

Boligejernes forståelse af boliglån – Bidragssats, rentetillæg, afdragsfrihed

En undersøgelse for
Penge- og Pensionspanelet
Dorthe Ibinger & Christian Brüggemann
24-10-2017

Om undersøgelsen

Kantar Gallup har på vegne af Penge- og Pensionspanelet gennemført en undersøgelse omkring boligejeres forståelse af markedet for boliglån. Undersøgelsen er foretaget blandt danske boligejere mellem 18-74 år, der lever op til følgende krav:

- Har optaget eller omlagt et realkreditlån eller prioritetslån inden for de seneste 3 år.
- Har ikke sat deres ejerbolig til salg eller overvejer at sælge den inden for det kommende år.

Undersøgelsen består af 1271 personer efter bruttovejning. Vejningen er foretaget, så datamaterialet er repræsentativt for danske boligejere mellem 18-74 år. Respondenterne er fundet via Kantar Gallups repræsentative onlinepanel. Respondenterne er stratificeret ud fra køn, alder, region, uddannelse og husstandsindkomst, så de matcher idealfordelingen af boligejere mellem 18-74 år i den danske befolkning.

Undersøgelsen er gennemført i perioden 3. oktober – 11. oktober 2017.

Resultaterne er i denne rapport illustreret grafisk og nedbrudt på sociodemografiske faktorer. Signifikante forskelle er i de vedlagte tabeller markeret med plus eller minus, hvis de er hhv. signifikant højere eller signifikant lavere end totalen.

Spørgsmål om bidragssatser/rentetillæg

Spørgsmål 13.1

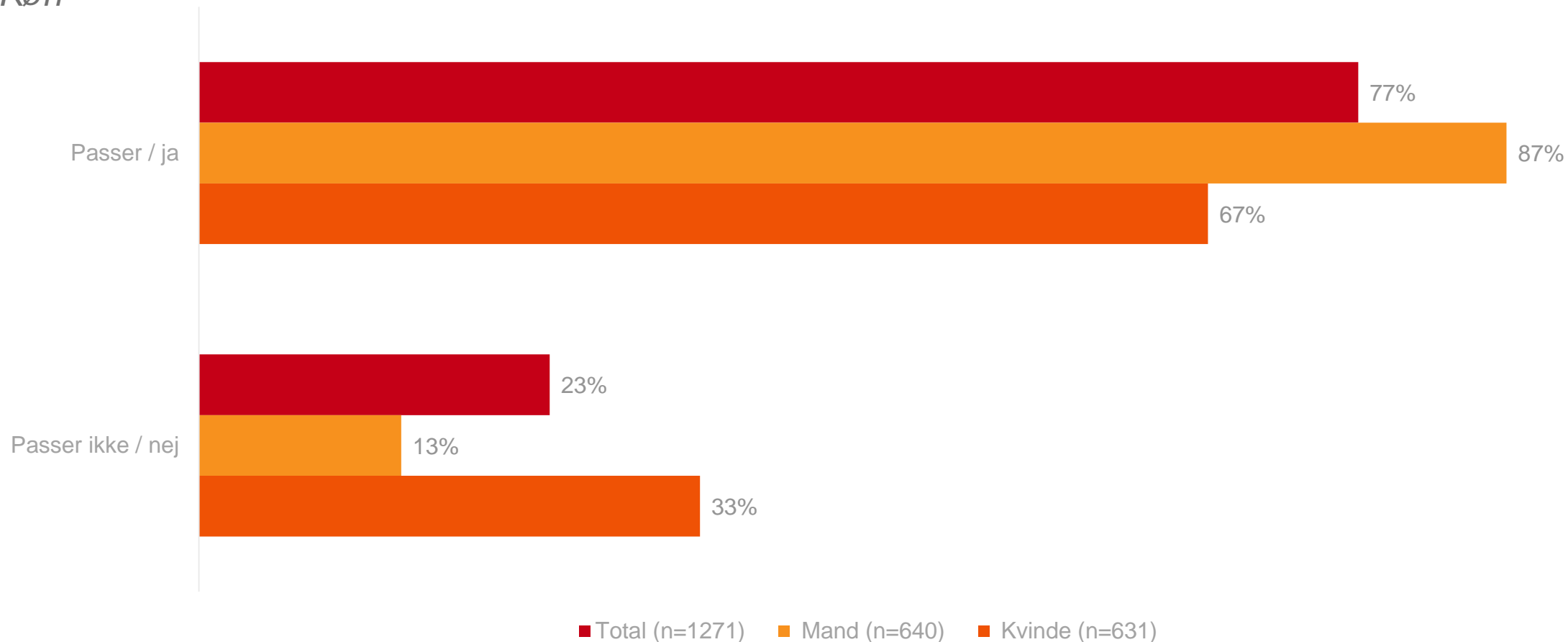
Markér om nedenstående udsagn passer på dig : Jeg ved hvad bidragssats er

Konklusioner:

- 77 % svarer at de ved hvad en bidragssats er. Der er signifikant flere mænd og ældre ml. 65-74 år der mener at vide det.
- Signifikant flere kvinder end mænd svarer ”nej” (33 % mod 13 %).

Sp. 13.1: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg ved, hvad bidragssats er

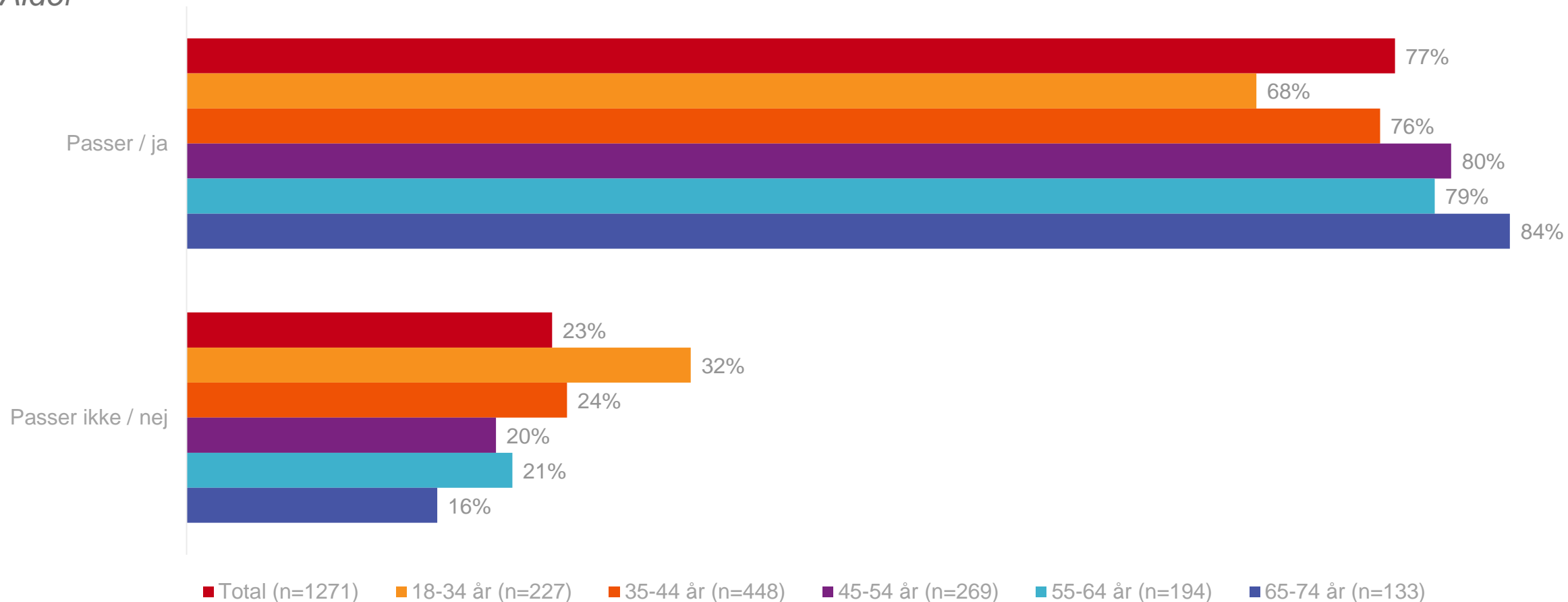
Køn



Base: 1271

Sp. 13.1: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg ved, hvad bidragssats er

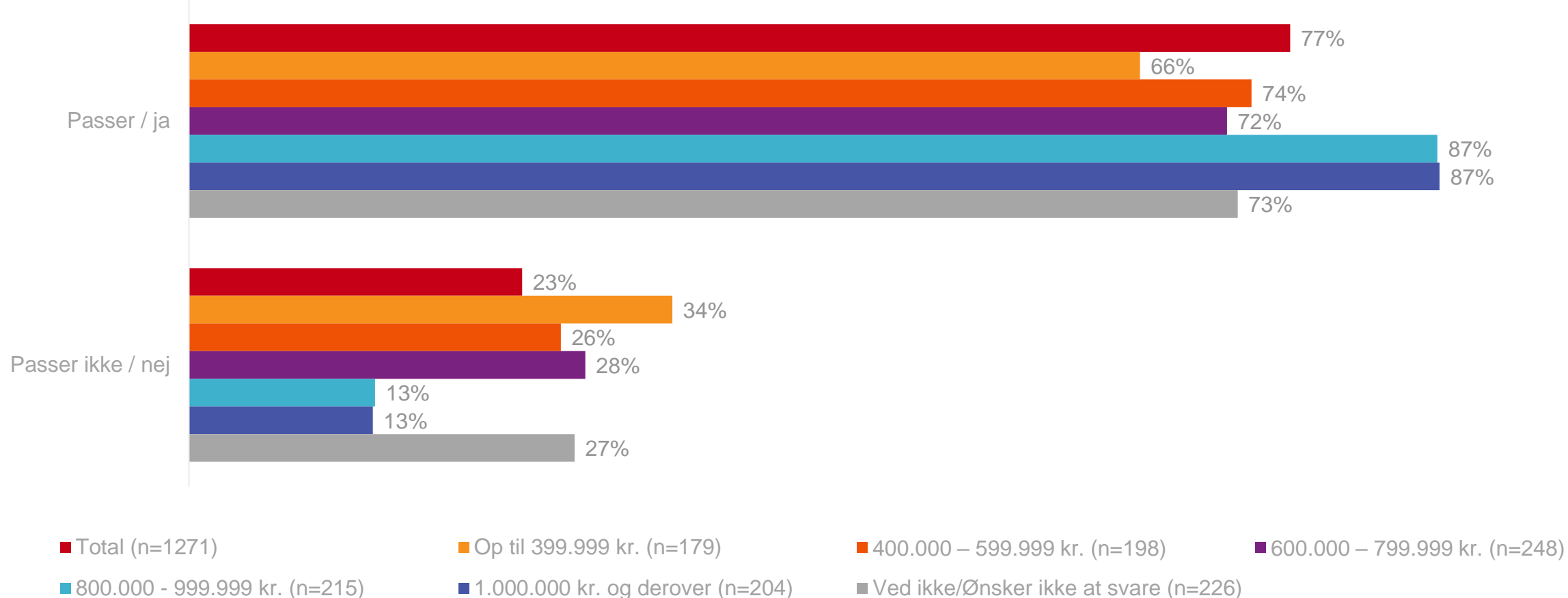
Alder



Base: 1271

Sp. 13.1: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg ved, hvad bidragssats er

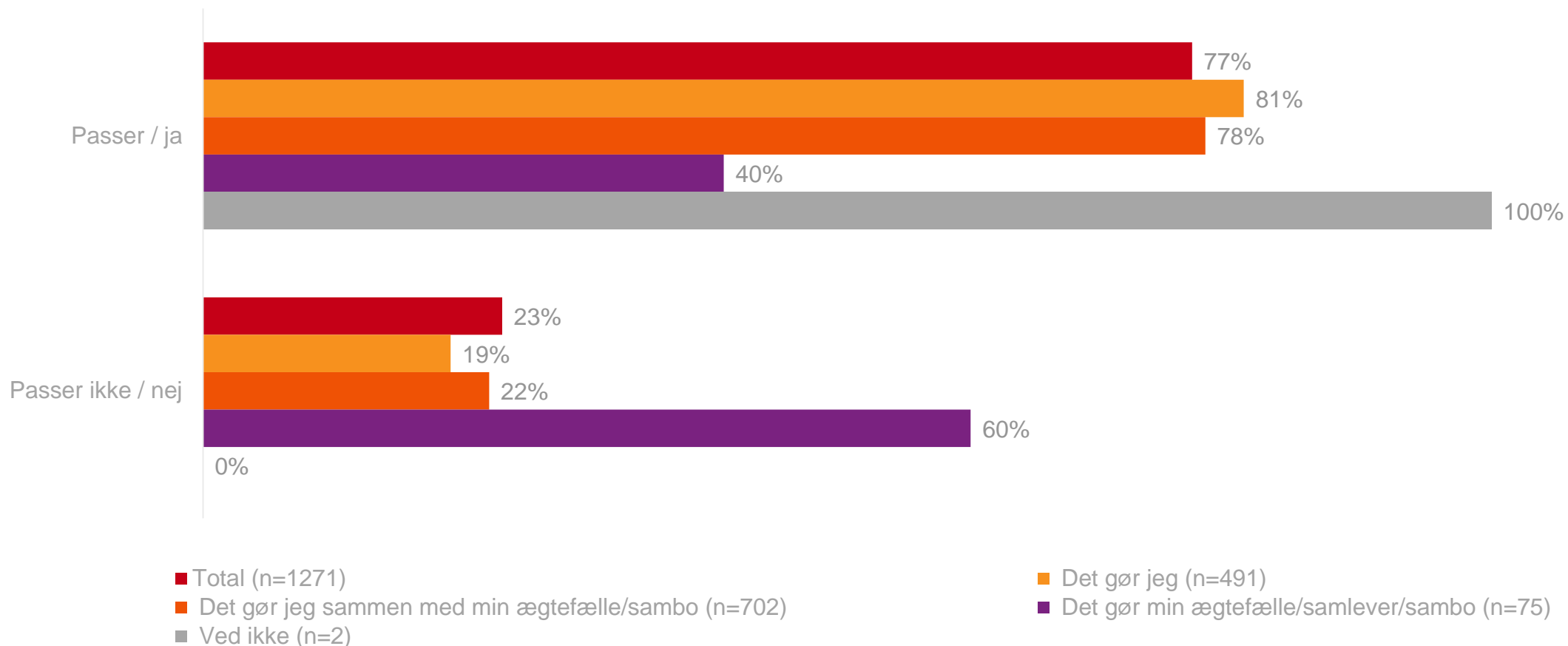
Husstandsindkomst



Base: 1271

Sp. 13.1: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg ved, hvad bidragssats er

Krydset med Sp.6: "Hvem i husstanden tager sig typisk af beslutninger om husstandens realkredit-/prioritetsboliglån?"



