



TNS Sifo Prospera

Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökningen 2014

TNS Sifo Prospera har genomfört 1 500 telefonintervjuer, i ett slumpmässigt urval av svenskar i åldern 18-76 år med deklarerad inkomst, genomförda under perioden 9 januari tom 14 mars 2014.

Undersökningen har genomförts vartannat år sedan 1990. I tidigare undersökningar har urvalet utgjorts av personer i åldrarna 18-74 år.

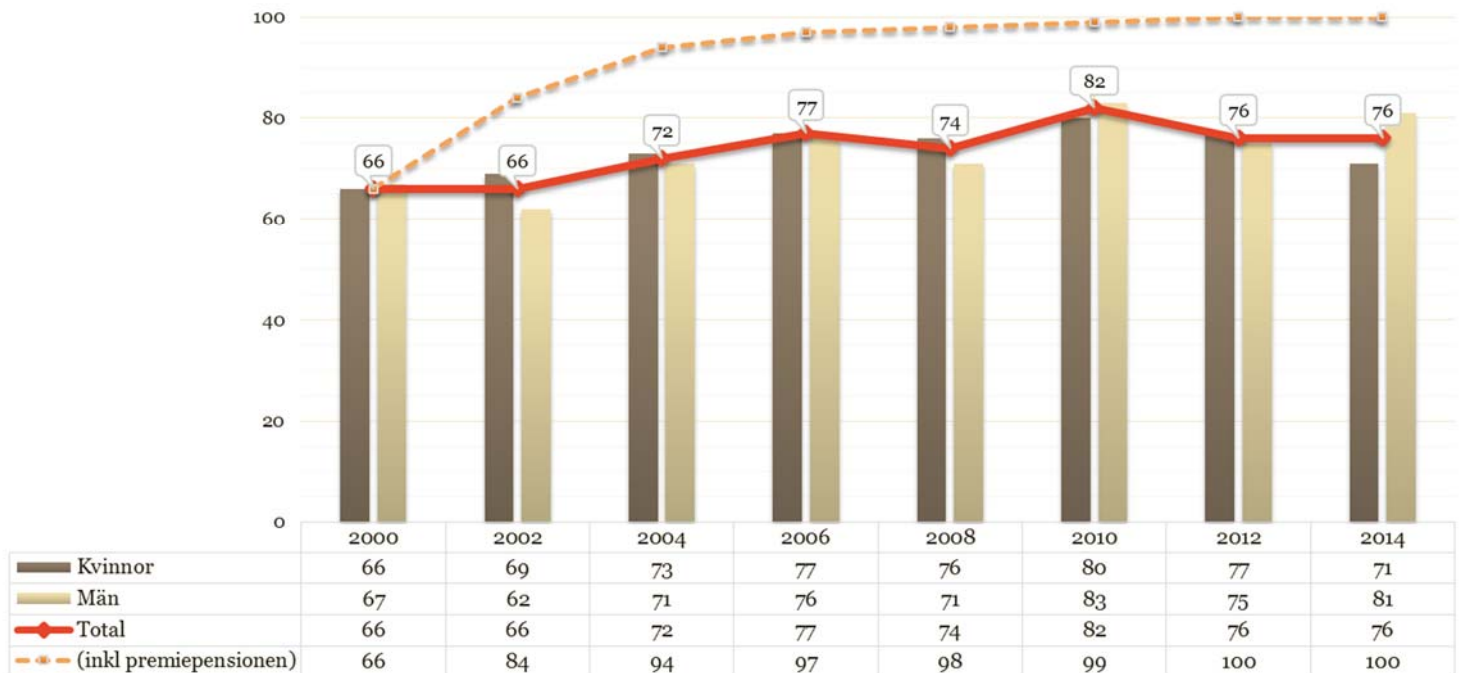
Innehåll

Sparandet i fonder	3
Ändamål med fondsparandet	6
Sparande till barn	6
Sparandet i övrigt	7
Privat pensionssparande	7
Val av fondtyp	8
Val av fond	9
Rådgivning	9
Förköpsinformation	10
Riskvilja	10
Hållbarhetsaspekter	10
Avgifter	11
Jämförelsemått	12
Premiepensionen	13

Sparandet i fonder

76 procent i åldersgruppen 18-76 år sparar i fonder, privat eller via tjänstepension, vilket är lika hög andel som 2012. Motsvarande andel 2010 uppgick till 82 procent, 2008 till 74 procent.

Andel som sparar i fonder, %



Källa: TNS Sifo Prospera

Andelen med fonder bland män är 81 procent och bland kvinnor 71 procent. I den äldsta gruppen kvinnorna (63-76 år) har andelen med fondsparande sjunkit jämfört med tidigare år. I åldersgruppen 43-62 år har dock 83 procent av kvinnorna fonder (exklusive premiepension).

Andel med ISK har ökat från 3 % till 17 %.

Andelen med investeringssparkonto (ISK) har ökat till 17 procent jämfört med 3 procent vid föregående undersökning, då ISK var en helt ny sparform. ISK bidrar också till skillnaden mellan män och kvinnor eftersom en högre andel bland männen har fonder i ISK, 20 procent av männen jämfört med 14 procent av kvinnorna.

Andelen som uppger att de har fonder via tjänstepension är högre än i den föregående undersökningen, 47 vs 41 procent. Även andelen med privat fondförsäkring och/eller individuellt pensionssparande har ökat, 41 vs 31 procent.

Sammantaget är andelen med fonder (exklusive premiepension) lika hög som i mätningen för två år sedan, men de som sparar har nu i genomsnitt fler alternativ av fondsparande än tidigare.

