följer deras förväntade mall för en trygg kund. Det kan handla om att man har tidsbegränsad anställning, är timanställd, är egenföretagare eller helt enkelt är ny på arbets-

> Alla människor passar inte klockrent in i bankernas mallar. Man kanske inte får möjlighet att prata med en handläggare för att förklara sin situation. Ingen bank lyssnar på ens story och försöker förstå vad man kan och vill. Vi har ingen regelmotor som per automatik avslår en ansökan, utan vi pratar med människor. Därför kan vi hjälpa många fler."
>
> Sarmad Jawady, kommersiell chef, Bluestep Bank

1009 personer har svarat

Respondenterna i vår undersökning är från 18 år och uppåt och inbjudna för att representera Sveriges befolkning på kön, ålder och geografi. Resultaten är statistiskt säkerställda att representera allmänheten i Sverige med 5% konfidensintervall.

Vad tycker du är viktigast för att kunna påverka din privatekonomi?



Bluestep Banks kunder 2021: Anställningsform och andel av låneportföljen

Nya förslag för en mer inkluderande bostadsmarknad

Under våren har två statliga utredningar presenterats, som innehåller förslag som på olika sätt syftar till att göra den svenska bostadsmarknaden mer inkluderande.

I utredningen *En socialt hållbar bostadsförsörjning - vår tids stora bostadssociala utredning* föreslår utredaren Karolina Skog en ny bostadsförsörjningslag som ska göra det lättare för resurssvaga hushåll att få en bostad. Staten behöver också ta ett större ansvar för bostadsförsörjningen, enligt utredningen.

Några veckor senare presenterades nästa utredning; *Förslag för att underlätta för förstagångsköpare på bostadsmarknaden.* I den föreslås ett särskilt startlån för förstagångsköpare som ska göra det möjligt att låna upp till 95 procent av bostadens värde. På så sätt blir det lite lättare att spara ihop till en kontantinsats.

marknaden och har en kort kredithistorik. Andra faktorer spelar också in. Nästan hälften av alla singelhushåll med barn upplever att de har sorterats bort av banker, exempelvis vid låneansökan, jämfört med 18% av de som är samboende utan barn och till synes har en starkare ekonomi.

Sorteras bort trots betalförmåga

Årets undersökning visar att hela 36% av befolkningen inte upplever att de är prioriterade kunder hos banker. Samtidigt vet vi på Bluestep Bank att många av dessa bortsorterade kunder har både förutsättningar och förmåga att hantera ett bolån. De vänder sig nämligen till oss. Och faktum är att 98% av våra kunder betalar sina räntor och amorteringar i tid.

1/5

har fått en sämre ekonomisk situation till följd av det nekade bolånet

Bolån handlar inte bara om att kunna köpa bostad. Det handlar om att ta kontroll över sin ekonomi. Ungefär hälften av alla som tar ett bostadslån hos Bluestep Bank använder det för att samla ihop dyra smålån och krediter i ett bolån istället, vilket kraftigt sänker deras sammanlagda räntekostnader. Det i sin tur möjliggör långsiktigt sparande, till pension, buffert eller kanske en semesterresa.

Hur går det för den som inte får ett bostadslån då, och vilka grupper sticker ut?

För de 13% svenskar som någon gång nekats bolån så har lösningen varit allt från att köpa svartkontrakt (8%) till att ta ett dyrt blancolån eller helt enkelt att bo kvar i den mindre önskvärda bostad som man har. Ungefär en femtedel har fått en sämre ekonomisk situation till följd av det nekade bolånet.

För åter fler så är upplevelsen ekonomisk vanmakt. Det är visserligen bara omkring en av tio svenskar som inte känner att de har någon möjlighet alls att påverka sin privatekonomi, men mer än hälften upplever sig begränsade. Anledningarna och konsekvenserna varierar förstås. De följande avsnitten lyfter fram några av dem som oftare än andra exkluderas av traditionella banker.