Base: 1271

Spørgsmål 13.2

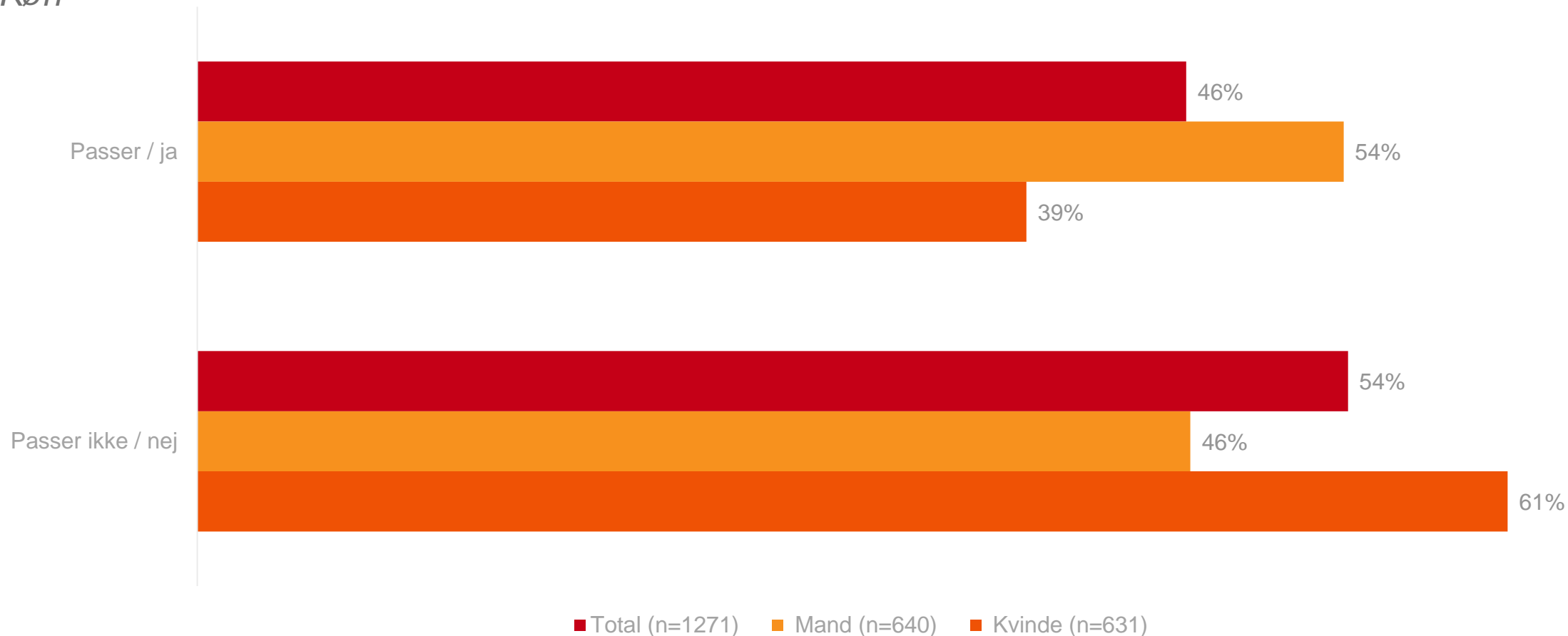
Markér om nedenstående udsagn passer på dig : Jeg ved hvad rentetillæg er

Konklusioner:

- Lidt under halvdelen (46 %) svarer at de ved hvad rentetillæg er.
- Der er signifikant flere som ikke ved hvad rentetillæg er, blandt dem der ikke tager sig af beslutninger om husstandens boliglån, ift. dem som netop selv tager sig af husstandens boliglån.
- Dog ved halvdelen af dem som er (med)beslutningstager ikke hvad rentetillæg er.
- Der er signifikant færre unge (18-34 år), og signifikant flere ældre (65-74 år) der har svaret, at udsagnene passer på dem.
- Der er signifikant flere kvinder der ikke ved hvad et rentetillæg er.

Sp. 13.2: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg ved, hvad rentetillæg er

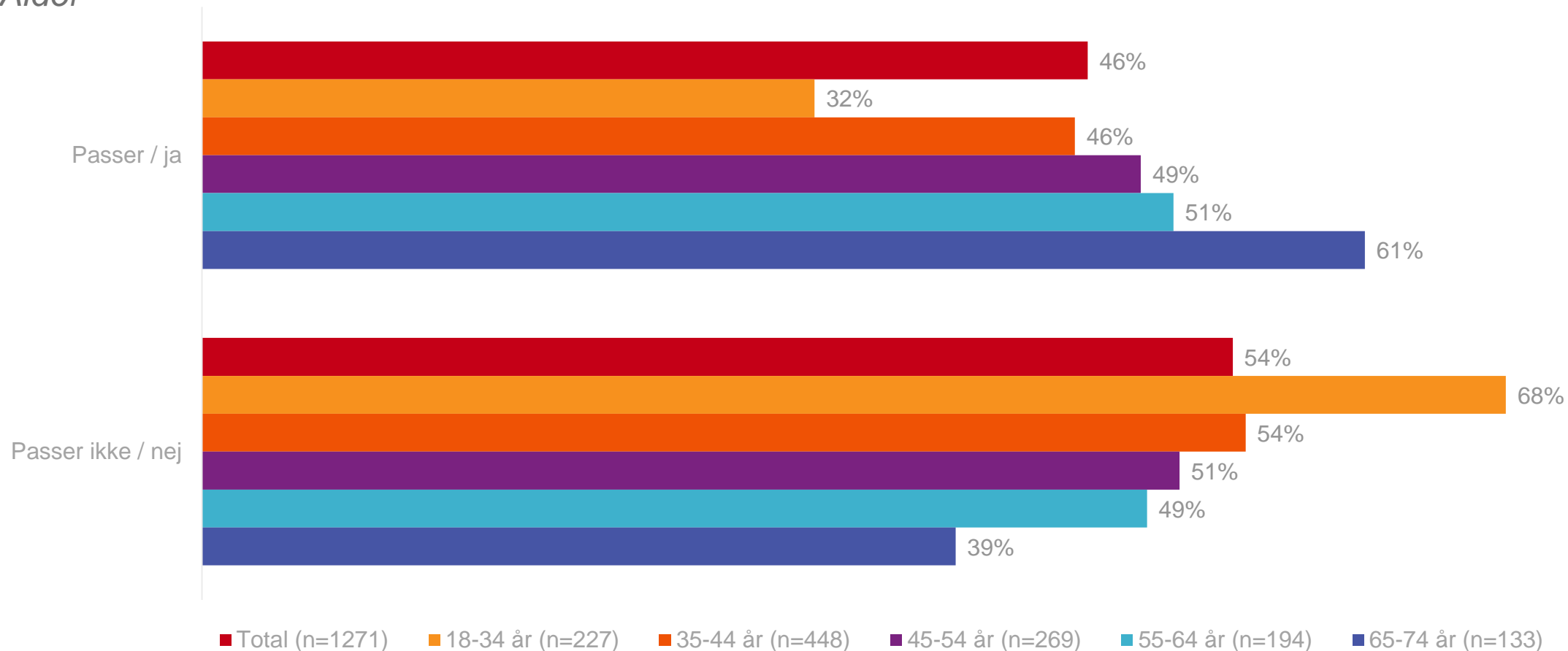
Køn



Base: 1271

Sp. 13.2: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg ved, hvad rentetillæg er

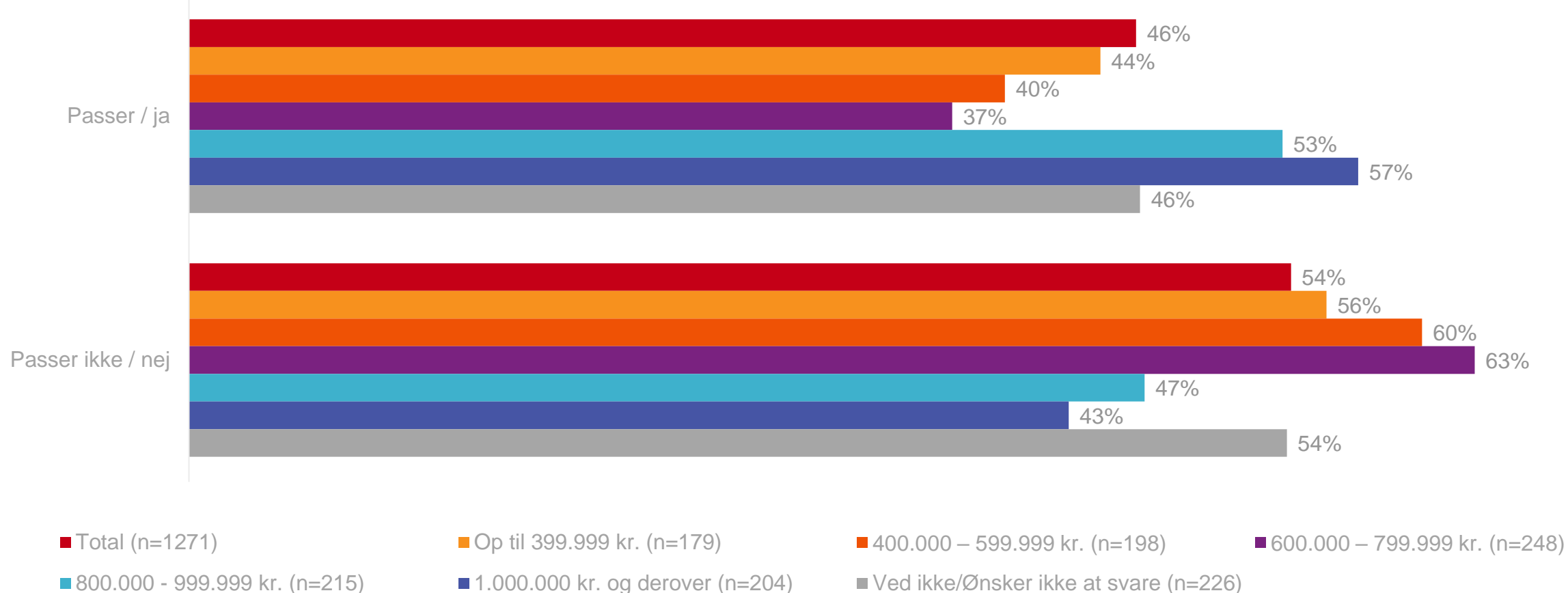
Alder



Base: 1271

Sp. 13.2: Markér om nedenstående udsagn passer på dig. : Jeg ved hvad rentetillæg er

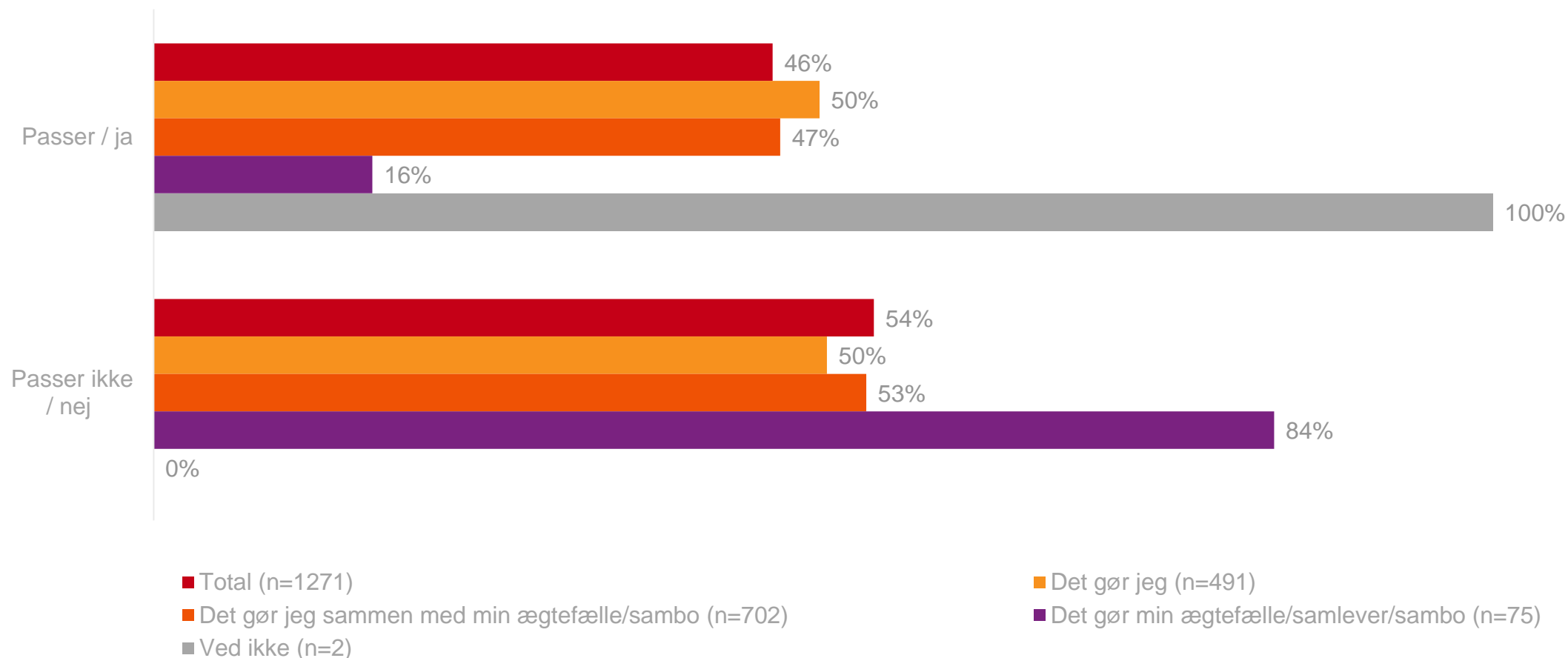
Husstandsindkomst



Base: 1271

Sp. 13.2: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg ved, hvad rentetillæg er

Krydset med Sp.6: "Hvem i husstanden tager sig typisk af beslutninger om husstandens realkredit-/prioritetsboliglån?"



Base: 1271

Spørgsmål 13.3

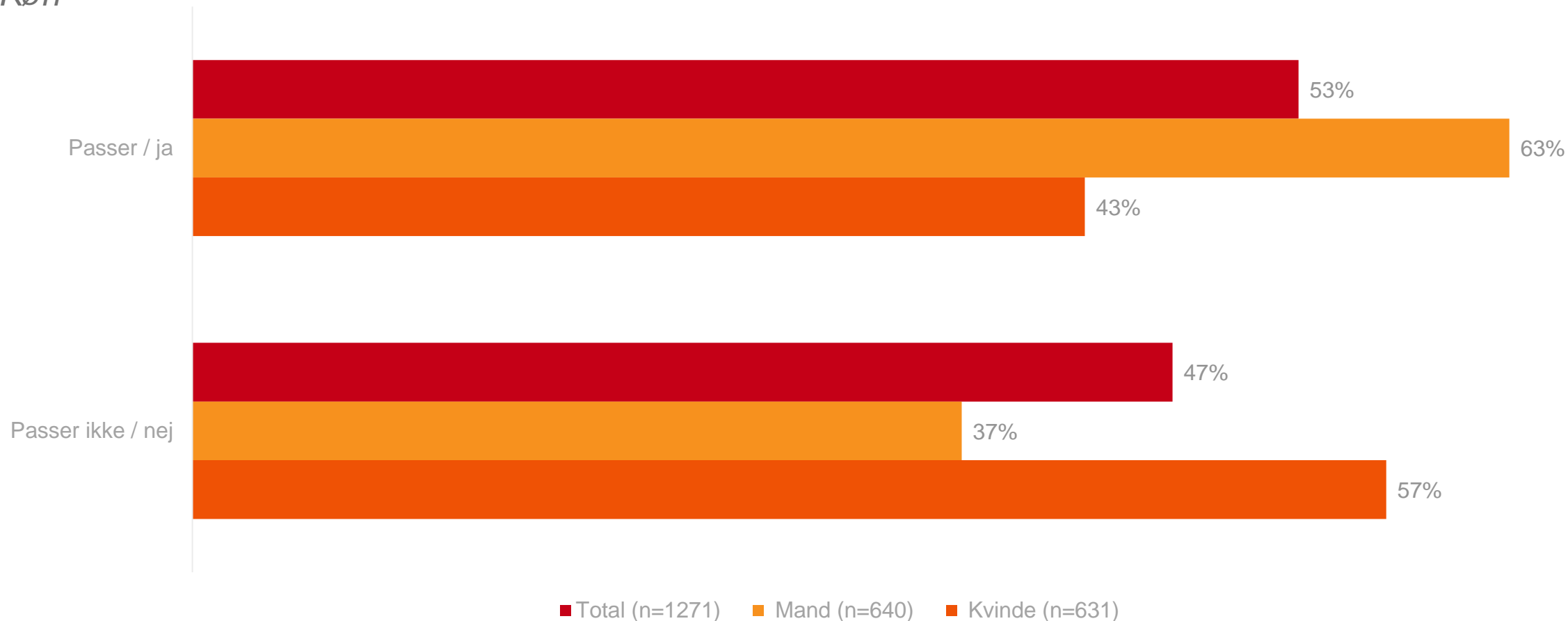
Markér om nedenstående udsagn passer på dig : Jeg kender min egen bidragssats/rentetillæg

Konklusioner:

- 77 % svarede at de vidste hvad en bidragssats var, men færre (53 %) svarer ja til at de kender deres egen bidragssats. Måske ikke så overraskende, at man godt ved hvad det er, men ikke kender sin egen helt præcist.
- Signifikant flere kvinder end mænd svarer ”nej” (57 % af kvinderne svarer nej, hvor 37 % af mændene svarer nej).
- Hvis det er den anden part i forholdet der typisk styrer beslutningerne om boliglånet, så kender de i lavere grad deres egen bidragssats.

