

Fondspararundersökning 2018



Innehåll

1

Genomförande 4

2

Sparandet generellt 6

3

Privata fonder 15

4

Fondsparandet generellt 26

5

Pensionssparandet tjänste & privat 35

6

Premiepensionen 41

1

Genomförande

Genomförande

Urvalet	1000 personer 18-76 år med en deklarerad inkomst
Metod	Telefonintervjuer
Tidsperiod	14 mars tom 26 april 2018

2

Sparandet generellt

Sparformer

Vilken av följande sparformer har du?

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Fonder tjänste & privat	76	75	77	65	83	83	66	
Direktägda aktier	34	39	28	36	34	30	36	
Traditionell p-försäkring	69	66	72	63	73	76	59	
Obligationer	6	6	6	4	3	8	11	
Sparkonto	79	77	81	85	82	76	74	
Kundkort	10	11	9	9	10	10	13	
Amorteringar av lån	37	40	35	30	49	41	22	

Bästa sparformen för långsiktigt sparande

Vilken sparform tycker du är bäst för långsiktigt sparande, dvs mer än fem år?

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Fonder	34	30	39	28	40	38	27	
Direktägda aktier	10	14	6	11	12	6	12	
Traditionell p-försäkring	5	4	5	3	4	5	6	
Obligationer	1	1	1	-	0	2	2	
Sparkonto	10	10	11	21	7	8	9	
Kundkort	0	0	-	-	-	-	0	
Amorteringar av lån	8	9	6	3	11	10	3	

Bästa sparformen för långsiktigt sparande

Vilken sparform tycker du är bäst för långsiktigt sparande, dvs mer än fem år?

%	2018	2016	2014	2012	2010
Fonder	34	30	28	36	48
Direktägda aktier	10	9	8	8	22
Traditionell p-försäkring	5	5	7	11	2
Obligationer	1	1	1	2	3
Sparkonto	10	13	19	14	9
Kundkort	0	n	n	n	n
Amorteringar av lån	8	15	9	8	3

Sparande till barn

Har barnen något sparande?

%	Hushåll med hemmavarande barn				
	2018	2016	2014	2012	2010
Sparar till barn	90	90	89	86	88
<i>Om sparar: Sparformer</i>					
Fonder	54	59	56	61	66
Sparkonto	54	48	49	42	43
<i>Om sparar: Bästa sparformen</i>					
Fonder	60	60	56	63	72
Sparkonto	20	22	27	22	17

Fondsparande

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100	100	100
Fondsparar tjänste & privat	76	75	77	65	83	83	66
Fondsparare tjänste	47	47	47	32	50	61	37
Fondsparar privat	65	65	65	58	72	70	54
Direktsparande i fonder	45	47	44	41	48	50	39
Investeringssparkonto	32	32	32	33	36	33	24
IPS/Privat fondförsäkring	20	21	18	8	27	25	13
Kapitalförsäkring	15	14	16	8	16	18	17

Fondsparande

%	2018	2016	2014	2012	2010
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	99
Fondsparar tjänste & privat	76	76	76	76	82
Fondsparare tjänste	47	45	47	41	52
Fondsparar privat	65	66	65	66	71
Direktsparande i fonder	45	43	42	44	54
Investeringsparkonto	32	30	17	3	-
IPS/Privat fondförsäkring	20	37	41	31	37
Kapitalförsäkring	15	18	13	12	17

Fondsparande

%	Män				
	2018	2016	2014	2012	2010
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100
Fondsparar tjänste & privat	75	77	81	75	83
Fondsparare tjänste	47	47	53	43	53
Fondsparar privat	65	68	69	65	74
Direktspårande i fonder	47	46	52	46	58
Investeringssparkonto	32	-	-	-	-
IPS/Privat fondförsäkring	21	37	45	31	37
Kapitalförsäkring	14	18	15	12	19
	Kvinnor				
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	99
Fondsparar tjänste & privat	77	74	71	77	80
Fondsparare tjänste	47	44	41	39	51
Fondsparar privat	65	65	61	66	69
Direktspårande i fonder	44	42	43	44	49
Investeringssparkonto	32	-	-	-	-
IPS/Privat fondförsäkring	18	36	37	32	36
Kapitalförsäkring	16	18	10	12	14

Fondsparande Tjänste & privat

%	Total	Män	Kvinnor
2018	76	75	77
2016	76	77	74
2014	76	81	71
2012	76	75	77
2010	82	83	80
2008	74	71	76
2006	77	76	77
2004	72	71	73
2002	66	62	69
2000	66	67	66

3

Privata fonder



Kännedom Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Vet du vilka fonder du har privat?								
Ja	41	49	33	39	36	40	53	
Nej	28	22	33	27	27	29	26	
Delvis	32	29	34	34	36	31	22	

Motiv till fondval Privata fonder

Om du tankar på de fonder du har privat, hur kom det sig att du valde just dessa?