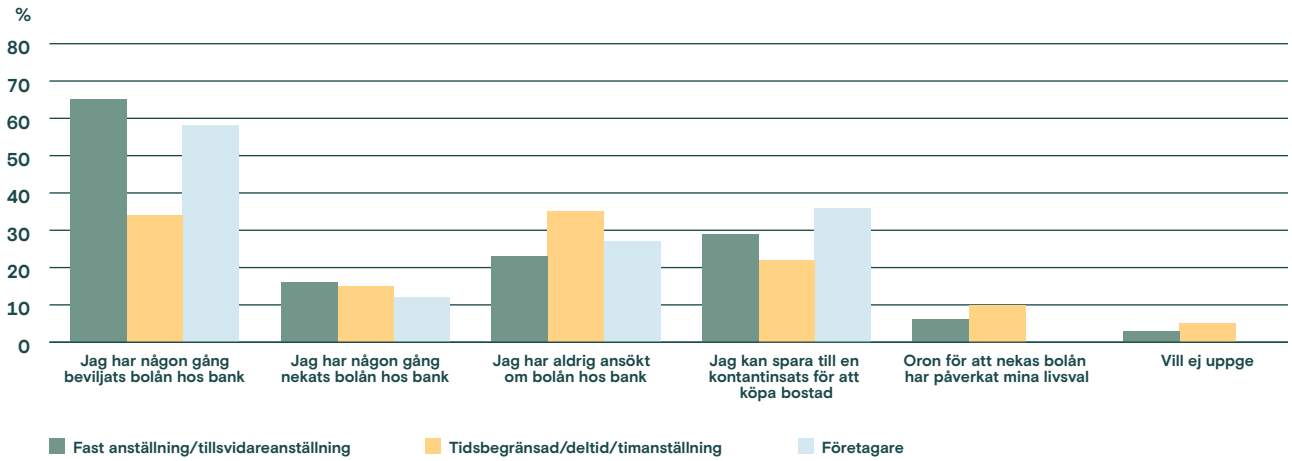
Vi som jobbar men saknar fast anställning

Det framgår tydligt av undersökningen att de som har tidsbegränsade anställningar, arbetar i projektform eller frilansar, har timanställning eller jobbar deltid, också har svårare än andra att få bolån och därmed mindre möjligheter att påverka sin privatekonomi. Men så måste det inte vara. Nästan 30% av Bluestep Banks utlåning under 2021 gick till personer med något annat än fast anställning.

Detta är en stor grupp i Sverige. Andelen personer som har tidsbegränsade anställningar (andra anställningsformer än fast enligt SCB:s definition) är omkring 15% av hela arbetskraften, alltså runt 750 000 personer. Därtill kommer egenföretagare, som driver enskild firma utan anställda, vilka beräknas vara drygt 300 000 personer. Det handlar alltså om mer än en miljon personer med en typ av försörjning som ökar risken att exkluderas av traditionella banker.

Vilka är det som jobbar per timme, i projektform eller på visstidskontrakt, och hur är det med den ibland

Vad av följande stämmer in på dig?



30%

av Bluestep Banks utlåning går till personer som inte har en fast anställning

omtalade ”gig-ekonomin”? Det är vanligast med tidsbegränsad anställning bland unga i åldrarna 15–24, som utgör mer än en tredjedel av hela denna grupp. Även utrikesfödda är överrepresenterade: 31% av alla tidsbegränsat anställda är födda utanför Sverige.

Har andelen personer i Sverige som lever på osäkra inkomster rusat i takt med antalet matleveranser, cykelbud och nya delningstjänster? Av statistiken att döma är det inte en grupp som växer som andel av arbetsmarknaden, men väl till antalet. Dessutom har det blivit allt fler utrikesfödda och äldre som försörjer sig på detta vis[2].

Om detta är en konsekvens av tillväxten i gig-ekonomin är svårt att säga, men för Bluestep Banks vidkommande är det intressant eftersom en så stor del av arbetskraften i Sverige inte har en fast anställning.

Är banker bara till för fast anställda?

Trots att det finns goda möjligheter att ha en ordnad ekonomi och kunna betala av på ett bolån, även för den som har annan anställningsform än fast, så är det bara en tredjedel av denna grupp som någonsin beviljats ett bolån. Här är det också fler än andra som säger att oron för att nekas bolån har påverkat deras livsval.

Det är betydligt fler av tidsbegränsat anställda, än bland människor med fast anställning, som är skeptiska till bankers intresse att ha dem som kunder. Tre gånger fler av dessa än fast anställda eller företagare svarar att de inte alls instämmer i påståendet ”banker är till för sådana som jag”. Det är också klart vanligare bland tim- och deltidsanställda att efterlysa mer ekonomisk rådgivning, mer lättfattlig information och/eller information på flera språk.

