



# Premiepensionen

Statistik och fakta

Stockholm, oktober 2019




Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

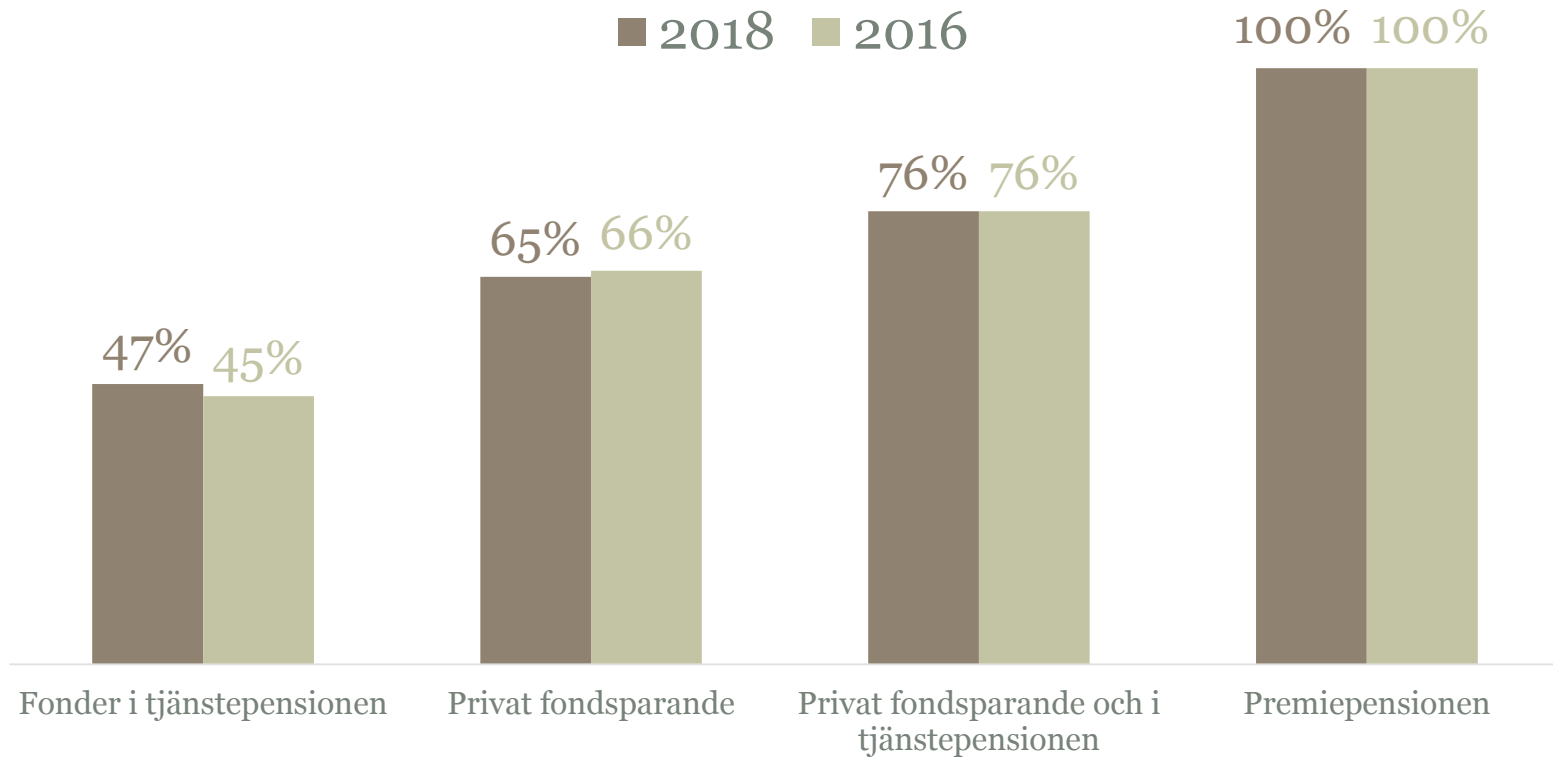




# Premiepensionen har uppfyllt sina syften

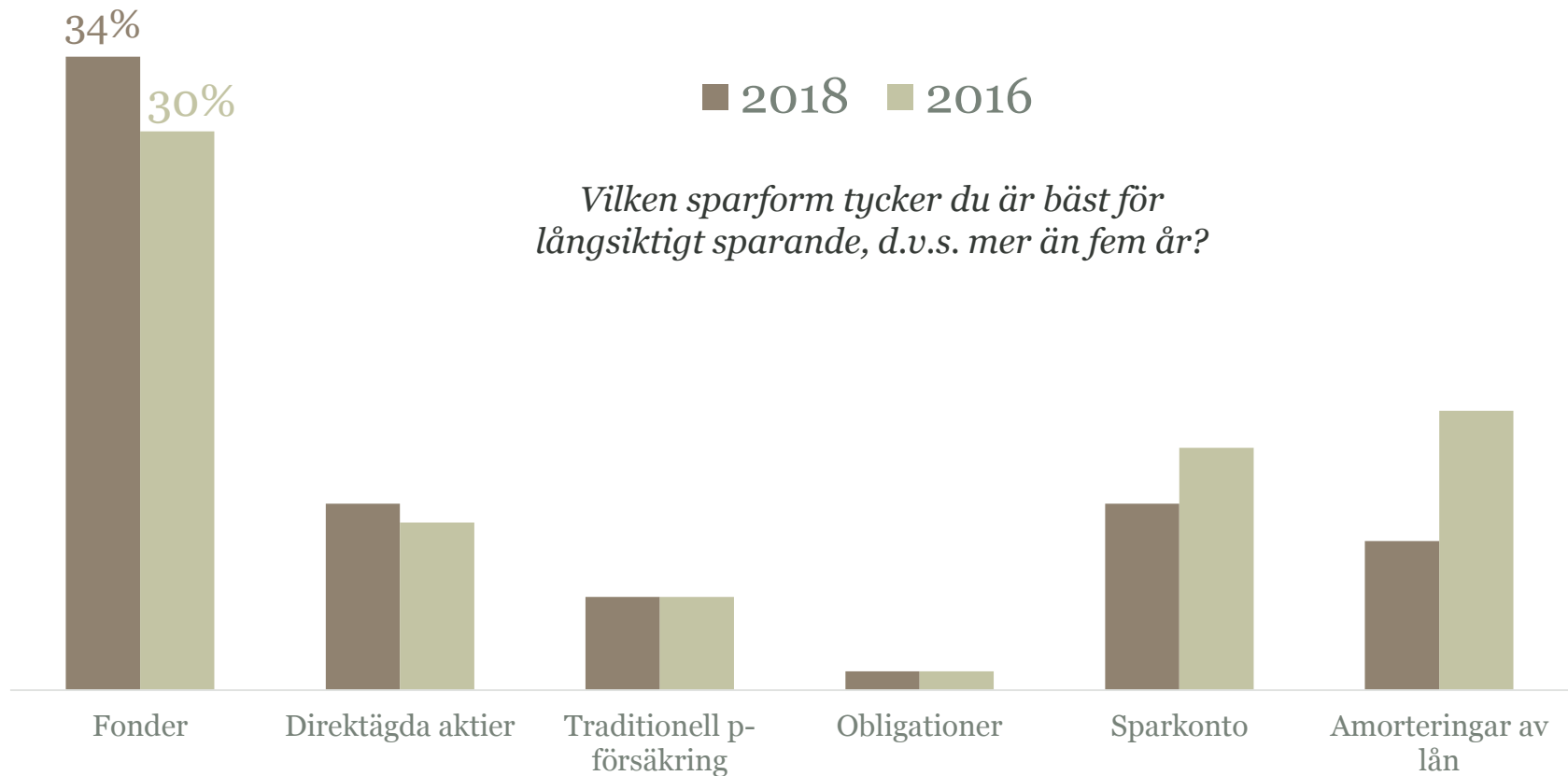
- **Förbättra avkastningen.** Genom tillgång till placeringar på kapitalmarknaden möjliggörs högre förväntad avkastning än den ekonomiska utvecklingen (tillväxten i produktionsvärdet per capita). 
- **Erbjuda spararna ökad riskspridning.** Möjligheten att investera i andra ekonomier än den svenska innebär att premiepensionen kan frikopplas från den demografiska och ekonomiska utvecklingen i Sverige. 
- **Möjliggöra placeringsbeslut utifrån individuella preferenser.** Genom möjligheten att själv fatta investeringsbeslut för sin premiepension kan dessa göras utifrån spararens egna önskemål, exempelvis avseende risknivå och riskspridning. 

