

Flexibel lön genom Cappy

Effekter och värde av flexibel lön på den svenska marknaden

En analys av de effekter som flexibel lön har på privatekonomi, ekonomisk trygghet och arbetsmotivation för svenska anställda.

April 2024

Kontakt

För frågor om Cappy, flexibel lön, eller innehållet i denna rapport, kontakta Cappy på:

Webb: cappy.se

E-mail: hello@cappy.se

Inledning

Med Cappy vill vi skapa förutsättningar för större ekonomisk flexibilitet och trygghet i livet, samt öka motivationen och stimulera ett större engagemang på arbetet.

I dagens samhälle är vi vana att allt vi behöver är tillgängligt när vi behöver det, ofta via appar i telefonen. Oavsett om vi vill lyssna på musik, se en film, beställa mat eller hitta transporter så kan vi göra det när vi vill och var vi vill – vi lever on-demand.

När vi sedan går till arbetet, jobbar, och ska få vår lön inser vi snabbt att utvecklingen inte har hängtt med. Många anställda i Sverige har dessutom släpande lön månaden efter arbetsdagen och kan få vänta upp till 55 dagar på sin lön.

Våra utgifter och räkningar kommer heller inte längre bara i slutet av månaden, och när våra intjänade pengar inte är tillgängliga så använder vi istället olika former av lån och krediter för att hantera vår ekonomi. Svenskarna handlar alltmer med pengar vi inte har och användandet av konsumtionslån ökar i Sverige varje år¹. Ekonomisk ohälsa ökar bland arbetstagare och över 50% av anställda lider av ekonomisk stress som påverkar arbetet negativt².

Samtidigt är det många som vill använda sina intjänade pengar och frågar sina arbetsgivare om förskott. Men det är få arbetsgivare som erbjuder förskott på grund av att den stora belastningen på likviditeten och löneadministrationen. Det finns också sällan ett enkelt sätt att löpande beräkna intjänad lön så eventuella förskott betalas istället ut som lån mot framtida inkomster med högre risk och osäkerhet för alla parter.

Om anställda vill arbeta extra för att med egna pengar klara av sina utgifter under en månad så går inte det då lönen ofta kommer minst en månad senare. Det är en av anledningarna till att 79% av svenska medarbetare saknar engagemang på arbetet³, och det är också en stor anledning till att många arbetsgivare har svårt att motivera anställda till arbete. Exempelvis på obekväma arbetstider, eller när det uppstår arbetstoppar och behov att täcka upp för frånvaro med kort varsel.

Mycket i våra liv kretsar av naturliga skäl runt våra inkomster, men en majoritet av svenska anställda har dålig koll på lönen och en femtedel av svenska anställda anser att arbetsgivare har ett mycket stort ansvar för sina anställdas ekonomiska trygghet⁴.

Detta är några av anledningarna till att vi på Cappy vill hjälpa arbetsgivare skapa en starkare och snabbare koppling mellan arbete och belöning för sina medarbetare, så att människor får koll och kontroll över sin ekonomi istället för att vara begränsade av låsta lönedagar.

¹ Finansinspektionens Rapport om svenska konsumtionslån 2022

² PwC Employee Financial Wellness Survey 2023

³ Gallup State of the Global Workplace 2023

⁴ Benifys Rapport om framtidens arbetsliv 2023

Cappys mission är att skapa finansiell flexibilitet för varje medarbetare på varje arbetsplats, och göra varje arbetsplats mer motiverande. Vi bygger framtidens löneupplevelse genom att ge flexibel tillgång till lön och smarta verktyg för privatekonomi med utgångspunkt i lönen.

Vi är övertygade om att med rätt information, kunskap och verktyg så kan vi skapa hälsosamma beteenden som ökar den ekonomiska tryggheten för alla anställda.

Då får vi medarbetare som är gladare, nöjdare, mer motiverade och känner ett större engagemang för sina arbetsgivare. Med direkta värden för arbetsgivare som snabbare rekrytering, mer effektiv bemanning, ökad produktivitet, samt sänkt frånvaro och personalomsättning.

Låt oss tillsammans bygga en ny medarbetarupplevelse som knyter ihop arbete, ersättning och privatekonomi!



Stefan Strömquist
COO Cappy

Innehåll

Inledning	2
Metod och genomförande	4
Övergripande resultat och insikter.....	5
Användningen av flexibel lön	6
Hur ofta används appen per månad?.....	6
Hur många uttag gör användare per månad?.....	6
Hur stora belopp tar användare ut?	7
Effekter och värde av flexibel lön.....	9
Hur kategoriserar användarna sina uttag?	9
Hur förändrar flexibel lön behovet av att låna pengar?.....	10
Hur förändrar flexibel lön användarnas ekonomiska situation?.....	11
Hur förändrar flexibel lön användarnas motivation till arbetet?.....	12
Hur förändrar flexibel lön användarnas engagemang till sin arbetsgivare?	13

Metod och genomförande

Den här rapporten undersöker effekterna och värdet av flexibel lön för svenska anställda baserat på data och analys från Cappy – den ledande leverantören av flexibel lön på den svenska marknaden.

Flexibel lön, ibland även kallat lön on-demand eller earned wage access (EWA), är en tjänst som ger medarbetare löpande koll på hur mycket de arbetat och tjänat, samt möjlighet att när som helst mellan lönedagarna själva ta ut en del av sin intjänade lön istället för att vara låsta till de traditionella lönedagarna. Flexibel lön tillsammans med andra verktyg för finansiell hälsa från Cappy är designade för att ge medarbetarna större kontroll över sina pengar och en ökad ekonomisk trygghet samtidigt som det skapar motivation och engagemang på arbetet.

