

Fondspararundersökning 2010



FONDBOLAGENS
FÖRENING
www.fondbolagen.se

Copyright © 2010 TNS SIFO Prospera AB

Genomförande

- **Hela Urvalet** 1 501 personer i åldrarna 18-74 år med deklarerad inkomst
- **Fondsparare** Alla som sparar i fonder, privata fonder, tjänstepension eller PPM
- **PPM-sparare** Alla födda 1938 eller senare
- **Metod** Telefonintervjuer
- **Tidsperiod** 23 februari tom 15 april 2010

Uppdragsgivare Fondbolagens förening

Fondsparande - totalt

%	Hela Urvalet	Kvinnor	Män
Fondsparare Samtliga inkl premiepensionsfonder	99	99	100
Fondsparare Tjänstepension & Privat	82	80	83
Fondsparare Tjänstepension	52	51	53
Fondsparare Privat	71	69	74
Direktsparande i fonder	54	49	58
IPS/Fondförsäkring pension, avdragsgill	37	36	37
Fondförsäkring, kapitalförsäkring, ej avdragsgill	17	14	19

Fondsparande exklusive premiepension - Historisk jämförelse

%	Hela Urvalet	Kvinnor	Män
2010	82	80	83
2008	74	76	71
2006	77	77	76
2004	72	73	71
2002	66	69	62
2000	66	66	67

Olika typer av sparformer

%	Hela Urvalet	Kvinnor	Män
Fonder*	82	80	83
Direktägda aktier	34	25	42
Traditionell Pensionsförsäkring	78	80	76
Obligationer	15	14	16
Sparkonto	78	80	77
Amorteringar av lån	39	37	41

- 43-62 år: 88 % har fonder
- 63-74 år: 24 % har obligationer, främst premieobligationer

* Exklusive dem som enbart har premiepensionsfonder

Olika typer av sparformer - jämförelse 2010/2008

%

	Hela Urvalet 2010 2008	
Fonder	82	74
Direktägda aktier	34	26
Traditionell pensionsförsäkring	78	73
Obligationer	15	15
Sparkonto	78	80
Amorteringar av lån	39	59

* Exklusive de som enbart har premiepensionsfonder

Bästa upplevda sparformen för långsiktigt sparande

%	Hela Urvalet	Kvinnor	Män
Fonder	48	48	48
Direktägda aktier	22	18	26
Traditionell pensionsförsäkring	2	3	1
Obligationer	3	3	4
Sparkonto	9	11	7
Amorteringar av lån	3	3	3

Fondsparande – Enkelt eller svårt?

Andel av samtliga fondsparare

%	Fondsparare	Kvinnor	Män
Enkelt	65	58	72
Svårt	28	35	22
Vet ej/ej svar	6	7	6

Sparande till barn - jämförelse 2010/2008

%	Andel av dem som har barn	
	2010	2008
Valda sparformer för barnen		
Fonder	66	64
Bankkonto	43	42
Upplevs som bästa sparform för sparande till barn		
Fonder	72	59
Bankkonto	17	22

Andel av alla fondsparare som har tjänstepensionsfonder

%	Fondsparare	Kvinnor	Män
Har tjänstepensionsfonder	52	51	52

Översyn av fonder till tjänstepension

%	Tjänstepension	Kvinnor	Män
Flera gånger per år	24	20	28
En gång per år	29	31	28
Mer sällan	18	20	17
Aldrig	26	28	24

Andel som har kapitalförsäkring med fonder

%

Andel som har kapitalförsäkring

Hela urvalet

17

Motiv till val av kapitalförsäkring med fonder

%

Skatt utgår inte vid byte

25

Ingen deklaration av vinst

15

Rekommenderad

48

Annat

16

Vet ej/ej svar

8

Ändamål med fondsparandet

Andel av dem som har privat sparande i fonder

%	2010
Till pensionen	46
Som buffert	43
För att få bra avkastning	15
Komplement till annat sparande	12
Speciella ändamål (ex. hus/båt/bil/resor)	11
Till barn/barnbarn	11