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Rekommendation rådgivare/mäklare	46	41	51	35	48	51	46	
Rekommendation internetbaserad	2	3	2	4	2	3	-	
Rekommendation bekant/familj	17	15	18	27	16	14	10	
Telemarketing	0	0	0	-	0	1	-	
Letade aktivt själv	33	38	28	27	33	39	28	
Annat	13	13	13	16	13	10	16	

Ändamål med fondsparandet Privata fonder

Till vilket ändamål sparar du?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK							
Som buffert	47	45	50	47	50	46	44
Speciella ändamål (ex. hus/båt/bil/resor)	26	26	26	34	29	23	19
Till pensionen	39	37	41	23	38	57	30
Till barn/barnbarn	8	9	7	5	8	6	14
Till partner	1	2	1	2	0	2	1
Annat	5	5	5	8	4	5	4
Inget särskilt	16	18	14	19	19	10	18

Ändamål med fondsparandet Privata fonder

Till vilket ändamål sparar du?

%	2018	2016
Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK		
Som buffert	47	54
Speciella ändamål (ex. hus/båt/bil/resor)	26	22
Till pensionen	39	46
Till barn/barnbarn	8	16
Till partner	1	3
Annat	5	3
Inget särskilt	16	12

Månadssparande Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Månadssparar	47	43	51	38	56	58	29	
Belopp								
1-499	13	11	15	9	14	10	26	
500-999	21	23	20	20	19	24	21	
1000-1999	29	28	29	36	28	28	27	
2000-4999	24	23	25	21	25	28	16	
5000-	9	12	7	13	11	7	5	

Månadssparande Privata fonder

%	2018	2016
Månadssparar	47	46
Belopp		
1-499	13	17
500-999	21	20
1000-1999	29	27
2000-4999	24	32
5000-	9	-

Fondtransaktioner Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Ändring av fonder senaste 2-3 åren	54	59	50	53	54	55	54	
<i>Om ändrat: Varför?</i>								
Missnöjd värdeutveckling	22	24	20	18	18	32	19	
Missnöjd avgift	6	9	4	3	8	5	8	
Byta inriktning på fond	16	19	13	18	19	14	14	
Byta sparform	5	5	4	7	5	2	8	
Behövde pengarna	28	21	37	34	30	26	24	
Annat	22	21	23	20	21	21	27	
<i>Om inte ändrat: Varför inte?</i>								
Bekvämt med nuvarande fondval	43	47	39	48	43	36	47	
Vet inte vad byta till	9	6	12	10	9	9	10	
Vill inte realisera reavinst	-	-	-	-	-	-	-	
Har inte blivit av	21	20	23	18	20	24	24	
Annat	27	27	26	24	28	31	20	

Bekväm med placeringsval Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Bekväm med hur sparandet är placerat?								
Ja	85	87	83	92	84	81	85	
Nej	7	6	8	4	9	9	5	
Varken eller	8	7	8	3	7	10	9	
Om nej, inte bekväm: Varför?								
Vet inte hur sparandet är placerat	11	5	15	-	20	-	17	
Osäker på om gjort rätt val	17	10	22	20	10	31	-	
Missnöjd med fondernas utveckling	21	35	11	20	15	25	33	

Uppskattning av fondkapitalet Privata fonder

Vad uppgår kapitalet till i dina privata fonder?

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Under 25 000	7	5	9	17	8	3	2	
25 000 - 49 000	9	9	9	17	12	6	3	
50 000 - 99 000	11	11	10	16	14	5	7	
100 000 - 249 000	18	19	17	16	21	18	12	
Över 250 000	23	28	17	10	17	30	35	
Vet ej/ej svar	33	27	38	25	29	38	41	

4

Fondsparandet generellt



Information inför fondval

Hur viktig skulle följande information vara om du i dag skulle placera i en ny fond?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Andel "Mycket viktig"							
Fondens avgifter	54	51	56	45	53	57	59
Fondens risknivå	45	40	50	46	44	50	40
Fondens placeringsinriktning	31	32	29	32	30	34	27
Fondens historiska avkastning	28	25	31	31	30	27	22
Fondens rating	13	13	12	9	14	13	14
Om aktivt förvaltd eller indexfond	24	26	21	24	27	22	21
Fonden har en hållbar inriktning	38	33	42	36	38	36	40

Information inför fondval

Hur viktig skulle följande information vara om du i dag skulle placera i en ny fond?