Rapporten bygger till största del på:

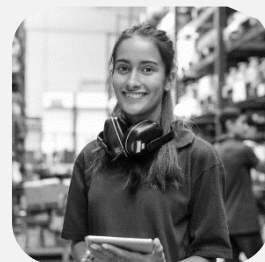
- Upplevda effekter och attityder, insamlade genom enkätundersökningar med ca 2 000 Cappy-användare
- Användningsdata, baserat på ett stickprov av ca 50 000 inloggningar och 5 000 transaktioner i Cappys app

Data är insamlade mellan april 2023 och mars 2024, med syfte att kunna analysera hur Cappys tjänster för flexibel lön och en smartare privatekonomi används av svenska arbetare, och vilka effekter de har för användarna på ekonomin och arbetsmotivationen.

Dessa områden kommer att analyseras och utvärderas löpande framåt och då även ge större utrymme till trendanalyser över tid och användningen av samtliga verktyg i Cappy-appen. Redan i denna rapport är dock insikterna många och resultaten lovande.

Med detta underlag ges grundläggande förståelse för vad flexibel lön innebär i realiteten för de som använder tjänsten, och skapar klarhet i många frågor som kan komma i samband med en övergång till mer flexibla löneutbetalningar.

Flexibel lön ger idag anställda koll och kontroll på lönen i en mängd olika branscher, exempelvis hotell & restaurang, event, lager & logistik, städ samt bemanning.



Övergripande resultat och insikter

Demografi

30 år

är den genomsnittliga åldern på användare

67%

av användare är män



Inloggningsfrekvens

11 st

är det genomsnittliga antalet inloggningar per månad

Användning

57%

använder tjänsten för att få koll på sin ekonomi utan att göra uttag

Uttagsfrekvens

3 st

är det genomsnittliga antalet uttag per månad

Uttagsbelopp

1 004 kr

är det genomsnittliga beloppet per uttag

Koll

53%

känner sig ha mer koll på sin ekonomi

Planering

40%

tycker att det är enklare att planera sin ekonomi

Lånebehov

17%

har ett minskat behov av konsumtionslån och privatlån

Stress

31%

känner sig mindre stressade över sin ekonomi

Livssituation

72%

känner att deras ekonomiska situation har förbättrats

Användarnas egna ord

”Vardagen med Cappy ger mig flexibilitet och trygghet.”

”Cappy hjälper både med nödvändigheter som medicin till barnen, och för att unna oss något extra gott ibland.”

”Med Cappy blir livet mycket lättare och man känner en glädje på jobbet.”

Arbetsmotivation

46%

är mer motiverade att arbeta fler timmar och arbetspass

40%

är mer motiverade att ställa upp på extrapass och med kort varsel

38%

är mer motiverade att arbeta sina planerade arbetspass

Arbetsituation

21%

känner mer för sin arbetsgivare och kommer stanna kvar längre

Användningen av flexibel lön

För att förstå effekterna och värdet av att ta bort väntan på lönen och gå ifrån de traditionella låsta löneperioderna behöver vi besvara ett antal grundläggande frågeställningar kring hur användare interagerar med tillgången till flexibel lön.

Analysen utgår ifrån användningen av flexibel lön som erbjuds av arbetsgivare till anställda tillsammans med andra verktyg för finansiell hälsa från Cappy, inklusive ekonomisk utbildning, budget och löpande information om arbete, lön och skatt från integrationer med schema-/tidsystem och lönesystem.

Data för den här rapporten pekar på att Cappy används av alla åldrar, med en spridning mellan 16 och 75 år bland de som använder appen regelbundet. Det finns en viss överrepresentation av män hos användarna (67 %), vilket naturligt kommer från att många av de verksamheter som har varit tidiga med att erbjuda flexibel lön i Sverige är inom branscher som generellt sett attraherar färre kvinnor, exempelvis inom transport och logistik samt lager och magasinering. Detta bekräftas med att fördelningen mellan män och kvinnor bland användare är i stort identisk med fördelningen över alla anställda hos de arbetsgivare som erbjuder flexibel lön med Cappy idag.

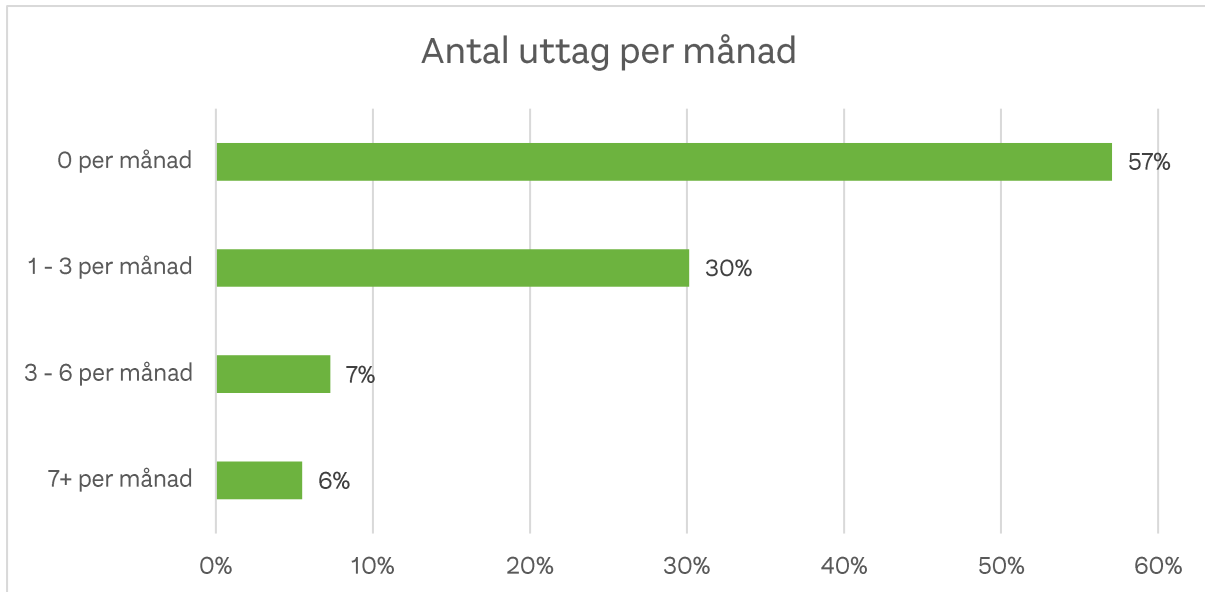
Cappys tjänst för flexibel lön ger vanligtvis användarna obegränsad tillgång till inloggningar för att få koll på arbete och lön och följa sin lön när den växer, och obegränsat antal uttag av ut 50 % av den intjänade lönen upp till 20 000 kr netto före ordinarie lönedag. Användarna kan göra uttag när som helst mellan lönedagar och utbetalningar sker direkt på några sekunder. Uttagen är vanligtvis förknippade med en liten avgift för användaren.