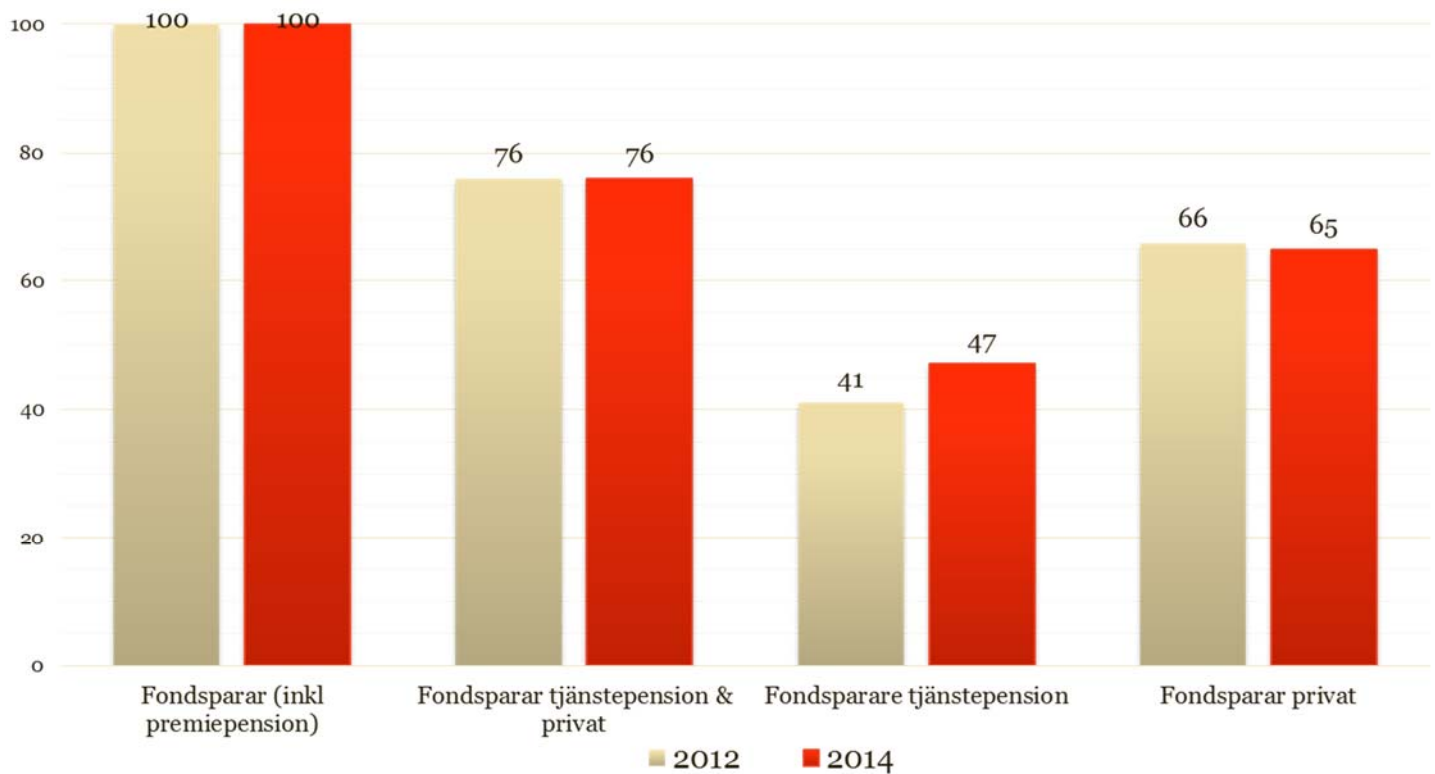
En dryg fjärdedel av dem som har ett privat fondsparande har investerat upp till 50 000 kronor i fonder, en fjärdedel 50 000 till 100 000, en fjärdedel 100 000 till 250 000, en fjärdedel över 250 000.

Män har generellt sett ett större fondkapital än kvinnor.

65 procent har ett regelbundet månadssparande. Bland dem sparar 55 procent av kvinnorna och 40 procent av männen mindre än 1 000 kronor i månaden medan 40 procent av kvinnorna och nästan 60 procent av männen sparar en högre summa.