Sp. 13.3: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg kender min egen bidragssats/rentetillæg

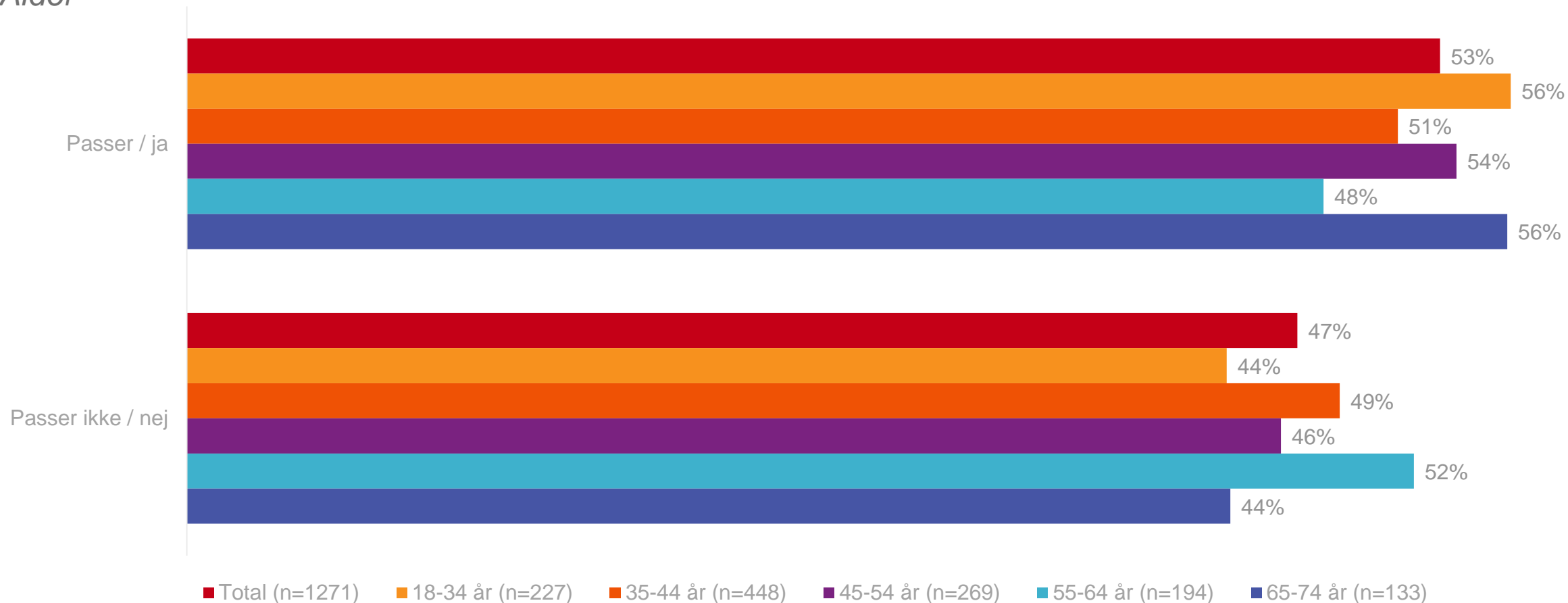
Køn



Base: 1271

Sp. 13.3: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg kender min egen bidragssats/rentetillæg

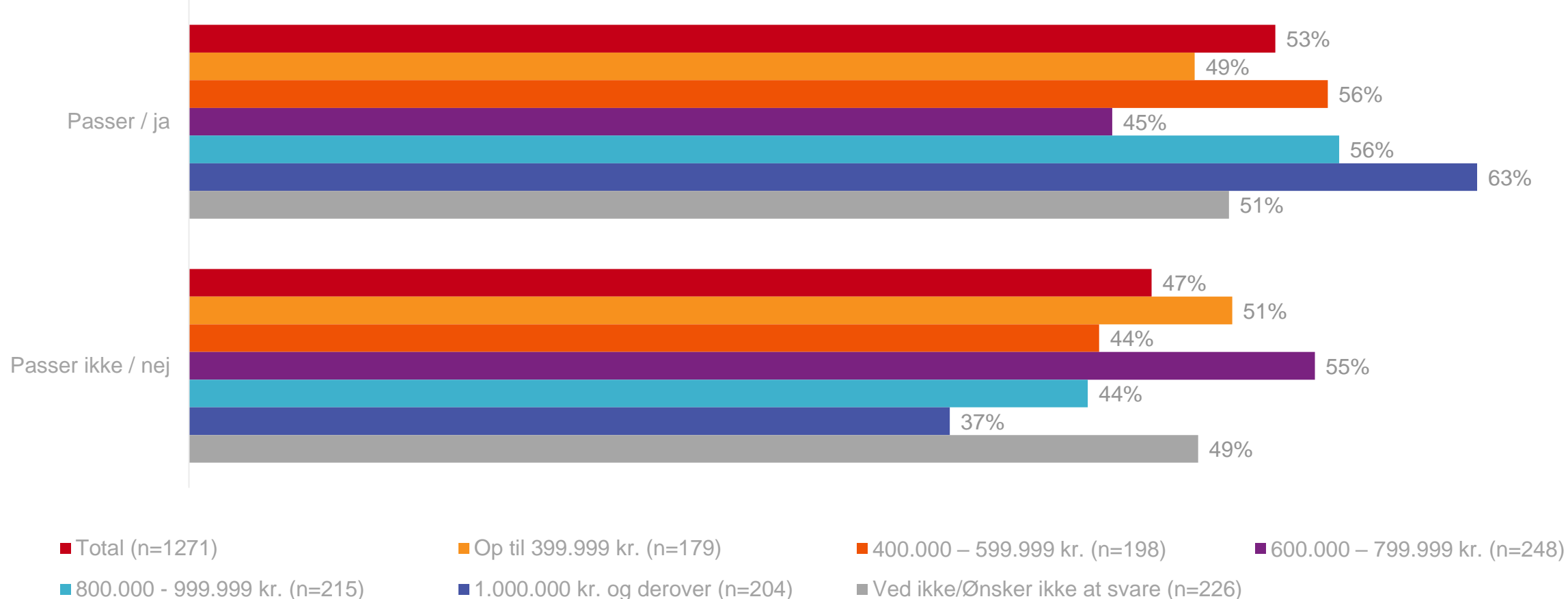
Alder



Base: 1271

Sp. 13.3: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg kender min egen bidragssats/rentetillæg

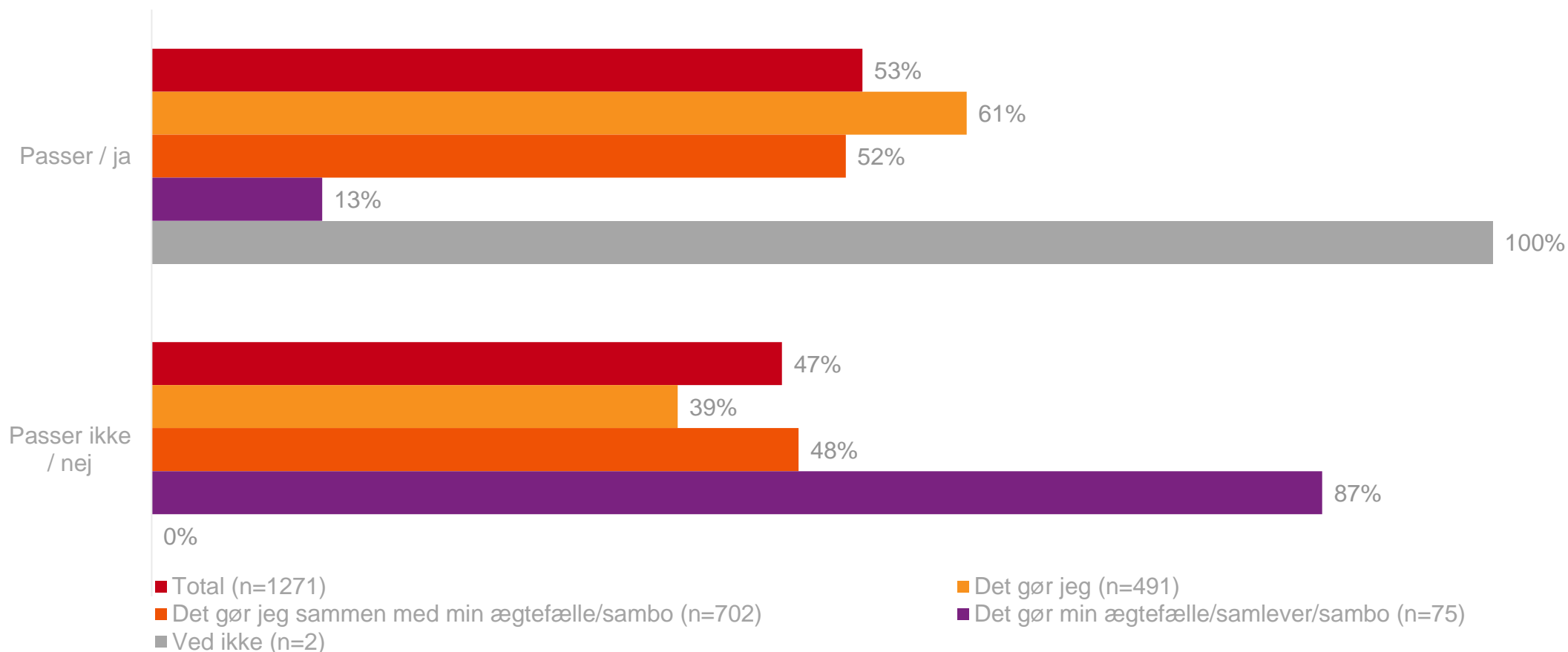
Husstandsindkomst



Base: 1271

Sp. 13.3: Markér om nedenstående udsagn passer på dig: Jeg kender min egen bidragssats/rentetillæg

Krydset med Sp.6: "Hvem i husstanden tager sig typisk af beslutninger om husstandens realkredit-/prioritetsboliglån?"



Base: 1271

Spørgsmål 13B

Mener du, at nedenstående udsagn er korrekt eller ikke korrekt?

I en bank betales bidragssats, og i et realkreditinstitut betales rentetillæg

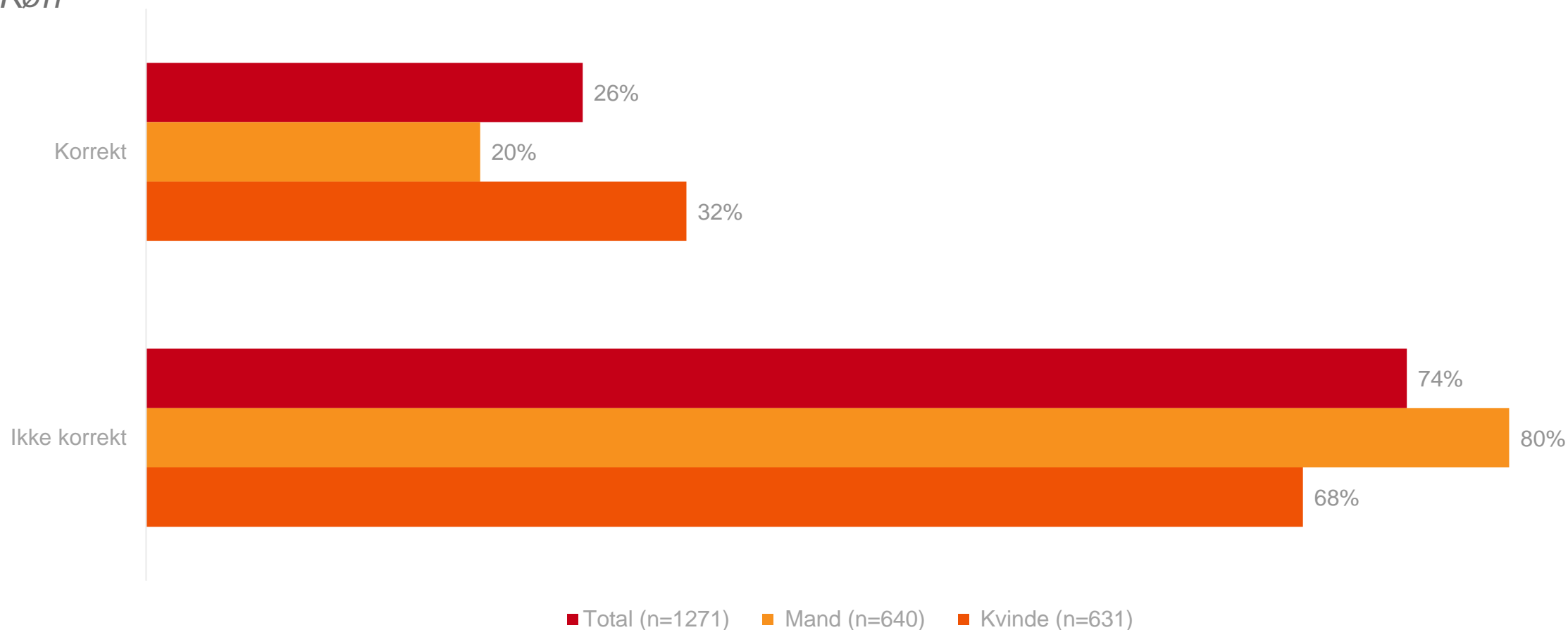
[det rigtige svar = "ikke korrekt"]

Konklusioner:

- Knap tre ud af fire svarer rigtigt på udsagnet om bidragssats og rentetillæg.
- Signifikant færre kvinder svarer rigtigt (68 %) i forhold til mændene (80 %).
- Der er signifikant flere unge ml. 18-34 år der svarer forkert på udsagnet (39 %), i forhold til totalgruppen hvor 26 % svarer forkert.