Hur ofta används appen per månad?

Det är viktigt att lyfta fram att Cappys app används till mycket mer än att göra uttag av intjänad lön. Den här rapporten går inte in i detalj på användningen av övriga tjänster för finansiell hälsa och ekonomisk trygghet i appen, men en majoritet (57 %) använder appen regelbundet varje månad utan att göra uttag men för att få koll på hur mycket de tjänat och för att kunna planera arbete och inkomster bättre. I genomsnitt gör Cappy-användaren 11 inloggningar i appen varje månad.

Hur många uttag gör användare per månad?

Antalet uttag är vanligtvis obegränsat i tjänsten, och i genomsnitt så väljer 30% av användarna att göra 1 - 3 uttag per månad, medan 6% gör sju uttag eller fler per månad. Det sammanlagda genomsnittet för alla användare är 3 uttag per månad.



Figur 1 Antal uttag per månad

Återigen är det viktigt att notera att 57% väljer att inte göra några uttag alls utan ser andra värden med den information och hjälp som appen ger dem kring sitt arbete, lön och privatekonomi.

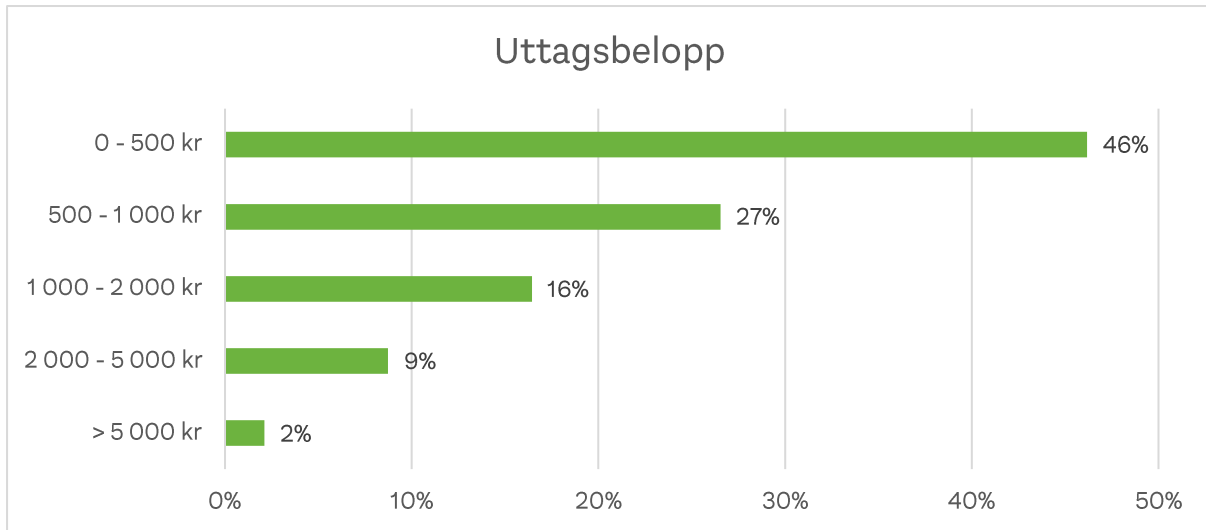
De allra flesta användarna visar på mycket sunda beteenden och ett ansvarstagande kring sin ekonomi med tillgången till flexibel lön. Det finns även säkerhetskontroller inbyggda i tjänsten där användare får tips och coaching kring sina uttag och möjligheten att själva begränsa sina uttag. Arbetsgivare kan också vid behov konfigurera tjänsten med olika begränsningar för användargrupper eller individer.

Hur stora belopp tar användare ut?

Uttagsfunktionen ger vanligtvis tillgång till 50% av intjänad lön vid varje givet tillfälle. Det tillgängliga beloppet för uttag ökar för varje nytt arbetspass eller arbetsdag som godkänns, och minskar för varje uttag av intjänad lön som görs.