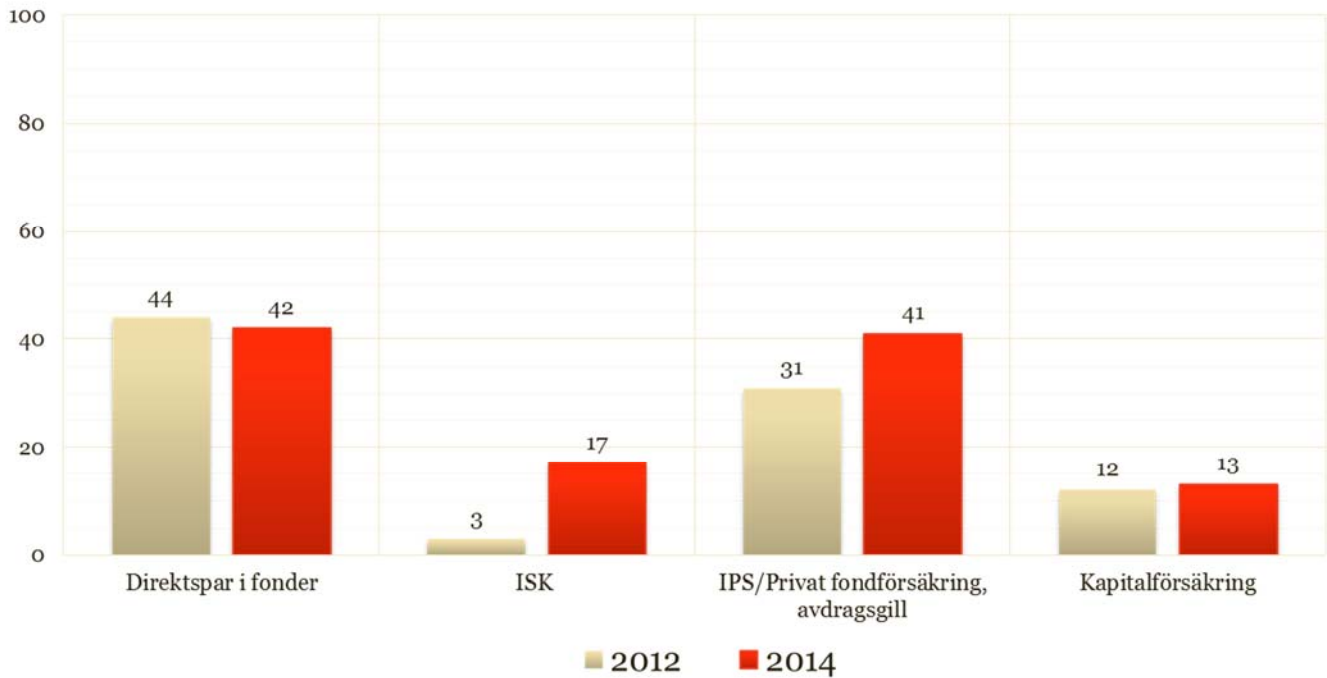
65 % har ett regelbundet månadssparande.

Andel som fondsparar, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Fondsparar privat, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Så köper vi fonder, %

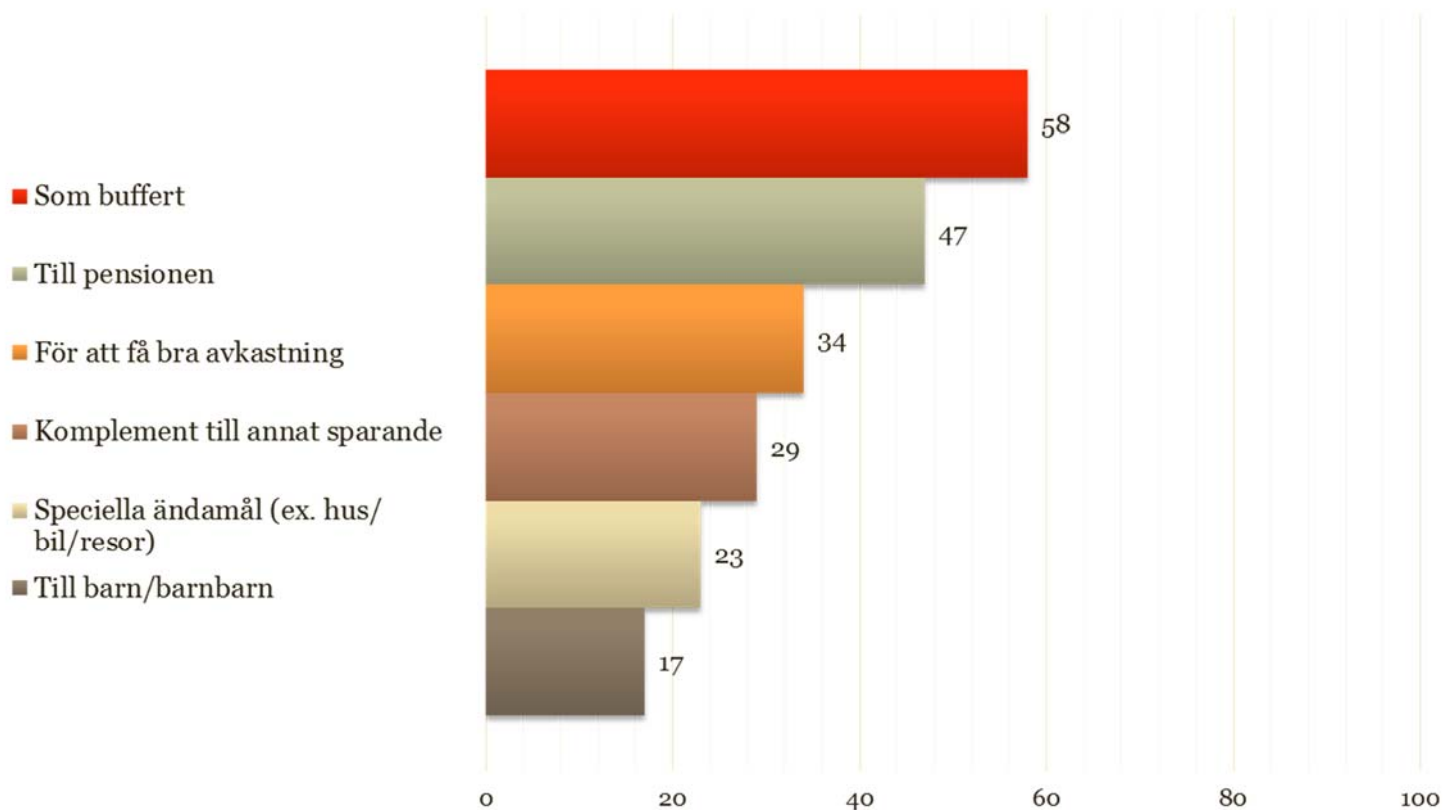


Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Ändamål med fondsparandet

58 procent sparar privat direkt i fonder, i kapitalförsäkring eller ISK med syftet att skapa en buffert, 47 procent sparar till pensionen. En tredjedel ser fondsparandet som ett sätt att få bra avkastning eller som komplement till annat sparande. En fjärdedel nämner sparande till speciella ändamål såsom hus, bil eller resor. En fjärdedel nämner sparande till speciella ändamål såsom hus, bil eller resor.

