

KANTAR

Fondspararundersökning

2022

PROSPERA



Innehåll

1

Genomförande 6

2

Sparandet generellt 8

3

Privata fonder 18

4

Fondsparandet generellt 29

5

Pensionssparandet tjänste & privat 38

6

Premiepensionen 44

1 Genomförande



Genomförande

Urvalet	1001 intervjuer
Metod	Telefonintervjuer
Tidsperiod	24 februari – 4 april 2022

2 Sparandet generellt



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	80	81	79	75	84	87	69
Fondsparare tjänste	44	46	42	27	47	59	32
Fondsparar privat	73	75	72	71	79	78	63
Direktsparande i fonder	43	45	41	39	45	47	39
Investeringsparkonto	49	49	48	54	57	50	34
IPS/Privat fondförsäkring	24	26	23	15	23	32	24
Kapitalförsäkring	17	18	16	13	15	17	20

Fondsparande

%	2022	2020	2018	2016	2014
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100
Fondsparar tjänste & privat	80	78	76	76	76
Fondsparare tjänste	44	43	47	45	47
Fondsparar privat	73	70	65	66	65
Direktsparande i fonder	43	50	45	43	42
Investeringsparkonto	49	44	32	30	17
IPS/Privat fondförsäkring	24	20	20	37	41
Kapitalförsäkring	17	18	15	18	13

Fondsparande

% Fondsparar	Män				
	2022	2020	2018	2016	2014
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100
Fondsparar tjänste & privat	81	81	75	77	81
Fondsparare tjänste	46	46	47	47	53
Fondsparar privat	75	74	65	68	69
Direktsparande i fonder	45	52	47	46	52
Investeringsparkonto	49	49	32	-	-
IPS/Privat fondförsäkring	26	23	21	37	45
Kapitalförsäkring	18	20	14	18	15

Fondsparande

%	Kvinnor				
	2022	2020	2018	2016	2014
Fondsparar (inkl premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100
Fondsparar tjänste & privat	79	74	77	74	71
Fondsparare tjänste	42	39	47	44	41
Fondsparar privat	72	66	65	65	61
Direktsparande i fonder	41	47	44	42	43
Investeringsparkonto	48	39	32	-	-
IPS/Privat fondförsäkring	23	18	18	36	37
Kapitalförsäkring	16	17	16	18	10

Fondsparande | Tjänste & privat

%	Total	Män	Kvinnor
2022	80	81	79
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

Sparformer

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Fonder tjänste & privat	80	81	79	75	84	87	69	
Direktägda aktier	37	44	30	41	39	35	34	
Traditionell p-försäkring	75	73	77	70	78	82	67	
Obligationer	6	6	5	3	6	6	7	
Sparkonto	86	82	89	88	89	84	82	
Amorteringar av lån	45	48	42	45	58	51	22	

Bästa sparformen för långsiktigt sparande

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Fonder	44	45	43	51	47	43	37	
Direktägda aktier	9	13	6	10	10	9	9	
Traditionell p-försäkring	6	5	6	6	5	5	7	
Obligationer	1	1	0	-	1	1	0	
Sparkonto	8	5	12	9	6	8	12	
Amorteringar av lån	10	12	8	8	12	13	5	

Bästa sparformen för långsiktigt sparande

%	2022	2020	2018	2016	2014
Fonder	44	41	34	30	28
Direktägda aktier	9	11	10	9	8
Traditionell p-försäkring	6	5	5	5	7
Obligationer	1	0	1	1	1
Sparkonto	8	10	10	13	19
Amorteringar av lån	10	7	8	15	9

Sparande till barn

%	Hushåll med hemmavararande barn				
	2022	2020	2018	2016	2014
Sparar till barn	90	89	90	90	89
Sparformer					
Fonder	58	52	54	59	56
Sparkonto	44	52	54	48	49
Om sparar: Bästa sparformen					
Fonder	67	67	60	60	56
Sparkonto	16	18	20	22	27

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	39	47	32	51	36	38	38	
Nej	28	24	32	20	27	27	36	
Delvis	33	30	36	29	37	35	25	

Motiv till fondval | Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Rekommendation bankman/rådgivare/mäklare	50	45	55	35	48	56	55	
Rekommendation webbaserad	16	19	14	18	19	18	9	
Rekommendation bekant/familj	21	17	25	39	23	17	14	
Telemarketing	0	1	-	-	-	1	-	
Letade aktivt själv	35	40	30	35	35	38	30	
Läst i media	9	12	6	10	10	9	6	
Annat	12	13	11	14	11	9	16	