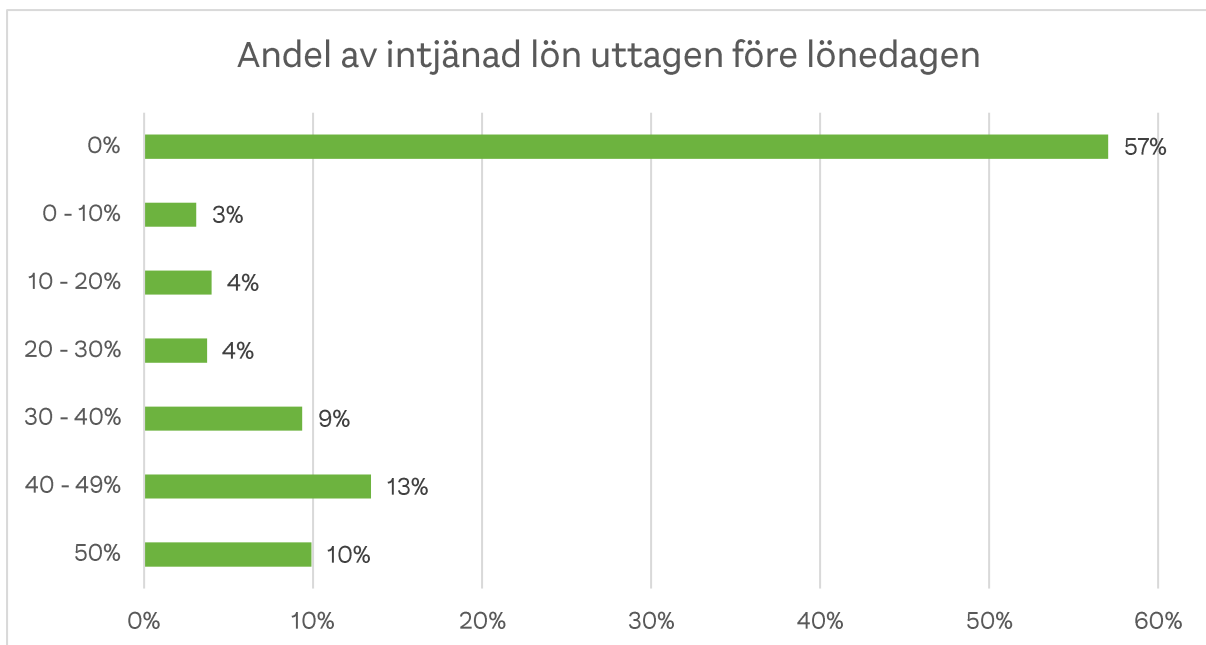
I genomsnitt så tar användarna ut 1 004 kr per uttag. Eftersom den tillgängliga lönen växer för varje arbetstillfälle och minskar för varje uttag så påverkas det genomsnittliga beloppet av tidpunkten för uttaget och eventuella tidigare gjorda uttag mot samma lönedag.

Om man gör uttag tidigt under intjänandeperioden har man mindre del av lönen tillgänglig. På samma sätt om man gör ett uttag av ett stort belopp så har man därefter en mindre del av lönen tillgänglig. Dessa förutsättningar gör att det naturligt blir en högre koncentration av lägre uttagsbelopp där 46% av uttagen är mellan 0 - 500 kr.



Figur 2 Uttagsbelopp

Ett annat sätt att analysera hur mycket lön som användarna tar ut är att se hur stor andel i procent av tillgänglig lön för en lönedag som man väljer att ta ut före ordinarie lönedag.



Figur 3 Andel av intjänad lön uttagen före lönedagen

I genomsnitt så tar användarna ut 17% av sin lön i förtid (40% om man bortser från de som varje månad inte gör uttag). Bland de som gör uttag är det en majoritet som tar ut 30 – 50% av sin lön före lönedagen, Det visar på behovet att få sin lön löpande under månaden, men kan också delvis förklaras med att en del av användarna är behovsanställda med sidoinkomst varför lönen via Cappy naturligt är lägre och uttagen en större andel av den tillgängliga lönen.

Precis som tidigare ser vi att 57% väljer att inte göra några uttag alls utan fortsatt ser andra värden med den information och det stöd som Cappy löpande ger dem.

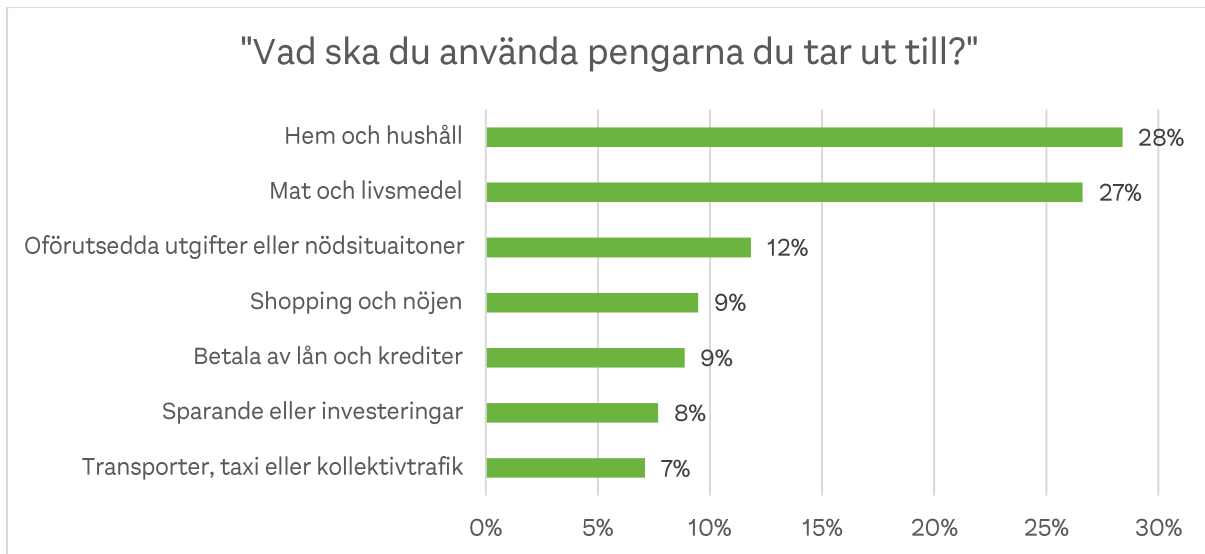
Effekter och värde av flexibel lön

För att förstå och analysera effekterna och värdet som flexibel lön skapar behöver vi också prata med användarna. Genom strukturerade dialoger och enkätundersökningar bygger vi en bredare förståelse för hur den ekonomiska situationen för användarna har förändrats, samt hur deras motivation till arbetet påverkas, av tillgången till flexibel lön.