%	2018	2016	2014	2012	2010
Andel ”Mycket viktig”					
Fondens avgifter	54	54	51	53	46
Fondens risknivå	45	47	46	50	46
Fondens placeringsinriktning	31	29	29	29	27
Fondens historiska avkastning	28	27	27	31	28
Fondens rating	13	16	16	-	-
Om aktivt förvaltd eller indexfond	24	26	-	-	-
Fonden har en hållbar inriktning	38	-	-	-	-

Benchmarks

När du värderar hur dina fonder utvecklas, vad jämför du då med för att få en uppföljning om hur fonden går?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Anskaffningsvärdet	29	28	30	31	33	28	24
Hur fonden gått tidigare	34	29	38	32	38	35	28
Andra fonders utveckling	27	30	24	21	31	32	21
Sparkonto på bank	16	15	16	19	15	17	12
Börsindex	20	26	14	21	24	18	14
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	10	12	8	9	10	12	8

Benchmarks

När du värderar hur dina fonder utvecklas, vad jämför du då med för att få en uppföljning om hur fonden går?

%	2018	2016	2014	2012	2010
Anskaffningsvärdet	29	40	53	51	34
Hur fonden gått tidigare	34	45	50	48	42
Andra fonders utveckling	27	35	38	34	27
Sparkonto på bank	16	23	33	22	12
Börsindex	20	27	31	30	22
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	10	12	14	8	6

Avgifter

Har du tagit reda på avgiften för din/dina fonder innan du köpt dem eller inte?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Tagit reda på avgift inför köp av fond							
Ja, alltid	34	37	32	34	36	30	36
Ja, ibland	23	22	23	17	24	30	18
Nej	30	29	30	31	28	28	33
Minns ej/ej svar	13	12	15	19	11	11	14
Kunskap om att avgiften är avdragen							
Avgifterna är avdragna	26	27	24	14	30	27	30
Avgifterna är inte avdragna	2	3	1	3	3	1	2
Vet ej/ej svar	72	69	74	84	68	72	68

Avgifter

Har du tagit reda på avgiften för din/dina fonder innan du köpt dem eller inte?

%	2018	2016
Tagit reda på avgift inför köp av fond		
Ja, alltid	34	32
Ja, ibland	23	22
Nej	30	35
Minns ej/ej svar	13	10
Kunskap om att avgiften är avdragen		
Avgifterna är avdragna	26	23
Avgifterna är inte avdragna	2	3
Vet ej/ej svar	72	74

Riskvilja

Hur resonerar du i allmänhet när det gäller risknivån i en fond, är det viktigast att risken är låg eller kan du tänka dig att ta högre risk för att få chans till högre avkastning?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Låg risk är viktigast	37	34	41	31	27	44	51
Villig ta högre risk för högre avkastning	47	52	42	52	61	41	29

	2018	2016
Låg risk är viktigast	37	42
Villig ta högre risk för högre avkastning	47	45

Rådgivning

%	2018	2016	2014	2012	2010
Har fått rådgivning om fonder senaste 2 åren	37	37	39	41	47
Kan tänka mig att betala för oberoende finansiell rådgivning	24	27	28	32	-
Behov av rådgivning i framtiden					
Ökat	26	29	-	-	-
Minskat	7	8	-	-	-
Oförändrat	62	58	-	-	-

5
Pensionssparandet tjänste & privat



Tjänstepension

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Har tjänstepension								
I fonder	47	47	47	32	50	61	37	
Traditionell	69	66	72	63	73	76	59	
Om har tjänstepension i fonder: Fondval								
Inträdesfonden	21	20	22	28	21	19	19	
Eget val av fond	68	68	68	63	68	71	66	

Tjänstepension

%	2018	2016	2014	2012
Har tjänstepension				
I fonder	47	45	47	41
Traditionell	69	54	57	75
Om har tjänstepension i fonder: Fondval				
Inträdesfonden	21	25	21	-
Eget val av fond	68	63	66	-

Privat pensionssparande

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Pensionssparar i fonder privat	38	38	37	19	46	51	26	
Via								
IPS/privat fondförsäkring	20	21	18	8	27	25	13	
Direktägda fonder/kapitalförsäkring/ISK	24	22	25	13	25	38	15	