Ändamål med fondsparandet | Privata fonder

%	Älder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK								
Som buffert	44	43	44	38	47	40	47	
Hus/lägenhet	12	11	12	30	13	6	4	
Resor	9	6	13	11	10	9	8	
Till pensionen	48	43	53	40	47	62	34	
Till barn/barnbarn	13	12	15	9	19	10	12	
Till partner	2	3	1	1	2	3	3	
Annat	8	8	9	19	12	3	3	
Inget särskilt	14	17	11	17	15	11	16	

Ändamål med fondsparandet | Privata fonder

%	2022	2020
Ändamål med sparandet i direktägda fonder / kapitalförsäkring / ISK		
Som buffert	44	44
Hus/lägenhet	12	14
Resor	9	8
Till pensionen	48	48
Till barn/barnbarn	13	13
Till partner	2	2
Annat	8	12
Inget särskilt	14	18

Månadssparande | Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Månadssparar	48	48	47	55	57	53	26	
Belopp								
1-499	10	8	12	7	8	12	17	
500-999	16	14	19	13	15	16	26	
1000-1999	26	28	25	36	26	21	26	
2000-4999	29	28	30	27	31	33	20	
5000-	16	19	13	16	20	16	8	

Månadssparande | Privata fonder

%	2022	2020
Månadssparar	48	51
Belopp		
1-499	10	11
500-999	16	16
1000-1999	26	26
2000-4999	29	29
5000-	16	14

Fondtransaktioner | Privata fonder

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Ändring av fonder senaste 2-3 åren	49	53	46	57	53	45	45
Om ändrat: Varför?							
Missnöjd värdeutveckling	28	24	32	15	24	41	25
Missnöjd avgift	2	3	2	2	4	3	-
Byta inriktning på fond	22	28	15	18	23	22	24
Byta sparform	9	8	10	13	9	3	13
Behövde pengarna	24	23	24	42	22	17	21
Annat	15	14	17	10	18	14	17
Om inte ändrat: Varför inte?							
Bekvämt med nuvarande fondval	49	51	46	50	43	53	48
Vet inte vad byta till	7	4	10	4	11	5	7
Vill inte realisera reavinst	2	2	2	-	2	2	2
Har inte blivit av	22	19	25	28	20	22	22
Annat	20	23	18	17	24	18	21

Fondtransaktioner | Privata fonder

Om ändrat: Varför?

Annat

- Avveckling av fond
- Byte av bank
- På rådgivares rekommendation
- Oroligt marknadsläge/börs
- Världshändelser, samhällsläget, ekonomi, Covid
- För att det är ett långsiktigt sparande
- Magkänsla
- Känt oro
- För att säkra vinst
- Byte inom samma kategori för att jämföra
- Minska risken mot marknaden
- Fonden upphörde
- Generellt intresse, vill testa
- Bytt från en dålig fond
- Har en tjänst som genomför fondbyten
- Skatteplanering
- Miljöaspekt
- Ändra risken

Fondtransaktioner | Privata fonder

Om inte ändrat: Varför?

Annat

- Banken sköter eventuella byten
- Låsta fonder
- Stabila fonder, fonder har gått bra, är nöjd
- Inte aktuellt
- Det har gått bra, man ska inte byta för ofta
- Bökgigt med skatter
- Det är inte enkelt att byta fonder
- För att det är ett långsiktigt sparande
- Fokuserat på aktier
- Okunskap
- Inte behövt byta
- Ointresse
- Är inte så aktiv
- Vill inte byta eller sälja inom en viss period
- Känt oro
- Sköts extern via Opti eller STRIVO
- Sålt av
- Tas ut som pension
- Inte haft tid

Bekväm med placeringsval | Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Bekväm med hur sparandet är placerat?								
Ja	83	85	81	83	84	82	83	
Nej	6	6	7	7	5	9	5	
Varken eller	11	9	12	10	11	10	12	
Om nej, inte bekväm: Varför?								
Vet inte hur sparandet är placerat	17	5	29	14	33	11	13	
Osäker på om gjort rätt val	33	36	29	29	33	32	38	
Missnöjd med fondernas utveckling	17	27	8	-	8	21	38	

Uppskattning av fondkapitalet | Privata fonder

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Under 25 000	6	5	7	13	4	5	6	
25 000 - 49 000	5	6	5	15	5	2	4	
50 000 - 99 000	11	10	12	14	15	8	7	
100 000 - 249 000	18	18	18	16	23	17	13	
Över 250 000	37	46	28	26	32	42	44	
Vet ej/ej svar	23	16	30	15	20	27	27	

