



# Økte renter – hva betyr det for husholdningenes økonomi?

TALL

SOM FORTELLER

RAPPORTER / REPORTS

2023/43

Bård Lian, Odd Erik Nygård, Thor Olav Thoresen og Trine Engh Vattø

I serien Rapporter publiseres analyser og kommenterte statistiske resultater fra ulike undersøkelser. Undersøkelser inkluderer både utvalgsundersøkelser, tellinger og registerbaserte undersøkelser.

© Statistisk sentralbyrå

Publisert: 11. november 2023

ISBN 978-82-587-1861-8 (elektronisk)

ISSN 1892-7513 (elektronisk)

<b>Standardtegn i tabeller</b>	<b>Symbol</b>
<b>Ikke mulig å oppgi tall</b> Tall finnes ikke på dette tidspunktet fordi kategorien ikke var i bruk da tallene ble samlet inn.	.
<b>Tallgrunnlag mangler</b> Tall er ikke kommet inn i våre databaser eller er for usikre til å publiseres.	..
<b>Vises ikke av konfidensialitetshensyn</b> Tall publiseres ikke for å unngå å identifisere personer eller virksomheter.	:
<b>Desimaltegn</b>	,

## Forord

Det er betydelig interesse for hvordan renteøkningene de siste årene har påvirket husholdningenes økonomi. I denne rapporten diskuterer vi dette på to måter. For det første beskriver vi husholdningenes renteutgifter i 2024 når vi legger til grunn at styringsrenten er 4,25 prosent. For det andre beskriver vi hvordan renteutgiftene påvirkes av at vi går fra en utlånsrente i bankene på ca. 2 prosent, slik den var i 2021, til i underkant av 6 prosent, som vi antar den vil ligge på i 2024. I denne analysen har vi anvendt modellverktøyet LOTTE-Skatt.

Statistisk sentralbyrå, 7. desember 2023

Linda Nøstbakken

## Sammendrag

Utlånsrentene har økt den siste tiden og Norges Bank signaliserer at vi muligens ikke har nådd toppen ennå. I løpet av to år, fra september 2021 til september 2023, har styringsrenten blitt satt opp fra 0 prosent til 4,25 prosent. I denne analysen beskriver vi husholdningenes renteutgifter når vi legger til grunn at styringsrenten vil ligge på dette nivået i 2024, som tilsvarer en utlånsrente i bankene på i underkant av 6 prosent (Statistisk sentralbyrå, 2023).<sup>1</sup> Vi spør hva dette nivået på utlånsrenten betyr for økonomien i husholdningene. Blant annet ser vi på om det er husholdninger med høy eller lav inntekt som i størst grad bærer byrdene av de økte renteutgiftene og hvilke typer husholdninger som rammes mest.

Et mål på betydningen av renteutgifter for husholdningenes økonomi er «rentebelastningen», som viser til renteutgifter etter skatt som andel av disponibel inntekt. I denne sammenheng betyr «etter skatt» at skattefordelen som følge av renteutgifter er fratrukket. Ved å anvende skattemodellen LOTTE, beregnes husholdningenes rentebelastning for året 2024 i et tenkt scenario der styringsrenten blir værende på 4,25 prosent gjennom hele året. Vi beskriver hvordan rentebelastningen i 2024 fordeler seg på inntektsnivåer og ulike typer husholdninger, som enslige forsørgere og par med barn.

Videre ser vi på hvordan renteutgiftene påvirkes av at vi går fra en utlånsrente i bankene på ca. 2 prosent, slik den var i 2021, til i underkant av 6 prosent, som vi antar den vil ligge på i 2024. Formålet er å gi en beskrivelse av betydningen for husholdningenes økonomi av en relativt rask endring i netto renteutgifter og på den måten si noe om hvordan renteendringene har påvirket økonomien til husholdningene.

Som forventet finner vi at husholdninger med høy inntekt har de høyeste renteutgiftene. Når vi måler fordelingen av rentebelastningen, dvs. renteutgifter som andel av disponibel inntekt, varierer den mellom 6 og 12 prosent når husholdningene rangeres fra laveste til høyeste nivå på husholdningsinntekt. Den laveste belastningen finner vi blant husholdninger med lav inntekt, der vi i hovedsak finner enslige med lite gjeld.

Rentebelastningen styres i stor grad av hvor husholdningene er i livsløpet. Vi finner som forventet at det er familier med barn som rammes hardest av de økte renteutgiftene. Mange familier med barn er i etableringsfasen på boligmarkedet med tilhørende høy gjeld og høye renteutgifter. Både husholdninger bestående av par med barn og enslige forsørgere vil i gjennomsnitt ha rentebelastning på rundt 13 prosent i 2024, ifølge våre tall.

Når vi ser på differansen i renteutgifter mellom 2021-nivået og vårt antatte 2024-nivå, viser vi til netto renteutgifter. Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt), som betyr at vi tar hensyn til at husholdningenes økonomi også påvirkes av økte renteinntekter.

Vi finner at netto renteutgifter øker med 34 000 kroner i gjennomsnitt for husholdninger med enslige forsørgere. For par med barn er økningen på 66 000 kroner i gjennomsnitt. Gjennomsnittlig disponibel inntekt i de to gruppene er henholdsvis 600 000 og 1,2 mill. kroner. I begge gruppene øker utgiftene med inntektsnivået, men vi finner også at utgiftsøkningene er relativt store på midlere inntektsnivåer. For enslige forsørgere i den midtre delen av inntektsfordelingen øker netto renteutgifter med fra om lag 23 000 kroner i desil 4 til om lag 43 000 kroner i desil 7, i gjennomsnitt.

Det er usikkerhet forbundet med tallene som presenteres.

---

<sup>1</sup> Rentebeslutningen til Norges Bank den 14. desember (2023) avgjør hvorvidt styringsrenten endres fra 4,25 prosent.

## Abstract

This report discusses the increased economic burden for Norwegian households following from increased interest rates in Norway. After Norges Bank reduced the policy rate to 0 during the Covid-pandemic, Norges Bank has increased the policy rate gradually and in September 2023 it was raised to 4.25. If this level is maintained in 2024, the mortgage rates in Norwegian banks will be close to 6 percent.

In this report we discuss implications of increased rates for the financial conditions of households. We describe the total interest expenditures for households in 2024, assuming a steady policy rate of 4.25, and the increased expenditures following from the rate hikes from 2021 to 2024.

We find that families with children are particularly exposed to increased mortgage rates. For example, net interest rate expenditures, which are interest rate expenditures minus interest rate income, increase by on average 34,000 kroner and 66,000 kroner for lone parent households and households with couples with children, respectively. With an average disposable income for lone parents and couples of 600,000 kroner and 1.2 million kroner, respectively, this indicates that the interest rate increase represents a substantial change in the financial circumstances for both types of families.

## Innhold

<b>Forord</b> .....	<b>3</b>
<b>Sammendrag</b> .....	<b>4</b>
<b>Abstract</b> .....	<b>5</b>
<b>1. Innledning</b> .....	<b>7</b>
<b>2. Fordeling av renteutgifter i 2024</b> .....	<b>8</b>
<b>3. Effekter av renteoppgang fra 2021 til 2024</b> .....	<b>14</b>
<b>4. Hvordan går det med utlånsrentene fremover?</b> .....	<b>19</b>
<b>5. Oppsummerende kommentarer</b> .....	<b>20</b>
<b>Referanser</b> .....	<b>21</b>
<b>Vedlegg A: Figurer</b> .....	<b>22</b>
<b>Figurregister</b> .....	<b>23</b>
<b>Tabellregister</b> .....	<b>24</b>

# 1. Innledning

Som følge av Covid-pandemien satte Norges Bank styringsrenten ned til null. Etter pandemien, fra og med september 2021, har styringsrenten økt gradvis, og i september 2023 nådde den 4,25 prosent. Dette har medført økninger i utlånsrentene i bankene, med tilhørende økninger i utgiftene for husholdningene.

I denne studien beskriver vi husholdningenes renteutgifter gitt dette rentenivået. Vi belyser renteutgiftenes betydning for husholdningenes økonomi på to måter. For det første beskriver vi fordelingen av renteutgifter i 2024, når vi legger til grunn at utlånsrentene i bankene vil være på i underkant av 6 prosent (Statistisk sentralbyrå, 2023). Vi beskriver både de faktiske renteutgiftene til husholdningene og renteutgiftene målt som andel av disponibel inntekt, dvs. den såkalte «rentebelastningen».<sup>2</sup> Vi viser også til tall for «gjeldsbelastningen», som er definert som gjeld i prosent av disponibel inntekt.

Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt uten fratrukk for renteutgifter. Hovedårsaken til at vi i empiriske analyser definerer disponibel inntekt uten fratrukk for renteutgifter er at store deler av renteutgiftene ikke har noen motsats på inntektssiden, dvs. at det ikke beregnes avkastning (inntekt) av boligformuen. Dette er i overensstemmelse med slik disponibel inntekt måles i de fleste analyser i SSB, se for eksempel Epland og Hattrem (2023). Fordi vi i denne analysen hovedsakelig måler renteutgiftene etter fratrukk for skattefordel (renteutgifter etter skatt), trekker vi skattefordelen av renteutgiftene ut av disponibel inntekt. Vi kan som hovedregel anta at verdien av dette rentefradraget er på 22 prosent av renteutgiftene, siden renteutgifter gir fratrukk i alminnelig inntekt. Vi viser også til tall for netto renteutgifter i husholdningene, som er et mål som innebærer at også renteinntektene etter skatt er trukket ifra.<sup>3</sup> Vi presiserer at analysen ikke inkluderer effekter som virker via inflasjonens innvirkning på realverdien av gjelden.<sup>4</sup>

I vår andre tilnærming ser vi på differansen i renteutgifter mellom 2021-nivået og vårt antatte 2024-nivå. Den gjennomsnittlige utlånsrenten i 2021 var på et svært lavt nivå, i gjennomsnitt på om lag 2 prosent. En sammenlikning av netto renteutgifter i 2024 tilsvarende 2021-rentenivå (2 prosent) med netto renteutgifter ved antatt 2024-rentenivå (i underkant av 6 prosent) belyser hvordan den økonomiske situasjonen til husholdningene har endret seg på relativt kort tid, i løpet av tre år.

Tallene i denne analysen er fremkommet ved anvendelse av skatteberegningsmodellen LOTTE-Skatt.<sup>5</sup> LOTTE-Skatt har blitt fremført til året 2024 og husholdningenes renteutgifter i modellen for dette året tilsvarer en gjennomsnittlig utlånsrente i bankene på om lag 5,7 prosent. Dette er svært nær det som Statistisk sentralbyrå (2023) anslo som det forventede gjennomsnittlige rentenivået for 2024.

Det er usikkerhet forbundet med tallene som presenteres.

---

<sup>2</sup> Renteutgifter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt definerer rentebelastningen, se for eksempel Finanstilsynet (2023).

<sup>3</sup> Merk imidlertid at til forskjell fra renteutgifter (etter skatt), inngår renteinntektene etter skatt som en komponent i disponibel inntekt.

<sup>4</sup> Høy inflasjon betyr at husholdningenes økonomiske belastning modereres ved at realverdien av gjeld reduseres.

<sup>5</sup> Dette modellapparatet benyttes primært til å vurdere proveny- og fordelingseffekter av endringer i personbeskatningen, se blant annet Lian mfl. (2013), Lian mfl. (2019), Lian mfl. (2022) og Jia mfl. (2023).

## 2. Fordeling av renteutgifter i 2024

Vi starter med å beskrive fordelingen av renteutgifter, renteinntekter og netto renteutgifter blant husholdningene i 2024. I det norske skattesystemet gir renteutgifter grunnlag for fratregg i alminnelig inntekt, mens renteinntekter inngår i alminnelig inntekt. Det betyr at renteutgifter innebærer et fratregg i skatt verdt 22 prosent av utgiftene, mens renteinntektene beskattes med samme sats.

I tabell 2.1 og figur 2.1 illustrerer vi fordelingen av renteutgiftene når husholdningene er rangert etter størrelsen på husholdningenes disponible inntekt (fra lav til høy inntekt) og vi har delt dem inn i desilgrupper (ti like store grupper).<sup>6</sup> Som allerede nevnt, er disponibel inntekt i denne analysen definert som inntekt etter skatt uten fratregg for renteutgifter. I analysene har vi satt en nedre grense på husholdningenes inntekt på 10 000 kroner for å inngå i datamaterialet. Det betyr for eksempel at noen husholdninger med store tap i næring, og midlertidige lave inntekter som følge av dette, ikke inngår i datamaterialet.

Tabell 2.1 viser at renteutgiftene (etter skatt) øker med disponibel inntekt i husholdningene. Mens renteutgiftene i desil 1 (10 prosent av husholdningene med lavest inntekt) i gjennomsnitt er på 12 800 kroner, er renteutgiftene i desil 10 (10 prosent med høyest inntekt) på 182 600 kroner i gjennomsnitt. Netto renteutgifter i tabellen viser til renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt).

I figur 2.1 vises fordelingen av renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter når de måles som andel av disponibel inntekt. Renteutgifter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt blir ofte også referert til som «rentebelastningen» til husholdningene. Figuren viser at når husholdningene er rangert etter disponibel inntekt i desiler, er rentebelastningen i de laveste desilene i gjennomsnitt på om lag 6 prosent (i desil 1 og desil 2). Vi ser at rentebelastningen i hovedtrekk øker med disponibel inntekt, bortsett fra for den aller øverste desilen, der andelen er om lag på nivå med desilene 4–6. Figuren viser at renteinntekter (etter skatt) er jevnere fordelt etter disponibel inntekt enn renteutgiftene (etter skatt).

**Tabell 2.1. Disponibel inntekt, renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

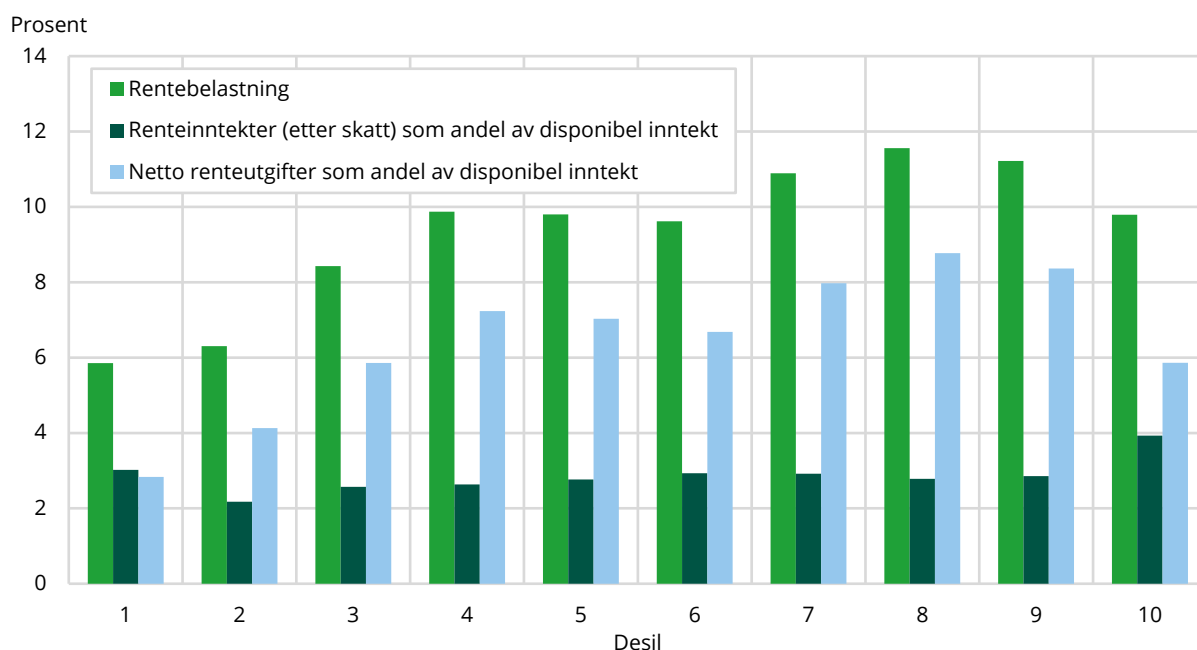
Desil	Disponibel inntekt	Renteutgifter (etter skatt)	Renteinntekter (etter skatt)	Netto renteutgifter
1	224 700	12 800	5 900	6 900
2	322 400	20 400	7 100	13 300
3	402 100	34 000	10 300	23 700
4	496 100	49 100	13 100	36 000
5	599 100	58 700	16 600	42 100
6	721 900	69 500	21 200	48 300
7	864 900	94 400	25 200	69 200
8	1 026 700	118 700	28 600	90 100
9	1 236 800	138 600	35 300	103 300
10	2 029 500	182 600	97 500	85 000
Alle	792 400	77 900	26 100	51 800

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter. Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratregg for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

<sup>6</sup> Dette betyr at inntektene ikke er justerte ved bruk av såkalte ekvivalensskalaer. Inntekter som er justerte med ekvivalensskala tar hensyn til at en husholdning med mange personer må ha høyere inntekt for å oppnå samme levestandard som en husholdning med få personer.



