



PRESSMEDDELANDE

Den globala marknaden för kapitalfrigöringsprodukter till äldre bostadsägare (Equity Release) förväntas nå 50 miljarder dollar år 2033

London, 20 mars 2024: European Pensions and Property Asset Release Group (EPPARG) och EY har idag publicerat undersökningsrapporten "Global Equity Release Roundtable 2023", som visar att den globala marknaden för kapitalfrigöringsprodukter till äldre bostadsägare (Equity Release), dvs kapitalfrigöringskrediter och sälj-och-bo-kvarlösningar, kan nå 50 miljarder dollar år 2033, vilket är mer än en fördubbling av nuvarande storlek.

Rapporten bygger på data från marknadsledande bolag i 13 länder med etablerade marknader eller med marknader under utveckling för kapitalfrigöringsprodukter, och analyserar tillväxtpotentialen. De 13 länderna ligger i Europa, Nordamerika och Australien, och bedöms vara bland de största marknaderna för sådana produkter i världen.

Viktiga resultat i rapporten är bland annat:

- Det finns ett ökande behov av kapitalfrigöringsprodukter på grund av levnadskostnadskriser och högre inflation.
- Sammantaget frigörs till bostadsägarna i de analyserade länderna för närvarande över 17 miljarder dollar varje år ur bostädernas värde, men detta förväntas öka dramatiskt fram till 2033, då den globala kapitalfrigöringsmarknaden förväntas nå 50 miljarder dollar i årliga utbetalningar.
- Banker är den vanligaste finansieringskällan för kapitalfrigöringskrediter globalt, följt av försäkringsbolag, värdepapperiseringar och lån.
- Den vanligaste typen av kapitalfrigöring är livslånga kapitalfrigöringskrediter, som finns tillgängliga i de flesta länder som omfattas av undersökningen, följt av sälj-och-bo-kvarlösningar.
- Kapitalfrigöringsprodukter är vanligtvis tillgängliga för kunder från 55 eller 60 års ålder, med en variation av fasta eller rörliga räntor i produkterna.



- Mest populärt globalt är produkter med utbetalning av ett engångsbelopp. Men även produkter med regelbundna utbetalningar, t.ex. månadsvis, eller med möjligheter till avrop efterhand vid behov, är tillgängliga i ett antal länder.
- Den viktigaste faktorn som uppges påverka kundprissättningen av kapitalfrigöringsprodukter är den allmänna räntenivån, följt av leverantörens finansieringskostnader och kapitaltillgången i respektive marknad.
- Bristande kännedom om produkterna hos allmänheten anges som det främsta hindret för marknadstillväxt, följt av otillräcklig tillgång på finansieringskapital, särskilt i de europeiska marknaderna.

Steve Kyle, generalsekreterare för EPPARG, kommenterar undersökningsresultaten:

"Vi är mycket uppmuntrade av resultaten i vår senaste undersökning, som bekräftar att kapitalfrigöring har en allt större roll att spela på global nivå när det gäller att göra det möjligt för äldre bostadsägare att utnyttja sitt eget hem som en tillgång för att finansiera ett rimligt och bekvämt pensionärs liv. Vi kommer att fortsätta att öka medvetenheten om kapitalfrigöringsprodukter internationellt med tanke på de betydande sociala och ekonomiska fördelar som de medför. I Europa är jag glad att kunna säga att vi ser ett antal nya innovativa nystartade företag komma in på marknaden, vilken fortfarande är i sin linda i vissa länder, med en rad affärsmodeller som är utformade för att erbjuda nya finansieringsalternativ till äldre bostadsägare."

"Inom EPPARG har vi ett tydligt fokus på att säkerställa hög produktstandard, vilket återspeglas i våra egna utgivna europeiska standarder, EPPARG 10, för både kapitalfrigöringskrediter och sälj-och-bo-kvar-lösningar. Vårt mål är att främja en gynnsam miljö som gör det möjligt för den globala kapitalfrigöringsmarknaden att nå sin fulla potential, som ett säkert och attraktivt alternativ för både investerare och äldre bostadsägare."

Steve Irwin, ordförande för National Reverse Mortgage Lenders Association (NRMLA) i USA säger:

"Bostadsförmögenhet är fortfarande en av de största tillgångarna för den stora majoriteten av det ständigt ökande globala antalet äldre bostadsägare. Möjligheten att få tillgång till det kapitalet, under rätt förhållanden, är nyckeln till att möjliggöra en tryggare pensionering. I takt med att denna marknad expanderar och mognar, vilket tydligt förutses i marknadsstudien, kommer det att bli nödvändigt för leverantörerna att



se till att konsumentskydd och utbildning förblir den stabila grunden för produkterbjudandena."