Ändamål med fondsparandet, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Sparande till barn

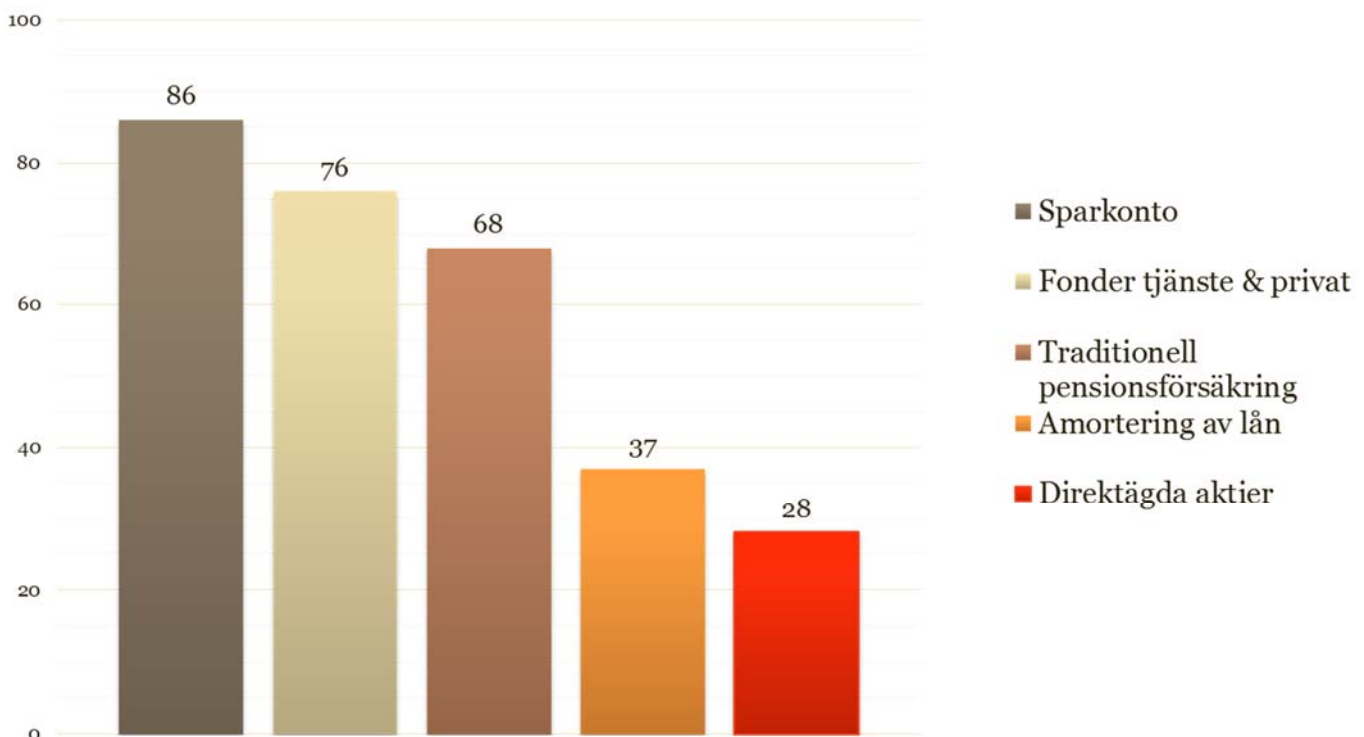
89 procent av hushållen med hemmavarande barn upp till 18 år har ett sparande till barnen.

56 procent av barn med sparande har fonder och 49 procent har sparkonto.

Sparandet i övrigt

Sparkonto är den mest utbredda sparformen, 86 procent följt av sparande i tjänste- och privata fonder där motsvarande andel är 76 procent. 68 procent har traditionell pensionsförsäkring, vilket är en minskning från 84 procent vid förra mätningen. 37 procent amorterar på lån. 28 procent har ett direktägande i aktier.

Olika sparformer, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Män placerar oftare direkt i aktier än kvinnor, 36 respektive 21 procent och amorterar oftare på lån, 44 respektive 29 procent.

Privat pensionssparande

55 procent av alla som inte är pensionärer säger att de har behov av att komplettera med ett privat pensionssparande, 60 procent av kvinnorna och 51 procent av männen.

Av alla har 50 procent ett pensionssparande privat i fonder. 26 procent har IPS och 27 procent avdragsgill fondförsäkring. 24 procent uppger att de har annat privat fondsparande med syfte att förstärka pension. 65 procent i åldersgruppen 43-62 år har ett avdragsgillt privat pensionssparande i IPS, fondförsäkring eller traditionell livförsäkring.

61 procent av männen och 38 procent av kvinnorna tycker att de har tillräckliga kunskaper för att påverka sin pension.

Val av fondtyp

75 procent av dem som angett fondtyp har aktiefonder, men andelen har minskat något sedan förra mätningen. 39 procent har blandfonder och 28 procent räntefonder. Andelen med dessa fondtyper har ökat.