I den offentliga sektorn är andelen som jobbar deltid eller per timme något större än i det privata näringslivet, troligen eftersom det är en vanligare anställningsform i personalgrupper inom samhällsbärande yrken såsom barnskötare, vårdbiträden och renhållningsarbetare.

Offentliganställda känner trygghet

Undersökningen visar också att anställda i den offentliga sektorn som grupp betraktat har märkbart sämre förutsättningar på bolånemarknaden än privatanställda eller företagare. Det är en klart lägre andel som uppger att de äger sin egen bostad (20%, jämfört med ca 30%) och nästan en tredjedel säger att de aldrig har ansökt om bolån.

Det till trots är anställning i den offentliga sektorn över lag knutet till ett högre förtroende för banker än vad som syns i andra kategorier. Det är en försvinnande liten andel offentliganställda – 2% - som inte alls instämmer i påståendet att banker är till för sådana som dem. De upplever sig heller inte ha sämre möjligheter att påverka sin privatekonomi än någon annan grupp. Kanske ger alltså den stabilitet man får av en anställning i det offentliga ett visst skydd mot upplevelsen av ekonomisk vanmakt.

Vi som skapar jobb

Företagare är, med marginal, den grupp i undersökningen där flest personer anser sig ha stora möjligheter att påverka sin privatekonomi. Trots det är de också den grupp där de svarande i störst utsträckning upplevt sig bli bortsorterade av traditionella banker.

”Jag har oregelbunden inkomst som frilansare och ses ej som en säker kund”, skriver en svarande på frågan om varför.

Nästan 10% av alla sysselsatta i Sverige är företagare, som skapar arbetstillfällen och är drivande för Sveriges ekonomi. Enligt Företagarna skapas fyra av fem jobb i företag med färre än 50 anställda.[3]

Egenföretagare, som ofta driver en enskild firma utan anställda, utgör ungefär sex procent av den arbetande befolkningen, drygt 300 000 personer. Detta är en grupp som drabbades hårt under pandemin, särskilt i tjänstesektorn. Det är också en grupp där det är vanligt med den typ av oregelbundna inkomster som gör att man löper större risk att sorteras bort av banker.

Om finansiell exkludering drabbar en grupp som är så viktig både för Bluestep Bank och för Sverige är det något som vi vill förstå bättre varför, och vad det går att göra åt saken.

Företagare är alltså den grupp i undersökningen som, jämte heltidsstuderande, i störst utsträckning (43%) svarar att de någon gång har upplevt sig bli bortsorterade av traditionella banker.

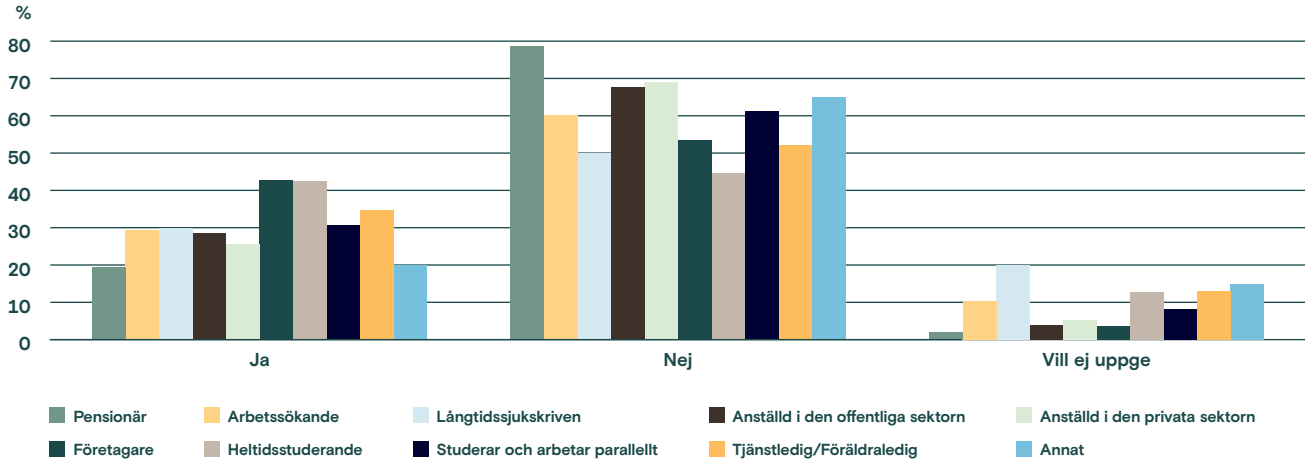
Kanske inte helt överraskande är det också vanligare bland företagare att tycka att banker inte förstår deras förutsättningar. En tredjedel av företagare instämmer inte alls, eller mest inte, i det påståendet.