4 Fondsparandet generellt



Information inför fondval

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Andel "Mycket viktig"								
Fondens avgifter	57	57	57	55	53	62	59	
Fondens risknivå	50	45	54	54	50	47	50	
Fondens placeringsinriktning	42	43	40	34	43	48	37	
Fondens historiska avkastning	32	32	32	31	33	35	29	
Fondens rating	16	14	19	17	13	18	19	
Om aktivt förvaltd eller indexfond	27	34	21	28	29	28	24	
Fonden har en hållbar inriktning	44	36	51	43	40	48	44	

Information inför fondval

%	2022	2020	2018	2016	2014
Andel ”Mycket viktig”					
Fondens avgifter	57	52	54	54	51
Fondens risknivå	50	44	45	47	46
Fondens placeringsinriktning	42	34	31	29	29
Fondens historiska avkastning	32	30	28	27	27
Fondens rating	16	16	13	16	16
Om aktivt förvaltd eller indexfond	27	28	24	26	-
Fonden har en hållbar inriktning	44	40	38	-	-

Benchmarks

% %	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Anskaffningsvärdet	43	43	42	42	47	46	34
Hur fonden gått tidigare	46	45	47	54	48	47	39
Andra fonders utveckling	35	41	29	43	39	36	26
Sparkonto på bank	22	20	24	21	26	18	23
Börsindex	31	40	21	32	34	36	21
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	13	15	12	14	12	16	10

Benchmarks

%	2022	2020	2018	2016	2014
Anskaffningsvärdet	43	48	29	40	53
Hur fonden gått tidigare	46	44	34	45	50
Andra fonders utveckling	35	37	27	35	38
Sparkonto på bank	22	21	16	23	33
Börsindex	31	31	20	27	31
Rating i media, t ex Morningstar & Privata Affärer	13	10	10	12	14

Avgifter

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Tagit reda på avgift inför köp av fond								
Ja, alltid	39	41	37	45	42	39	32	
Ja, ibland	23	23	24	17	27	28	17	
Nej	27	27	27	31	22	24	34	
Minns ej/ej svar	11	10	12	7	10	9	17	
Kunskap om att avgiften är avdragen								
Avgifterna är avdragna	24	28	20	23	20	27	27	
Avgifterna är inte avdragna	3	3	3	1	4	3	3	
Vet ej/ej svar	73	68	77	76	76	70	70	

Avgifter

%	2022	2020
Tagit reda på avgift inför köp av fond		
Ja, alltid	39	37
Ja, ibland	23	23
Nej	27	26
Minns ej/ej svar	11	14
Kunskap om att avgiften är avdragen		
Avgifterna är avdragna	24	24
Avgifterna är inte avdragna	3	4
Vet ej/ej svar	73	72

Riskvilja

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Låg risk är viktigast	38	31	44	28	26	39	56
Villig ta högre risk för högre avkastning	51	59	43	62	64	51	28

	2022	2020
Låg risk är viktigast	38	37
Villig ta högre risk för högre avkastning	51	52

Rådgivning

%	2022	2020	2018	2016	2014
Har fått rådgivning om fonder senaste 2 åren	30	32	37	37	39
Kan tänka mig att betala för oberoende finansiell rådgivning	24	25	24	27	28
Behov av rådgivning i framtiden					
Ökat	26	23	26	29	-
Minskat	4	5	7	8	-
Oförändrat	66	67	62	58	-

5 Pensionssparandet tjänste & privat



Tjänstepension

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Har tjänstepension								
I fonder	44	46	42	27	47	59	32	
Traditionell	75	73	77	70	78	82	67	
Om har tjänstepension i fonder: Fondval								
Inträdesfonden	20	17	22	29	27	12	17	
Eget val av fond	65	71	59	61	60	72	63	

Tjänstepension

%	2022	2020	2018	2016	2014
Har tjänstepension					
I fonder	44	43	47	45	47
Traditionell	75	73	69	54	57
<i>Om har tjänstepension i fonder: Fondval</i>					
Inträdesfonden	20	22	21	25	21
Eget val av fond	65	65	68	63	66

Privat pensionssparande

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Pensionssparar i fonder privat	33	30	36	27	35	45	20	
Via								
IPS/privat fondförsäkring	24	26	23	15	23	32	24	
Direktägda fonder/kapitalförsäkring/ISK	46	44	48	35	49	59	35	

Privat pensionssparande

%	2022	2020	2018	2016	2014
Pensionssparar i fonder privat	33	32	38	48	50
Via					
IPS/privat fondförsäkring	24	20	20	46	53
Direktägda fonder/kapitalförsäkring/ISK	46	44	24	27	24