Vanligaste aktiefondtyp är Sverigefonder (37 procent), globalfonder (31 procent) och tillväxtmarknadsfonder (31 procent). Tillväxtmarknadsfonders andel har minskat, medan bland annat andelen med Europafonder, globalfonder och Nordamerikafonder har ökat. Andelen med indexfonder har ökat till 19 procent.

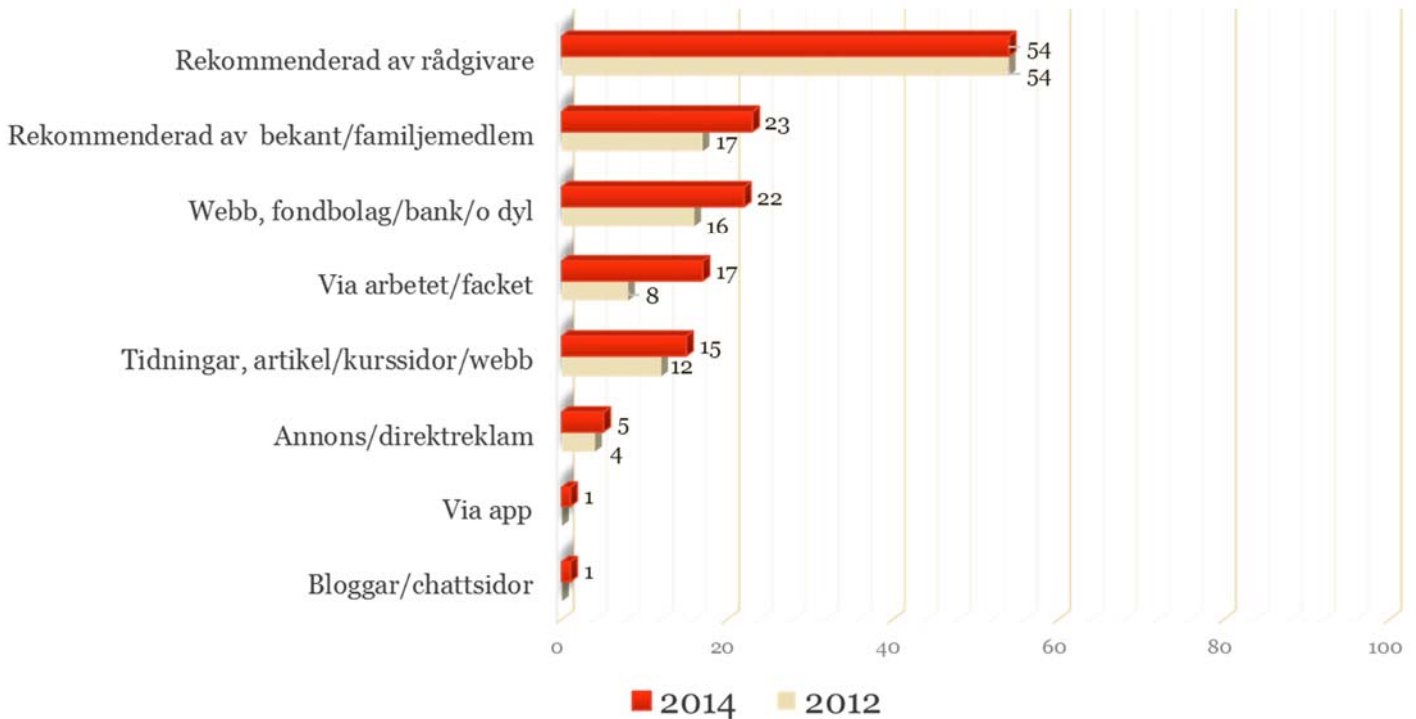
Andel olika fondtyper, %

	2012	2014
Aktiefond	81	75
- Sverige	31	37
- Norden	19	20
- Europa/Euroland	21	29
- Nordamerika	8	13
- Japan	8	8
- Tillväxtmarknader	37	31
- Global	26	31
- Branschfond	16	13
- Indexfond	11	19
Blandfond	31	39
Räntefond	24	28
Fond i fond	5	5
Hedgefond	3	4
Etikfond	6	11

Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Val av fond

Anledning till fondval, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Rådgivning

Rekommendationer från rådgivare är mest vanlig anledning som anges vid val av fond, 54 procent. Drygt 20 procent har sett information på webben vilket är en ökning jämfört med tidigare. Det gäller även information via arbetet/facket som ökat från 8 till 17 procent.

Fyra av tio uppger att de fått rådgivning om fonder de senare två åren och de ger rådgivningen i genomsnitt betyget 3,7 på en femgradig skala.