Flexibel lön har här utvärderats som ett paketerat erbjudande tillsammans med andra verktyg för finansiell hälsa från Cappy, vilka är designade för att ge medarbetarna större kontroll över sina pengar och en ökad ekonomisk trygghet samtidigt som det skapar motivation och engagemang på arbetet.

Hur kategoriserar användarna sina uttag?

En grundläggande aspekt är att förstå hur användarna själva kategoriserar sina uttag. Det ger oss en överblick över de situationer där flexibel lön gör skillnad, och hjälper oss att analysera hur användarna ser på sina utgifter och sitt behov av pengar mellan ordinarie lönedagar.



Figur 4 Användarnas kategorisering av sina uttag

"Hem och hushåll" och "Mat och livsmedel" står tillsammans för 55% av alla uttag som kategoriserats av användarna på något sätt⁵, medan "Shopping och nöje" står för endast 9%. Det är också värt att lyfta fram att 12% av uttagen har använts till "Oförutsedda utgifter eller nödsituationer", vilket kan vara avgörande för att med egna medel ha en motståndskraft mot ekonomisk stress och ohälsa som kommer av trängda ekonomiska situationer.

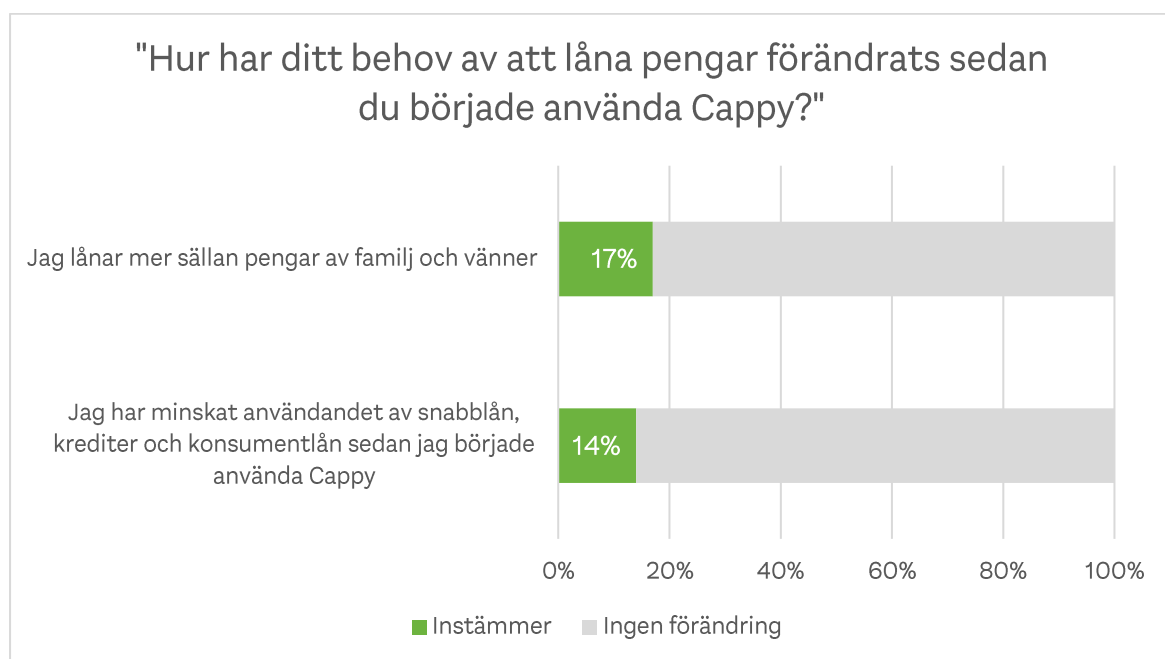
⁵ Användarna har möjlighet att avstå från att ange en kategori för uttag i appen, men har även ombetts kategorisera sina uttag i enkätundersökning.

Hur förändrar flexibel lön behovet av att låna pengar?

Med tillgång till flexibel lön och ett ansvarsfullt användande av sina intjänade pengar finns alla förutsättningar för att minska användandet av olika lån och krediter för att klara sin ekonomi i vardagen.

Det är viktigt att poängtera att flexibel lön inte är en annan form av lån och krediter, eller ett förskott på framtida arbete, utan uttagen hela tiden bygger på intjänad lön med minimal risk för både anställda och arbetsgivare. Det tas därför ingen kreditupplysning och det utgår ingen ränta när man tar ut av sin lön i förtid.

Med flexibel lön får anställda tillgång till pengar som redan tjänats in men ännu ej utbetalats av arbetsgivaren. Helt enkelt lön utan väntan.