**Figur 2.1. Rentebelastning, renteinntekter som andel av disponibel inntekt og netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Prosent, 2024**



Merknad: Rentebelastningen er definert som renteutgifter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt er definert som rentebelastningen minus renteinntekter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

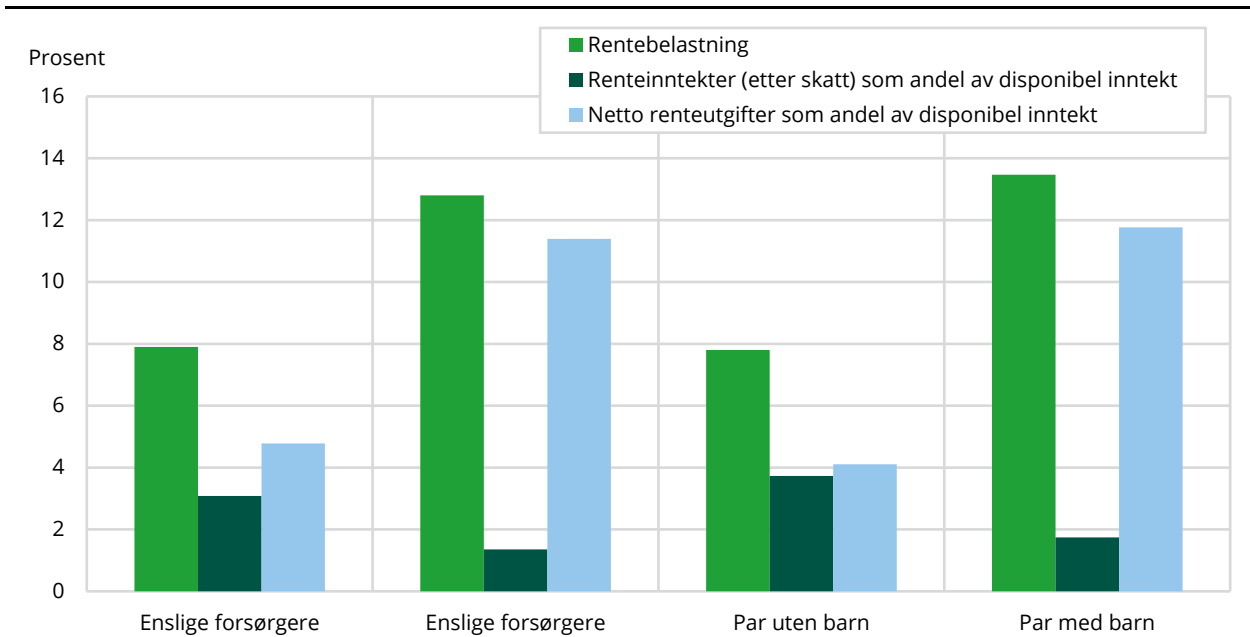
Rentebelastningen er i stor grad styrt av hvor husholdningene befinner seg i livsløpet. Følgelig er det forventet at det er familier med barn som rammes hardest av de økte renteutgiftene. Mange barnefamilier er i etableringsfasen på boligmarkedet med tilhørende høy gjeld og høye renteutgifter. For å se nærmere på betydningen av husholdningstype, viser tabell 2.2 og figur 2.2 hvordan renteutgifter og renteinntekter fordeler seg når vi har delt husholdningene inn i enslige (uten barn), enslige forsørgere, par uten barn og par med barn. Som forventet finner vi at det er par med barn som har de høyeste netto renteutgiftene (med fratrukk for renteinntekter), med netto renteutgifter på 129 800 kroner i gjennomsnitt. Som andel av disponibel inntekt (figur 2.2) er det enslige forsørgere og par med barn som har de høyeste netto renteutgiftene. Gjennomsnittet er over 11 prosent for enslige forsørgere og opp mot 12 prosent for par med barn. Enslige og par uten barn har til sammenlikning netto renteutgifter på henholdsvis rundt 5 og 4 prosent av inntekten. Vi ser også at enslige forsørgere og par med barn har relativt lave renteinntekter (i gjennomsnitt).

**Tabell 2.2. Gjennomsnittlig disponibel inntekt, renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for husholdningstyper. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

Husholdningstype	Disponibel inntekt	Renteutgifter (etter skatt)	Renteinntekter (etter skatt)	Netto renteutgifter
Enslige	439 800	37 200	16 500	20 700
Enslige forsørgere	595 200	76 600	12 300	64 300
Par uten barn	964 000	74 000	43 200	30 800
Par med barn	1 192 600	153 500	23 700	129 800

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter. Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

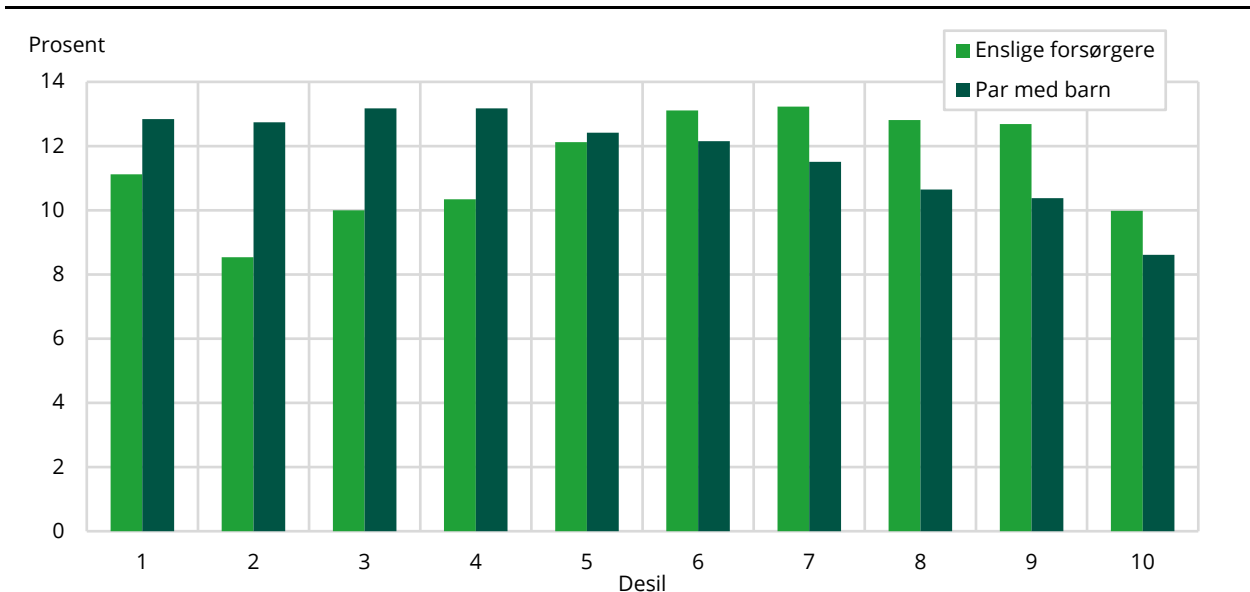
**Figur 2.2. Rentebelastning, renteinntekter som andel av disponibel inntekt og netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt for husholdningstyper. Gjennomsnitt i prosent, 2024**



Merknad: Rentebelastningen er definert som renteutgifter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt er definert som rentebelastningen minus renteinntekter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

Siden det er enslige forsørgere og par med barn som skiller seg ut som husholdningstypene med høyest netto renteutgifter, ser vi nærmere på hvordan netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt samvarierer med fordelingen av husholdningsinntekt innad i disse gruppene. Dette gjør vi ved å dele henholdsvis enslige forsørgere og par med barn inn i desilgrupper etter disponibel inntekt. Figur 2.3 viser at blant enslige forsørgere er det særlig husholdningene i første desil, samt i desilene over medianen (5–9) som har de høyeste utgiftsandelene, på rundt 12 prosent. I gruppen par med barn er utgiftsandelen høyest i de laveste desilene, med rundt 13 prosent.

**Figur 2.3. Netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt fordelt etter disponibel inntekt i desiler innad i gruppene enslige forsørgere og par med barn. Gjennomsnitt i prosent, 2024**



Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Husholdningene er plassert i desiler basert på disponibel husholdningsinntekt innad i hver av gruppene med enslige forsørgere og par med barn. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

I tabell 2.3 ser vi nærmere på hvordan renteutgiftene fordeler seg etter alder på hovedinntektstaker (personen med høyest inntekt) i husholdningene. Vi finner at det er en klar aldersprofil på hvordan renteutgifter fordeler seg blant husholdningene. Det er husholdninger med hovedinntektstaker i aldersgruppen 40–49 som har de høyeste netto renteutgiftene, 103 400 kr i gjennomsnitt, etterfulgt av husholdninger med hovedinntektstaker i aldersgruppene 30–39 (83 100 kroner) og 50–59 (79 000 kroner). Husholdninger med eldre hovedinntektstaker (over 70 år) er den eneste gruppen med høyere renteinntekter enn renteutgifter, dvs. negative netto renteutgifter.

