

Fondspararundersökning 2016



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Genomförande

Urvalet	1 500 intervjuer personer i åldrarna 18-76 år med deklarerad inkomst
Fondsparare	1 500 Sparar i fonder via premiepensionen
Fondsparare Privat	993 Sparar i fonder privat
Metod	Telefonintervjuer
Tidsperiod	2 mars tom 28 april 2016



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Privat fondsparande



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Sparformer

Vilka av följande sparformer har du?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Fonder Tjänste & Privat	76	77	74	67	83	81	66
Direktägda aktier	32	38	27	21	32	34	38
Traditionell P-försäkring	62	62	62	52	67	71	51
Obligationer	8	7	8	8	5	8	12
Sparkonto	85	85	86	91	86	84	82
Kundkort	13	13	12	11	11	14	15
Amorteringar av lån	42	44	39	32	58	45	22



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Bästa sparformen för långsiktigt sparande

Vilken sparform tycker du är bäst för långsiktigt sparande, dvs mer än 5 år?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Fonder	30	28	31	27	36	28	25
Direktägda aktier	9	14	5	6	9	10	12
Traditionell P-försäkring	5	5	5	1	4	8	5
Obligationer	1	1	1	2	0	1	2
Sparkonto	13	12	14	28	7	9	15
Kundkort	n	0	n	n	n	n	0
Amorteringar av lån	15	15	15	13	19	15	8



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Sparande till barn

Har barnen något sparande?

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



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Fondsparande

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100	100	100
Fondsparar Tjänste & Privat	76	77	74	67	83	81	66
Fondsparare Tjänste	45	47	44	31	53	54	35
Fondsparar Privat	66	68	65	57	74	73	54
Direktsparende i fonder	43	46	42	38	50	44	38
Investeringsparkonto	30	31	29	30	37	28	21
IPS/Privat fondförsäkring	37	37	36	21	47	44	26
Kapitalförsäkring	18	18	18	8	17	26	18



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Fondsparande

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



Kännedom Privata fonder

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Vet du vilka fonder du har privat?							
Ja	36	42	31	35	30	38	46
Nej	35	30	39	37	34	37	32
Delvis	29	28	30	28	36	26	22



Motiv till fondval Privata fonder

Om du tänker 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	65-75
Rekommendation rådgivare/mäklare	54	49	59	42	59	54	55
Rekommendation internetbaserad	4	4	3	4	3	6	2
Rekommendation bekant/familj	24	22	26	43	24	16	20
Telemarketing	4	3	5	1	5	5	4
Letade aktivt själv	33	40	26	28	31	36	34
Såg reklam	5	6	4	3	4	6	6
Såg artikel/kursutveckling i tidning	8	10	7	3	5	11	14
Annat	10	11	8	14	10	9	7

- Rekommendation av rådgivare 2014 & 2012: 54%
- Rekommendation av bekant/familj 2014: 23%, 2012: 17%



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Ändamål med fondsparandet Privata fonder

Till vilket ändamål fondsparar du?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK							
Som buffert	54	52	55	50	60	47	56
Speciella ändamål (ex. hus/båt/bil/resor)	22	17	26	40	24	13	15
Till pensionen	46	44	48	33	46	66	27
Till barn/barnbarn	16	13	18	17	20	9	16
Till partner	3	3	3	3	3	2	3
Annat	3	4	3	4	3	3	4
Inget särskilt	12	16	9	15	11	11	15



Ändamål med fondsparandet Privata fonder

Till vilket ändamål fondsparar du?

%	2016	2014
Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK		
Som buffert	54	58
Speciella ändamål (ex. hus/båt/bil/resor)	22	23
Till pensionen	46	47
Till barn/barnbarn	16	17
Till partner	3	-
Annat	3	5
Inget särskilt	12	-



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Månadssparande Privata fonder

46 procent månadssparar privat genom stående överföring/autogiro varje månad.

Hur mycket överför du totalt per månad?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Månadssparar	46	44	47	36	60	51	27
Belopp							
-500	17	13	20	23	15	14	19
500-999	20	22	19	18	22	18	22
1000-1999	27	26	28	17	31	28	27
2000-	32	35	30	36	31	33	27



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Fondtransaktioner Privata fonder

Har du de senaste 2-3 åren köpt eller bytt privata fonder? Varför, varför inte?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Ändring av fonder senaste 2-3 åren	54	56	52	54	61	53	45
Om ändrat: Varför?							
Missnöjd värdeutveckling	34	36	32	23	35	36	40
Missnöjd avgift	6	6	5	6	5	8	1
Byta inriktning på fond	20	22	18	19	23	17	18
Byta sparform	10	11	10	17	7	9	13
Behövde pengarna	9	9	8	14	9	7	5
Annat	22	17	27	20	21	23	22
Om inte ändrat: Varför inte?							
Bekvämt med nuvarande fondval	38	38	38	39	31	46	36
Vet inte vad byta till	10	8	11	13	10	12	4
Vill inte realisera reavinst	1	2	1	0	1	2	2
Har inte blivit av	34	36	32	30	43	29	33
Annat	17	16	17	19	15	12	25