Precis vad det är som skaver ger inte undersökningen något entydigt svar på. Det finns dock ledtrådar i Bluestep Banks kundstatistik.

Har oftare problem med kredithistoriken

Företagare är förstås ingen homogen grupp. Här finns allt från sådana som driver större firmor till enmansföretag med exempelvis frisör eller snickeriverksamhet. Det vi kan se är dock att företagare som lånat hos oss i genomsnitt har haft relativt höga inkomster och lån jämfört med andra kunder. Men de har också oftare historiskt haft problem med kredithistoriken: Omkring 50% av alla Bluestep Banks kunder som räknar sig som egenföretagare har en eller flera betalningsanmärkningar. I kronor och ören handlar det också om större volymer av betalningsanmärkningar än bland andra kunder: ungefär 100 000 kronor i genomsnitt, jämfört med ca 30 000 kronor för våra övriga kunder.

Har du någon gång upplevt dig bortsorterad av traditionella banker vid exempelvis låneansökning?



43%

av företagare svarar att de någon gång har upplevt sig bli bortsorterade av traditionella banker

Vi som haft trassel med ekonomin

Betalningsanmärkningar är förstås en orsak till ekonomisk vanmakt för många. Tidigare problem leder till svårigheter att få nya lån och därmed minskar möjligheterna att av egen kraft reda upp sin ekonomi.

Antalet personer med skulder hos Kronofogden har minskat något under de senaste tio åren, från drygt 420 000 till 390 000[4]. En delförklaring kan vara att skuldsanering har blivit vanligare. Till Bluestep Bank är det dock fortfarande många som vänder sig eftersom de har betalningsanmärkningar som gör att de sorteras bort av traditionella banker, trots goda förutsättningar i övrigt att kunna betala av på ett bolån. Ungefär 39% (2021) av Bluesteps kunder har en eller flera betalningsanmärkningar. Snittinkomsterna varierar från ca 18 500 kr/månad bland pensionärer och bidragstagare till drygt ca 33 000 kr/månad bland fast anställda och egenföretagare.

Ungefär hälften av Bluestep Banks kunder passar också på att städa upp i ekonomin och konsolidera tidigare lån. Ett genomsnittligt sådant hushåll tar med sig 350 000 kronor i tidigare blancolån. Tack vare bostadslånet hos Bluestep Bank kan de få en tryggare ekonomi och en lägre total månadskostnad.

Bluestep Banks kunder 2021: Andel låntagare med betalningsanmärkning per anställningsform

„På Bluestep Bank tycker vi det är viktigt att se till våra kunders samlade återbetalningsförmåga och inte bara på enskilda faktorer som anställningsform eller kredithistorik. Det skapar möjligheter för fler att skaffa bostad med den trygghet som det innebär. Men också att kunna använda sitt bostadslån som ett verktyg för att bli av med dyra småkrediter, med bättre förutsättningar för ett långsiktigt sparande."

Björn Lander, vd, Bluestep Bank

„Att ha ett fläckfritt liv är inte så lätt som man tror. Saker händer! Skilsmässor, en anhörig som går bort, man kan bli sjuk, ett barn kan bli sjukt, man kan bli av med jobbet. Under pandemin blev många av med jobbet och vem hade förutsett det? Oförutsägbara händelser sker hela tiden."

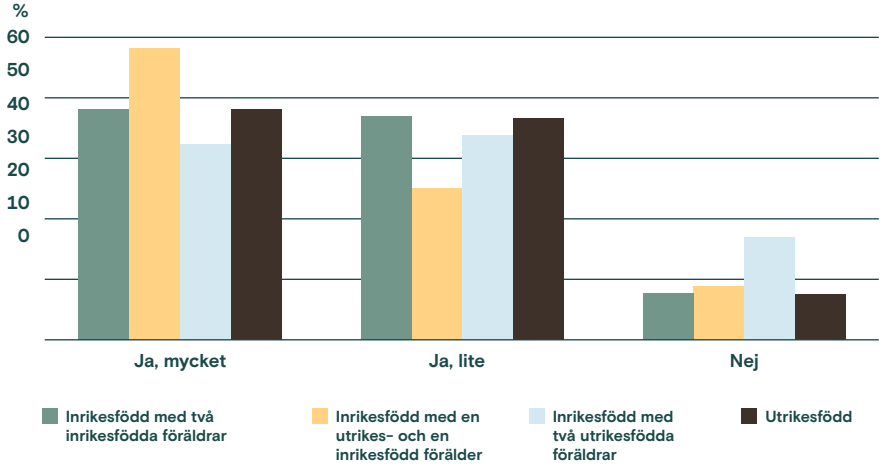
Alen Saric, chef för bolånecenter, Bluestep Bank