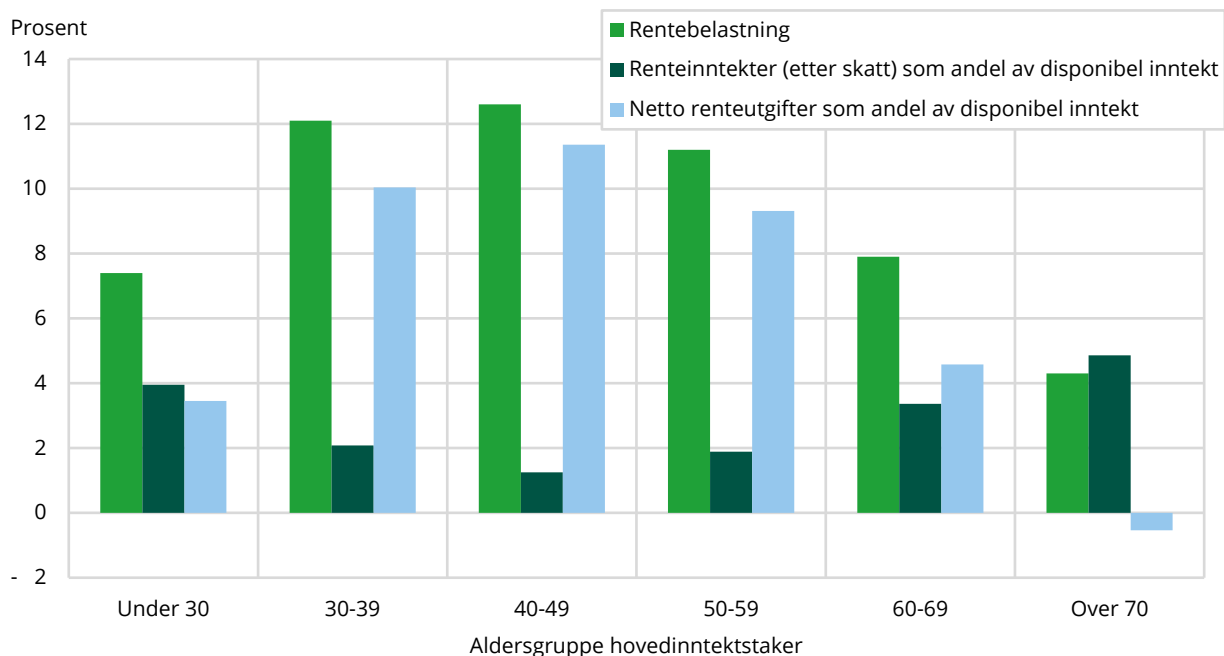
**Tabell 2.3. Gjennomsnittlig disponibel inntekt, renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter etter alder på hovedinntektstaker i husholdningen. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

Alder på hovedinntektstaker	Disponibel inntekt	Renteutgifter (etter skatt)	Renteinntekter (etter skatt)	Netto renteutgifter
Under 30	515 500	47 000	19 300	27 700
30–39	813 600	102 800	19 700	83 100
40–49	945 600	118 800	15 500	103 400
50–59	971 300	102 600	23 600	79 000
60–69	887 100	65 400	39 200	26 200
Over 70	583 600	24 400	39 300	-14 900

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter. Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

Når vi måler renteutgiftene som andel av disponibel inntekt, ser vi et tilsvarende mønster, se figur 2.4. Det er husholdninger med hovedinntektstaker i aldersgruppen 40–49 år som har den høyeste rentebelastningen, med over 12 i gjennomsnitt, og høyest netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt, på over 11 prosent.

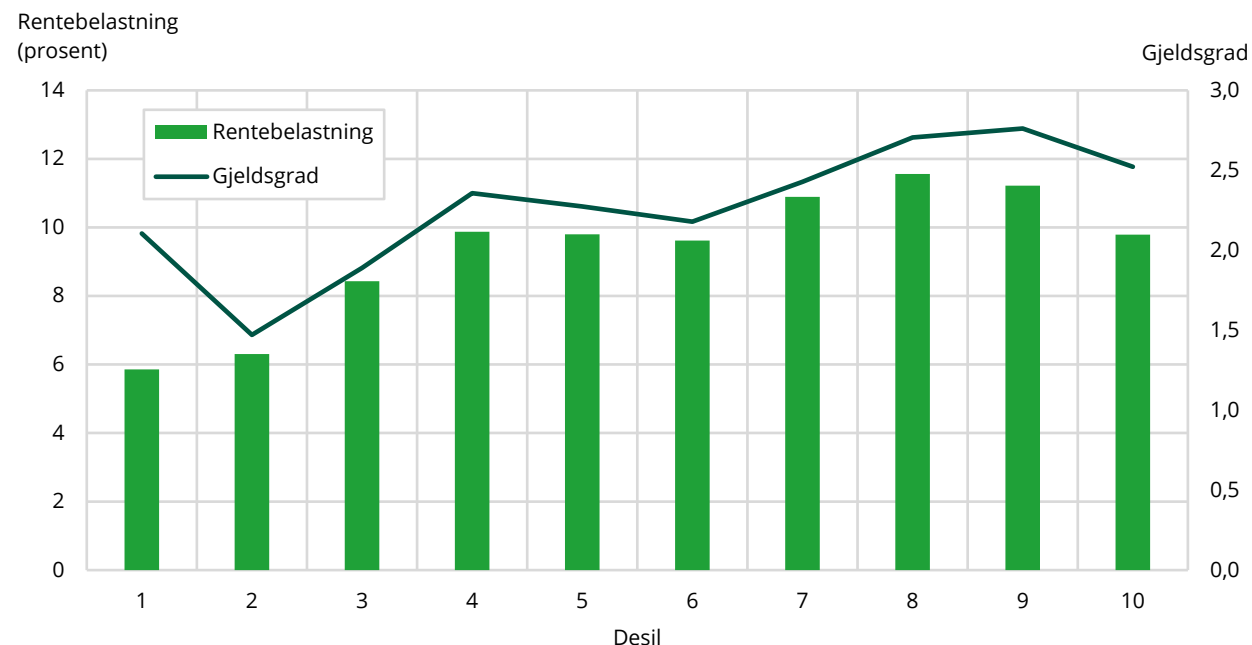
**Figur 2.4. Rentebelastning, renteinntekter som andel av disponibel inntekt og netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt fordelt etter alder på hovedinntektstaker. Gjennomsnitt i prosent, 2024**



Merknad: Rentebelastningen er definert som renteutgifter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

I figur 2.5 viser vi fordelingen av gjeldsgrad, der gjeldsgrad er definert som lån som andel av disponibel inntekt. Som forventet ser vi et tilsvarende mønster for gjeldsgraden som for rentebelastningen.

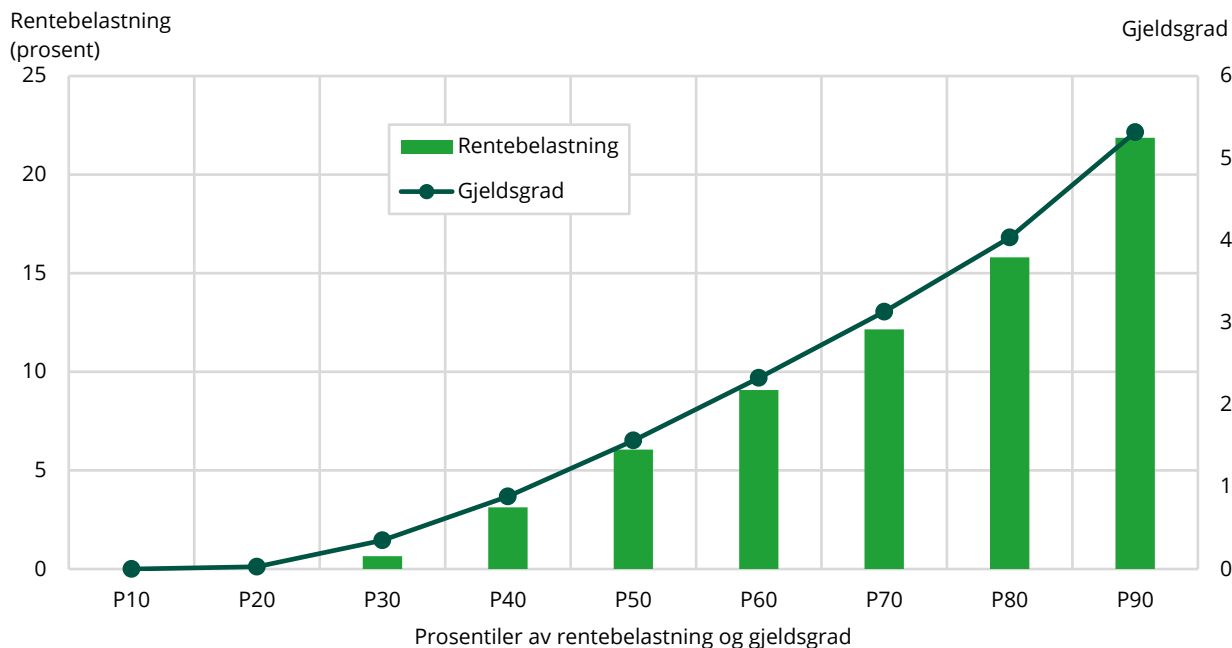
**Figur 2.5. Rentebelastning og gjeldsgrad fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent og faktor, 2024**