Sp. 13B: Mener du, at nedenstående udsagn er korrekt eller ikke korrekt? : I en bank betales bidragssats, og i et realkreditinstitut betales rentetillæg

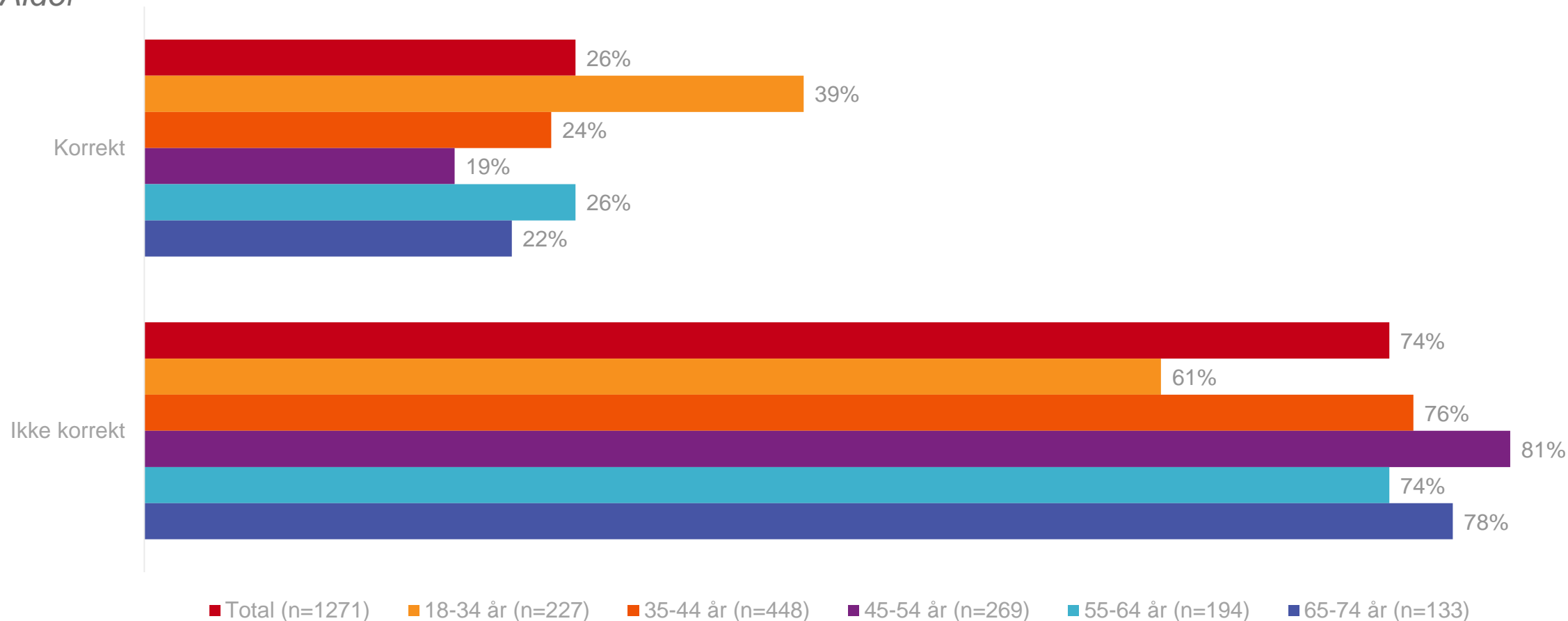
Køn



Base: 1271

Sp. 13B: Mener du, at nedenstående udsagn er korrekt eller ikke korrekt? : I en bank betales bidragssats, og i et realkreditinstitut betales rentetillæg

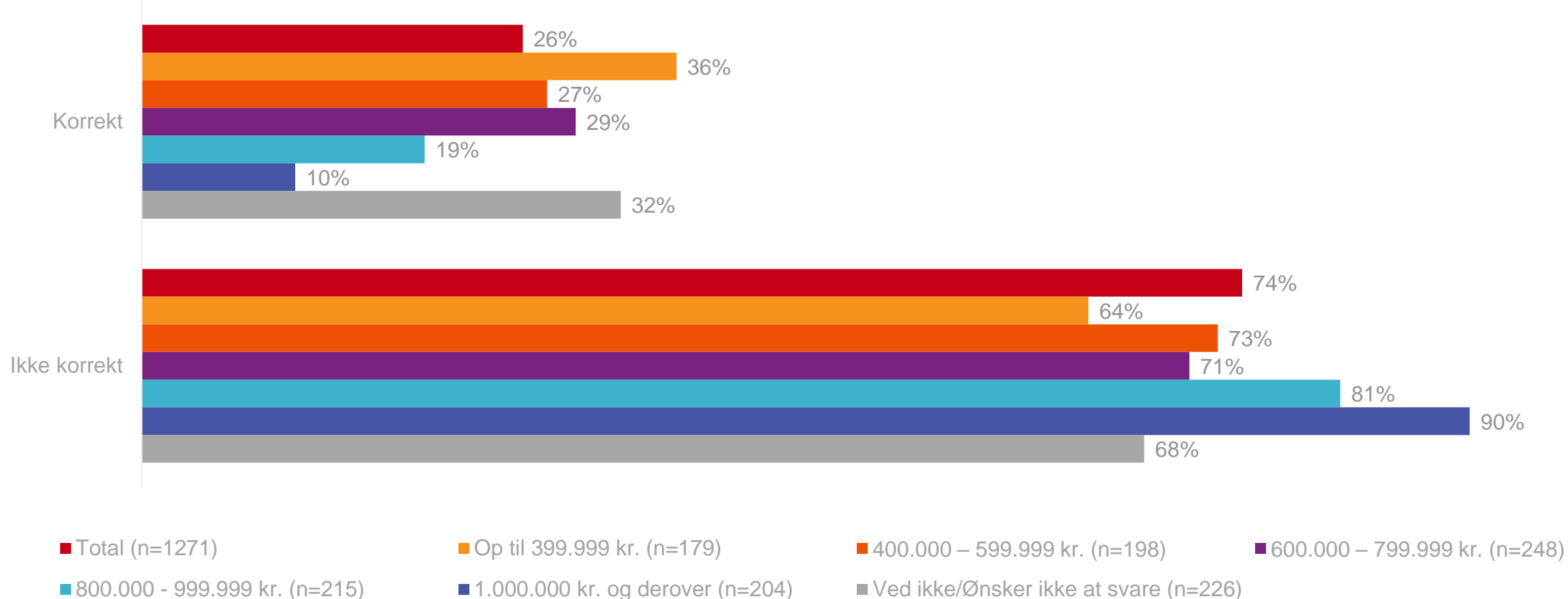
Alder



Base: 1271

Sp. 13B: Mener du, at nedenstående udsagn er korrekt eller ikke korrekt? : I en bank betales bidragssats, og i et realkreditinstitut betales rentetillæg

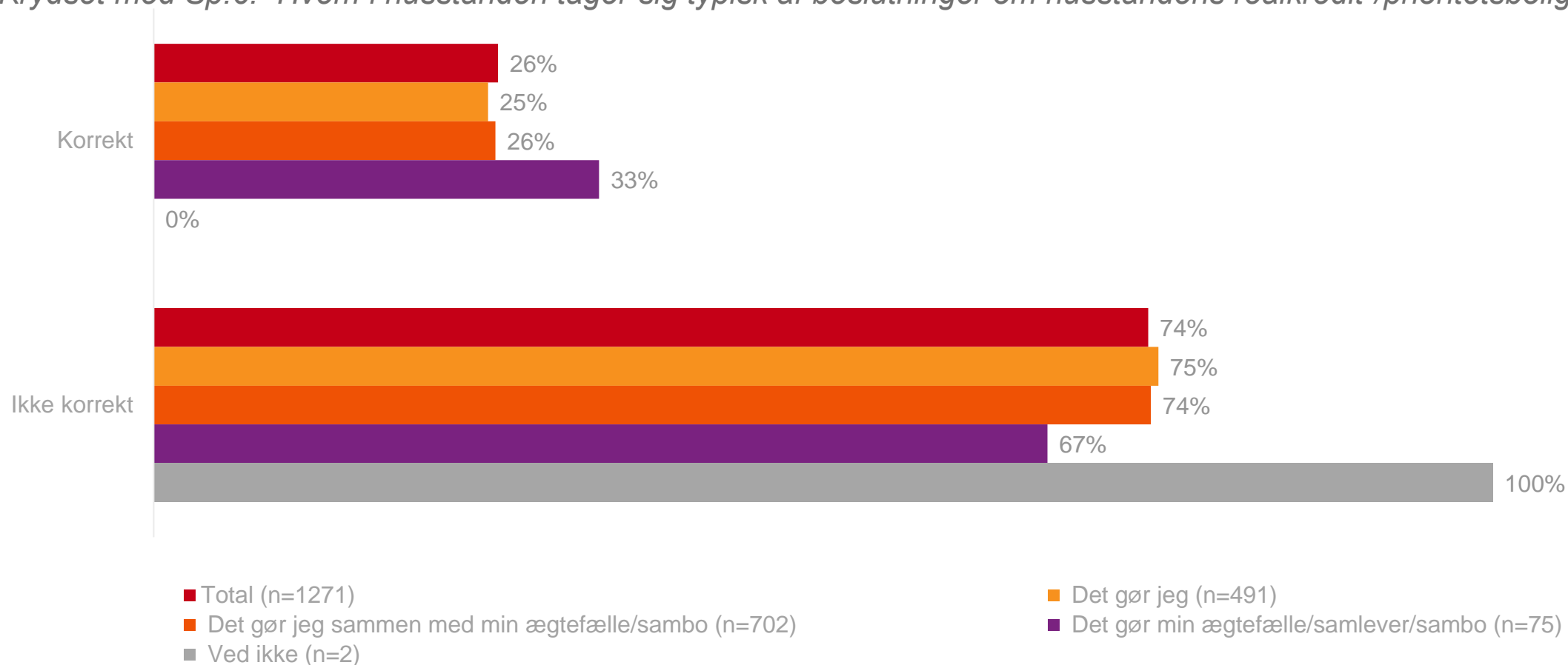
Husstandsindkomst



Base: 1271

Sp. 13B: Mener du, at nedenstående udsagn er korrekt eller ikke korrekt? : I en bank betales bidragssats, og i et realkreditinstitut betales rentetillæg

Krydset med Sp.6: "Hvem i husstanden tager sig typisk af beslutninger om husstandens realkredit-/prioritetsboliglån?"



Base: 1271

Spørgsmål om afdragsfrihed

Spørgsmål 14

Er dit lån afdragsfrit?

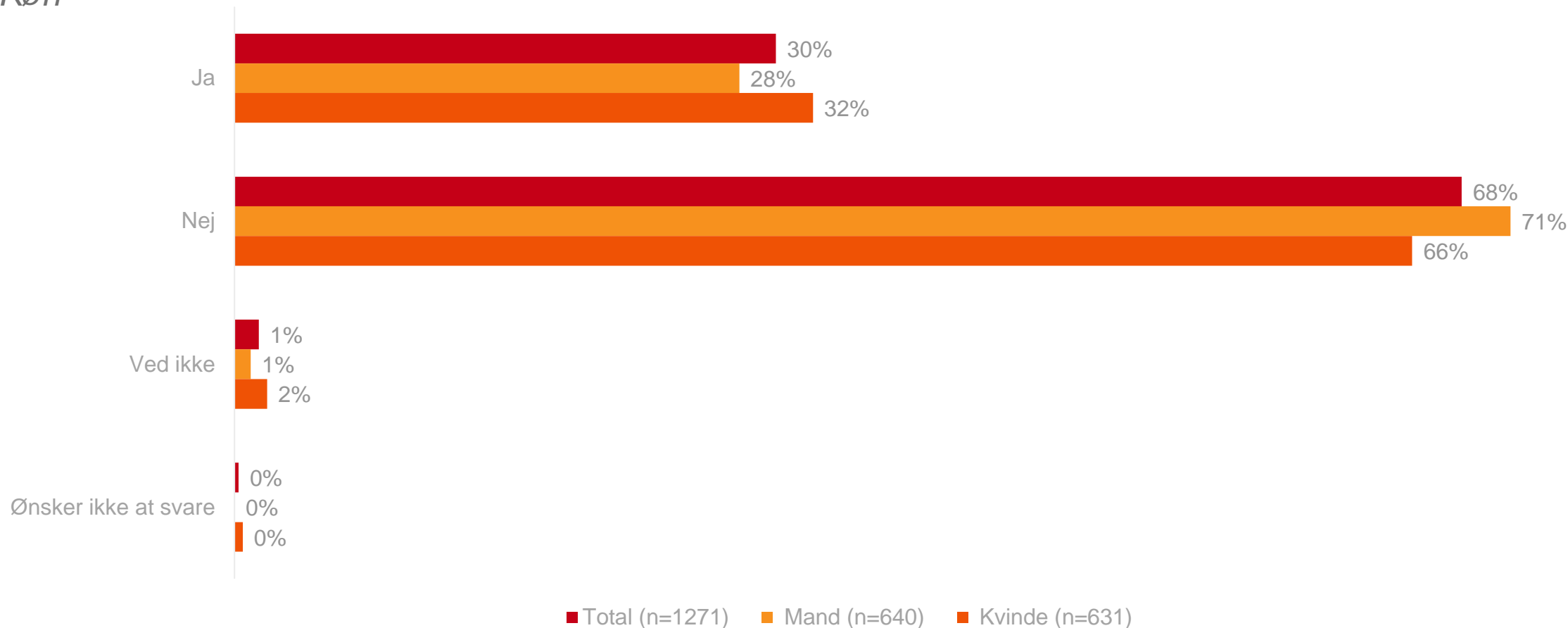
Hvis du har flere lån, skal du tænke på det største

Konklusioner:

- 3 ud af 10 svarer, at de har et afdragsfrit lån
- Der er signifikant flere unge ml. 18-34 år der har afdragsfrihed, nemlig 43 % og signifikant flere ældre ml. 65-74 år der har det (49 %).
- Det ser ud til, at det er mellemgruppen der afdrager. Der er nemlig signifikant flere blandt de 45-54 årige som svarer nej til, om deres største boliglån er afdragsfrit.
- Der er signifikant færre der har et afdragsfrit lån i indkomstgruppen 1 mio. kr. og derover. 80 % blandt denne gruppe svarer nej her.

Sp. 14: Er dit lån afdragsfrit? Hvis du har flere lån, skal du tænke på det største.