Vi som är födda i andra länder

”När jag kom till Sverige för 50 år sedan var det fruktansvärt för mig att inte ens kunna köpa en bok. Men, jag började arbeta, samtidigt som jag läste på universitetet, och kände att det är jag som bestämmer vilket liv jag får här i landet. Möjligheternas paradis - så upplevde jag Sverige efter ett par månader.”

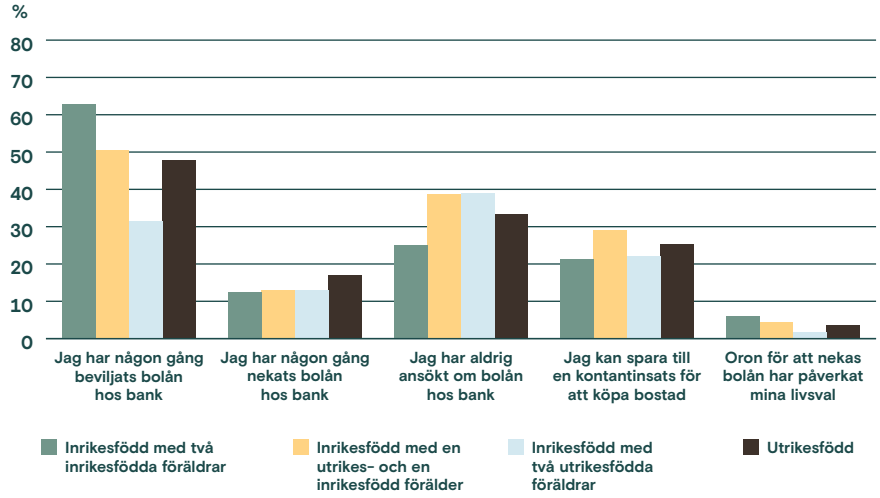
Det här berättar en av deltagarna i vår fokusgruppsunder-sökning, där vi valt att prata med människor som har rötter utanför Sverige. Är Sverige fortfarande möjligheternas paradis för människor som flyttat hit? Hur ser invandrade och deras barn på sina möjligheter att köpa bostad?

Upplever du att du har makt att påverka din egen privatekonomi?



1/4 av utrikesfödda hade en tidsbegränsad anställning under 2019[5]

Vad av följande stämmer in på dig?



31%
av barn till utrikesfödda har beviljats bolån i en bank. Bland barn till inrikesfödda är siffran 63%

Vi på Bluestep Bank för ingen statistik över våra kunders nationalitet eller ursprung. Men vi vet att ungefär hälften av vår utlåning går till köp av bostäder i områden där andelen personer med utländsk bakgrund är 25% eller högre.

Många i ekonomiskt utanförskap
Arbetslösheten är mycket stor bland utrikes födda, 21.2% jämfört med 5% bland inrikes födda[6]. Bland de utrikesfödda som arbetar är det vanligare med vikariat, timanställningar och egenföretagande[7], och de har i genomsnitt lägre medianinkomst än de som är födda i Sverige[8]. Vidare är utrikes födda enligt Kronofogdemyndighetens statistik överrepresenterade bland personer med betalningsanmärkningar[9]. De utgör en grupp som är central för oss att veta mer om. Årets undersökning visar dessutom att människor födda utanför Sverige i högre grad än andra är intresserade av sin privatekonomi och att de – mer än andra grupper – ser bolånet som centralt för att kunna påverka den.

Hopplöst att kontakta banker?
Samtidigt tyder undersökningens resultat på att utrikesfödda upplever sig behandlas styvmoderligt av traditionella banker. En högre andel i denna grupp tror inte att de skulle vara prioriterade kunder, och svarar att banker inte förstår deras förutsättningar. Många av deltagarna i fokusgruppen svarar också att de inte bryr sig om att kontakta banker, eftersom de redan på förhand tror att de inte kommer att bli hjälpta.