Merknad: Gjeldsgrad er definert som gjeld dividert med disponibel inntekt. Rentebelastningen er definert som renteutgifter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

For ytterligere å sette fokus på husholdninger med de høyeste renteutgiftene, viser figur 2.6 rentebelastning og gjeldsgrad ved å sortere alle husholdninger fra lavest til høyest med hensyn til rentebelastning og gjeldsgrad. P10 tilsvarer prosentil 10 i denne fordelingen, som betyr at dette punktet skiller mellom de 10 prosent av populasjonen som har lavere og de 90 prosent av populasjonen som har høyere rentebelastning. P50 tilsvarer medianen, som deler datamaterialet i to like deler. Figuren viser at for de 20 prosent av husholdningene med lavest rentebelastning er rentebelastningen 0. Videre ser vi at rentebelastningen for median-husholdningen er på rundt 6 prosent, mens gjeldsgraden er på om lag 1,2. I prosentil 90 er rentebelastningen på om lag 22 prosent, mens gjeldsgraden er over 5. Bakgrunnstallene viser at 7,2 prosent har en rentebelastning på over 25 prosent og at gjennomsnittlig rentebelastning i tiende desil (dvs. for P90–P100) er på 36 prosent. I figur A.1 i vedlegget viser vi til andeler av de ulike husholdningstypene når husholdningene er rangert etter rentebelastning. Den viser at enslige husholdninger er overrepresentert blant dem med lav rentebelastning, mens par med barn er overrepresentert blant husholdninger med høy rentebelastning.

**Figur 2.6. Rentebelastning og gjeldsgrad målt ved prosentiler. Gjennomsnitt i prosent og faktor, 2024**



Merknad: Gjeldsgrad er definert som gjeld dividert med disponibel inntekt. Rentebelastningen er definert som renteutgifter (etter skatt) som andel av disponibel inntekt. Rentebelastningen og gjeldsgraden er sortert fra lavest til høyest, og vist ved utvalgte prosentiler. P10 er tiende prosentil, P20 er 20ende prosentil og så videre. P50 tilsvarer medianen. Det betyr at P90 f.eks. angir en verdi på rentebelastningen (gjeldsgraden) som betyr at 90 prosent av populasjonen har lavere rentebelastning (gjeldsgrad), mens 10 prosent har høyere verdi. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

### 3. Effekter av renteoppgang fra 2021 til 2024

På relativt kort tid har det vært en kraftig økning i rentenivået i Norge. I 2021 var styringsrenten nede på 0 prosent, mens den i september 2024 var 4,25 prosent. I 2021 lå gjennomsnittlig utlånsrente på om lag 2 prosent, mens forventet utlånsrente i 2024 er anslått til nærmere 6 prosent (Statistisk sentralbyrå, 2023). For å illustrere de økonomiske konsekvensene av denne økningen i rentene, har vi simulert en hypotetisk situasjon, der vi anvender bankrentene på 2021-nivå i 2024 og sammenlikner med resultater gitt det antatte 2024-nivået.<sup>7</sup>

Fordelingen av økningene i renteutgifter og renteinntekter som følge av høyere rente er vist i tabell 3.1, der vi har rangert husholdningene etter disponibel inntekt (se definisjon i avsnitt 2). Vi ser at det høye rentenivået i 2024, sammenlignet med nivået fra 2021, innebærer at renteutgiftene etter skatt for husholdningene øker med 39 400 kroner i gjennomsnitt. Siden renteøkningen også påvirker renteinntektene, finner vi at netto renteutgifter i gjennomsnitt øker med 21 600 kroner. Videre ser vi at økningen i netto renteutgifter er vesentlig større for husholdninger med høye inntekter. For husholdninger med de høyeste disponible inntektene (desil 10) øker netto renteutgifter med bortimot 47 000 kroner i gjennomsnitt, mens økningen i de lavere desilene er relativt beskjedne. I første desil ser vi ingen økning i netto renteutgifter som følge av den økte renten. Disse husholdningene har lave utgifter til lån og økte renteinntekter utlikner utgiftsøkningen i gjennomsnitt.

I figur 3.1 måler vi økningene i renteutgiftene som andel av disponibel inntekt i 2024. Vi ser at det er husholdninger med de høye husholdningsinntektene som i størst grad blir rammet av høyere rente.<sup>8</sup>

**Tabell 3.1. Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

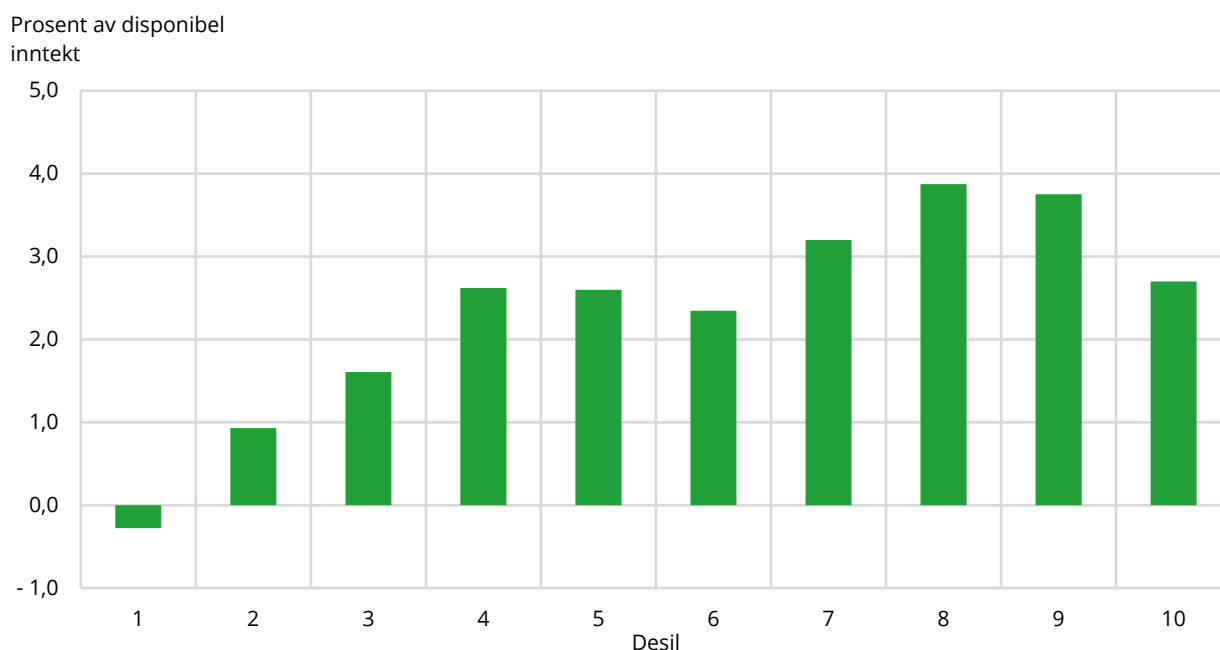
Desil	Disponibel inntekt	Endring i renteutgifter (etter skatt)	Endring i renteinntekter (etter skatt)	Endring i netto renteutgifter
1	224 700	5 100	5 100	0
2	322 400	9 000	6 000	3 000
3	402 100	15 300	8 700	6 600
4	496 100	23 900	10 800	13 100
5	599 100	29 200	13 600	15 600
6	721 900	34 300	17 300	17 000
7	864 900	48 200	20 300	27 900
8	1 026 700	62 400	22 600	39 800
9	1 236 800	73 500	27 200	46 300
10	2 029 500	93 100	46 400	46 700
Alle	792 400	39 400	17 800	21 600

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

<sup>7</sup> Siden det har vært kun boliglånsrentene som har vært påvirket av økningen i styringsrenten siden 2021, ønsker vi kun å se på endring i renten på lån med sikkerhet i bolig/eiendom (se også <https://www.norges-bank.no/bankplassen/arkiv/2023/lavtlonte-og-de-uten-bolig-okte-forbruksgjelden-i-2022/>). I LOTTE-Skatt kan vi ikke skille mellom ulike typer renteutgifter knyttet til ulike typer lån, så vi har valgt å endre renteutgiftene for husholdninger som eier bolig/eiendom.

<sup>8</sup> Det er verdt å merke seg at selv om husholdninger på lave inntektsnivåer er mindre utsatt for den høye renten, vil disse husholdningene bruke en større andel av husholdningsbudsjettet sitt på såkalte nødvendighetsvarer. I figur A.2 i vedlegget viser vi hvor stor andel av det totale budsjettet som brukes til forbruk av mat, drikke og strøm, fordelt på inntektsdesiler. Som figuren viser, vil en større del av budsjettet være bundet opp til forbruk av disse varene for husholdninger med lave inntekter.