# Alla svenskar sparar i fonder



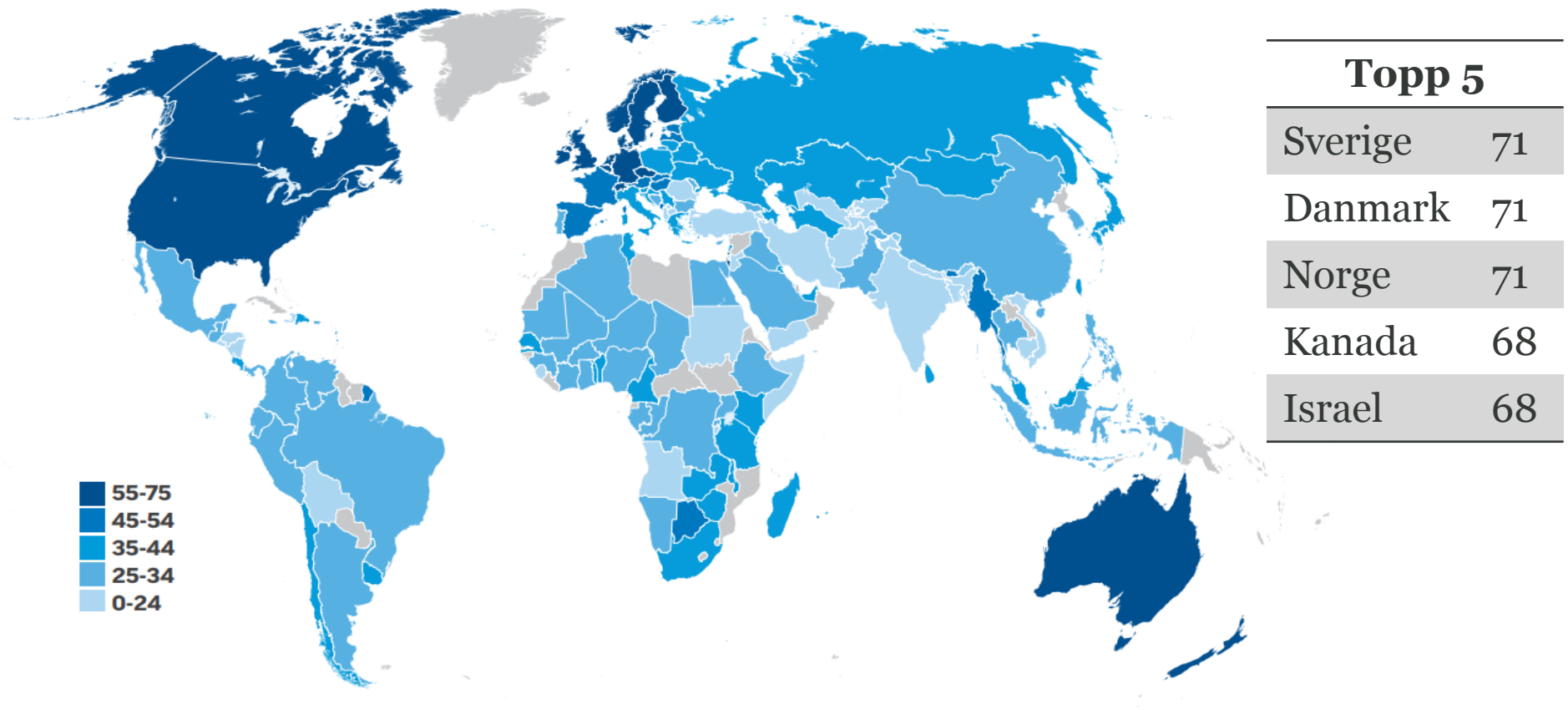
Källa: TNS Sifo Prospera på uppdrag av Fondbolagens förening 2018 och 2016  
1 000 personer 18-76 år med deklarerad inkomst intervjuade.