Figur 5 Förändring av användarnas lånebehov med Cappy

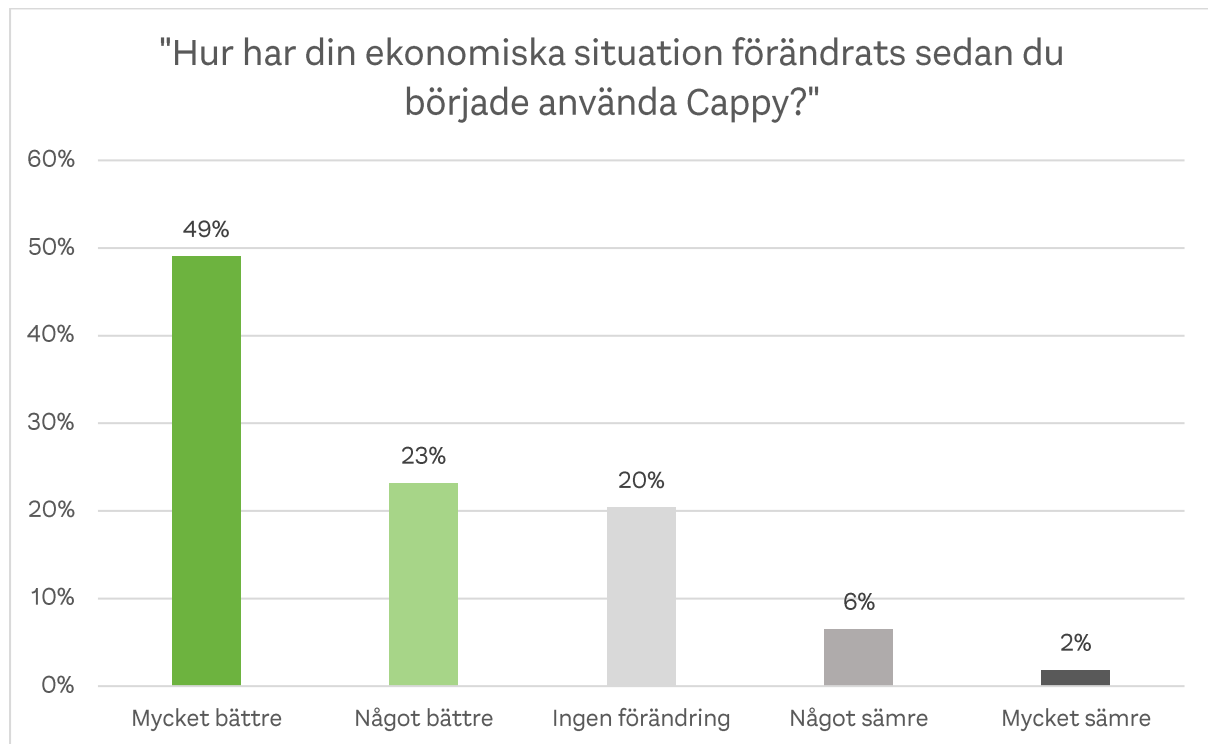
Med flexibel lön har 17% av användarna minskat behovet av att låna från familj och vänner, och 14% har minskat användandet av krediter, snabblån och konsumentlån.

Det är något blygsamma siffror, men samtidigt naturligt att långt ifrån alla användare hade ett faktiskt behov av lån och krediter före de fick tillgång till flexibel lön, varför dessa siffror procentuellt minskat behovet till en ännu större andel. Detta får undersökas vidare i framtida studier.

Hur förändrar flexibel lön användarnas ekonomiska situation?

Den övergripande ekonomiska verkligheten styr många faktorer i våra liv. Att känna att man har koll på sin ekonomi och möjligheten att påverka den på både kort och lång sikt är grundläggande för en god finansiell hälsa.

Förståelsen för de upplevda effekterna av flexibel lön på användarnas vardag är därför centrala för att få en känsla för värdet tjänsten skapar för människors livssituation.