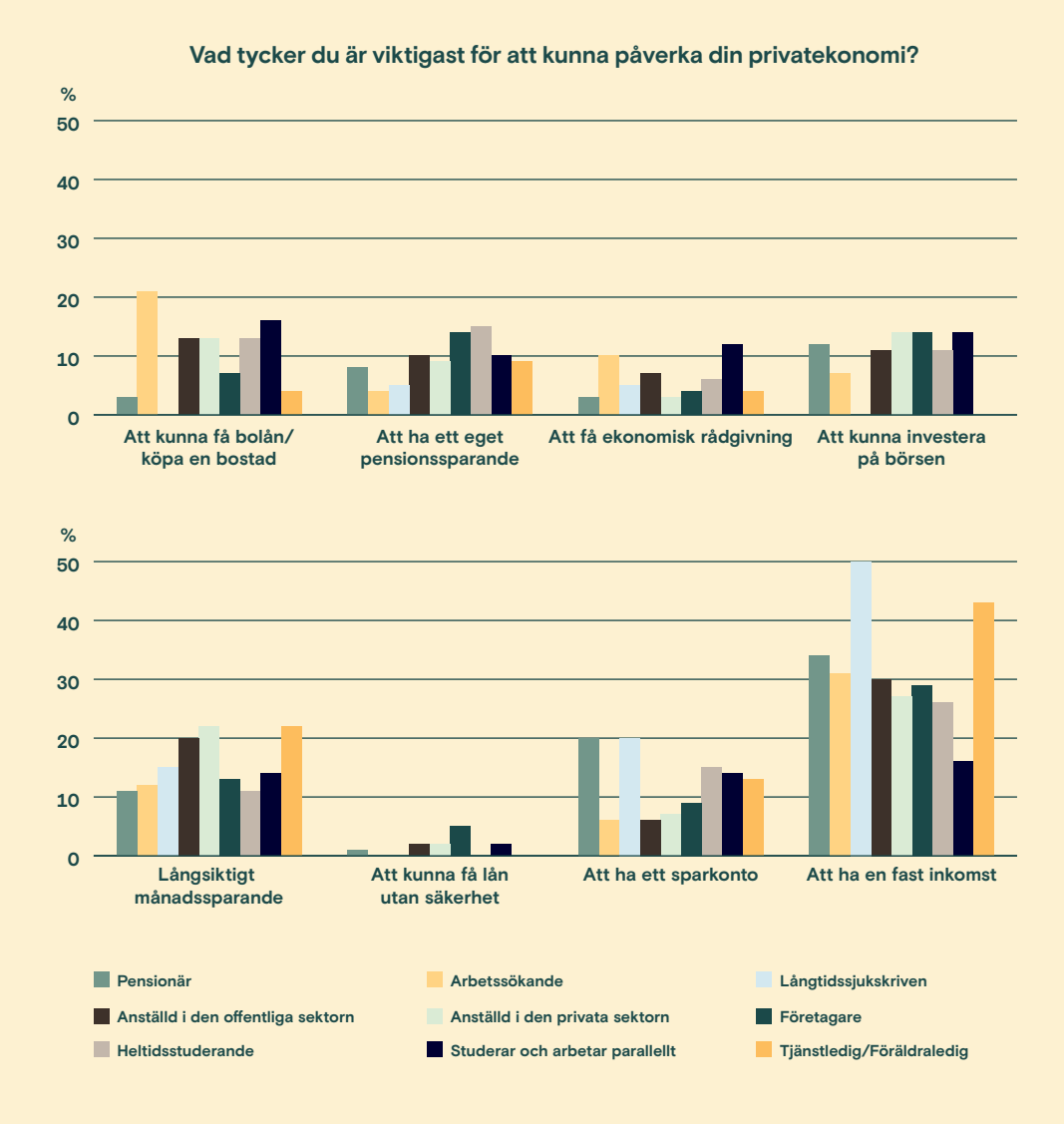
Upplevelsen av ekonomisk vanmakt och den faktiska finansiella exkluderingen ser ut att förstärkas över generationerna. Bland barn till två utrikesfödda föräldrar är det väsentligt fler som svarar att de inte är intresserade av sin privatekonomi och inte anser sig ha makt att påverka den. Det är också bara 31% av barn till utrikesfödda som någon gång har beviljats bolån i en bank, vilket är klart färre än i andra grupper.