**Figur 3.1. Effekt av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent, 2024**



Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

Tilsvarende som i avsnitt 2, presenterer vi tall for ulike husholdningstyper. I tabell 3.2 rapporterer vi resultatene for enslige, enslige forsørgere, par uten barn og par med barn. Tabellen viser at et høyt rentenivå har stor betydning for husholdninger med barn. For enslige forsørgere og par med barn vil gjennomsnittlig netto renteutgiftsøkning, som følge av rentedifferansen mellom 2021 og 2024, være på henholdsvis rundt 34 000 og 66 000 kroner. Til sammenlikning er denne økningen for enslige og par uten barn på under 9 000 kroner.

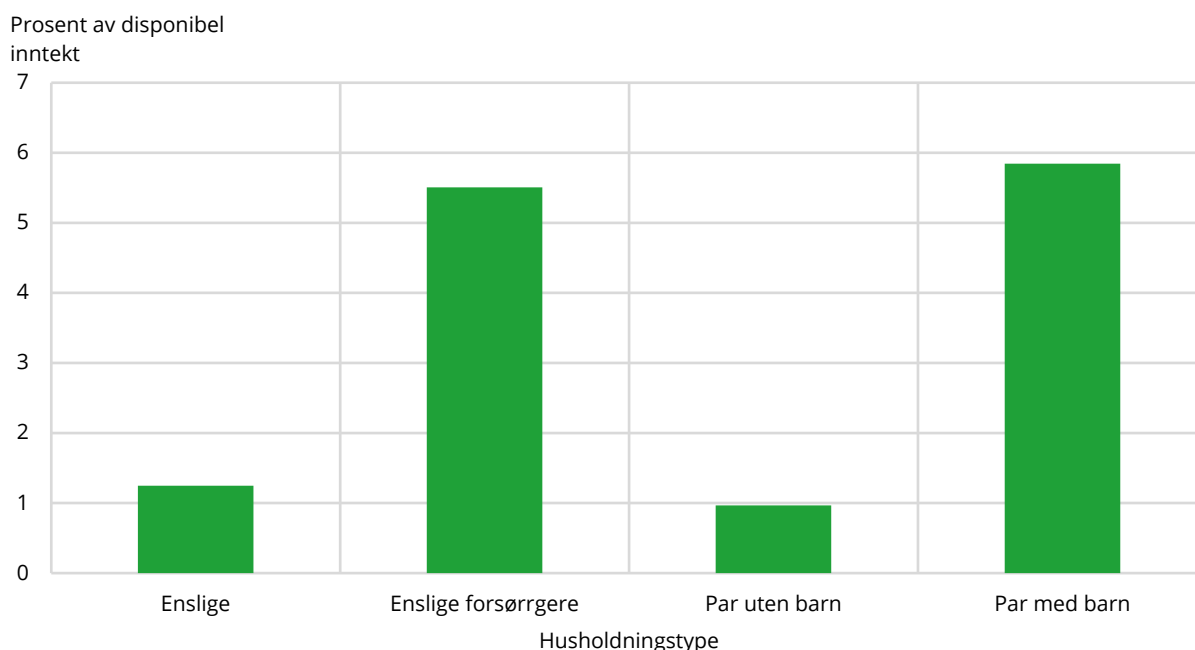
Figur 3.2 viser endringen i netto utgiftsøkning som andel av disponibel inntekt og vi ser det samme mønsteret. Enslige forsørgere og par med barn har i gjennomsnitt en mye større økning i renteutgiftene også målt på denne måten. Netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt for enslige forsørgere og par med barn øker med over 5 prosentpoeng som følge av de høyere rentene i 2024 (enn i 2021). Dette viser at det er gruppen husholdninger med barn som i gjennomsnitt er mest utsatt for renteøkningen de siste årene.

**Tabell 3.2. Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for ulike husholdningstyper. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

Husholdningstype	Disponibel inntekt	Endring i renteutgifter (etter skatt)	Endring i renteinntekter (etter skatt)	Endring i netto renteutgifter
Enslige	439 800	18 200	11 500	6 700
Enslige forsørgere	595 200	40 700	7 200	33 500
Par uten barn	964 000	36 900	28 600	8 300
Par med barn	1 192 600	83 400	17 200	66 200

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

**Figur 3.2. Effekt av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt for ulike husholdningstyper. Gjennomsnitt i prosent, 2024**



Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

Siden vi finner at det er enslige forsørgere og par med barn som er mest utsatt for renteøkningen, ser vi nærmere på fordelingen innad i disse gruppene. I tabell 3.3 og 3.4 deler vi gruppene enslige forsørgere og par med barn inn i desiler, separat for hver gruppe. Vi ser at endring i netto renteutgifter øker med inntekten for begge grupper.

**Tabell 3.3. Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for enslige forsørgere etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

Desil	Disponibel inntekt	Endring i renteutgifter (etter skatt)	Endring i renteinntekter (etter skatt)	Endring i netto renteutgifter
1	286 500	12 300	2 300	10 000
2	383 300	16 200	2 600	13 600
3	433 500	21 800	3 400	18 400
4	476 400	27 200	4 000	23 200
5	518 200	35 600	4 800	30 800
6	560 900	45 100	5 400	39 700
7	607 700	49 800	7 300	42 500
8	672 900	54 200	8 500	45 700
9	778 100	63 500	10 800	52 700
10	1 234 900	81 400	22 700	58 700
Alle	595 200	40 700	7 200	33 500

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.



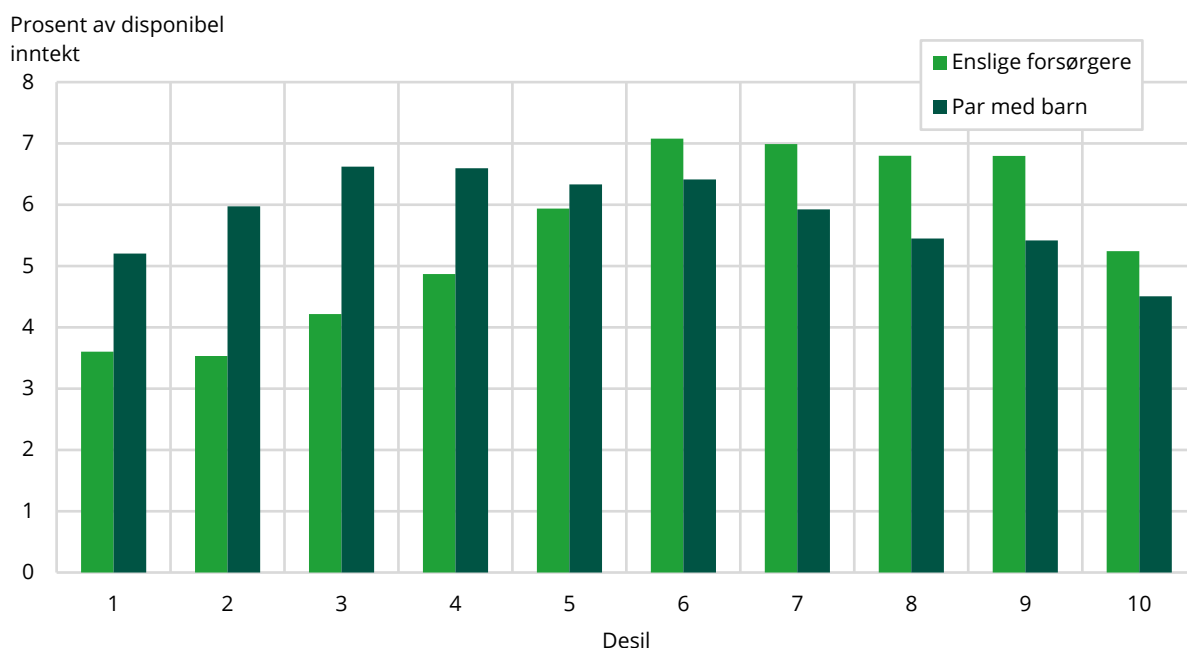
**Tabell 3.4. Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for par med barn etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

Desil	Disponibel inntekt	Endring i renteutgifter (etter skatt)	Endring i renteinntekter (etter skatt)	Endring i netto renteutgifter
1	561 900	32 900	5 100	27 800
2	777 300	54 400	7 800	46 600
3	884 000	69 200	10 600	58 600
4	967 800	76 900	13 100	63 800
5	1 046 900	81 700	15 500	66 200
6	1 126 700	89 700	17 500	72 200
7	1 219 100	91 600	19 400	72 200
8	1 342 300	95 100	22 000	73 100
9	1 531 500	105 700	22 900	82 800
10	2 468 800	136 800	37 600	99 200
Alle	1 192 600	83 400	17 200	66 200

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

I figur 3.3 ser vi nærmere på hvordan netto renteutgiftsøkning som andel av disponibel inntekt fordeler seg på ulike nivåer av disponibel inntekt for husholdninger med barn. For både enslige forsørgere og par med barn varierer andelene mellom om lag 4 og 7 prosentpoeng. For enslige forsørgere er det husholdninger med høy inntekt (desil 6–9) som i størst grad rammes, mens vi for par med barn ser vi de høyeste tallene i desilene 2 til 7.