# Förtroende för fonder fortsatt högt



Källa: TNS Sifo Prospera på uppdrag av Fondbolagens förening 2018 och 2016  
1 000 personer 18-76 år med deklarerad inkomst intervjuade.

# Svenskar i världstopp när det kommer till finansiell kunskap





# Premiepensionen har uppfyllt sina syften

- **Förbättra avkastningen.** Genom tillgång till placeringar på kapitalmarknaden möjliggörs högre förväntad avkastning än den ekonomiska utvecklingen (tillväxten i produktionsvärdet per capita).
- **Erbjuda spararna ökad riskspridning.** Möjligheten att investera i andra ekonomier än den svenska innebär att premiepensionen kan frikopplas från den demografiska och ekonomiska utvecklingen i Sverige.
- **Möjliggöra placeringsbeslut utifrån individuella preferenser.** Genom möjligheten att själv fatta investeringsbeslut för sin premiepension kan dessa göras utifrån spararens egna önskemål, exempelvis avseende risknivå och riskspridning.

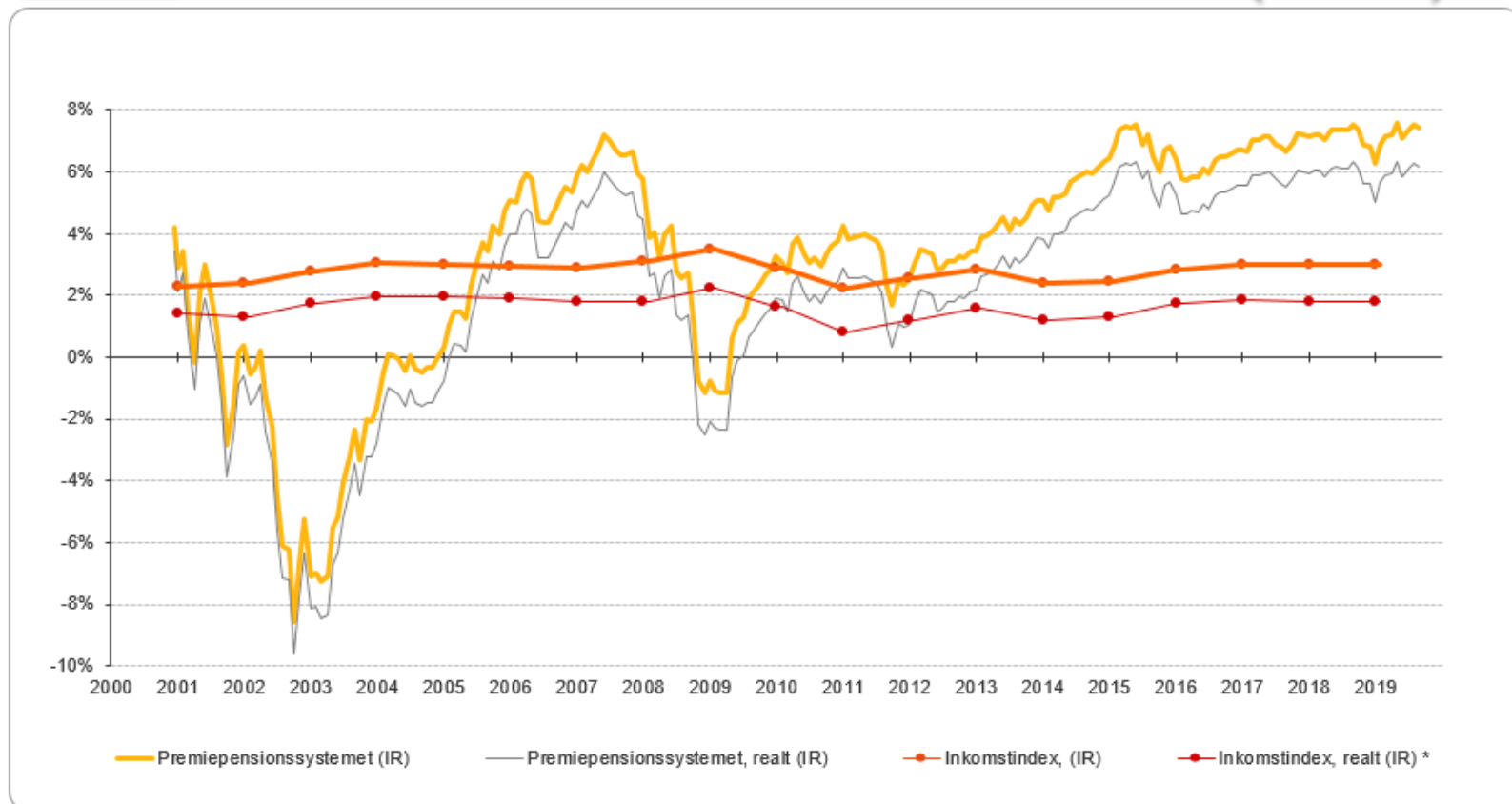




# Värdeutvecklingen i Premiépensionssystemet

Premiepensionen har vuxit med i genomsnitt **7,4 %** per år, jämfört med **3 %** om kapitalet i stället hade placerats som inkomstpension (per den 31/8-19).

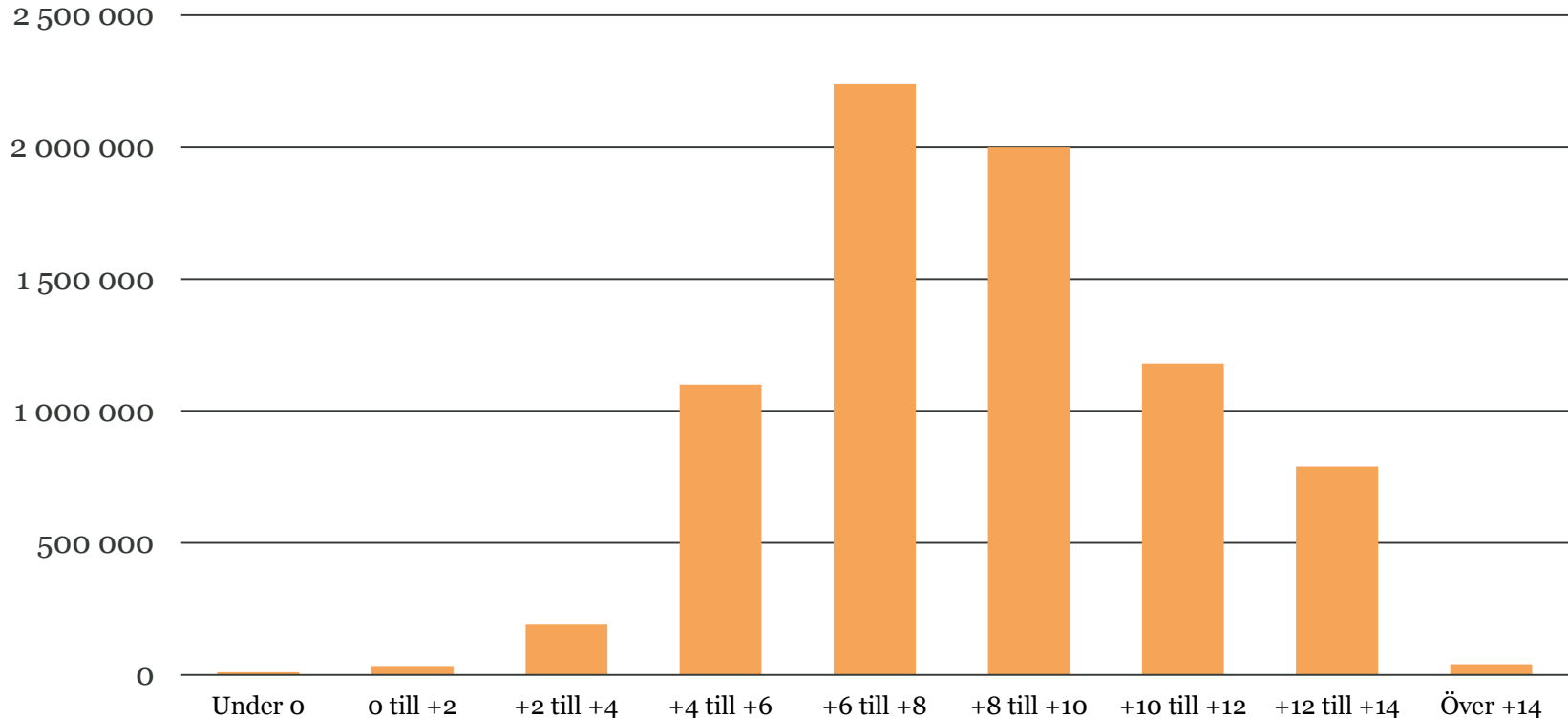
En avkastningsskillnad på 4,4 % årligen innebär att en person med maximala avsättningar till premiépensionen från 28 till 65 års ålder erhåller drygt **3 000 kr** högre pension per månad.