Vi som hamnat utanför arbetsmarknaden

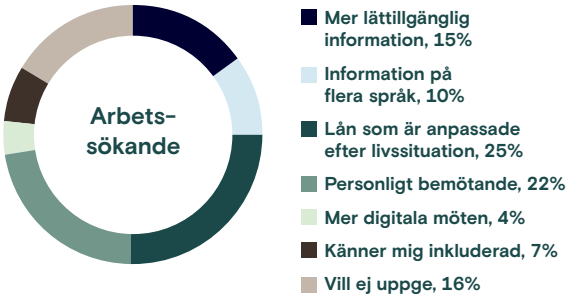
Den grupp som sticker ut mer än någon annan i undersökningen, i termer av ekonomisk vanmakt, är långtidssjukskrivna. Mer än hälften av de som beskriver sig som långtidssjukskrivna uppger att de inte har någon makt att påverka sin privatekonomi. Bland arbetssökande är det ”bara” 18% som har samma upplevelse.

En annan stor skillnad mellan arbetssökande och långtidssjukskrivna är att möjligheten till bolån/att kunna köpa bostad rankas betydligt högre bland arbetssökande på frågan vad man tycker är viktigast för att kunna påverka sin privatekonomi. För den som är långtidssjukskriven däremot, finns bostadsfrågan inte ens på kartan. Då är det överlägset viktigaste att ha en fast inkomst, följt av att kunna ha ett sparande.

> ”När oförutsedda saker händer i livet kan man hamna i en ond cirkel som är svår att ta sig ur. Ofta har människor som vänder sig till oss tagit lån på lån på lån för att klara sig. Till slut hamnar de i en situation av vanmakt och kan inte längre kontrollera sin ekonomi. Vi ser till att gå igenom deras situation med målsättningen att sänka deras månadskostnader, genom att samla dyra blancolån i ett bolån med lägre ränta.”
>
> Alen Saric, chef för bolånecenter, Bluestep Bank



Så här kan banker få arbetssökande och långtidssjukskrivna att uppleva sig mer inkluderade



Konsekvensen är att så många som 60% av långtidssjukskrivna anser att de inte har goda möjligheter att äga sin egen bostad och aldrig har ansökt om ett bolån.

Behövs anpassade erbjudanden

Den ekonomiska vanmakten är alltså relativt sett mindre bland arbetssökande än bland långtidssjukskrivna. De har inte heller i någon väsentligt högre grad än fast anställda tyckt sig bli bortsorterade av banker. Däremot har bankerna ett jobb att göra i att anpassa sina erbjudanden. Nära 39% av arbetssökande upplever att banker inte förstår deras förutsättningar, vilket är ungefär dubbelt så stor andel jämfört med anställda i privata och offentliga sektorn.

20%

av arbetssökande anger att det viktigaste för att kunna påverka sin privatekonomi är att få bolån

Ekonomiskt utanförskap och agenda 2030

Ett av våra viktigaste hållbarhetsmål på Bluestep Bank är att öka den finansiella inkluderingen i samhället och att möjliggöra större ekonomisk trygghet för fler. Vår verksamhet, med utlåning till kunder som arbetar och har en månadsinkomst men saknar en fast anställning, såväl som till förstagångsköpare, bidrar i grunden till detta.

Tack vare utlåning till kunder som arbetar men saknar en fast anställning, eller arbetar på timme och saknar förutsägbara inkomster, ger vi fler möjlighet att få tillträde till bostadsmarknaden.

Som del av vårt medlemskap i och stöd till FN Global Compact vill vi också främja FN:s 17 mål för hållbar utveckling. Flera av målen berör tillgången till finansiella tjänster. I ett samhälle som vårt, med väl utvecklade sociala skyddsnät och avancerad finansiell infrastruktur, kan det verka som att målen som berör oss banker redan är uppnådda.