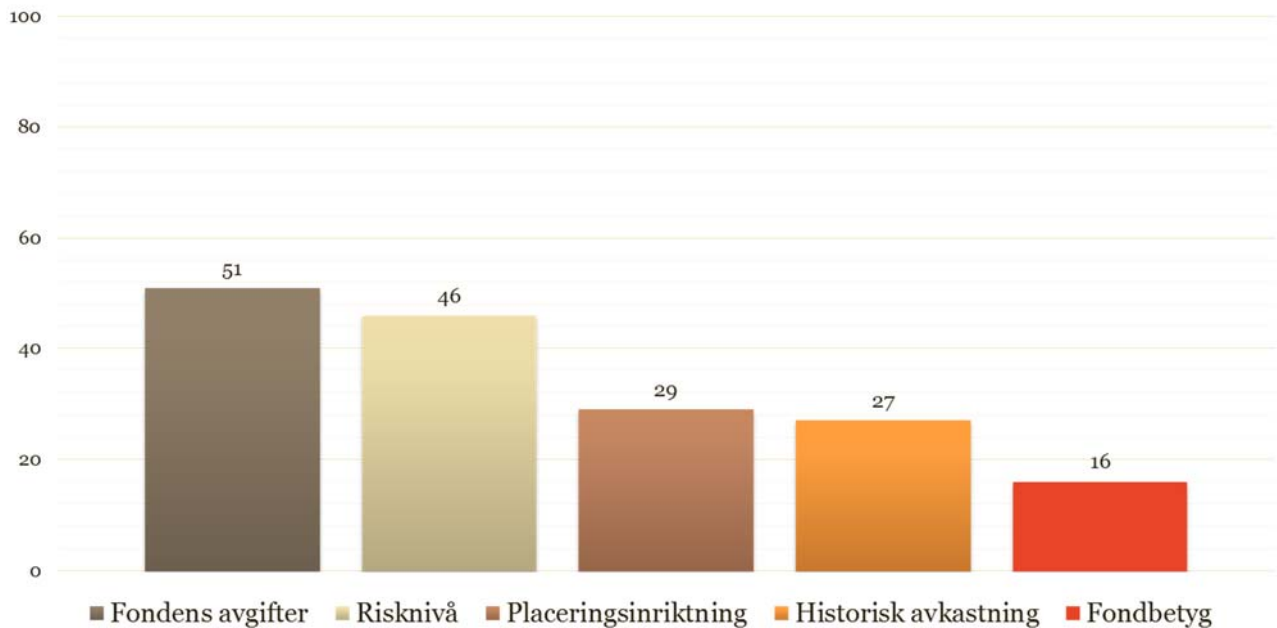
28 procent kan tänka sig att betala för oberoende finansiell rådgivning. Det gäller i större utsträckning för yngre, 35 procent av alla i åldern 18-42 år jämfört med 16 procent av dem som är 63 år eller äldre.

28 % kan tänka sig att betala för oberoende rådgivning.

Förköpsinformation

Cirka hälften anser att fondens avgift är mycket viktig information inför valet av fond. Det gäller även information om fondens risknivå. Knappt en tredjedel (29 %) anser att information om fondens placeringsinriktning är mycket viktig. Drygt en fjärdedel (27 %) tycker att den historiska avkastningen är mycket viktig, medan hälften (53 %) tycker att den är ganska viktig.

Förköpsinformation som anses mycket viktig, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Riskvilja

Liksom i tidigare undersökningar är män mer benägna att ta risk än kvinnor. 59 procent av alla män kan tänka sig högre risk för att få högre avkastning, jämfört med 42 procent av kvinnorna. 52 procent av kvinnorna tycker att låg risk är viktigast jämfört med 35 procent av männen. Bland såväl kvinnor som män är yngre mer riskbenägna.

Hållbarhetsaspekter

Kvinnor tycker att det är mycket viktigt att fondbolagen erbjuder fonder med inriktning mot etik, miljö och ansvarsfulla investeringar. På en femgradig skala ger de 4,2 som angelägenhetsgrad jämfört med männens 3,6.

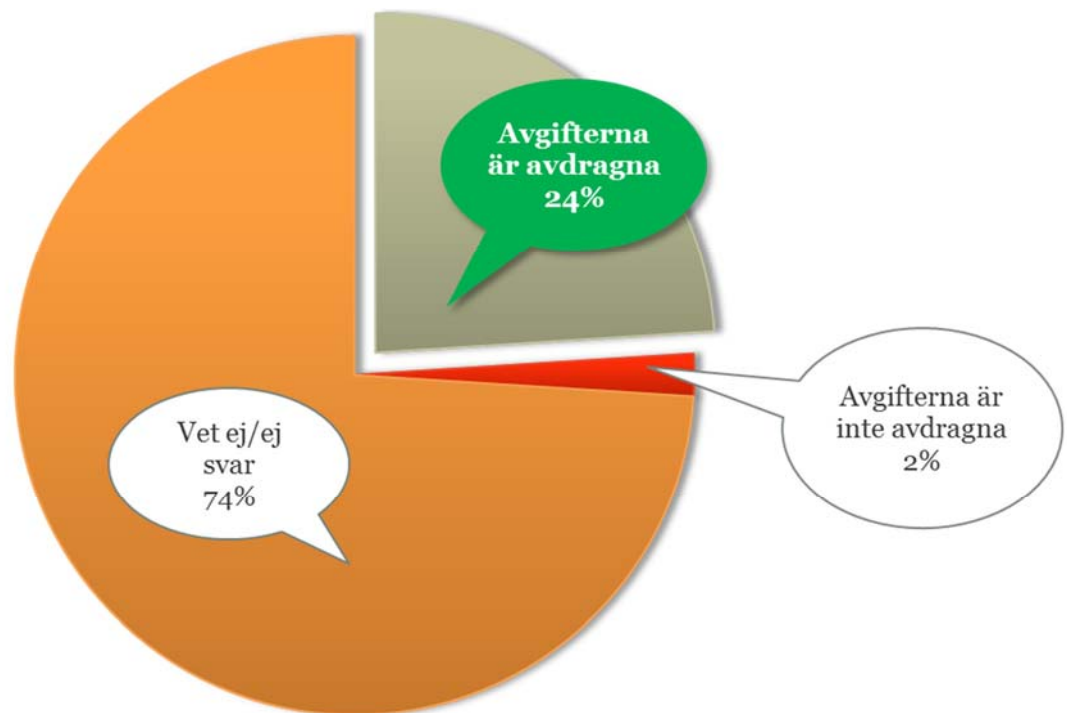
58 procent av alla tycker att det har stor betydelse att fondbolag är aktiva ägare i de bolag som fonderna investerar i.