David Burrowes, ordförande för UK Equity Release Council (ERC) och styrelseledamot i EPPARG, säger:

"Denna undersökning stämmer med ERC:s uppfattning att det behövs en större medvetenhet om produkterna hos kunderna för att få tillväxt på marknaden och på frigöringen av bostadsförmögenheter för att stödja de växande behoven hos konsumenter i den senare delen av livet. Upprätthållande och ökning av konsumenternas förtroende måste bygga på standarder och innovationer som ger god konsumentnytta.

Lennart Grabe, representant för svenska bolag i EPPARG och biträdande generalsekreterare säger:

Sverige hör till de länder som har en väl etablerad marknad för kapitalfrigöringskrediter med produkter av internationellt snitt som följer EPPARG:s högt ställda krav på transparens, konsumentskydd och kundnytta. Även i Sverige kan en gradvis tillväxt av marknaden förväntas. Ännu återstår att sprida mer kunskap till allmänheten och media om kapitalfrigöringskrediter så att meningsfulla jämförelser alltid kan göras med exempelvis traditionella bolåneprodukter, som i de allra flesta fall inte är möjliga att få för äldre bostadsägare. Det är för alla dessa äldre bostadsägare i världen som kapitalfrigöringsprodukter utgör ett efterlängtat alternativ för en bättre livskvalitet i nutid.

Rapporten finns tillgänglig på: https://epparg.org/wp-content/uploads/2024/03/FINAL_EYGEN_2023_Global_ERM_Survey-FV.pdf

Rapporten bygger på insamlade data från leverantörer av kapitalfrigöringsprodukter i följande länder: Australien, Canada, Frankrike, Tyskland, Italien, Irland, Nederländerna, Norge, Polen, Spanien, Sverige, Storbritannien och USA



Kontakter för media

EPPARG

EPPARG:s sekretariat

M: +44 7933 881 299

E: info@epparg.org

EY

Sarah Graham

E: Sarah.graham1@ey.com

Noteringar till media

Om EPPARG

European Pensions and Property Asset Release Group (EPPARG) är den ledande intresse och branchorganisationen representerande leverantörer av kapitalfrigörelseprodukter i Europa.

Länder med EPPARG-medlemmar eller associerade bolag utgör över 75% av alla länder i Europa med en marknad för kapitalfrigörelseprodukter. EPPARG:s medlemskår inkluderar Frankrike, Tyskland, Italien, Irland, Nederländerna, Norge, Polen, Spanien, Sverige och Storbritannien.

EPPARG strävar efter att främja dialog mellan branschen, EU-institutioner och regeringar om innovativa lösningar för pensioner och kapitalfrigörelse ur bostäder. EPPARG:s övergripande mål är följande:

- Att främja tillräckligt höga nivåer av konsumentskydd och standardisering över hela Europa för att möjliggöra gränsöverskridande rörlighet
- Att främja en säker utvecklingen av kapitalfrigörelseprodukter som en av lösningarna på "pensionsgapet"
- Att samarbeta med investerare, finansiärer och regleringsorgan för att främja utvecklingen av gynnsamma finansieringsformer för kapitalfrigörelseprodukter
- Att löpande förmedla "best practices" över hela Europa för att främja tillväxt och innovation
- Att arbeta för att vara en erkänd kvalitetsmärkning eller kitemark över hela Europa.

Mer information om EPPARG finns tillgänglig på: www.epparg.org



Om EY

EY:s uppdrag är att bygga en bättre arbetsvärld, hjälpa till att skapa långsiktig värde för kunder, människor och samhället samt bygga förtroende på kapitalmarknaderna.

Med hjälp av data och teknik tillhandahåller olika EY-team i över 150 länder förtroende genom revision och hjälper kunder att växa, förändras och driva verksamhet.

Genom att arbeta inom revision, konsultation, juridik, strategi, skatt och transaktioner ställer EY-team bättre frågor för att hitta nya svar på de komplexa frågor som vår värld står inför idag.

EY hänvisar till den globala organisationen och till en eller flera av medlemsföretagen i Ernst & Young Global Limited, där varje företag är en separat juridisk enhet. Ernst & Young Global Limited, ett brittiskt bolag med begränsat ansvar, tillhandahåller inte tjänster till klienter. Information om hur EY samlar in och använder personuppgifter samt en beskrivning av de rättigheter som enskilda personer har enligt dataskyddslagstiftningen finns tillgänglig via ey.com/privacy. EY:s medlemsföretag bedriver inte juridisk verksamhet där det är förbjudet enligt lokal lagstiftning. För mer information om vår organisation, besök gärna ey.com.

Om Global Equity Release Roundtable

Global Equity Release Roundtable (GERR) sponsras gemensamt av EPPARG, National Reverse Mortgage Lenders Association (NRMLA) i USA, i samarbete med UK Equity Release Council, och ländernas representanter täcker cirka 80% av den globala marknaden för kapitalfrigörelseprodukter.