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Bekvämt med placeringsval Privata fonder

När det gäller ditt privata fondsparande, skulle du då vilja säga att du känner dig bekväm med hur sparandet är placerat eller inte? (oavsett om du kommer ihåg vilka fonder du har eller inte)

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Är du bekväm med hur sparandet är placerat?							
Ja	77	79	76	77	78	74	82
Nej	9	8	11	8	10	10	8
Varken eller	13	13	13	15	12	16	10
Om nej, inte bekväm: Varför?							
Vet inte hur sparandet är placerat	15	11	18	33	11	16	7
Osäker på om gjort rätt val	28	27	28	25	36	29	7
Missnöjd med fondernas utveckling*	30	35	26	0	28	39	43

* Låg bas Ålder 18-33



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Betydelse för att börja spara Privata fonder

Om du inte hade något privat fondsparande men skulle börja spara, på en skala från 1-5, där 5 står för mycket viktigt och 1 för betydelselöst, hur viktigt skulle det då vara för ditt val att det:

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Andel som anger betydelse 5 eller 4 på femgradiga skalan							
Möjlighet att träffa rådgivare personligen	59	52	64	58	55	59	63
Möjlighet till internetbaserad rådgivning	48	47	49	62	53	45	35
Många fonder att välja på	50	53	47	54	51	49	47
Är redan kund	44	39	48	35	39	48	52
Erbjuder ISK eller kapitalförsäkringar	40	39	40	42	37	42	39
Erbjuder bra service	82	78	85	86	80	83	79



Uppskattning av fondkapitalet Privata fonder

Vad uppgår kapitalet till i dina privata fonder?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Under 25 000	9	7	10	23	9	4	5
25 000 – 49 000	9	10	9	16	11	7	5
50 000 – 99 000	20	20	20	19	26	17	14
100 000 – 249 000	22	22	22	18	22	22	25
Över 250 000	28	30	26	12	23	36	37
Vet ej/ej svar	12	11	14	13	10	14	13



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Fondsparandet generellt



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Information inför fondval

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

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Andel "Mycket viktig"							
Fondens avgifter	54	52	56	49	51	59	57
Fondens risknivå	47	41	52	45	48	48	46
Fondens placeringsinriktning	29	29	29	26	26	34	29
Fondens historiska avkastning	27	25	29	25	25	31	26
Fondens rating	16	15	17	12	14	18	19
Om aktivt förvaltnad eller indexfond	26	31	21	25	23	27	29



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Benchmarks

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

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Anskaffningsvärdet	40	40	39	37	46	42	31
Hur fonden gått tidigare	45	43	47	48	45	49	38
Andra fonders utveckling	35	37	33	33	37	38	29
Sparkonto på bank	23	22	24	24	23	22	22
Stockholmsbörsens utveckling	27	36	19	20	28	31	25
Annat index jämförbart med din fond	14	19	10	14	17	13	10
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	12	14	9	12	10	14	11



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Avgifter

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

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Tagit reda på avgift inför köp av fond							
Ja, alltid	32	34	31	29	38	32	26
Ja, ibland	22	24	21	18	25	26	18
Nej	35	33	37	35	31	34	43
Minns ej/ej svar	10	9	11	18	6	8	13
Kunskap om att avgiften är avdragen							
Avgifterna är avdragna	23	26	20	15	22	27	26
Avgifterna är <u>inte</u> avdragna	3	2	3	1	4	4	2
Vet ej/ej svar	74	71	76	83	75	69	72



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

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	65-75
Låg risk är viktigast	42	33	49	37	31	45	56
Villig ta högre risk för högre avkastning	45	54	37	49	58	42	28

%	2016		2014	
Låg risk är viktigast		42		43
Villig ta högre risk för högre avkastning		45		50



Rådgivning

Har du fått rådgivning om fonder de två senaste åren?

Skulle du kunna tänka dig att betala för oberoende finansiell rådgivning (som ej har anknytning till en viss bank/fondbolag/försäkringsbolag)?

Vad tror du om ditt behov av rådgivning i framtiden?

	2016	2014	2012	2010
Har fått rådgivning om fonder senaste 2 åren, %	37	39	41	47
Bedömning av rådgivningen, medelvärde, skala 1-5	3,9	3,7	3,6	3,9
Kan tänka mig att betala för oberoende finansiell rådgivning, %	27	28	32	-
Behov av rådgivning i framtiden				
Ökat	29	-	-	-
Minskat	8	-	-	-
Oförändrat	58	-	-	-



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Hållbara fonder

Har du någon fond som du valt för att den har en hållbar inriktning?

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75	
Valt fond med hållbar inriktning	23	20	26	18	27	24	20	
Motiv till val av hållbar fond								
Högre avkastning	12	13	12	16	13	9	14	
Positiv påverkan	48	44	50	36	50	57	39	
Vill inte placera i "oetiska" företag	29	27	30	34	29	26	26	



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

5

Pensionssparandet Tjänste & Privat



Tjänstepension

Har du någon avtals- eller tjänstepensionslösning som din arbetsgivare betalar och som du placerat i fonder efter eget val?

Har du den sk inträdesfonden eller har du gjort eget val av annan fond?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Har tjänstepension							
I fonder	45	47	44	31	53	54	35
Traditionell	54	55	53	49	61	60	41
Om har tjänstepension i fonder:							
Fondval							
Inträdesfonden	25	23	26	46	23	18	25
Eget val av fond	63	66	59	35	64	72	65



Tjänstepension

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



Privat pensionssparande

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Pensionssparar i fonder privat	48	49	46	29	57	62	32
Via							
IPS	29	28	29	16	38	35	18
Privat fondförsäkring	17	17	16	7	19	23	13
Direktägda fonder/kapitalförsäkring/ISK	27	26	27	17	29	41	13



Behov av privat pensionssparande

Är du i behov av att komplettera din förväntade pension med ett privat pensionssparande eller inte?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Känner behov att komplettera pensionen med privat pensionssparande	43	40	46	55	61	42	10
Känner inget behov	35	41	30	27	31	45	33
Vet ej	7	6	7	13	7	6	1
Är pensionär, ej aktuellt	15	13	17	4	1	7	55

%	2016	2014
Känner behov att komplettera pensionen med privat pensionssparande	43	47
Känner inget behov	35	33
Vet ej	7	5
Är pensionär, ej aktuellt	15	14



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Kunskap i privatekonomi

Upplever du att du själv har tillräckliga kunskaper inom privatekonomi eller inte?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Upplever tillräckliga kunskaper inom privatekonomi	57	66	49	45	54	63	63
Upplever tillräckliga kunskaper för att kunna påverka pensionen	54	65	45	48	57	62	46

%	2016	2014
	Upplever tillräckliga kunskaper inom privatekonomi	57
Upplever tillräckliga kunskaper för att kunna påverka pensionen	54	50



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

6

Premiepensionen



Val av fonder Premiensionen

Var har du dina premiepensionsfonder?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Eget val							
Har statliga Såfan	38	34	40	56	34	30	36
Har gjort ett eget val av fonder	47	51	43	22	53	57	46
Vet ej/ej svar	16	15	17	22	13	13	18
Om Såfan: Motiv till val av Såfan							
Ville ha Såfan medvetet	28	31	25	12	31	39	32
Blev bara så	71	67	74	87	67	60	67
Vet ej/ej svar	1	2	1	1	2	2	1
Kännedom om vilka fonder som valts	23	28	20	13	20	29	29
Hur ofta ser du över dina fondplaceringar?							
Flera gånger per år	17	19	15	12	13	22	19
En gång per år	32	33	32	33	33	37	24
Med något/några års mellanrum	16	18	14	12	25	12	12
Endast vid tecknandet av fonden	6	5	6	5	7	6	4
Aldrig	27	22	31	36	21	20	38
Vet ej/ej svar	2	3	1	2	1	2	3



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016

Val av fonder Premiépensionen

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



Attityd till val Premiépensionen

Är det som helhet bra att du själv kan välja fonder för en del av din pension eller skulle du föredra att staten har hand om alltihop?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Attityd till eget val							
Bra att få välja själv	63	65	62	74	63	59	61
Föredrar att staten tar hand om alltihop	28	28	29	18	31	34	26
Vet ej/ej svar	8	7	9	8	6	7	13
Om föredrar staten: Motiv							
Tror att risken är låg	11	11	10	13	8	12	11
Tror att avkastningen är hög	8	9	6	6	10	6	8
Inte ta eget ansvar/statens skyldighet	73	70	75	67	75	73	72
Vet ej/ej svar	9	10	8	15	7	9	8

Attityd till val Premiepensionen

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



Rabatt på fondavgiften Premiépensionen

Känner du till att det är rabatt på fondavgiften för privata premiépensionsfonder?

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Känner till rabatten på fondavgiften	13	17	9	9	12	15	15
Känner ej till/vet ej	84	79	87	86	85	82	81

%	2016	2014
	Känner till rabatten på fondavgiften	13
Känner ej till/vet ej	84	88



Bekvämt med placeringsval Premiepensionsfonder

När det gäller ditt fondsparande i premiepensionen, skulle du då vilja säga att du känner dig bekväm med hur sparandet är placerat eller inte? (oavsett om du kommer ihåg vilka fonder du har eller inte)

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-75
Bekvämt med hur sparandet är placerat?							
Ja	66	68	64	60	67	69	65
Nej	13	12	14	14	17	9	11
Varken eller	21	20	22	26	16	21	24
Om nej, inte bekväm: Varför?							
Vet inte hur sparandet är placerat	27	19	33	53	26	18	14
Osäker på om gjort rätt val	28	29	27	21	28	26	35
Missnöjd med fondernas utveckling	14	14	14	5	18	13	19
Vill inte ta beslut själv, statens ansvar*	15	19	12	5	21	16	14

* Låg bas



TNS Sifo Prospera

©TNS Sifo 2016



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Fondspararundersökning
2016