**Figur 3.3. Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt for enslige forsørgere og par med barn etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent, 2024**



Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Husholdninger er rangert etter desiler basert på disponibel husholdningsinntekt innad i hver av gruppene med enslige forsørgere og par med barn. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

I tabell 3.5 ser vi nærmere på hvordan endrede renteutgifter varierer etter alderen på hovedinntektstakeren, det vil si personen i husholdningen som har høyest inntekt. Mønsteret som kommer frem viser, som i avsnitt 2, en tydelig aldersprofil, med de høyeste renteutgiftene fra 30 til 59 år. På den andre siden avtar renteutgiftene betydelig etter alder 70 år og renteeffekten

domineres av høyere renteinntekter. Husholdninger med hovedinntektstaker over 70 år vil i gjennomsnitt ha økonomisk fordel av å ha rentenivået som predikert i 2024, fremfor nivået fra 2021.

Når vi måler utgift som andel av disponibel inntekt ser vi det samme mønsteret. Det er husholdninger med hovedinntektstaker mellom 40 og 49 år som rammes hardest av renteoppgangen.

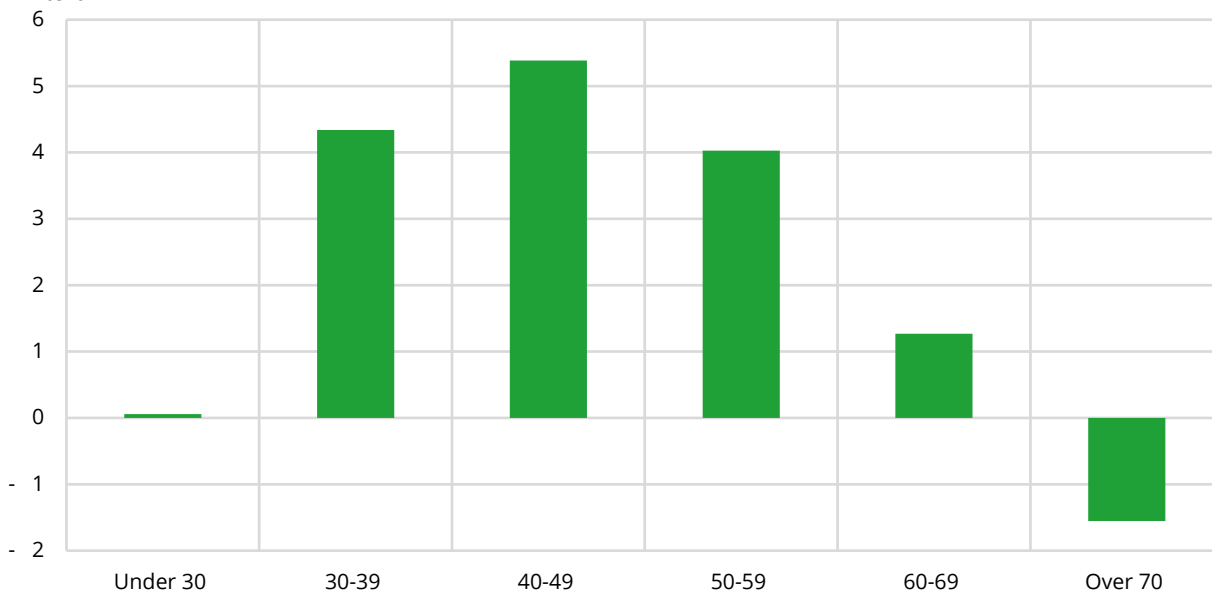
**Tabell 3.5. Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter etter alder på hovedinntektstaker. Gjennomsnitt i kroner, 2024**

Alder på hovedinntektstaker	Disponibel inntekt	Endring i renteutgift (etter skatt)	Endring i renteinntekt (etter skatt)	Endring i netto renteutgifter
Under 30	515 500	22 800	16 100	6 700
30-39	813 600	53 700	15 700	38 000
40-49	945 600	62 000	10 200	51 800
50-59	971 300	50 800	15 000	35 800
60-69	887 100	31 200	24 100	7 100
Over 70	583 600	12 200	25 900	-13 700

Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

**Figur 3.4. Effekt av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt etter alder på hovedinntektstaker. Gjennomsnitt i prosent, 2024**

Prosent av disponibel inntekt



Merknad: Netto renteutgifter er definert som renteutgifter (etter skatt) minus renteinntekter (etter skatt). Disponibel inntekt er definert som inntekt etter skatt, uten fratrukk for renteutgifter, men fratrukket skattefordelen av renteutgiftene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

## 4. Hvordan går det med utlånsrentene fremover?

Et viktig spørsmål i forlengelsen av denne analysen er hvordan det går med utlånsrentene etter 2024. Norges Bank predikerer rentenedgang i 2025 og 2026, henholdsvis ned til 5,4 prosent i 2025 og 4,9 prosent i boliglånsrente i 2026 (Norges Bank, 2023).<sup>9</sup> Samtidig som dette betyr at rentetoppen nås i 2024, indikerer denne prediksjonen at rentene ikke går mye ned i de påfølgende årene.

For å vurdere fordelingseffekter av rentenivået videre fremover er det avgjørende hvilket nivå på utlånsrentene som definerer en «normalsituasjon». Dernest er det bestemmende om en kommer tilbake til dette «normalnivået» eller om en må belage seg på relativt høye renter på boliglånene også i årene fremover.

Som tidligere nevnt, er det ikke tatt hensyn til endringer i verdien av formue i analysene. Med høyere inflasjon vil realverdien av (nominell) gjeld reduseres, som gir en reell økning i husholdningenes netto formue for husholdninger med mye gjeld.

---

<sup>9</sup> Tallet for 2026 er basert på et gjennomsnitt for kun de tre første kvartalene i 2026.

## 5. Oppsummerende kommentarer

Utlånsrentene de siste årene har gått fra et svært lavt nivå under Covid-pandemien til at utlånsrentene i bankene nærmer seg 6 prosent ved slutten av 2023. I denne rapporten har vi beskrevet renteutgiftene til husholdningene i 2024 når vi legger til grunn at styringsrenten til Norges Bank er på 4,25 prosent, som tilsvarer en utlånsrente på i underkant av 6 prosent. For å beskrive hvordan husholdningenes økonomi har endret seg som følge av renteendringene, har vi beskrevet hvordan renteutgiftene påvirkes av at vi går fra en utlånsrente i bankene på ca. 2 prosent, slik den var i 2021, til i underkant av 6 prosent, som vi i vår analyse forutsetter at den vil ligge på i 2024.

Ikke overraskende finner vi at det særlig er husholdninger med barn som rammes av de økte renteutgiftene. Både husholdninger bestående av par med barn og enslige forsørgere vil ha rentebelastning (renteutgifter fratrukket skatt som andel av disponibel inntekt) på rundt 13 prosent i gjennomsnitt i 2024. Når vi måler endringene i form av økt rente fra 2021-nivået til det antatte nivået i 2024, finner vi at utgiftene for enslige forsørgere øker med 34 000 kroner i gjennomsnitt, mens økningen er på 66 000 kroner i gjennomsnitt for par med barn.

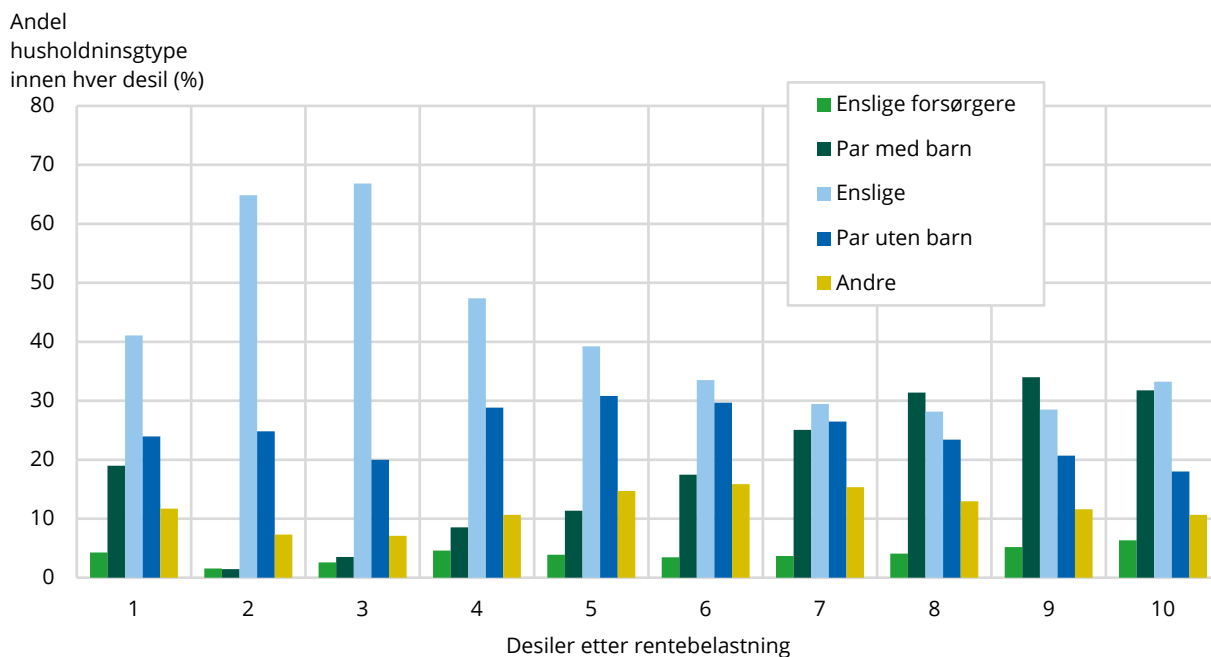
Vi presiserer også at det er usikkerhet ved tallene som presenteres.