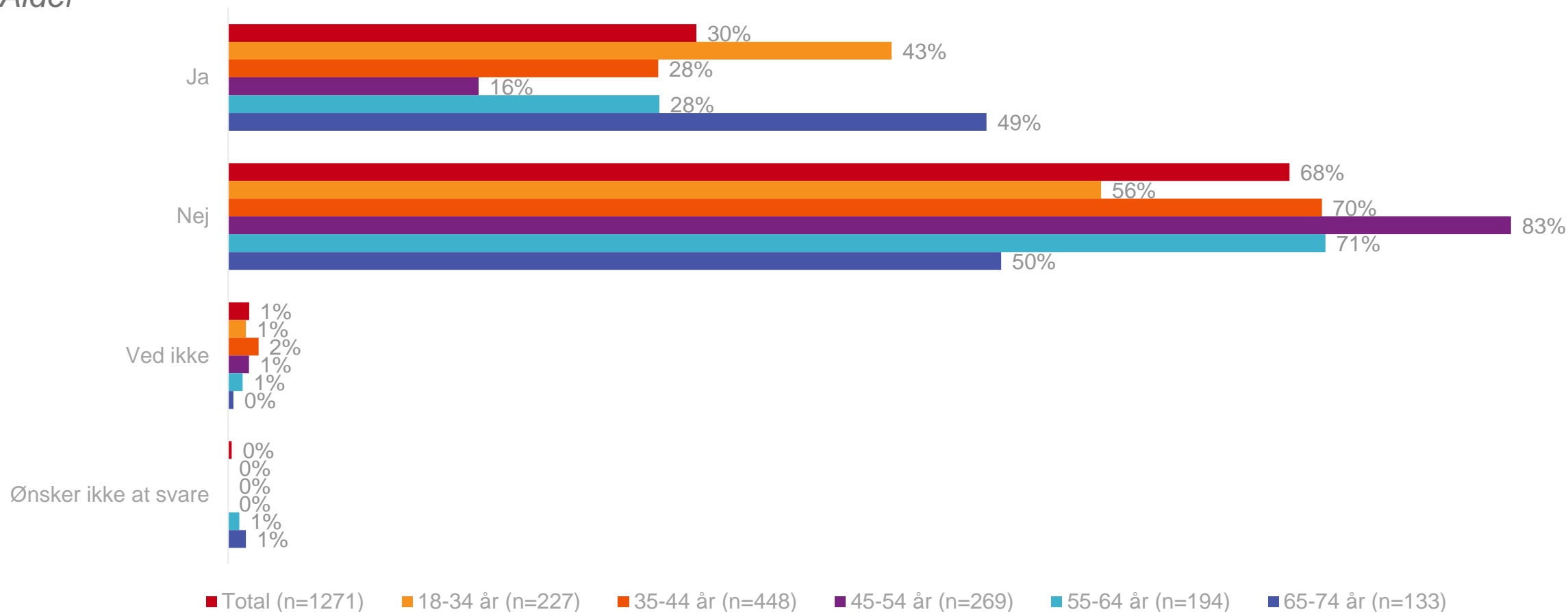
Køn



Base: 1271

Sp. 14: Er dit lån afdragsfrit? Hvis du har flere lån, skal du tænke på det største.

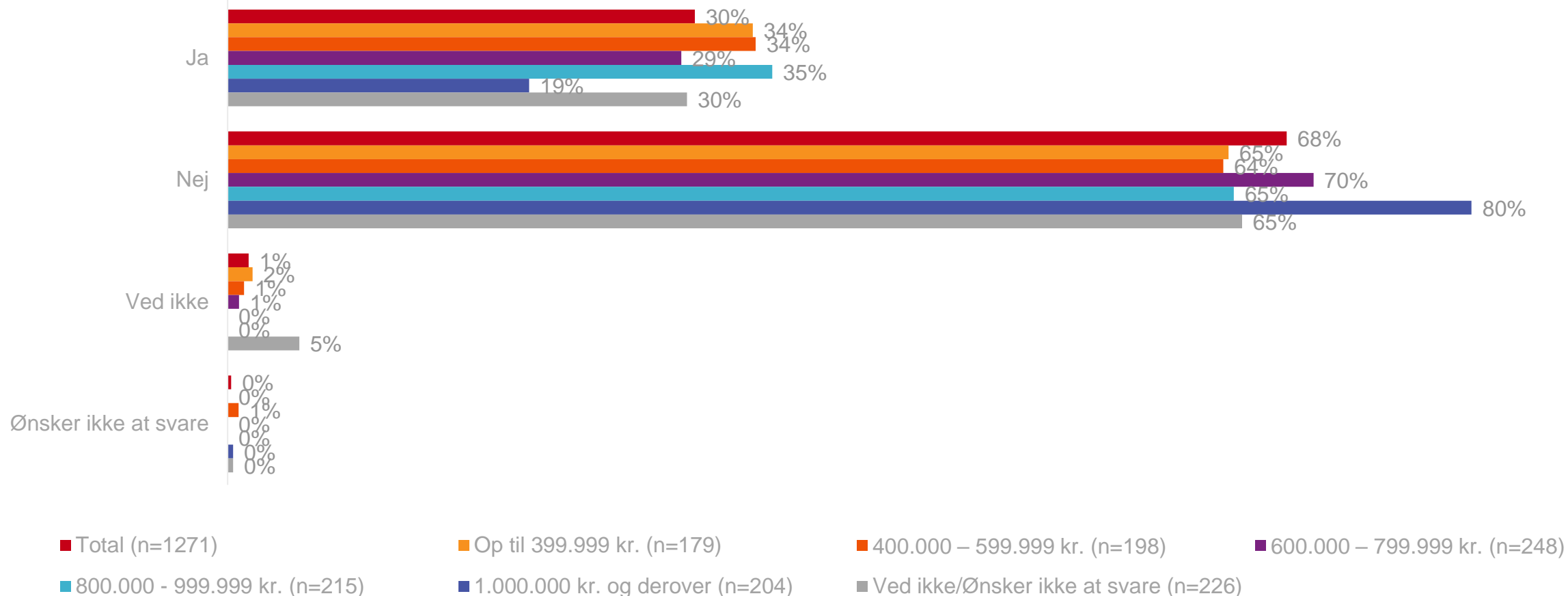
Alder



Base: 1271

Sp. 14: Er dit lån afdragsfrit? Hvis du har flere lån, skal du tænke på det største.

Husstandsindkomst



Base: 1271

Spørgsmål 15

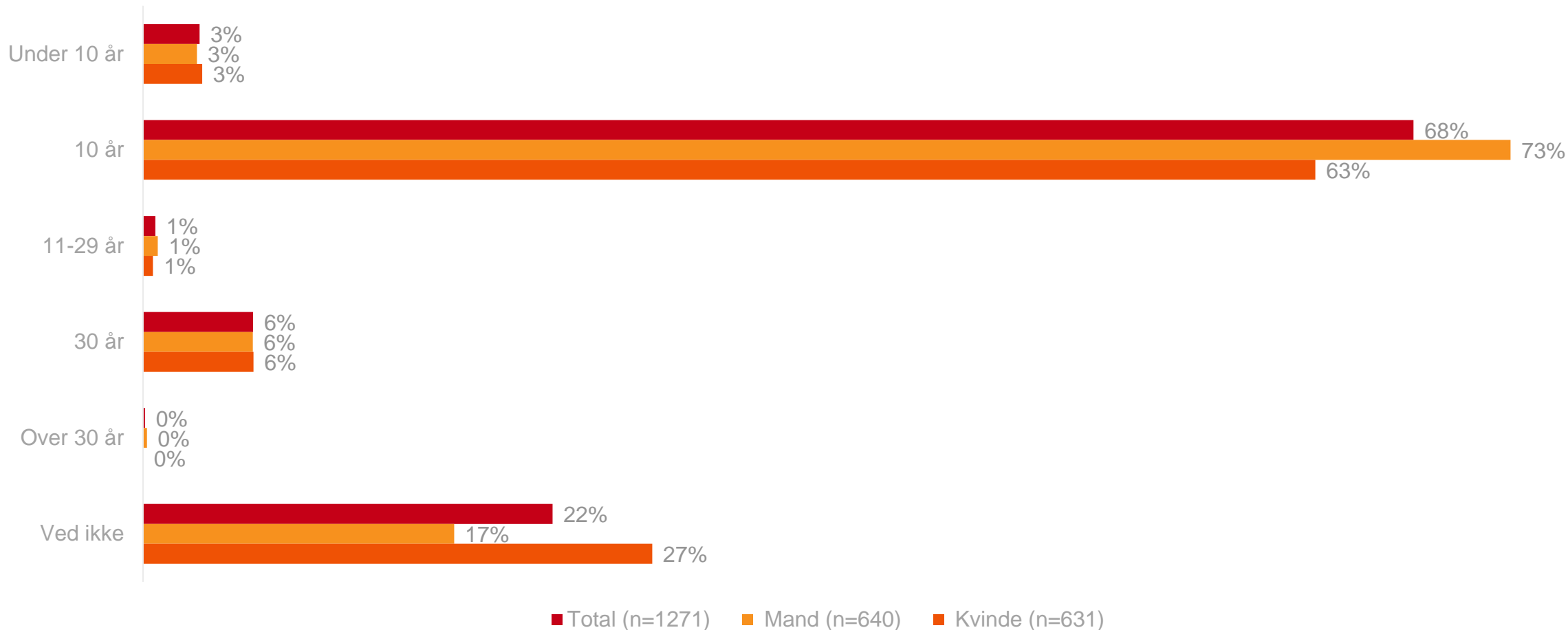
Hvor længe kan man maksimalt få afdragsfrihed på et boliglån?

Konklusioner:

- Der er stor andel (68 %) som svarer rigtigt på spørgsmålet og angiver de 10 år som er det gængse.
- Der er signifikant flere kvinder der svarer "ved ikke".
- Signifikant flere mænd svarer rigtigt (73 %) i forhold til kvinderne, hvor 63 % svarer rigtigt.

Sp. 15: Hvor længe kan man maksimalt få afdragsfrihed på et boliglån?

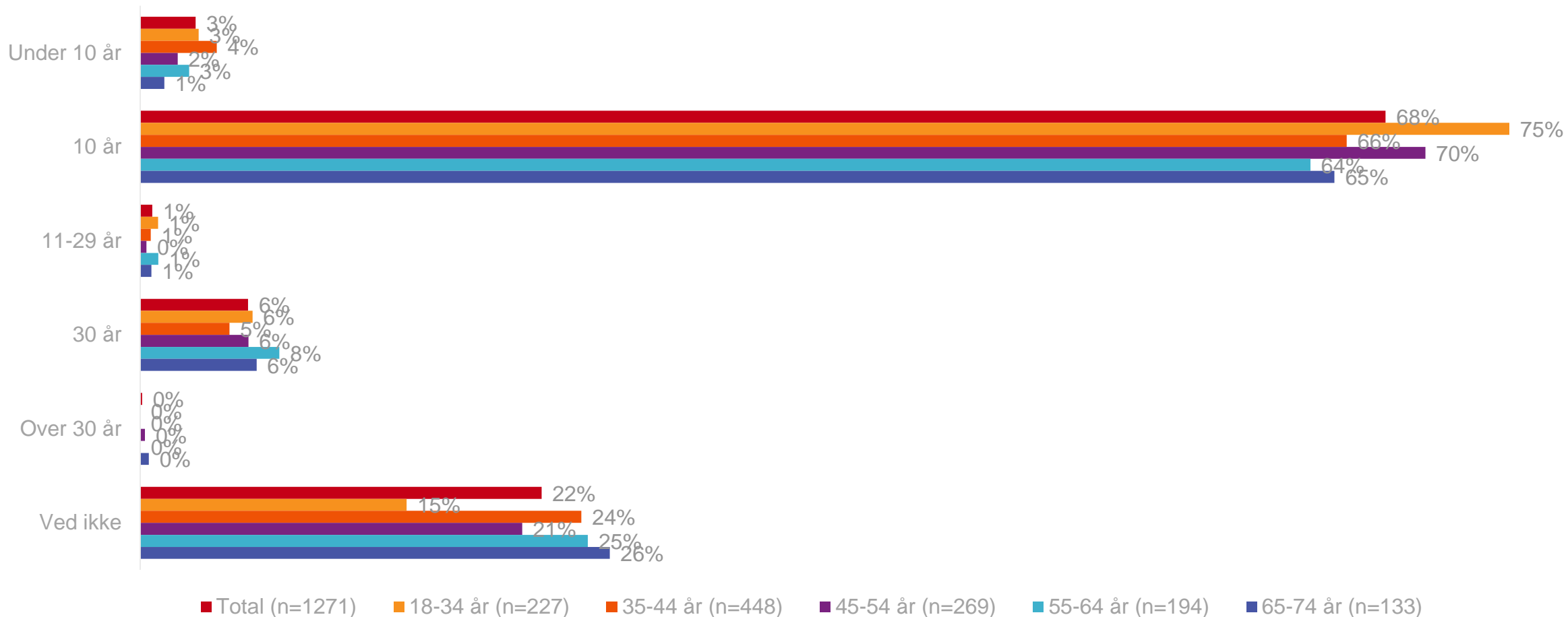
Køn



Base: 1271

Sp. 15: Hvor længe kan man maksimalt få afdragsfrihed på et boliglån?

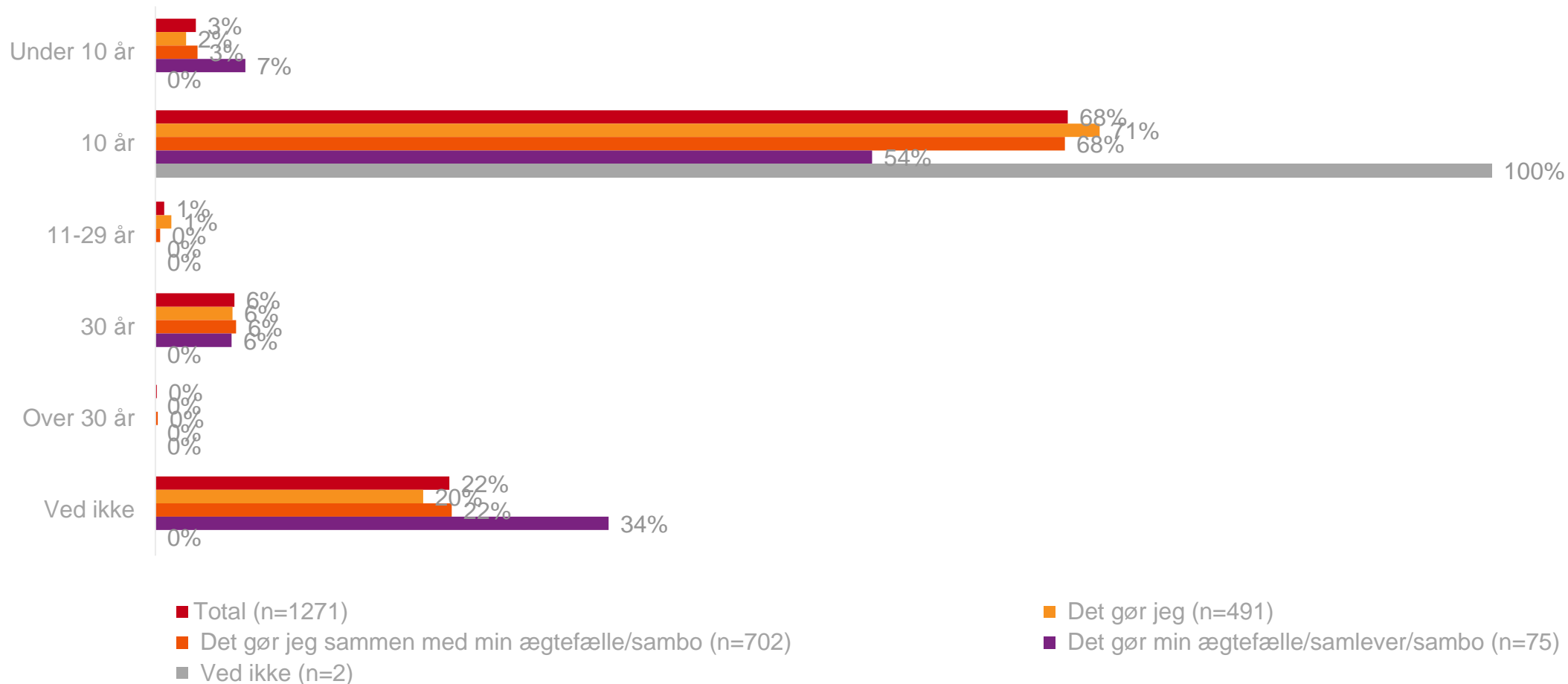
Alder



Base: 1271

Sp. 15: Hvor længe kan man maksimalt få afdragsfrihed på et boliglån?