Kvinnor vill i högre utsträckning ha fonder som tar etik-/miljöhänsyn.

Avgifter

En fjärdedel av fondspararna säger sig alltid ta reda på fondavgifterna före köp och lika många säger att de gör det ibland. 40 procent säger att de inte brukar ta reda på avgiften före köp av fond. Detta är ingen skillnad mot tidigare år. Var fjärde fondsparare säger sig känna till att förvaltningsavgiften är avdragen från fondens redovisade värde, vilket också är på samma nivå som tidigare.

Andel som känner till att avgiften är bortdragen när avkastning visas, %

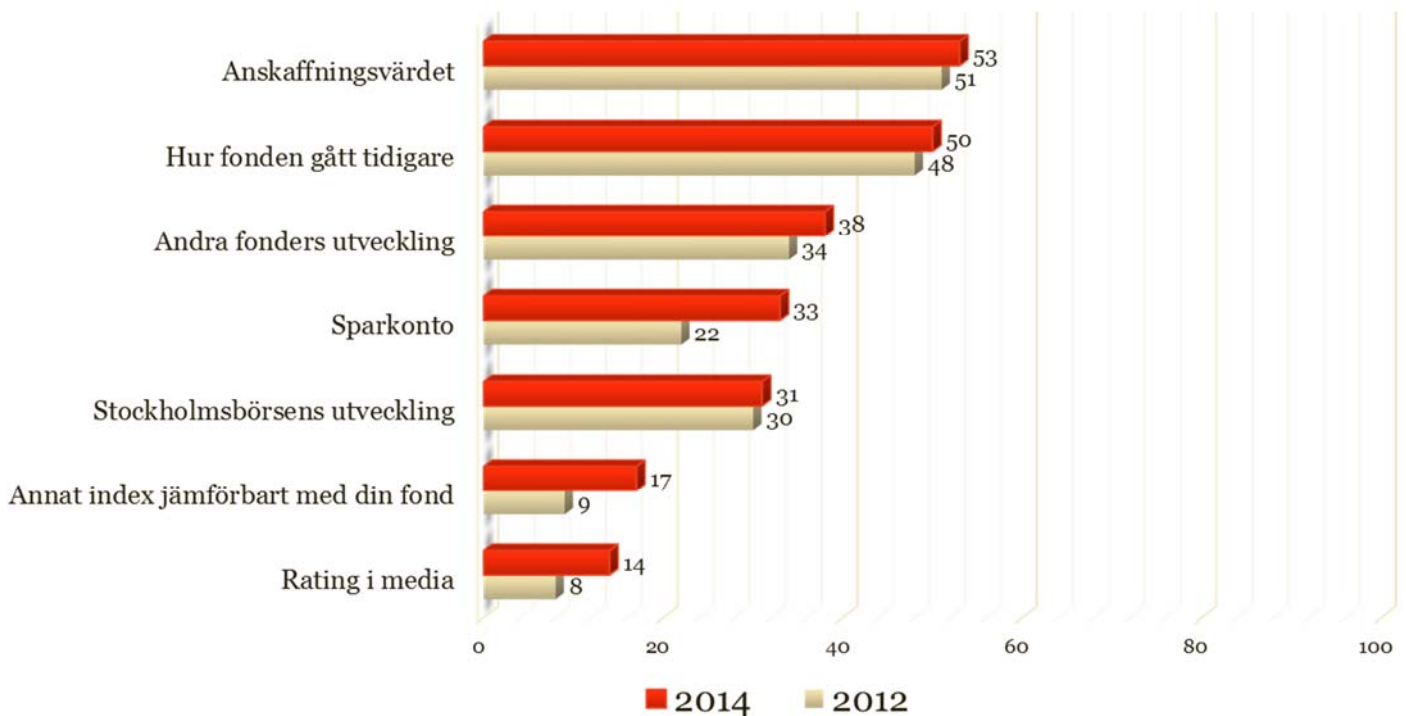


Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Jämförelsemått

Anskaffningsvärdet är det jämförelsemått för utvärdering av fond som flest anger, 53 procent. Nästan lika många jämför med hur fonden gått tidigare (50 procent), en dryg tredjedel med andra fonders utveckling, tre av tio med börsens utveckling och med sparkonto. 17 procent jämför med ett annat index som är jämförbart med fonden, vilket är en ökning från 9 procent för två år sedan.