## Referanser

- Epland, J. og A. Hattrem (2023). Barn i lavinntektshusholdninger i Norden 2005–2020. Hvorfor så ulik utvikling? Rapporten 2023/36, Statistisk sentralbyrå.
- Finanstilsynet (2023). Finansielt utsyn juni 2023.
- Hansen, K., B. Lian, R. Nesbakken og T. O. Thoresen (2008): LOTTE-Skatt – en mikrosimuleringsmodell for beregning av direkte skatter for personer, Rapporten 2008/36, Statistisk sentralbyrå.
- Jia, Z., B. M. Larsen, B. Lian, R. Nesbakken, O. E. Nygård, T. O. Thoresen og T. E. Vattø. The LOTTE system of tax microsimulation models, Discussion Papers no. 1009, Statistics Norway.
- Lian, B., R. Nesbakken og T. O. Thoresen (2013). Skattesystemets omfordelende effekt 2005–2013, Rapporten 29/2013, Statistisk sentralbyrå.
- Lian, B., R. Nesbakken, T. O. Thoresen, Z. Jia, O. E. Nygård og T. E. Vattø (2019). Er skattesystemet mer omfordelende nå? Rapporten 30/2019, Statistisk sentralbyrå.
- Lian, B., O. E. Nygård, T. O. Thoresen og T. E. Vattø (2022): De økte utgiftene for husholdningene i 2022 – hvem rammes mest? Rapporten 46/2022, Statistisk sentralbyrå.
- Norges Bank (2023). Pengepolitisk rapport 3/2023.
- Statistisk sentralbyrå (2023). Økonomiske analyser 3/2023.

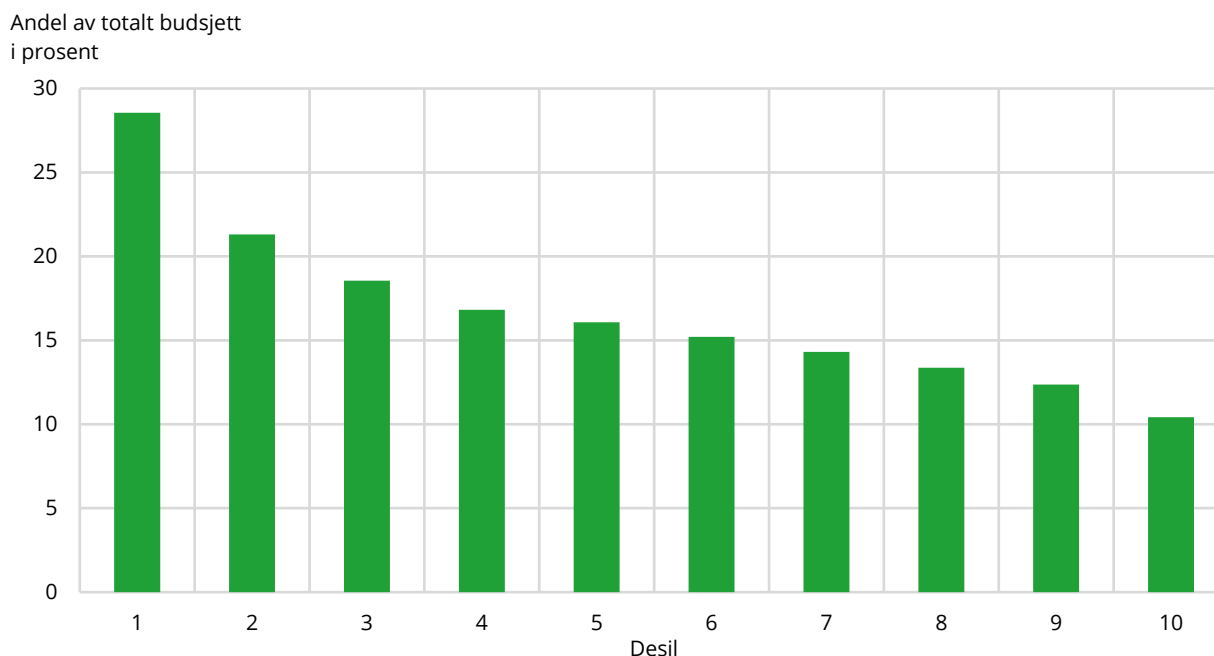
## Vedlegg A: Figurer

**Figur A.1. Andel av ulike husholdningstyper fordelt etter desiler av rentebelastning**



Merknad: Husholdninger er rangert etter rentebelastning, og delt inn i desiler. Figuren viser andel av husholdninger definert som enslige forsørgere, par med barn, enslige, par uten barn og andre innen hver av disse desilene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Skatt, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024.

**Figur A.2. Utgifter til mat, drikke og strøm som andel av totalt forbruk fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent, 2024**



Merknad: Utgifter til mat, drikke og strøm målt i prosent av totalt forbruk for husholdningene. Beregninger er utført ved anvendelse av modellen LOTTE-Konsum, basert på 2021-datagrunnlag fremført til 2024

## Figurregister

Figur 2.1.	Rentebelastning, renteinntekter som andel av disponibel inntekt og netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Prosent, 2024.....	9
Figur 2.2.	Rentebelastning, renteinntekter som andel av disponibel inntekt og netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt for husholdningstyper. Gjennomsnitt i prosent, 2024.....	10
Figur 2.3.	Netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt fordelt etter disponibel inntekt i desiler innad i gruppene enslige forsørgere og par med barn. Gjennomsnitt i prosent, 2024 .....	10
Figur 2.4.	Rentebelastning, renteinntekter som andel av disponibel inntekt og netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt fordelt etter alder på hovedinntektstaker. Gjennomsnitt i prosent, 2024 .....	11
Figur 2.5.	Rentebelastning og gjeldsgrad fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent og faktor, 2024.....	12
Figur 2.6.	Rentebelastning og gjeldsgrad målt ved prosentiler. Gjennomsnitt i prosent og faktor, 2024.....	13
Figur 3.1.	Effekt av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent, 2024 .....	15
Figur 3.2.	Effekt av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt for ulike husholdningstyper. Gjennomsnitt i prosent, 2024 .....	16
Figur 3.3.	Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt for enslige forsørgere og par med barn etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent, 2024 .....	17
Figur 3.4.	Effekt av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på netto renteutgifter som andel av disponibel inntekt etter alder på hovedinntektstaker. Gjennomsnitt i prosent, 2024.....	18
Figur A.1.	Andel av ulike husholdningstyper fordelt etter desiler av rentebelastning .....	22
Figur A.2.	Utgifter til mat, drikke og strøm som andel av totalt forbruk fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i prosent, 2024 .....	22

## Tabellregister

Tabell 2.1.	Disponibel inntekt, renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter fordelt etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024 .....	8
Tabell 2.2.	Gjennomsnittlig disponibel inntekt, renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for husholdningstyper. Gjennomsnitt i kroner, 2024 .....	9
Tabell 2.3.	Gjennomsnittlig disponibel inntekt, renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter etter alder på hovedinntektstaker i husholdningen. Gjennomsnitt i kroner, 2024 .....	11
Tabell 3.1.	Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024.....	14
Tabell 3.2.	Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for ulike husholdningstyper. Gjennomsnitt i kroner, 2024 .....	15
Tabell 3.3.	Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for enslige forsørgere etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024.....	16
Tabell 3.4.	Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter for par med barn etter disponibel inntekt i desiler. Gjennomsnitt i kroner, 2024.....	17
Tabell 3.5.	Effekter av differanse mellom rentenivået i 2021 og 2024 på renteutgifter (etter skatt), renteinntekter (etter skatt) og netto renteutgifter etter alder på hovedinntektstaker. Gjennomsnitt i kroner, 2024 .....	18