Krydset med Sp.6: "Hvem i husstanden tager sig typisk af beslutninger om husstandens realkredit-/prioritetsboliglån?"



Base: 1271

Spørgsmål 16

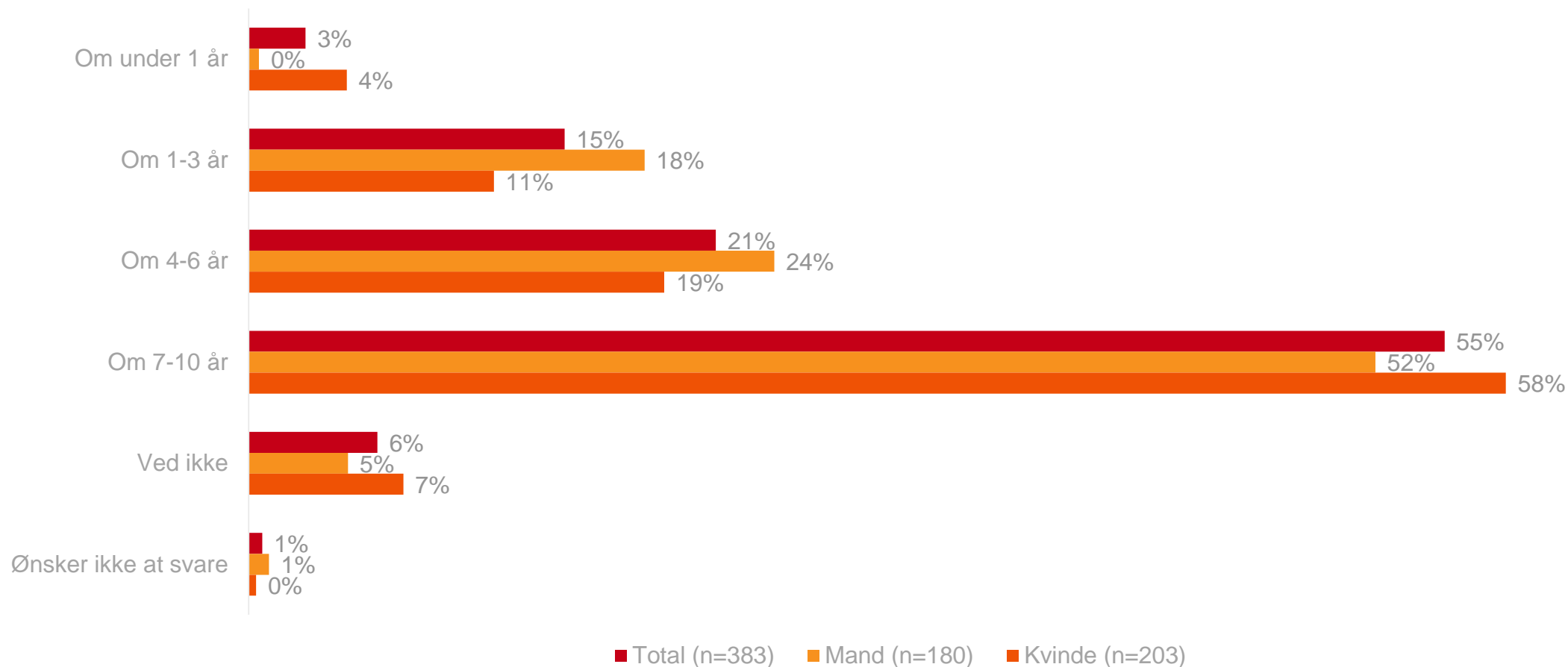
Hvornår udløber afdragsfriheden på dit lån? *[stilles kun til folk, der har et afdragsfrit lån [Q14=Ja]]*

Konklusioner:

- Blandt de 30 % som har et afdragsfrit lån, der udløber afdragsfriheden for lidt over halvdelen (55 %) af disse først om 7-10 år.

Sp. 16: Hvornår udløber afdragsfriheden på dit lån?

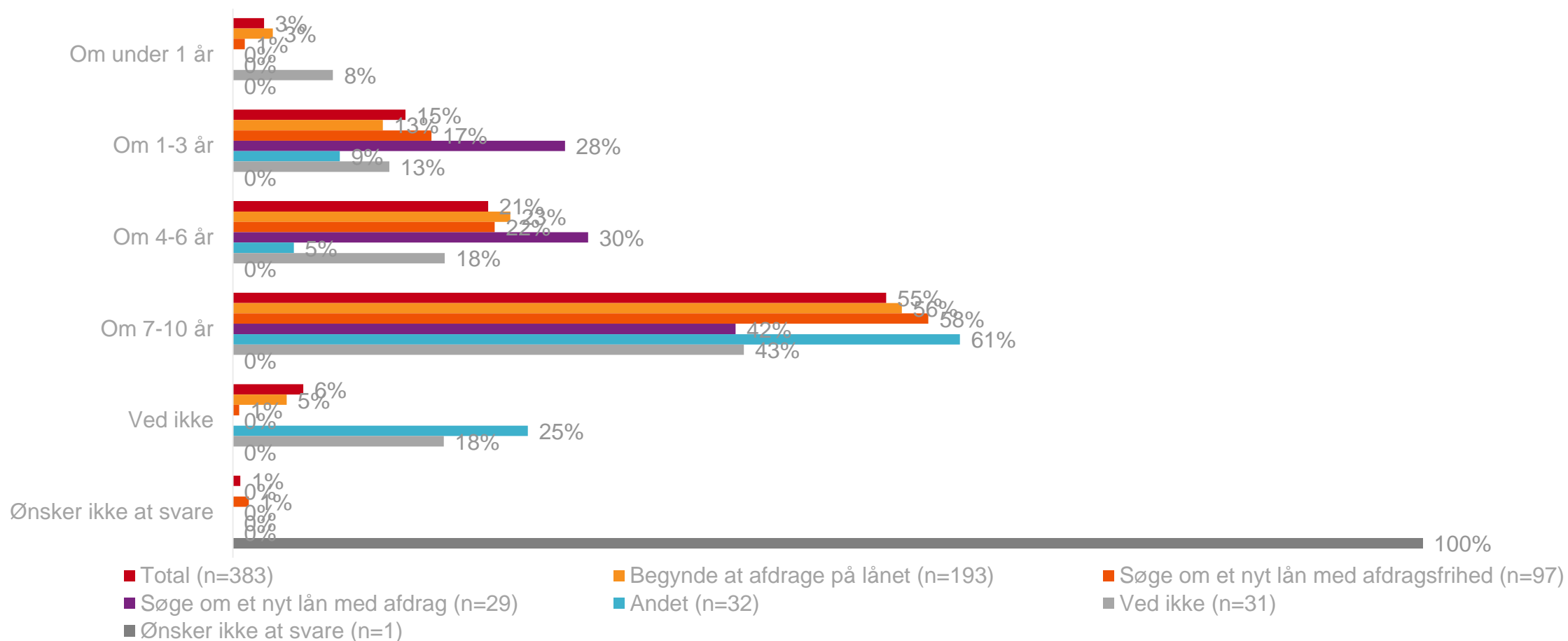
Køn



Base: 383

Sp. 16: Hvornår udløber afdragsfriheden på dit lån?

Krydset med Sp.19: "Hvad forventer du at gøre, når den afdragsfrie periode udløber?"



Base: 383

Spørgsmål 17

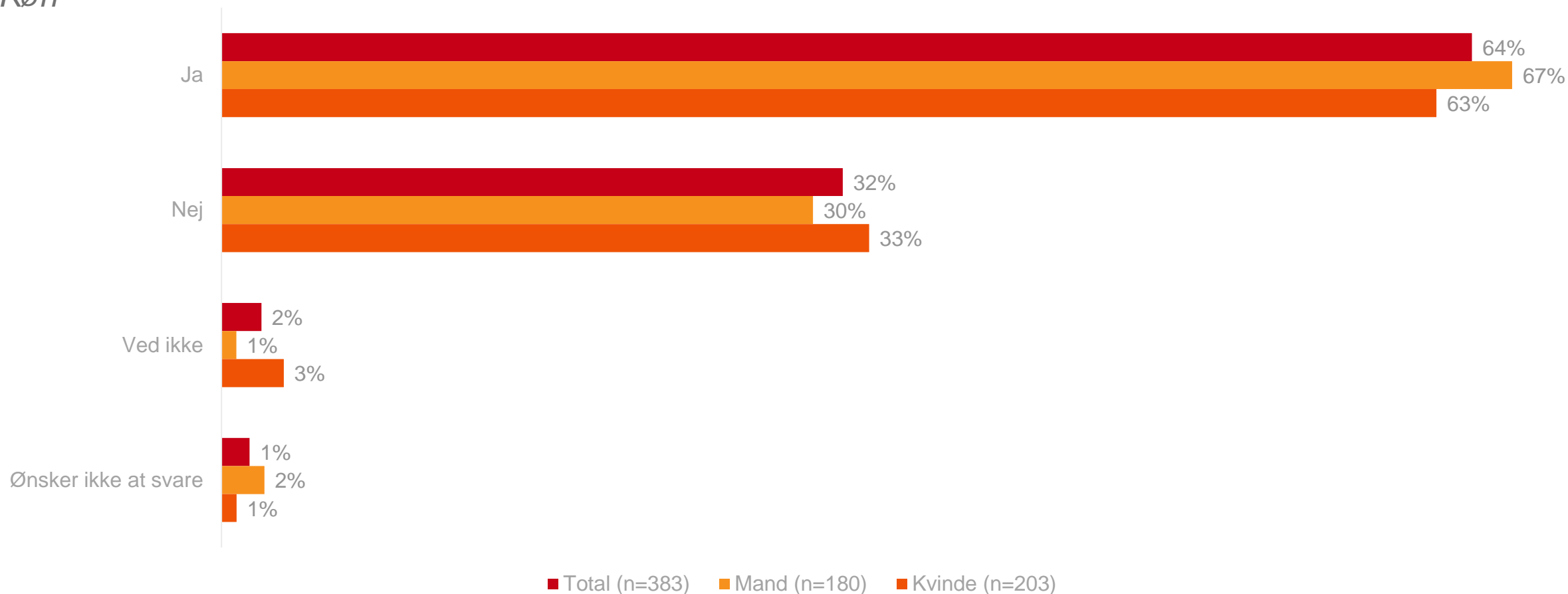
Har du undersøgt, hvor meget din ydelse på boliglånet stiger, når afdragsfriheden udløber? *[stilles kun til folk, der har et afdragsfrit lån [Q14=Ja]]*

Konklusioner:

- Blandt dem der har afdragsfrit lån, der svarer 64 % at de har undersøgt ydelsesstigningen når afdragsfriheden udløber.
- I signifikant højere grad er det folk, der har svaret at de "i høj grad" er økonomisk forberedt på at afdragsfriheden udløber, der også har undersøgt ydelsesstigningen. (spm. 17 krydset med spm. 18).
- Blandt gruppen hvor afdragsfriheden udløber om 7-10 år svarer 65 %, at de har undersøgt hvor meget ydelsen stiger på boliglånet, når afdragsfriheden udløber. (spm. 17 krydset med spm. 16).

Sp. 17: Har du undersøgt, hvor meget din ydelse på boliglånet stiger, når afdragsfriheden udløber?

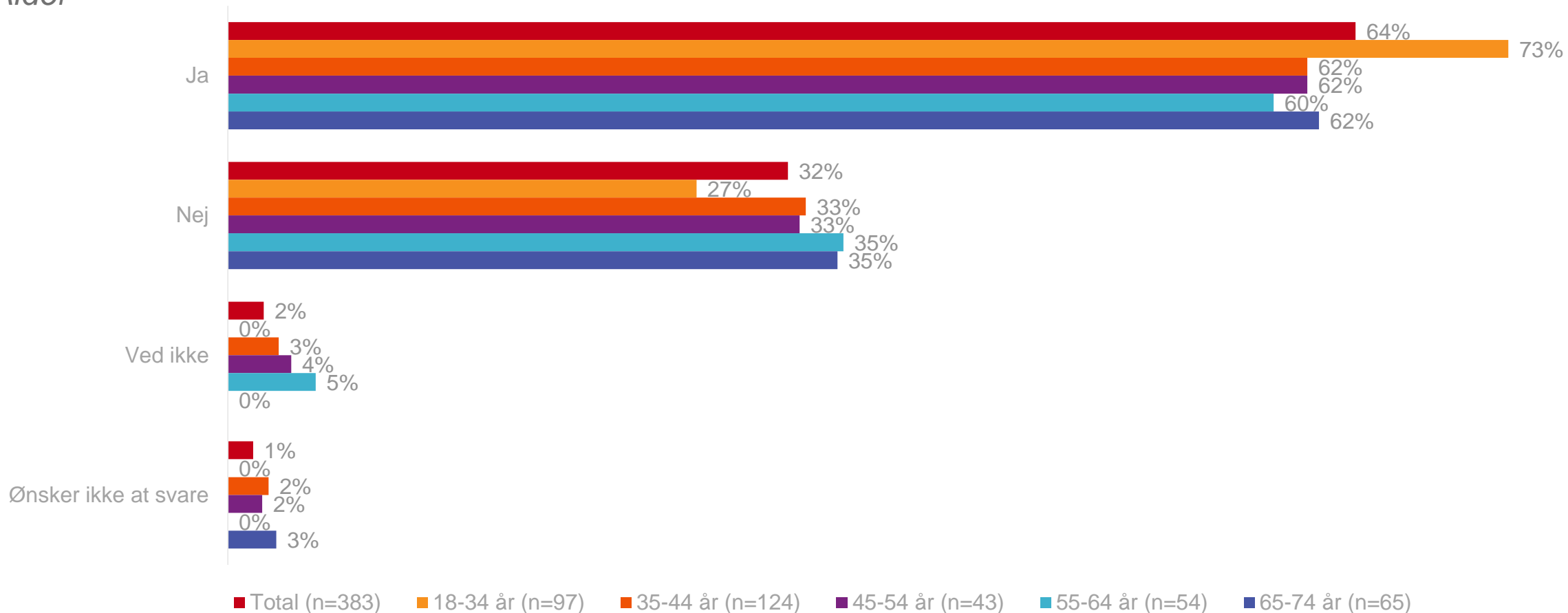
Køn



Base: 383

Sp. 17: Har du undersøgt, hvor meget din ydelse på boliglånet stiger, når afdragsfriheden udløber?

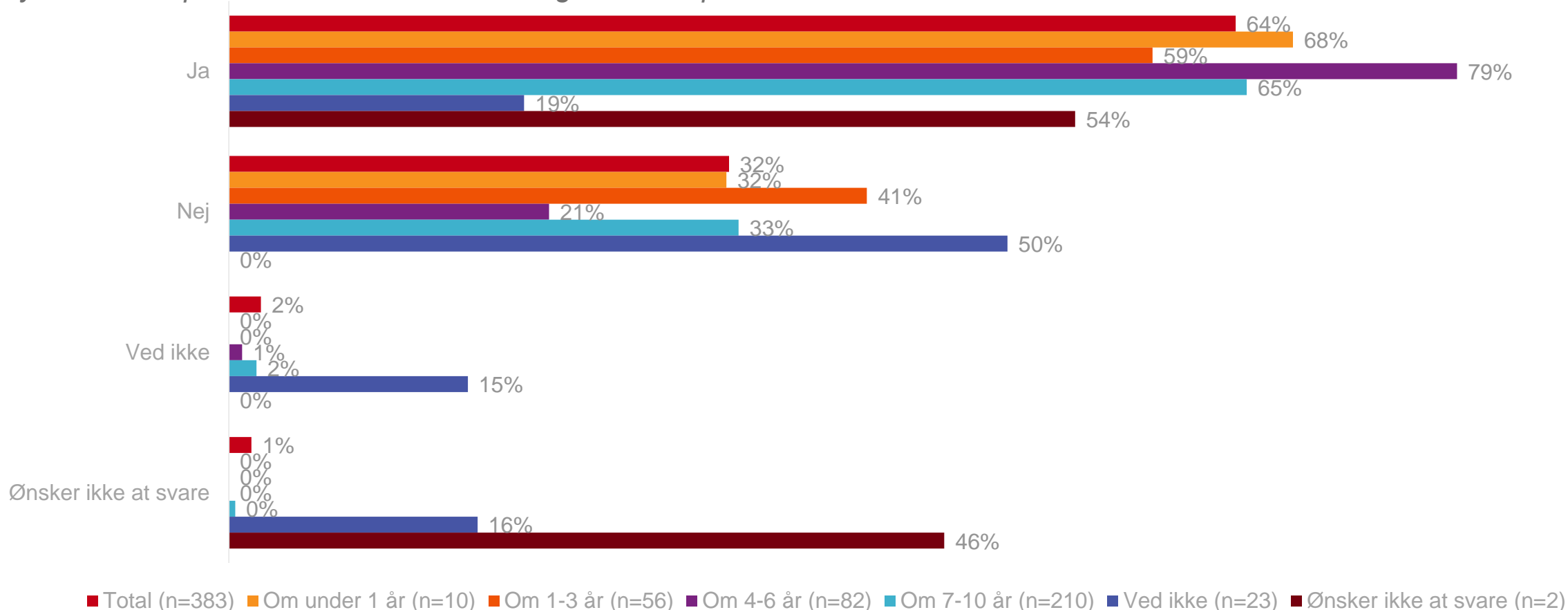
Alder



Base: 383

Sp. 17: Har du undersøgt, hvor meget din ydelse på boliglånet stiger, når afdragsfriheden udløber?

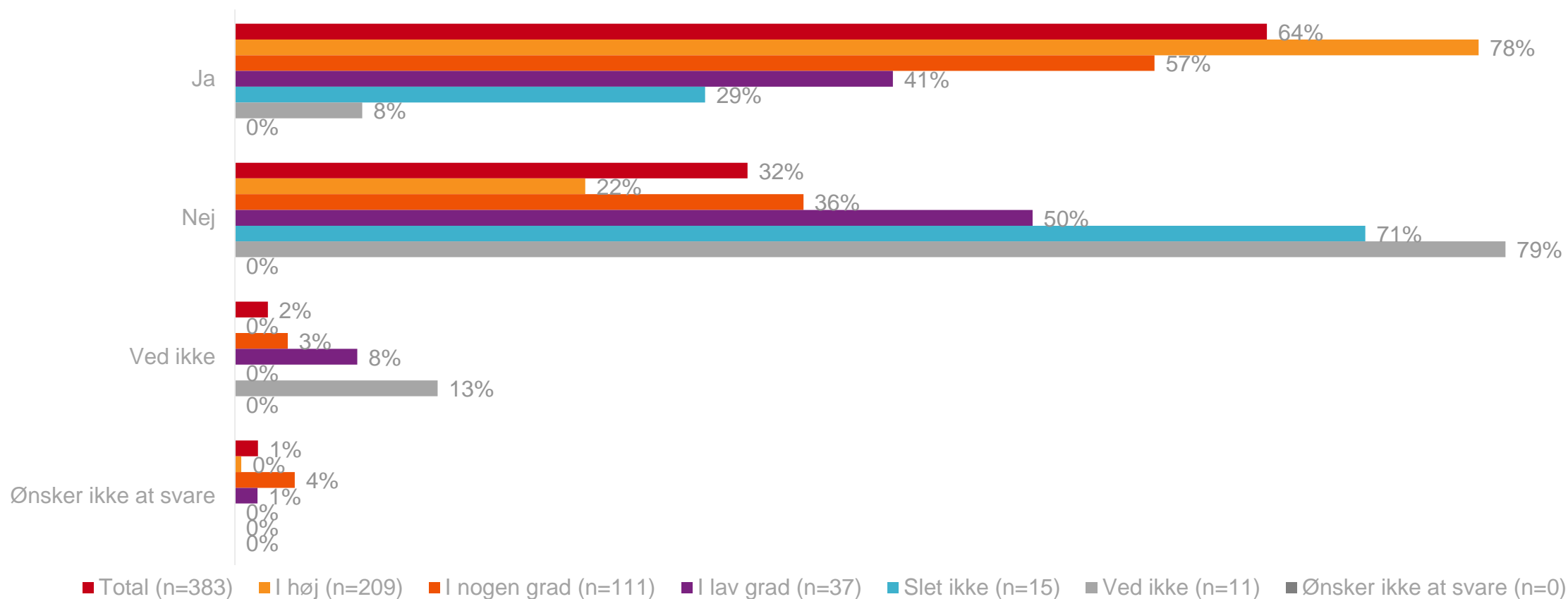
Krydset med Sp. 16: "Hvornår udløber afdragsfriheden på dit lån?"



Base: 383

Sp. 17: Har du undersøgt, hvor meget din ydelse på boliglånet stiger, når afdragsfriheden udløber?

Krydset med Sp. 18: "I hvilken grad er du økonomisk forberedt på, at afdragsfriheden udløber på dit lån?"



Base: 383

Spørgsmål 18

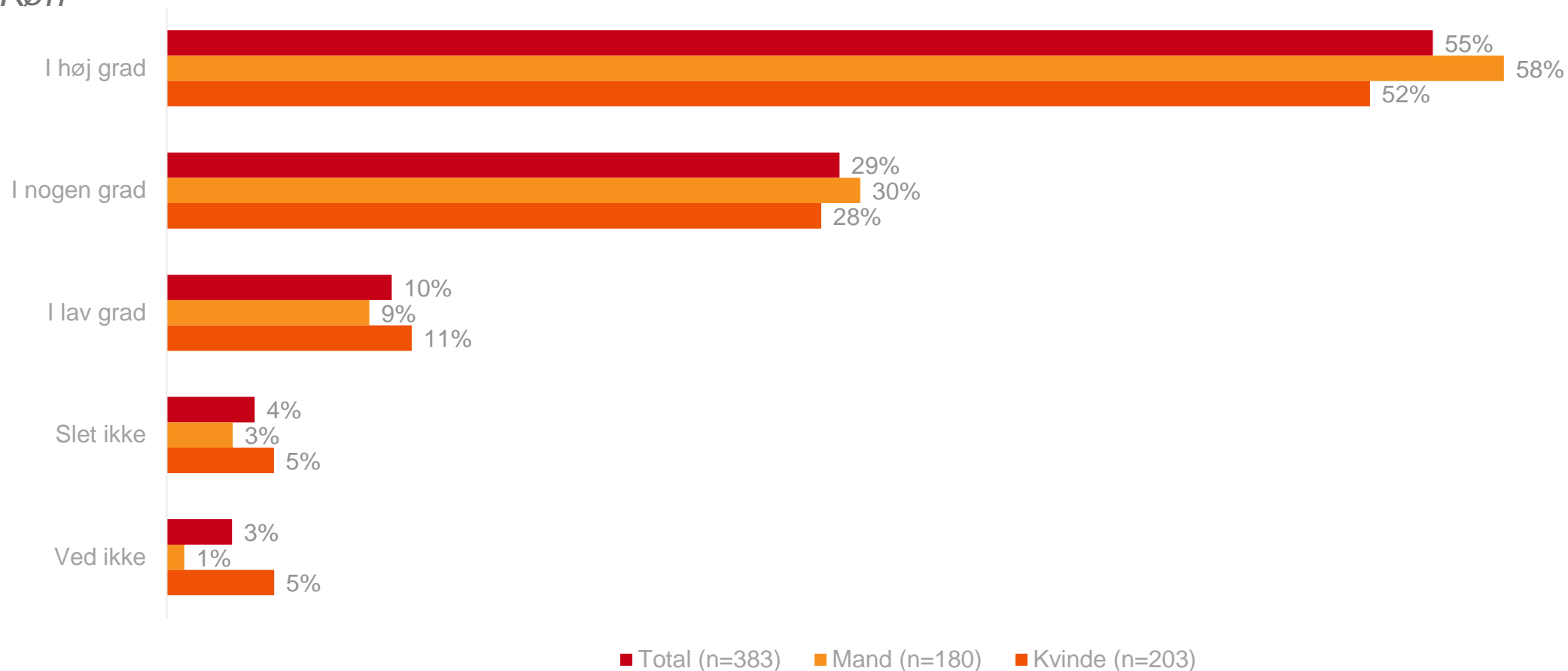
I hvilken grad er du økonomisk forberedt på, at afdragsfriheden udløber på dit lån? *[stilles kun til folk, der har et afdragsfrit lån [Q14=Ja]]*

Konklusioner:

- 84 % svarer at de i høj grad eller nogen grad er forberedt på, at afdragsfriheden udløber på deres lån. Det peger på god finansiel forståelse.

Sp. 18: I hvilken grad er du økonomisk forberedt på, at afdragsfriheden udløber på dit lån?

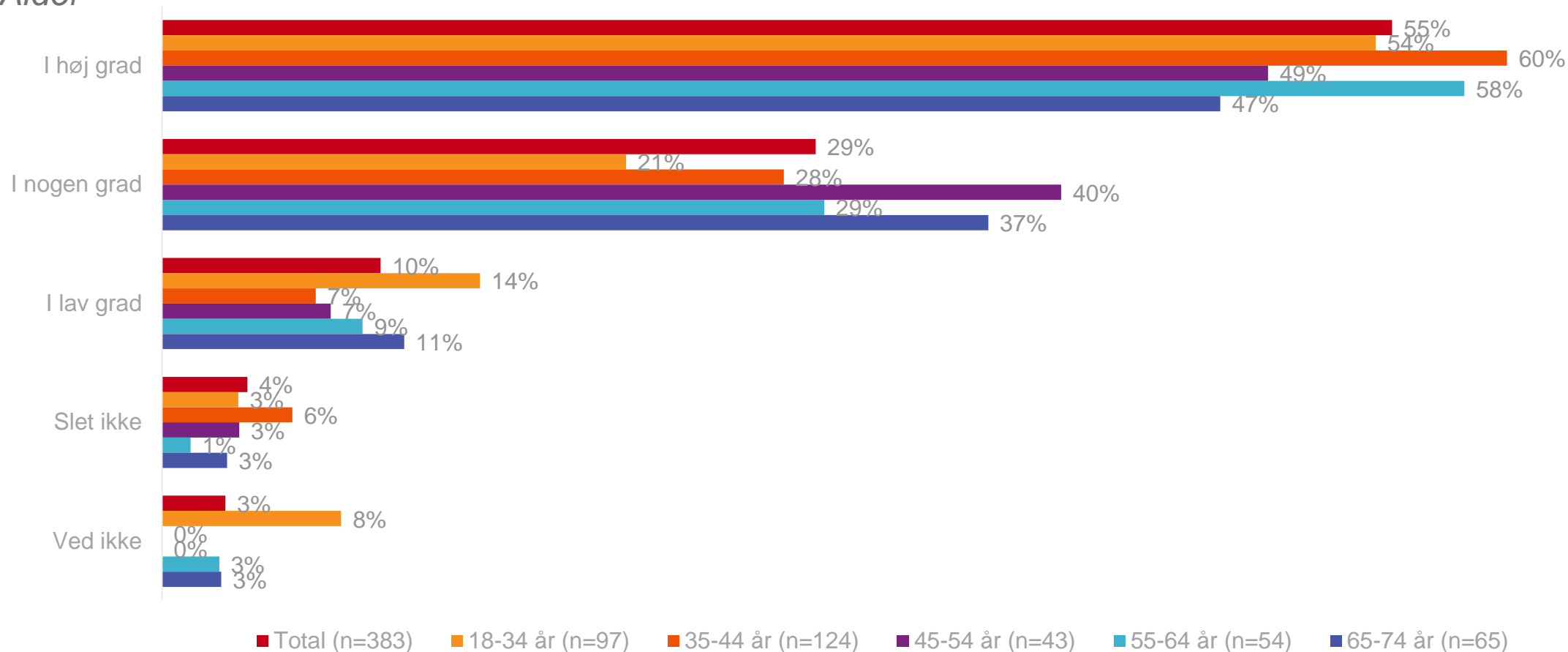
Køn



Base: 383

Sp. 18: I hvilken grad er du økonomisk forberedt på, at afdragsfriheden udløber på dit lån?

Alder



Base: 383

Spørgsmål 19

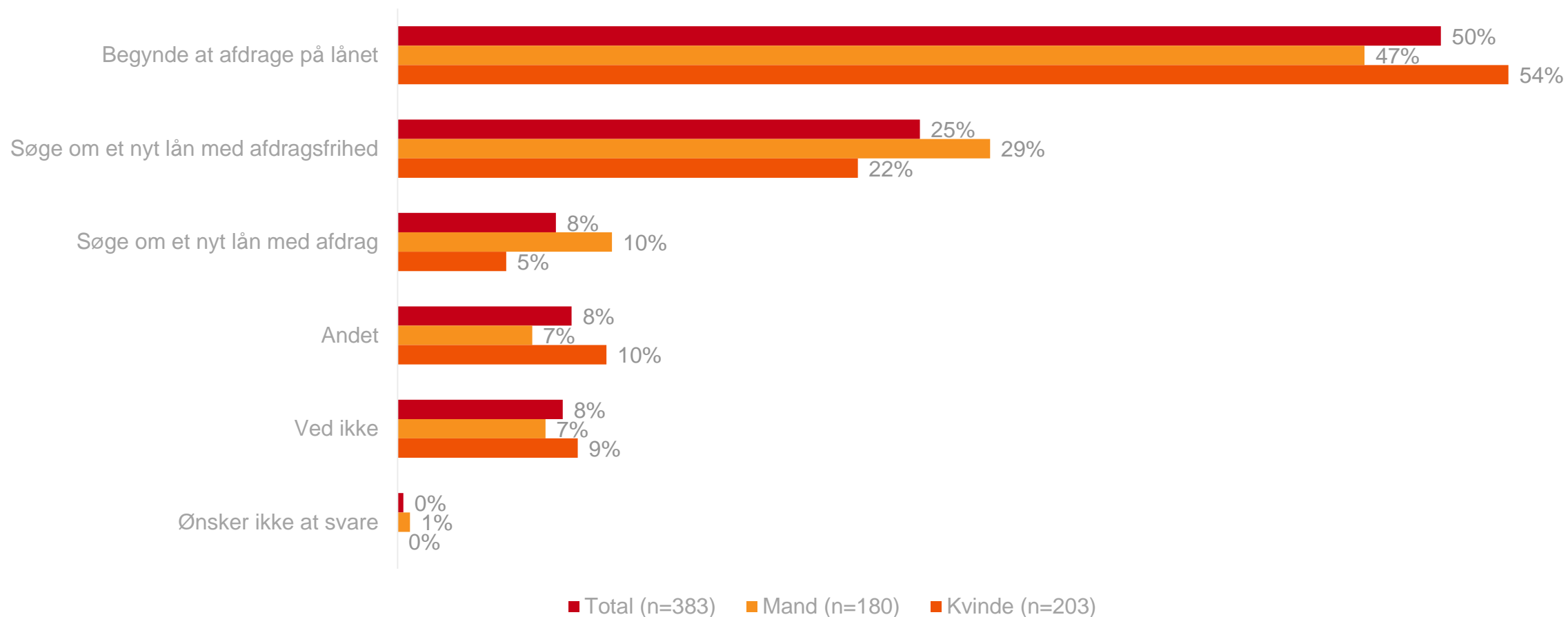
Hvad forventer du at gøre, når den afdragsfrie periode udløber? *[stilles kun til folk, der har et afdragsfrit lån [Q14=Ja]]*

Konklusioner:

- Halvdelen af dem med afdragsfrit lån vil begynde at afdrage, når den afdragsfrie periode udløber.
- Kun 25 % ønsker at forsætte med afdragsfrihed og vil søge om et nyt lån med afdragsfrihed.
- Det er i højere grad de ældre, der ønsker at fortsætte med afdragsfrihed.
- I aldersgrupperne ml. 18-34 år, er der signifikant flere som forventer at begynde at afdrage.