Privat pensionssparande

%	2018	2016	2014	2012
Pensionssparar i fonder privat	38	48	50	42
Via				
IPS/privat fondförsäkring	20	46	53	36
Direktägda fonder/kapitalförsäkring/ISK	24	27	24	22

Behov av privat pensionssparande

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Känner behov att komplettera pensionen med privat pensionssparande	47	40	52	63	63	43	11	
Känner inget behov	36	44	28	25	32	49	36	
Vet ej	5	6	5	13	4	3	1	
Är pensionär, ej aktuellt	12	10	15	-	-	4	52	
						2018	2016	
Känner behov att komplettera pensionen med privat pensionssparande						47	43	
Känner inget behov						36	35	
Vet ej						5	7	
Är pensionär, ej aktuellt						12	15	

6 Premiepensionen



Val av fonder

Var har du dina premiepensionsfonder?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Eget val							
Har statliga Såfan	42	41	43	65	38	34	37
Har gjort ett eget val av fonder	48	48	47	21	52	58	54
Vet ej/ej svar	10	11	10	15	10	8	8
Om såfan: Motiv till val av Såfan							
Ville ha Såfan medvetet	25	28	23	12	28	34	33
Blev bara så	72	70	74	85	68	63	65
Vet ej/ej svar	3	2	3	2	3	3	3
Kännedom om vilka fonder som valts							
Hur ofta ser du över dina fondplaceringar?							
Flera gånger per år	18	21	14	11	19	22	18
En gång per år	29	29	28	26	31	33	22
Med något/några års mellanrum	12	11	13	11	14	14	9
Endast vid tecknandet av fonden	4	3	5	4	4	3	4
Aldrig	36	34	38	48	31	26	44
Vet ej/ej svar	1	2	1	1	1	1	3

Val av fonder

%	2018	2016	2014	2012
Eget val				
Har statliga Såfan	42	38	39	40
Har gjort ett eget val av fonder	48	47	52	50
Vet ej/ej svar	10	16	9	10
Om såfan: Motiv till val av Såfan				
Ville ha Såfan medvetet	25	28	25	21
Blev bara så	72	71	73	78
Vet ej/ej svar	3	1	2	1
Kännedom om vilka fonder som valts	26	23	-	-
Hur ofta ser du över dina fondplaceringar?				
Flera gånger per år	18	17	16	-
En gång per år	29	32	30	-
Med något/några års mellanrum	12	16	13	-
Endast vid tecknandet av fonden	4	6	5	-
Aldrig	36	27	34	-
Vet ej/ej svar	1	2	2	-

Attityd till val Premiépensionen

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Attityd till eget val								
Bra att få välja själv	62	64	61	83	63	55	52	
Föredrar att staten tar hand om alltihop	30	29	31	13	31	37	37	
Vet ej/ej svar	8	7	8	5	7	8	11	
Om föredrar staten: Motiv								
Tror att risken är låg	11	15	8	16	11	12	8	
Tror att avkastningen är hög	12	13	11	-	8	14	16	
Inte ta eget ansvar/statens skyldighet	66	60	71	64	70	64	63	
Vet ej/ej svar	12	13	11	20	10	10	14	

Attityd till val Premiépensionen

%	2018	2016	2014	2012
Attityd till eget val				
Bra att få välja själv	62	63	60	63
Föredrar att staten tar hand om alltihop	30	28	35	30
Vet ej/ej svar	8	8	5	7
Om föredrar staten: Motiv				
Tror att risken är låg	11	11	11	13
Tror att avkastningen är hög	12	8	9	5
Inte ta eget ansvar/statens skyldighet	66	73	72	75
Vet ej/ej svar	12	9	8	8

Rabatt på fondavgiften Premiepensionen

Känner du till att det är rabatt på fondavgiften inom premiepensionen?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Känner till rabatten på fondavgiften	13	18	8	8	15	16	9
Känner ej till/vet ej	86	82	90	92	84	83	88
						2018	2016
Känner till rabatten på fondavgiften						13	13
Känner ej till/vet ej						86	84

Bekväm med placeringsval Premiépensionen

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Bekväm med hur sparandet är placerat?								
Ja	68	74	62	66	70	68	68	
Nej	13	12	15	13	14	13	14	
Varken eller	19	14	23	22	16	19	19	
Om nej, inte bekväm: Varför?								
Vet inte hur sparandet är placerat	26	24	28	58	34	9	7	
Osäker på om gjort rätt val	18	14	21	-	16	26	28	
Missnöjd med fondernas utveckling	11	17	7	4	11	15	14	
Vill inte ta beslut själv, statens ansvar	8	9	8	4	7	9	14	