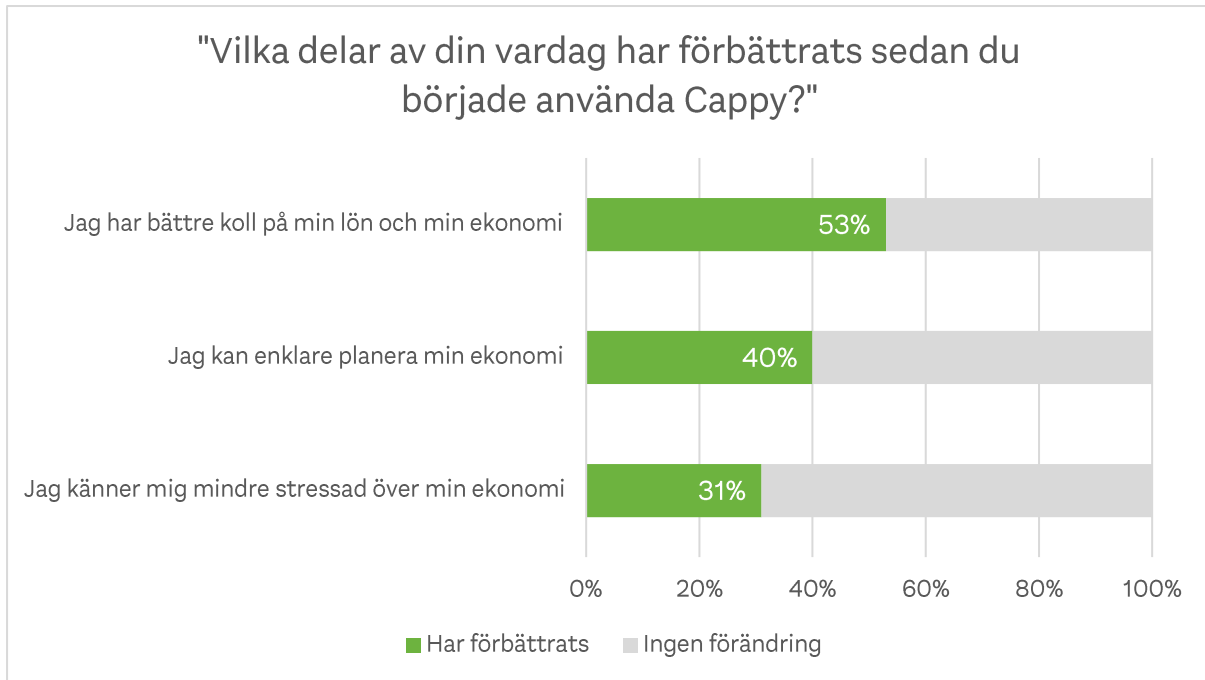


Figur 6 Förändring av användarnas ekonomiska situation med Cappy

Nästan tre av fyra (72%) användare upplever att de har en bättre ekonomisk situation i vardagen med flexibel lön medan en femtedel (20%) har en oförändrad situation.

Det är otroligt positivt att så många har fått en bättre ekonomi med flexibel lön, men det vore intressant att framöver undersöka detaljerna i detta mer för att förstå hur den förbättrade privatekonomin tar sig uttryck i vardagen. Fortsatta studier behövs också för att förstå varför en liten andel (8%) har en negativ upplevelse på sin ekonomiska situation, och hur vi kan arbeta för att minimera detta.

En del av svaren till varför man har fått en förbättrad ekonomisk situation med Cappy och flexibel lön ser vi när det kommer till ekonomisk kontroll, planering och stress.



Figur 7 Förändring av användarnas ekonomi i vardagen med Cappy

53% känner att de har bättre koll på sin lön och sin ekonomi, och 40% tycker att det är enklare att planera sin ekonomi. Det är också 31% som känner sig mindre stressade över sin ekonomi med flexibel tillgång till lön genom Cappy.

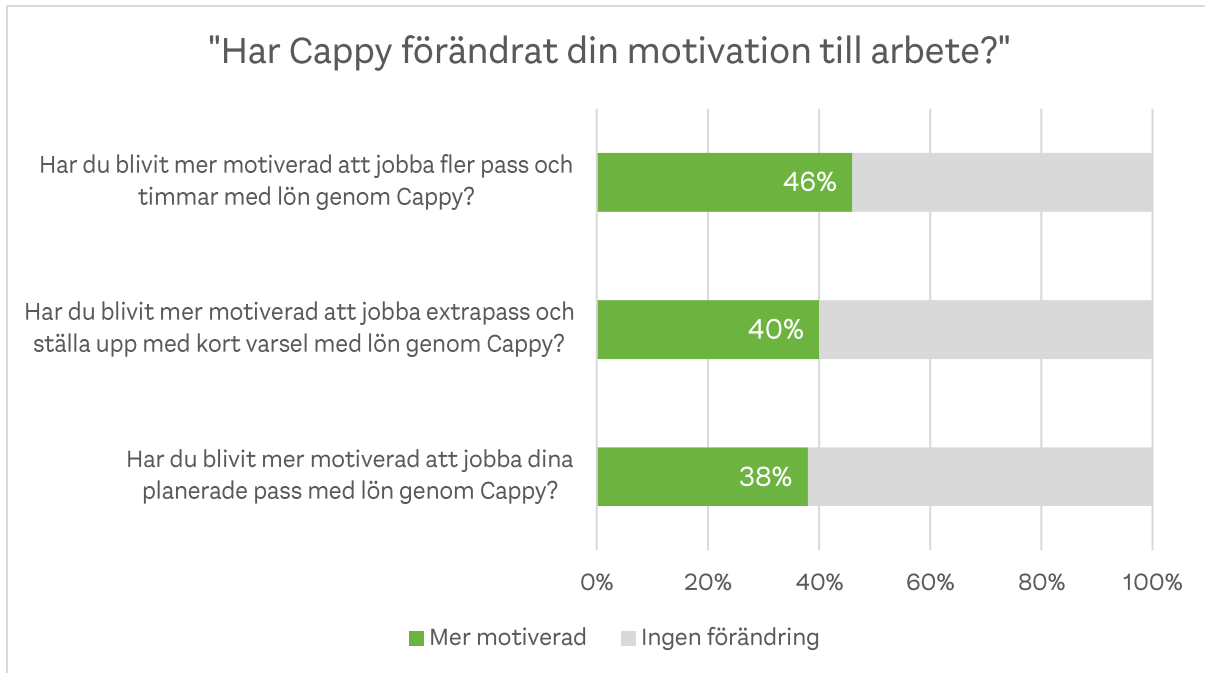
Dessa insikter om de starka positiva effekterna av flexibel lön är otroligt viktiga för vår fortsatta mission för ökad finansiell flexibilitet och ekonomisk trygghet för alla medarbetare på alla arbetsplatser. Framtida studier får även bredare undersöka användningen av de övriga verktygen för en smartare privatekonomi som erbjuds i Cappy-appen.

Hur förändrar flexibel lön användarnas motivation till arbetet?

Utöver effekter på användarnas finansiella hälsa och privatekonomi är det också viktigt att flexibel lön förstärker rätt drivkrafter på arbetsplatsen. Med ett erbjudande om flexibel lön kan man inte bara skapa flexibilitet i var och när man arbetar, utan även hur och när man får betalt för arbetet.