Utmaningar skiljer sig åt

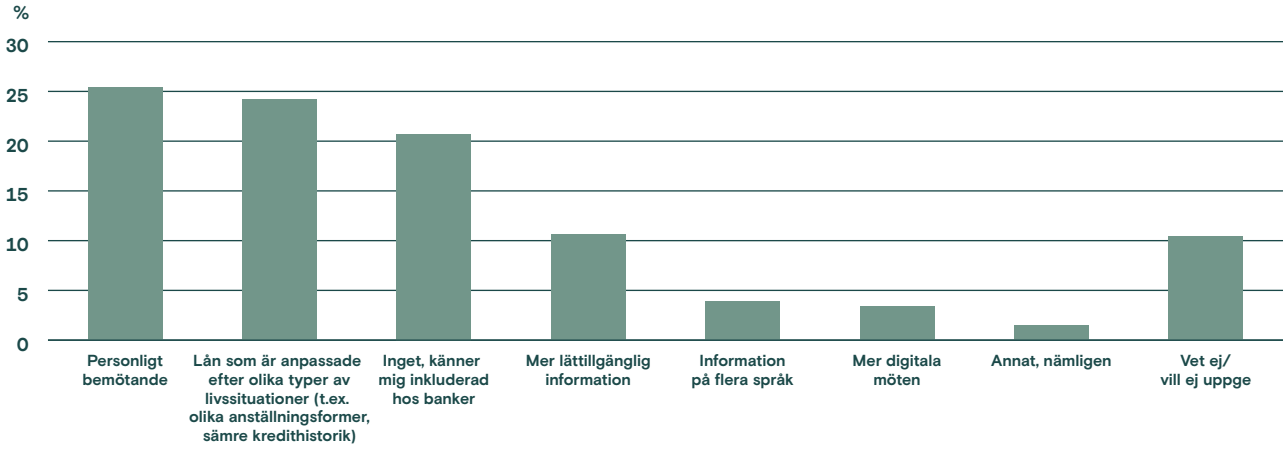
Vår undersökning av ekonomisk vanmakt här i Sverige visar dock att utmaningarna finns, även om de inte alltid tar sig samma former som i andra länder. När vissa länder behöver tillgång på bankomater och mikrokrediter kan tillgång på bolån vara nog så viktigt i andra.

SCB, som redovisar genomförandet av agendan i Sverige, redovisar ännu inte delmålen 1.4 (Lika rätt till egendom, grundläggande tjänster, teknologi och ekonomiska resurser), och 8.10 (Tillgång till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla). Det kan bero på att indikatorer saknas, eller att det ska göras senare.

Kan vi se männskan bakom låneansökan?

För grupper som ofta exkluderas av banker framstår det som att en av de viktigaste faktorerna för ökad finansiell inkludering är att banker erbjuder fler lån som är anpassade till olika typer av livssituationer. Kanske är det så enkelt som att vi banker måste bli ännu bättre på att se människorna bakom låneansökningarna.

Vad skulle få dig att känna dig mer inkluderad hos banker?



GLOBALA MÅLEN
för hållbar utveckling

Som del av vårt medlemskap i och stöd till FN Global Compact vill vi också främja FN:s 17 mål för hållbar utveckling. Flera av målen berör tillgången till finansiella tjänster.

Källor:

1) https://www.fastighetsnytt.se/fastighetsmarknad/uthyrning/varfor-fungerar-hyresmarknaden-i-finland/
2) https://assets.website-files.com/5eb91adbb9b614ef3200f95f/60df18b9d39c3a71c7b76ae3_Paverkar-gigekonomin-pensionerna-2021.pdf
3) https://www.foretagarna.se/politik-paverkan/opinionsfragor-a-o/f/fyraavfemjobb/
4) https://kronofogden.se/om-kronofogden/statistik/statistik-om-antal-skuldsatta
5) https://www.scb.se/hitta-statistik/statistik-efter-amne/arbetsmarknad/arbetskraftsundersokningar/arbetskraftsundersokningarna-aku/pong/statistiknyhet/arbetskraftsundersokningarna-aku--tema-utvecklingen-for-tidsbegransat-anstallda-2005-2019/
6) https://www.scb.se/hitta-statistik/statistik-efter-amne/arbetsmarknad/arbetskraftsundersokningar/arbetskraftsundersokningarna-aku/pong/statistiknyhet/arbetskraftsundersokningarna-aku-1a-kvartalet-2021/#:~:text=Det%20relativa%20arbetsl%C3%B6shetstalet%20f%C3%B6r%20inrikes,uppgick%20till%2021%2C2%20procent
7) https://arbetet.se/2018/05/16/var-femte-utrikesfodd-har-en-otrygg-anstallning/
8) https://www.scb.se/hitta-statistik/artiklar/2019/utlandsfoddas-medianinkomst-stiger-kraftigt-med-tiden/
9) https://kronofogden.se/download/18.958e8ae16379721b855952/1530768416502/RR_2018_1+Davor+web.pdf

bluestep.se

Bluestep Bank.