- 74 % sparar via automatisk överföring/autogiro, en något högre andel än tidigare

Typ av fonder för Tjänstepension & Privat sparande

Fondsparare

%

	Tjänste & Privat	Kvinnor	Män
Aktiefond	58	50	66
Svensk	27	22	32
Norden	16	13	19
Europa/Euroland	20	18	22
Nordamerika	5	3	7
Japan	5	4	6
Tillväxtmarknader	30	23	37
Global	14	11	16
Branschfond	9	7	12
Indexfond	5	4	6
Blandfond	18	19	18
Räntefond	12	12	13
Fond i fond	4	4	3
Hedgefond	2	1	2
Etik/miljöfond	4	5	4
Ideell fond	1	1	1

Typ av fonder för Tjänstepension & Privat sparande - jämförelse 2010/2008

Fondsparare
%

Tjänste & Privat
2010 2008

Aktiefond	58	55
Svensk	27	25
Norden	16	-
Europa/Euroland	20	22
Nordamerika	5	4
Japan	5	6
Tillväxtmarknader	30	25
Global	14	19
Branschfond	9	13
Indexfond	5	6
Blandfond	18	23
Räntefond	12	15
Fond i fond	4	5
Hedgefond	2	3
Etik/miljöfond	4	5
Ideell fond	1	1

Information som upplevs "Mycket viktig" inför fondval - jämförelse 2010/2008

Fondsparare

%

Tjänste & Privat

2010 2008

Andel "Mycket viktig"

Fondens avgifter	46	51
Fondens risknivå	46	51
Etiska och miljömässiga hänsynstaganden	31	-
Fondens placeringsinriktning	28	35
Fondens historiska avkastning	27	30
Presentation av fondbolagets placerare/analytiker	14	17

Andel som tar reda på fondens avgift inför köp

%

Ja, alltid
Ja, ibland
Nej
Minns ej/ej svar

Privata Fonder

30
30
33
7

Andel som vet att avkastning alltid visas efter att avgifter är bortdragna

%

Avgifterna är avdragna
Avgifterna är inte avdragna
Vet ej/ej svar

Privata Fonder

29
8
63

Inställning till risknivå vid fondval - jämförelse 2010/2008

Fondsparare

%

Låg risk är viktigast

Kan tänka mig högre risk för att få högre avkastning

Vet ej/kan ej bedöma

Tjänste & Privat

2010 2008

34 40

58 53

9 7

Kan tänka sig att ta högre risk för att få högre avkastning;

Män

66 64

Kvinnor

50 43

18-42 år

61 60

43-62 år

57 51

63-74 år

54 40

Agerande med fondsparandet under finanskrisen 2008-2009

%	Andel av sparare med Privata Fonder	Kvinnor	Män	
	Aktivt försökt tjäna pengar	11	9	12
	Sålt & ej köpt nya fonder	4	4	5
	Ej sålt men slutat nyspara	3	2	3
	Ej påverkat sparandet	74	77	71
	Annat	2	1	2
	Vet ej/ej svar	7	7	6

Så utvärderas hur fonden presterar - jämförelse 2010/2008

Fondsparare %

Tjänste & Privat 2010 2008

Hur fonden gått tidigare	42	54
Anskaffningsvärdet/det jag köpte fonden för	34	46
Andra fonders utveckling	27	30
Stockholmsbörsens utveckling	22	21
Sparkonto på bank	12	19
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	6	8
Annat index från fondbolaget	6	7

- Kvinnor jämför i större utsträckning än genomsnittet hur det har gått för fonden tidigare (47%)
- Män jämför oftare med andra fonders utveckling (32%), Stockholmsbörsen (30%), annat index (9%) samt rating i media (8%)

Andel som erhållit rådgivning om fonder de två senaste åren – och hur nöjda de är

Fondsparare %		Skala 1-5	Fondsparare	Kvinnor	Män
Har fått rådgivning	47	Medelvärde	3,9	4,0	3,7