För arbetsgivare är det viktigt att kunna skapa engagemang och motivera medarbetare för att få en mer produktiv verksamhet och en effektiv bemanning. Något som varit svårt att göra med utgångspunkt i lönen när utbetalningen varit låst till de traditionella lönedagarna, och ofta sker månaden efter man utfört arbetet. Att erbjuda mer lön är sällan ett alternativ då kostnaderna är för stora eller lönerna ofta är avtalsförhandlade.

Med flexibel lön kan man istället för mer lön erbjuda snabbare lön, men blir medarbetare mer motiverade med flexibel lön och möjligheten att få ersättning direkt efter utfört arbete?



Figur 8 Förändring av användarnas motivation till arbetet med Cappy

Resultaten är överväldigande. Nästan hälften (46%) av användarna känner sig mer motiverade att jobba fler pass och timmar sedan de fick tillgång till flexibel lön. 40% ställer mer gärna upp på extrapass och pass med kort varsel, och 38% säger sig få en motivationshöjning för att arbeta de pass man har inplanerade i sitt grundschema.

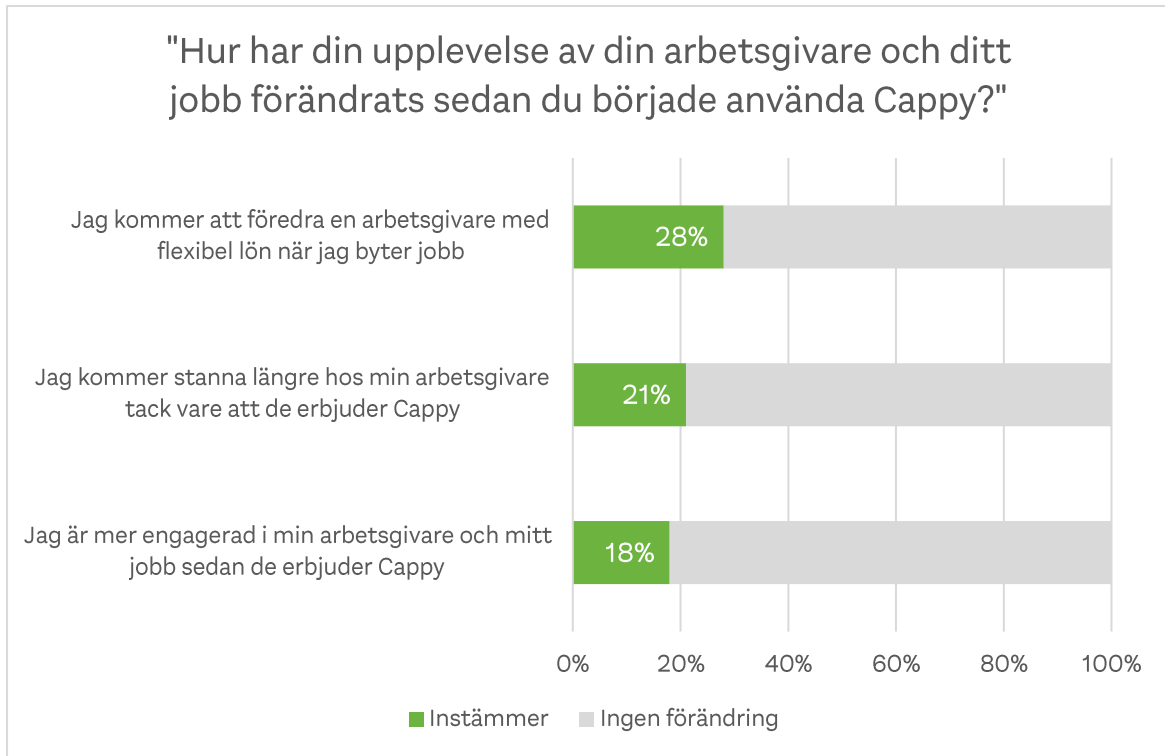
Hur förändrar flexibel lön användarnas engagemang till sin arbetsgivare?

De mer långsiktiga effekterna av en starkare koppling mellan arbete och belöning kommer när det även skapas en starkare koppling mellan arbetsgivare och medarbetare.

Med flexibel lön ges medarbetare möjligheten att själva få koll på sin lön och kunna påverka hur och när de får betalt, och därigenom skapa sig en tryggare livssituation. Vi vill därför veta mer om hur flexibel lön uppskattas som en förmån, och om medarbetarna känner mer för sin arbetsgivare sedan de erbjuder flexibel lön.

28% av användarna säger sig föredra en arbetsgivare som erbjuder flexibel lön nästa gång de byter jobb, vilket visar att detta är en förmån som man gärna vill fortsätta få tillgång till i framtiden.

Det är också fler än en femtedel (21%) av anställda som kommer att stanna kvar längre hos sin nuvarande arbetsgivare just med anledning av att de erbjuder flexibel lön. Nästan lika många (18%) känner ett större engagemang för sin arbetsgivare och sitt jobb med tillgång till lönen närsomhelst via Cappy-appen.



Figur 9 Förändring av användarnas inställning till arbetsgivare och arbete med Cappy

Sammanfattningsvis finns det baserat på insikterna i denna rapport många signaler och bevis för att medarbetare vill få mer koll och kontroll på sin lön, vill själva kunna bestämma när de får sin lön, och att detta i sin tur ger arbetsgivarna tillgång till anställda som är mer välmående, mer engagerade och mer motiverade på arbetet.



Läs mer om effekterna med flexibel lön

[Motivera dina medarbetare med lön direkt efter arbete](#)

[Tio tips för högre medarbetarengagemang](#)

[Motivera timavlönade med flexibel lön](#)

[Investera i dina medarbetares finansiella hälsa](#)