Behov av privat pensionssparande

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Känner behov att komplettera pensionen med privat pensionssparande	44	39	49	71	64	41	6
Känner inget behov	32	38	27	20	31	46	25
Vet ej	4	5	4	9	4	3	2
Är pensionär, ej aktuellt	20	19	21	--	1	10	67
						2022	2020
Känner behov att komplettera pensionen med privat pensionssparande						44	47
Känner inget behov						32	33
Vet ej						4	5
Är pensionär, ej aktuellt						20	15

6 Premiepensionen



Val av fonder

%	Ålder						
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76
Eget val							
Har endast statliga Såfan	45	43	46	66	50	34	38
Har gjort ett eget val av fonder	44	46	42	19	39	60	47
Vet ej/ej svar	11	11	12	15	11	7	15
Om såfan: Motiv till val av Såfan							
Ville ha Såfan medvetet	35	35	35	14	35	47	44
Blev bara så	64	64	64	83	64	53	54
Vet ej/ej svar	1	1	1	3	1	-	2
Kännedom om vilka fonder som valts							
24	27	22	11	22	31	27	
Hur ofta ser du över dina fondplaceringar?							
Flera gånger per år	17	21	13	13	12	25	17
En gång per år	23	22	24	17	28	27	15
Med något/några års mellanrum	17	17	17	15	22	19	9
Endast vid tecknandet av fonden	6	6	6	5	6	6	8
Aldrig	35	32	38	49	31	21	49
Vet ej/ej svar	1	1	1	1	1	1	2

Val av fonder

%	2022	2020	2018	2016	2014
Eget val					
Har endast statliga Såfan	45	46	42	38	39
Har gjort ett eget val av fonder	44	44	48	47	52
Vet ej/ej svar	11	10	10	16	9
Om såfan: Motiv till val av Såfan					
Ville ha Såfan medvetet	35	30	25	28	25
Blev bara så	64	69	72	71	73
Vet ej/ej svar	1	1	3	1	2
Kännedom om vilka fonder som valts	24	28	26	23	-
Hur ofta ser du över dina fondplaceringar?					
Flera gånger per år	17	17	18	17	16
En gång per år	23	29	29	32	30
Med något/några års mellanrum	17	14	12	16	13
Endast vid tecknandet av fonden	6	7	4	6	5
Aldrig	35	31	36	27	34
Vet ej/ej svar	1	1	1	2	2

Attityd till val | Premiepensionen

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Attityd till eget val								
Bra att få välja själv	65	64	65	82	70	59	56	
Föredrar att staten tar hand om alltihop	28	28	28	14	24	36	33	
Vet ej/ej svar	7	8	7	4	6	6	12	
Om föredrar staten: Motiv								
Tror att risken är låg	9	9	9	14	8	9	10	
Tror att avkastningen är hög	11	13	9	10	8	16	8	
Inte ta eget ansvar/statens skyldighet	74	71	76	62	80	69	76	
Vet ej/ej svar	6	7	6	14	4	6	6	

Attityd till val | Premiepensionen

%	2022	2020	2018	2016	2014
Attityd till eget val					
Bra att få välja själv	65	65	62	63	60
Föredrar att staten tar hand om alltihop	28	29	30	28	35
Vet ej/ej svar	7	5	8	8	5
Om föredrar staten: Motiv					
Tror att risken är låg	9	9	11	11	11
Tror att avkastningen är hög	11	8	12	8	9
Inte ta eget ansvar/statens skyldighet	74	76	66	73	72
Vet ej/ej svar	6	6	12	9	8

Rabatt på fondavgiften | Premiepensionen

% Känner till rabatten på fondavgiften	Total	Män	Kvinnor	Ålder			
				18-33	34-50	51-64	65-76
Känner till rabatten på fondavgiften	14	17	12	11	16	17	12
Känner ej till/vet ej	86	83	88	89	84	83	88
						2022	2020
Känner till rabatten på fondavgiften						14	14
Känner ej till/vet ej						86	86

Bekväm med placeringsval | Premiépensionen

%	Ålder							
	Total	Män	Kvinnor	18-33	34-50	51-64	65-76	
Bekväm med hur sparandet är placerat?								
Ja	70	72	68	62	73	71	70	
Nej	10	9	11	10	10	11	8	
Varken eller	20	19	21	28	17	17	22	
Om nej, inte bekväm: Varför?								
Vet inte hur sparandet är placerat	32	27	35	60	33	22	24	
Osäker på om gjort rätt val	22	23	22	--	23	34	19	
Missnöjd med fondernas utveckling	16	20	13	-	10	22	29	
Vill inte ta beslut själv, statens ansvar	11	9	13	7	7	13	19	