Sp. 19: Hvad forventer du at gøre, når den afdragsfrie periode udløber?

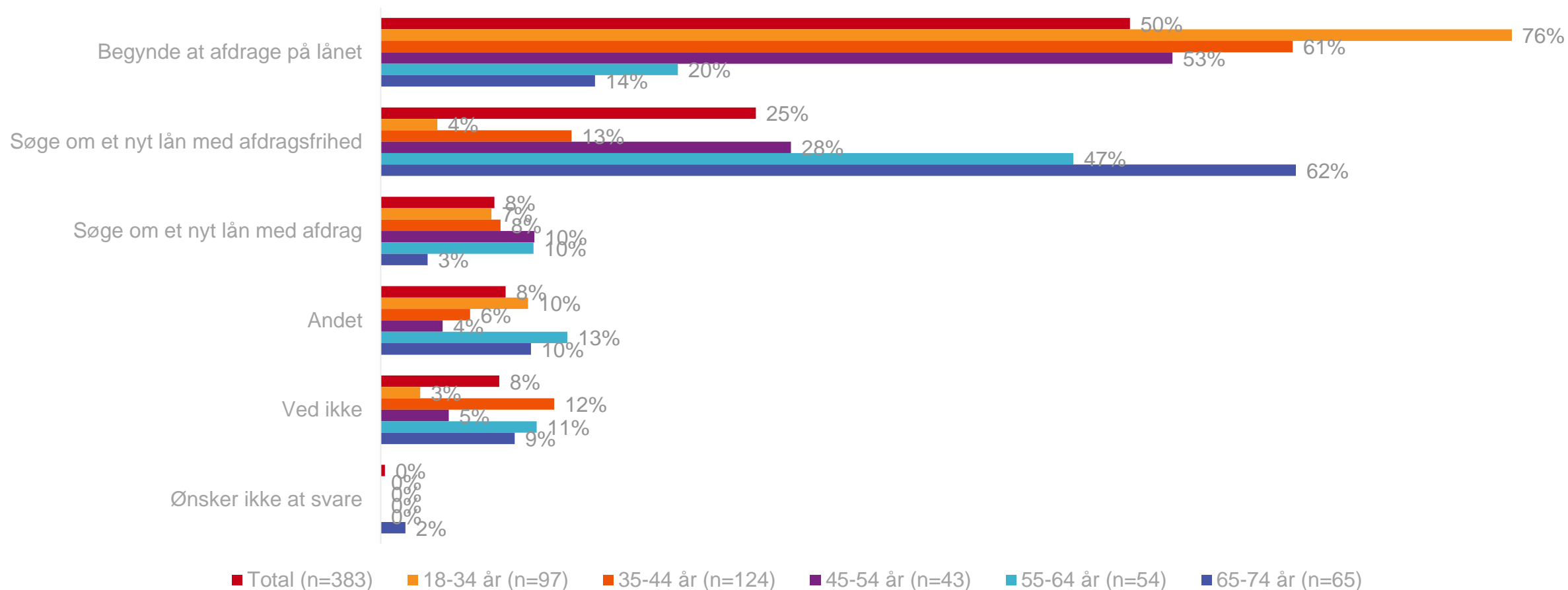
Køn



Base: 383

Sp. 19: Hvad forventer du at gøre, når den afdragsfrie periode udløber?

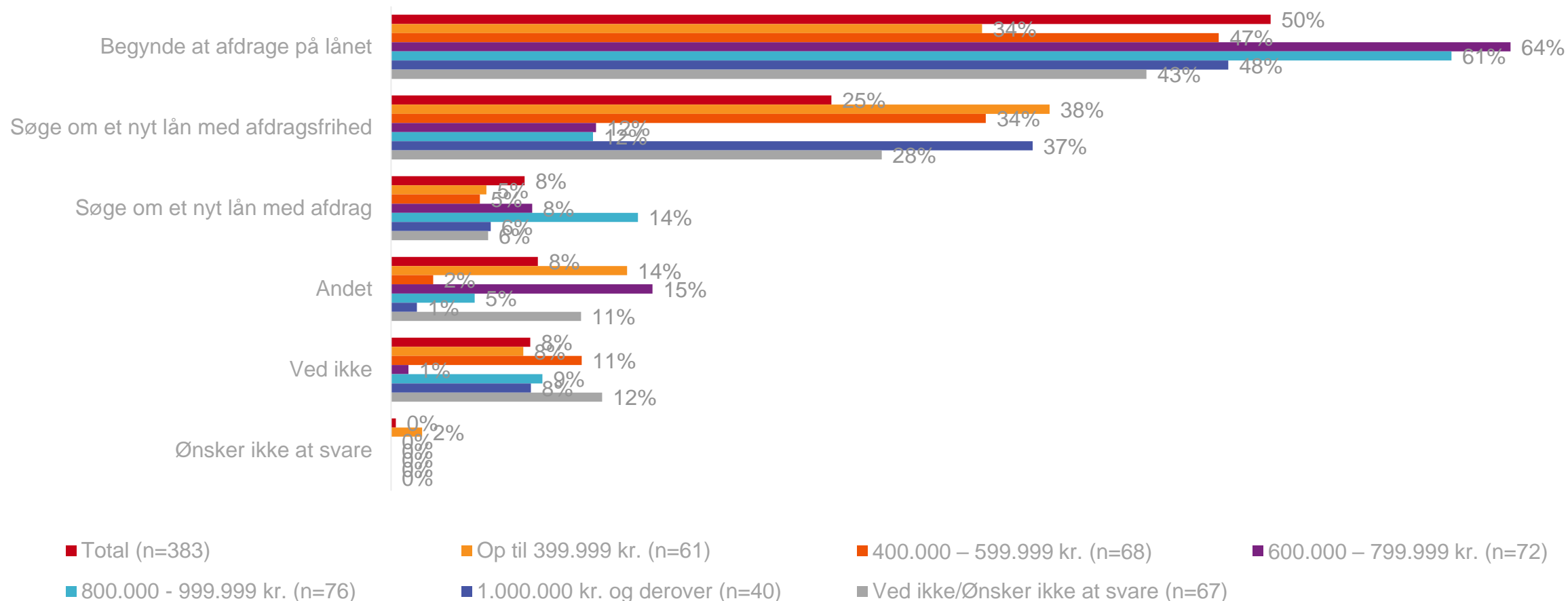
Alder



Base: 383

Sp. 19: Hvad forventer du at gøre, når den afdragsfrie periode udløber?

Husstandsindkomst



Base: 383

Om Kantar Gallup

Præsentation af Kantar Gallup

- Kantar Gallup er Danmarks største analyse- og rådgivningsvirksomhed og gennemfører analyser for både store og små virksomheder inden for både den offentlige og private sektor.
- Kantar Gallups undersøgelser understøtter ofte vidtrækkende kommercielle eller politiske beslutninger. En høj kvalitet i vores undersøgelser er derfor af essentiel betydning for vores kunder.
- Kantar Gallup er ISO-certificeret. Således følger alle arbejdsprocesser i forbindelse med udsendelse og gennemførelse af webbaserede undersøgelser nogle klare og veldokumenterede regler.
- Kantar Gallups onlinepanel, GallupForum, har samlet set over 80.000 panelister at trække på, hvilket gør det nemt at udtrække stikprøver, som er repræsentative for et givent univers. Dette har bl.a. resulteret i Kantar Gallups yderst præcise forudsigelser af valgresultater, kommercielle volumenestimer m.v.
- Undersøgelserne gennemføres vha. software, der overholder Kantar Gallups høje krav til kvalitet og sikrer deltagerne anonymitet.



Uddybende om GallupForum

Emne	Specifikation
GallupForum	<p>GallupForum er Kantar Gallups in house online panel. Respondenter i panelet besvarer spørgeskemaer online via deres egen computer. Respondenten tilsendes spørgeskemaet via e-mail og guides automatisk gennem spørgeskemaet ved hjælp af det anvendte software. Ved egen hjælp registrerer respondenterne svarene i online-spørgeskemaet og returnerer dette elektronisk. Paneldeltagerne i GallupForum er præ-interviewet om demografi.</p>
Rekruttering	<p>Alle paneldeltagere er rekrutteret aktivt af Kantar Gallup ved hjælp af CATI-interview (Computer Assisted Telephone Interviewing). Når paneldeltagerne rekrutteres til panelet dannes stikprøven ved en statistisk tilfældig generering af telefonnumre blandt de åbne serier. Denne fremgangsmåde sikrer, at hemmelige numre kan blive inkluderet i stikprøven. Ingen paneldeltagere er således selvrekrutterede.</p>
Population	<p>CATI-populationen omhandler generelt personer på 15 år eller derover. I visse undersøgelser anvendes specialdefinerede populationer.</p>
Stratifikation	<p>For at sikre at alle landsdele bliver korrekt repræsenteret, er der stratificeret efter geografisk område.</p>
Kontaktforsøg	<p>Der bliver gennemført op til to e-mail rykkere, hvis der ikke opnås kontakt ved første udsendelse. E-mail adresser på respondenter, som der ikke opnås kontakt med, forbliver i databasen og vil blive forsøgt kontaktet på et senere tidspunkt. På denne måde bliver også de respondenter repræsenteret, som er vanskelige at komme i kontakt med.</p>
Kvalitetskontrol	<p>Vedr. rekruttering til GallupForum panelet udføres interviewarbejdet af et stort antal CATI-interviewere. Interviewerne vejledes og overvåges dagligt af et team af supervisorer, som står i direkte forbindelse med Gallups CATI-interviewafdeling og de ansvarlige konsulenter.</p>

Stikprøveusikkerhed (1)

Stikprøveusikkerhed

De procenttal, der gengives i resultatafsnittet, er behæftet med en vis usikkerhed hidrørende fra, at man i stedet for at spørge alle personer i universet kun har spurgt et mindre udvalg af dem. Usikkerhedens størrelse afhænger af selve procenttallet og stikprøvens størrelse. Hvis universet er relativt lille, som det typisk forekommer i business-to-business undersøgelser, afhænger usikkerheden også af universets størrelse. Usikkerheden kan angives som 95% sikkerhedsgrænse. Det procenttal, som man havde fået, hvis man havde spurgt hele universet, kaldes for *det sande procenttal*. Afstanden mellem det sande procenttal og det observerede procenttal er med 95% sikkerhed mindre end sikkerhedsgrænsen. Med andre ord: Det sande procenttal ligger med 95% sikkerhed i intervallet mellem det observerede procenttal minus sikkerhedsgrænsen og det observerede procenttal plus sikkerhedsgrænsen. For store universer (f. eks. hele Danmarks befolkning på 15 år eller derover) er sikkerhedsgrænserne for forskellige procenter og forskellige stikprøvestørrelser vist i nedenstående tabel.

Tabellen er beregnet ud fra følgende formel:

$$1,96 \sqrt{\frac{\text{procent}(100 - \text{procent})}{\text{stikprøvestørrelse}}}$$

Sikkerhedsgrænser for mindre universer

Hvis universet er mindre og stikprøven udgør en betydelig del af universet, skal der tages hensyn til universets størrelse. Man beregner derfor sikkerhedsgrænser for procenttallene med samme teknik som ovenfor, men bruger følgende formel i stedet for:

$$1,96 \sqrt{\frac{\text{procent}(100 - \text{procent})}{\text{stikprøvestørrelse} - 1} \cdot \frac{\text{universets størrelse} - \text{stikprøvestørrelse}}{\text{universets størrelse} - 1}}$$

Sammenligning mellem to stikprøver i store målgrupper

I andre sammenhænge har man behov for at vurdere, om to procenttal fra forskellige stikprøver med sikkerhed kan siges at være forskellige, eller om en observeret forskel blot beror på tilfældigheder. Lad p_1 og p_2 betegne de to procenttal, og lad n_1 og n_2 betegne de to stikprøvestørrelser. Hvis de to målgrupper, som stikprøverne er taget fra, er store, er de to procenttal med 95% sikkerhed forskellige, hvis forskellen mellem dem overskrider tallet:

$$1,96 \sqrt{\frac{p_1(100 - p_1)}{n_1} + \frac{p_2(100 - p_2)}{n_2}}$$

Sammenligning mellem to stikprøver i mindre målgrupper

Hvis målgrupperne er mindre, og stikprøverne udgør en betydelig del af målgrupperne, skal der tages hensyn til målgruppestørrelsen.

Lad p_1 og p_2 betegne de to procenttal, lad n_1 og n_2 betegne de to stikprøvestørrelser og lad N_1 og N_2 betegne

de to målgruppestørrelser. De to procenttal er med

95% sikkerhed forskellige, hvis forskellen mellem dem overskrider tallet:

$$1,96 \sqrt{\frac{p_1(100 - p_1)}{n_1 - 1} \cdot \frac{N_1 - n_1}{N_1 - 1} + \frac{p_2(100 - p_2)}{n_2 - 1} \cdot \frac{N_2 - n_2}{N_2 - 1}}$$

Stikprøveusikkerhed (2)

Stikprøve- størrelse	5% eller 95%	10% eller 90%	15% eller 85%	20% eller 80 %	25% eller 75%	30% eller 70%	35% eller 65%	40% eller 60%	45% eller 55%	50%
50	6	8,3	9,9	11,1	12	12,7	13,2	13,6	13,8	13,9
75	4,9	6,8	8,1	9,1	9,8	10,4	10,8	11,1	11,3	11,3
100	4,3	5,9	7	7,8	8,5	8,9	9,3	9,6	9,8	9,8
150	3,5	4,8	5,7	6,4	6,9	7,3	7,6	7,8	8	8
200	3	4,2	4,9	5,5	6	6,4	6,6	6,8	6,9	6,9
250	2,7	3,7	4,4	5	5,4	5,7	5,9	6,1	6,2	6,2
300	2,5	3,4	4	4,5	4,9	5,2	5,4	5,5	5,6	5,7
400	2,1	2,9	3,5	3,9	4,2	4,5	4,7	4,8	4,9	4,9
500	1,9	2,6	3,1	3,5	3,8	4	4,2	4,3	4,4	4,4
600	1,7	2,4	2,9	3,2	3,5	3,7	3,8	3,9	4	4
700	1,6	2,2	2,7	3	3,2	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7
800	1,5	2,1	2,5	2,8	3	3,2	3,3	3,4	3,5	3,5
900	1,4	2	2,3	2,6	2,8	3	3,1	3,2	3,3	3,3
1.000	1,4	1,9	2,2	2,5	2,8	3	3	3	3,1	3,1
1.200	1,2	1,7	2	2,3	2,5	2,6	2,7	2,8	2,8	2,8