Jämförelsemått, %

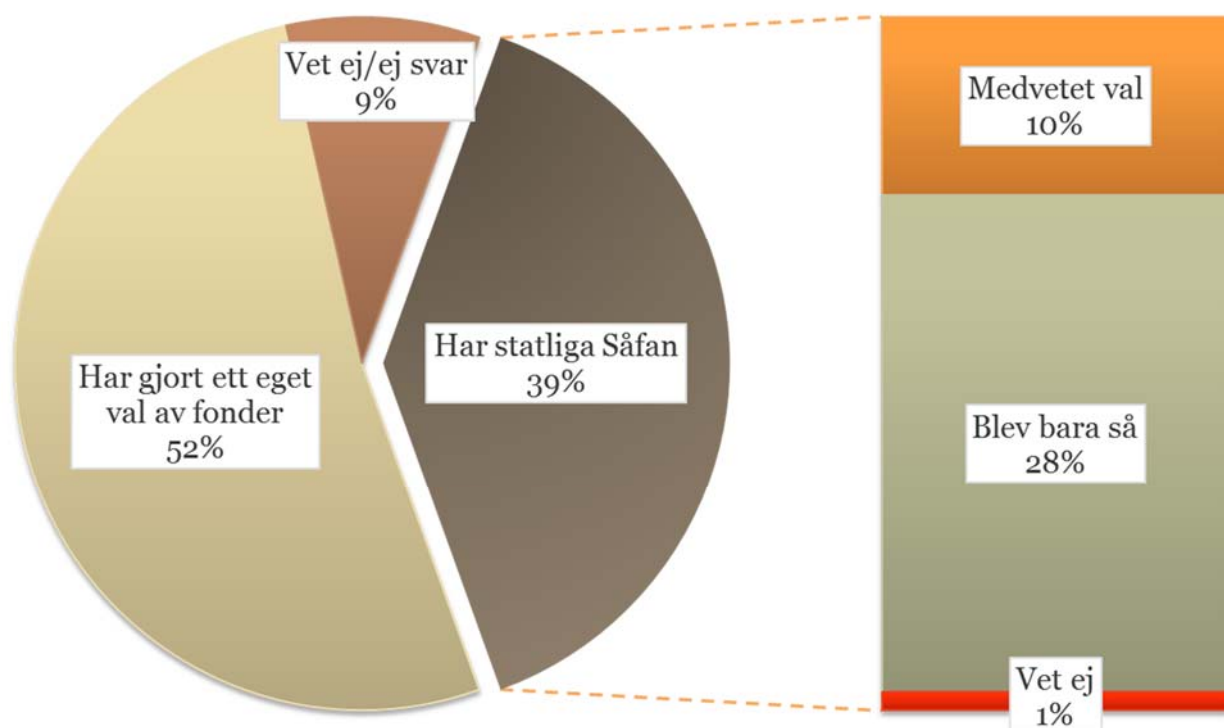


Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Premiepensionen

Varannan har gjort ett eget val av fonder till premiepensionen. Fyra av tio har AP7 Såfa, en av tio valde fonden medvetet och tre av tio säger "att det bara blev så".

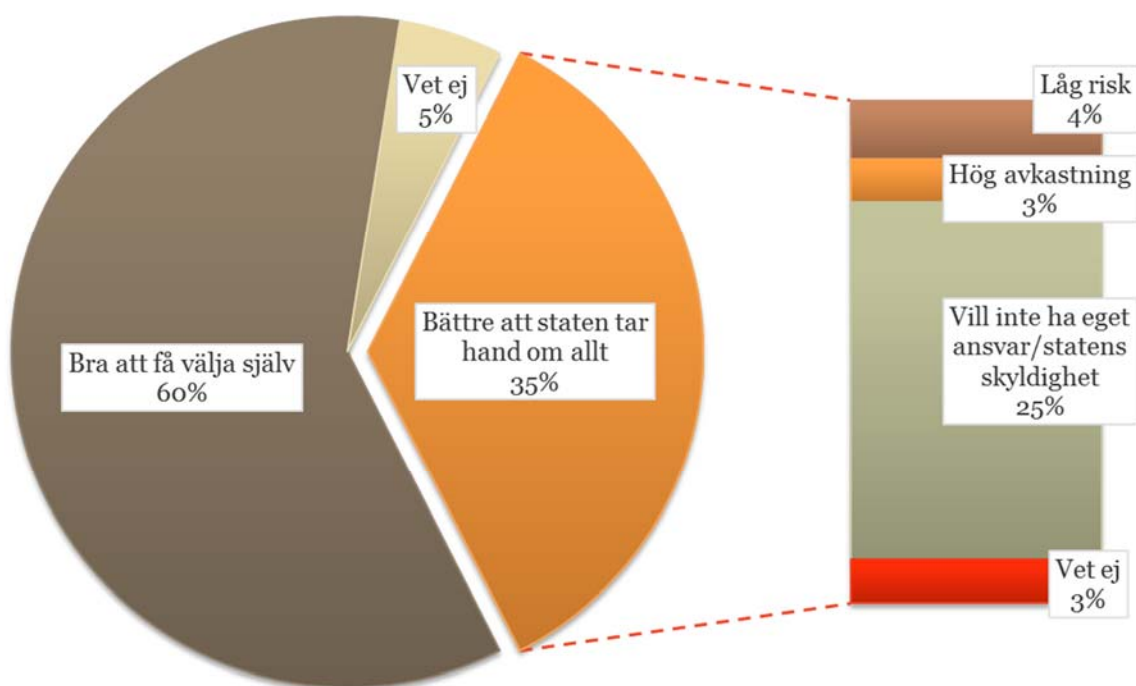
Andel som har gjort ett eget val till premiepensionen, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

60 procent anser att det är bra att ha möjlighet att själv få välja fonder till premiepensionen. 35 procent föredrar att "staten tar hand om alltihop". De anser företrädesvis att det är statens skyldighet att ta hand om pensionen.


Bra att kunna få välja själv, eller föredrar att staten tar hand om det, %



Källa: TNS Sifo Prospera 2014

Endast 11 procent känner till att de får rabatt på fondavgiften i premiepensionsfonderna, 15 procent av männen och 8 procent av kvinnorna.

Endast 11 procent känner till rabatterna på premiepensionsfonderna.



Fler studier och fördjupningar om fonder
och fondsparande finns här:

fondbolagen.se/Studier/

För mer information kontakta:

Pia Nilsson, vd Fondbolagens förening
pia.nilsson@fondbolagen.se

Fredrik Pettersson, chefsanalytiker Fondbolagens förening
fredrik.pettersson@fondbolagen.se
08-506 988 03



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION