

**Fondspararundersökning 2020**



# Innehåll

---

## 1

Genomförande 6

---

## 2

Sparandet generellt 8

---

## 3

Privata fonder 17

---

---

## 4

Fondsparandet generellt 28

---

## 5

Pensionssparandet tjänste & privat 37

---

## 6

Premiepensionen 43

---

# 1 Genomförande



# Genomförande

<b>Urvalet</b>	1001
<b>Fondsparare</b>	1001
<b>Fondsparare privat</b>	701
<b>Metod</b>	Telefonintervjuer
<b>Tidsperiod</b>	24 februari tom 1 april 2020

## 2 Sparandet generellt



# Fondsparande

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
<b>Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)</b>	100	100	100	100	100	100	100
<b>Fondsparar tjänste &amp; privat</b>	78	81	74	71	80	83	73
<b>Fondsparare tjänste</b>	43	46	39	30	50	53	32
<b>Fondsparar privat</b>	70	74	66	63	73	77	64
Direktsparande i fonder	50	52	47	42	51	57	45
Investeringsparkonto	44	49	39	47	47	49	32
IPS/Privat fondförsäkring	20	23	18	6	23	30	16
Kapitalförsäkring	18	20	17	12	20	23	16

# Fondsparande

%	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)</b>	100	100	100	100	100
<b>Fondsparar tjänste &amp; privat</b>	78	76	76	76	76
<b>Fondsparare tjänste</b>	43	47	45	47	41
<b>Fondsparar privat</b>	70	65	66	65	66
Direktsparande i fonder	50	45	43	42	44
Investeringssparkonto	44	32	30	17	3
IPS/Privat fondförsäkring	20	20	37	41	31
Kapitalförsäkring	18	15	18	13	12

# Fondsparande

%	Män				
	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)</b>	100	100	100	100	100
<b>Fondsparar tjänste &amp; privat</b>	81	75	77	81	75
<b>Fondsparare tjänste</b>	46	47	47	53	43
<b>Fondsparar privat</b>	74	65	68	69	65
Direktspårande i fonder	52	47	46	52	46
Investeringssparkonto	49	32	-	-	-
IPS/Privat fondförsäkring	23	21	37	45	31
Kapitalförsäkring	20	14	18	15	12
	Kvinnor				
<b>Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)</b>	100	100	100	100	100
<b>Fondsparar tjänste &amp; privat</b>	74	77	74	71	77
<b>Fondsparare tjänste</b>	39	47	44	41	39
<b>Fondsparar privat</b>	66	65	65	61	66
Direktspårande i fonder	47	44	42	43	44
Investeringssparkonto	39	32	-	-	-
IPS/Privat fondförsäkring	18	18	36	37	32
Kapitalförsäkring	17	16	18	10	12



# Fondsparande Tjänste & privat

%	Total	Män	Kvinnor
2020	78	81	74
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

# Sparformer

% Sparform	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Fonder tjänste & privat	78	81	74	71	80	83	73	
Direktägda aktier	36	43	28	36	35	36	36	
Traditionell p-försäkring	73	74	72	65	81	80	60	
Obligationer	7	9	5	5	9	7	7	
Sparkonto	87	85	89	92	88	85	84	
Amorteringar av lån	45	50	40	37	60	53	21	

# Bästa sparformen för långsiktigt sparande

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Fonder	41	41	41	45	42	41	36	
Direktägda aktier	11	16	5	8	11	12	12	
Traditionell p-försäkring	5	4	6	2	4	7	6	
Obligationer	0	1	-	-	1	-	0	
Sparkonto	10	8	12	15	7	9	11	
Amorteringar av lån	7	8	6	5	11	7	2	

# Bästa sparformen för långsiktigt sparande

%	2020	2018	2016	2014	2012
Fonder	41	34	30	28	36
Direktägda aktier	11	10	9	8	8
Traditionell p-försäkring	5	5	5	7	11
Obligationer	0	1	1	1	2
Sparkonto	10	10	13	19	14
Amorteringar av lån	7	8	15	9	8

# Sparande till barn

%	Hushåll med hemmavarande barn				
	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Sparar till barn</b>	89	90	90	89	86
<b>Sparformer</b>					
Fonder	52	54	59	56	61
Sparkonto	52	54	48	49	42
<b>Om sparar: Bästa sparformen</b>					
Fonder	67	60	60	56	63
Sparkonto	18	20	22	27	22

# 3 Privata fonder



# Kännedom Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
<b>Vet du vilka fonder du har privat?</b>								
Ja	45	50	39	47	41	43	51	
Nej	26	25	28	22	26	26	31	
Delvis	29	26	33	30	34	31	18	

## Motiv till fondval Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Rekommendation rådgivare/mäklare	42	36	50	28	38	47	53	
Rekommendation webbaserad	10	12	8	10	13	10	6	
Rekommendation bekant/familj	15	14	17	28	18	9	10	
Telemarketing	1	1	1	-	-	1	1	
Letade aktivt själv	36	43	27	40	38	36	30	
Läst i media	9	10	7	7	7	9	11	
Annat	18	19	18	19	22	14	18	



# Ändamål med fondsparandet Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
<b>Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK</b>								
Som buffert	44	39	51	36	50	41	48	
Hus/lägenhet	14	14	14	44	11	6	4	
Resor	8	7	10	9	8	9	6	
Till pensionen	48	46	49	37	47	67	30	
Till barn/barnbarn	13	12	14	10	12	12	17	
Till partner	2	3	1	1	2	2	2	
Annat	12	13	11	9	16	11	10	
Inget särskilt	18	21	14	23	17	12	22	

# Ändamål med fondsparandet Privata fonder

%	2020	2018
<b>Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK</b>		
Som buffert	44	47
Hus/lägenhet	14	11
Resor	8	10
Till pensionen	48	39
Till barn/barnbarn	13	8
Till partner	2	1
Annat	12	5
Inget särskilt	18	16

# Månadssparande Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
<b>Månadssparar</b>	51	51	52	48	61	60	30	
<b>Belopp</b>								
1-499	11	10	11	10	11	8	18	
500-999	16	13	19	13	15	16	19	
1000-1999	26	26	26	30	24	29	24	
2000-4999	29	29	30	30	29	33	22	
5000-	14	19	10	15	16	11	15	

# Månadssparande Privata fonder

%	2020	2018
<b>Månadssparar</b>	51	47
<b>Belopp</b>		
1-499	11	13
500-999	16	21
1000-1999	26	29
2000-4999	29	24
5000-	14	9

# Fondtransaktioner Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
<b>Ändring av fonder senaste 2-3 åren</b>	52	60	43	59	59	50	38	
<b><i>Om ändrat: Varför?</i></b>								
Missnöjd värdeutveckling	24	25	23	21	20	30	30	
Missnöjd avgift	3	4	3	3	3	3	6	
Byta inriktning på fond	16	17	13	15	21	11	13	
Byta sparform	7	5	9	6	5	7	11	
Behövde pengarna	25	22	29	29	24	25	20	
Annat	25	27	23	26	27	24	20	
<b><i>Om inte ändrat: Varför inte?</i></b>								
Bekvämt med nuvarande fondval	54	55	53	53	46	51	66	
Vet inte vad byta till	8	6	10	4	14	5	8	
Vill inte realisera reavinst	1	1	1	-	-	1	2	
Har inte blivit av	18	18	17	19	19	23	9	
Annat	19	19	19	23	21	20	15	

# Fondtransaktioner Privata fonder

## *Om ändrat: Varför?*

### Annat

- Minska risken mot marknaden
- Byte av bank
- För att förbättra avkastningen
- På rådgivares rekommendation
- För att säkra vinst
- Vill vara aktiv
- Byte till ISK
- Spekulation
- Byte till hållbart alternativ
- För hög avgift

## *Om inte ändrat: Varför?*

### Annat

- Ointresse
- Inget behov
- För att det är ett långsiktigt sparande
- Sköts av rådgivare/annan tjänst
- Okunskap
- Inte haft tid
- Pengarna är låsta
- Tar för lång tid

## Bekväm med placeringsval Privata fonder

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
<b>Bekväm med hur sparandet är placerat?</b>							
Ja	83	84	81	87	84	80	80
Nej	7	7	7	4	7	8	7
Varken eller	10	9	12	9	9	11	13
<b>Om nej, inte bekväm: Varför?</b>							
Vet inte hur sparandet är placerat	10	4	18	20	6	12	10
Osäker på om gjort rätt val	10	8	14	-	13	6	20
Missnöjd med fondernas utveckling	17	19	14	40	6	18	20

# Uppskattning av fondkapitalet Privata fonder

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Under 25 000	8	10	7	14	8	7	5
25 000 - 49 000	6	5	6	7	8	4	3
50 000 - 99 000	11	12	11	21	11	7	11
100 000 - 249 000	21	19	22	30	24	16	14
Över 250 000	30	36	25	11	25	42	40
Vet ej/ej svar	24	20	29	16	25	25	27



# 4 Fondsparandet generellt



# Information inför fondval

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
<b>Andel "Mycket viktig"</b>							
Fondens avgifter	52	50	55	54	53	54	49
Fondens risknivå	44	40	48	51	45	39	43
Fondens placeringsinriktning	34	34	34	39	35	32	31
Fondens historiska avkastning	30	27	33	30	32	30	28
Fondens rating	16	13	19	18	15	13	20
Om aktivt förvaltd eller indexfond	28	33	22	32	28	25	27
Fonden har en hållbar inriktning	40	32	48	33	41	40	45

# Information inför fondval

%	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Andel ”Mycket viktig”</b>					
Fondens avgifter	52	54	54	51	53
Fondens risknivå	44	45	47	46	50
Fondens placeringsinriktning	34	31	29	29	29
Fondens historiska avkastning	30	28	27	27	31
Fondens rating	16	13	16	16	-
Om aktivt förvaltd eller indexfond	28	24	26	-	-
Fonden har en hållbar inriktning	40	38	-	-	-

# Benchmarks

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Anskaffningsvärdet	48	48	48	43	56	50	39	
Hur fonden gått tidigare	44	40	47	46	45	46	36	
Andra fonders utveckling	37	43	31	37	42	38	30	
Sparkonto på bank	21	21	21	21	20	21	20	
Börsindex	31	40	22	35	35	30	23	
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	10	11	8	11	10	10	8	

# Benchmarks

%	2020	2018	2016	2014	2012
Anskaffningsvärdet	48	29	40	53	51
Hur fonden gått tidigare	44	34	45	50	48
Andra fonders utveckling	37	27	35	38	34
Sparkonto på bank	21	16	23	33	22
Börsindex	31	20	27	31	30
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	10	10	12	14	8

# Avgifter

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
<b>Tagit reda på avgift inför köp av fond</b>							
Ja, alltid	37	44	30	38	43	32	34
Ja, ibland	23	23	23	16	23	28	21
Nej	26	23	29	29	23	27	28
Minns ej/ej svar	14	11	18	17	12	13	17
<b>Kunskap om att avgiften är avdragen</b>							
Avgifterna är avdragna	24	27	21	22	21	30	23
Avgifterna är inte avdragna	4	5	2	3	5	3	3
Vet ej/ej svar	72	68	77	75	74	67	74

# Avgifter

%	2020	2018
<b>Tagit reda på avgift inför köp av fond</b>		
Ja, alltid	37	34
Ja, ibland	23	23
Nej	26	30
Minns ej/ej svar	14	13
<b>Kunskap om att avgiften är avdragen</b>		
Avgifterna är avdragna	24	26
Avgifterna är inte avdragna	4	2
Vet ej/ej svar	72	72

# Riskvilja

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Låg risk är viktigast	37	29	45	35	30	35	53	
Villig ta högre risk för högre avkastning	52	62	43	55	63	55	33	

  

	2020	2018
Låg risk är viktigast	37	37
Villig ta högre risk för högre avkastning	52	47



# Rådgivning

%	2020	2018	2016	2014	2012
Har fått rådgivning om fonder senaste 2 åren	32	37	37	39	41
Kan tänka mig att betala för oberoende finansiell rådgivning	25	24	27	28	32
<b>Behov av rådgivning i framtiden</b>					
Ökat	23	26	29	-	-
Minskat	5	7	8	-	-
Oförändrat	67	62	58	-	-

# 5 Pensionssparandet tjänste & privat



# Tjänstepension

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
<b>Har tjänstepension</b>								
I fonder	43	46	39	30	50	53	32	
Traditionell	73	74	72	65	81	80	60	
<b><i>Om har tjänstepension i fonder: Fondval</i></b>								
Inträdesfonden	22	24	20	44	21	14	23	
Eget val av fond	65	64	65	45	64	72	68	

# Tjänstepension

%	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Har tjänstepension</b>					
I fonder	43	47	45	47	41
Traditionell	73	69	54	57	75
<b><i>Om har tjänstepension i fonder: Fondval</i></b>					
Inträdesfonden	22	21	25	21	-
Eget val av fond	65	68	63	66	-

# Privat pensionssparande

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
<b>Pensionssparar i fonder privat</b>	32	33	31	23	32	50	18	
<b>Via</b>								
IPS/privat fondförsäkring	20	23	18	6	23	30	16	
Direktägda fonder/kapitalförsäkring/ISK	44	46	42	27	47	63	29	

# Privat pensionssparande

%	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Pensionssparar i fonder privat</b>	32	38	48	50	42
<b>Via</b>					
IPS/privat fondförsäkring	20	20	46	53	36
Direktägda fonder/kapitalförsäkring/ISK	44	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	43	50	67	63	46	8
Känner inget behov	33	39	27	23	30	45	30
Vet ej	5	6	5	10	6	6	0
Är pensionär, ej aktuellt	15	12	18	-	1	3	61
						2020	2018
Känner behov att komplettera pensionen med privat pensionssparande						47	47
Känner inget behov						33	36
Vet ej						5	5
Är pensionär, ej aktuellt						15	12

# 6 Premiepensionen





# Val av fonder

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
<b>Eget val</b>							
Har endast statliga Såfan	46	43	49	66	45	38	39
Har gjort ett eget val av fonder	44	48	39	18	44	54	52
Vet ej/ej svar	10	9	11	15	10	8	9
<b>Om såfan: Motiv till val av Såfan</b>							
Ville ha Såfan medvetet	30	32	29	15	29	44	38
Blev bara så	69	68	70	85	69	56	62
Vet ej/ej svar	1	-	1	1	1	-	-
<b>Kännedom om vilka fonder som valts</b>							
<b>Hur ofta ser du över dina fondplaceringar?</b>							
Flera gånger per år	17	22	11	10	16	20	20
En gång per år	29	27	31	23	28	39	24
Med något/några års mellanrum	14	14	15	11	20	14	9
Endast vid tecknandet av fonden	7	7	8	8	7	6	9
Aldrig	31	29	34	49	28	21	35
Vet ej/ej svar	1	1	1	1	1	0	4

# Val av fonder

%	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Eget val</b>					
Har endast statliga Såfan	46	42	38	39	40
Har gjort ett eget val av fonder	44	48	47	52	50
Vet ej/ej svar	10	10	16	9	10
<b>Om såfan: Motiv till val av Såfan</b>					
Ville ha Såfan medvetet	30	25	28	25	21
Blev bara så	69	72	71	73	78
Vet ej/ej svar	1	3	1	2	1
<b>Kännedom om vilka fonder som valts</b>	28	26	23	-	-
<b>Hur ofta ser du över dina fondplaceringar?</b>					
Flera gånger per år	17	18	17	16	-
En gång per år	29	29	32	30	-
Med något/några års mellanrum	14	12	16	13	-
Endast vid tecknandet av fonden	7	4	6	5	-
Aldrig	31	36	27	34	-
Vet ej/ej svar	1	1	2	2	-

# Attityd till val Premiépensionen

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
<b>Attityd till eget val</b>							
Bra att få välja själv	65	67	63	81	67	60	56
Föredrar att staten tar hand om alltihop	29	28	31	16	28	33	38
Vet ej/ej svar	5	5	6	3	5	7	6
<b>Om föredrar staten: Motiv</b>							
Tror att risken är låg	9	9	10	10	7	8	13
Tror att avkastningen är hög	8	9	8	10	7	6	13
Inte ta eget ansvar/statens skyldighet	76	76	76	72	79	83	67
Vet ej/ej svar	6	6	6	7	8	3	7

# Attityd till val Premiépensionen

%	2020	2018	2016	2014	2012
<b>Attityd till eget val</b>					
Bra att få välja själv	65	62	63	60	63
Föredrar att staten tar hand om alltihop	29	30	28	35	30
Vet ej/ej svar	5	8	8	5	7
<b>Om föredrar staten: Motiv</b>					
Tror att risken är låg	9	11	11	11	13
Tror att avkastningen är hög	8	12	8	9	5
Inte ta eget ansvar/statens skyldighet	76	66	73	72	75
Vet ej/ej svar	6	12	9	8	8

## Rabatt på fondavgiften Premiépensionen

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Känner till rabatten på fondavgiften	14	20	7	10	15	17	10
Känner ej till/vet ej	86	80	93	90	85	83	90
						2020	2018
Känner till rabatten på fondavgiften						14	13
Känner ej till/vet ej						86	86

# Bekväm med placeringsval Premiépensionen

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
<b>Bekväm med hur sparandet är placerat?</b>							
Ja	72	77	67	65	73	73	76
Nej	11	10	13	11	12	14	7
Varken eller	16	13	20	23	15	12	17
<b>Om nej, inte bekväm: Varför?</b>							
Vet inte hur sparandet är placerat	25	29	22	57	26	13	7
Osäker på om gjort rätt val	20	20	20	10	23	26	13
Missnöjd med fondernas utveckling	9	8	9	5	3	13	20
Vill inte ta beslut själv, statens ansvar	11	4	16	-	5	21	13