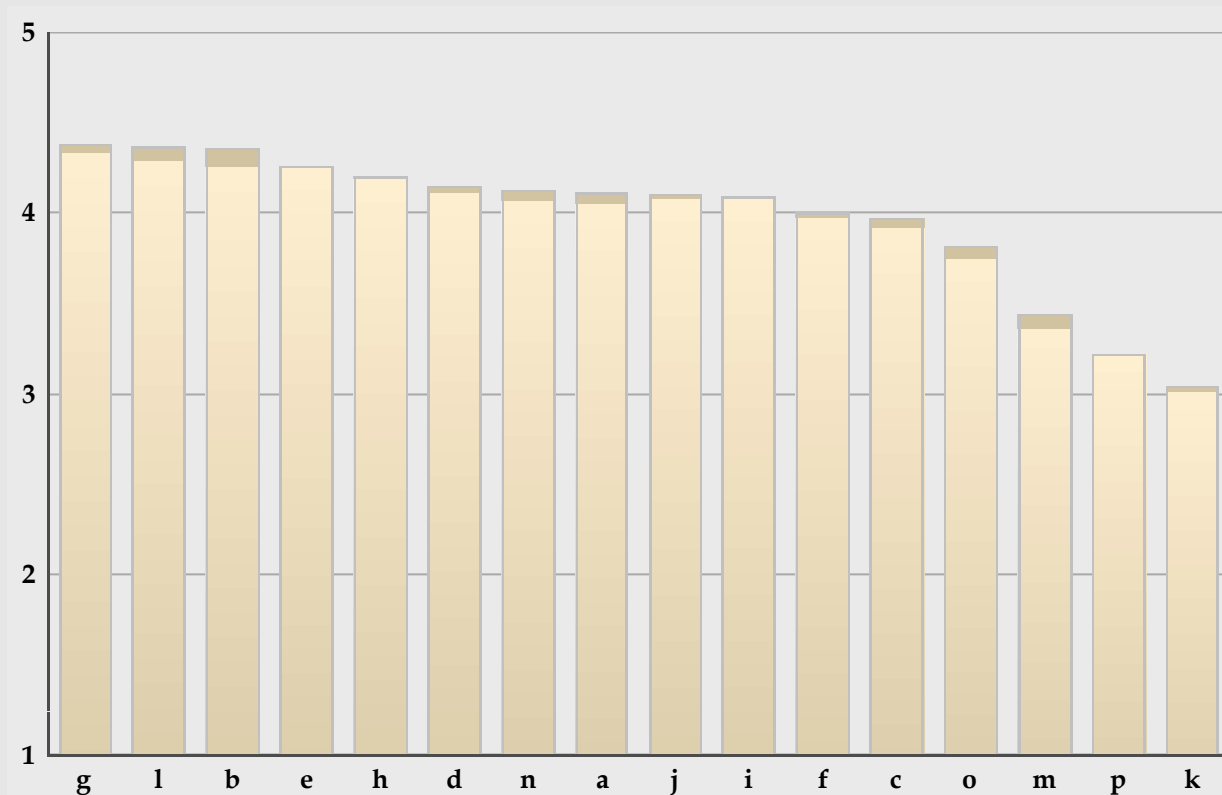
- Personer med årsinkomst upp till 199 000 kronor ger rådgivningen betyg 4,0.

Andel som kan tänka sig att betala för oberoende rådgivning

%	Privata Fonder
Ja, kan tänka mig att betala	34
Nej, kan inte tänka mig att betala	59
Vet ej/ej svar	7

Faktorer som har betydelse för val av fondbolag

Staplarna visar graden av betydelse



- g Bra bemötande
- l Agerar förtroendeingivande
- b Skickliga placerare & bra analys
- e Prisvärda avgifter
- h Lätt & bekvämt att nå
- d Bra värdestegring
- n Olika risknivå
- a Stor erfarenhet
- j Bra internetjänst
- i Bra info & rapportering
- f Bra rådgivning
- c Internationell kompetens
- o Bra etik/miljö fonder
- m Andra förvaltares fonder
- p Specialiserade fonder
- k Tilltalande marknadsföring