# Över hälften av premiepensionsspararna har haft en avkastning över 8 procent per år

2 miljoner sparare har dessutom haft en avkastning över 10 procent per år sedan inträde i premiepensionssystemet.







# Premiepensionen har uppfyllt sina syften

- **Förbättra avkastningen.** Genom tillgång till placeringar på kapitalmarknaden möjliggörs högre förväntad avkastning än den ekonomiska utvecklingen (tillväxten i produktionsvärdet per capita).
- **Erbjuda spararna ökad riskspridning.** Möjligheten att investera i andra ekonomier än den svenska innebär att premiepensionen kan frikopplas från den demografiska och ekonomiska utvecklingen i Sverige.
- **Möjliggöra placeringsbeslut utifrån individuella preferenser.** Genom möjligheten att själv fatta investeringsbeslut för sin premiepension kan dessa göras utifrån spararens egna önskemål, exempelvis avseende risknivå och riskspridning.



# Två av tre svenskar vill själva kunna välja fonder

En klar majoritet (**64 %**) av svenskarna tycker att det är bra att själva kunna välja fonder för en del av sin pension. Yngre sparare är mer positiva, **77 procent** av 18-34 åringar vill kunna välja själva.

**Är det som helhet bra att du själv kan välja fonder för en del av din pension eller skulle du föredra att staten bestämmer hur dina pensionspengar förvaltas?**

|   | <u>Totalt</u> | <u>18-34 år</u> | <u>35-55 år</u> | <u>56-79 år</u> |
|---|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Mycket bra att få möjlighet att välja själv                           | 23 %          | 37 %            | 20 %            | 16 %            |
| Bra att få möjlighet att välja själv                                  | 41 %          | 40 %            | 42 %            | 40 %            |
| Skulle föredra att staten bestämmer hur mina pensionspengar förvaltas | 23 %          | 6 %             | 26 %            | 33 %            |
| Vet ej  | 13 %          | 17 %            | 12 %            | 11 %            |
| <b>Antal respondenter</b>   | <b>1 171</b>  | <b>297</b>      | <b>456</b>      | <b>418</b>      |



# Även en klar majoritet av de som i dag har ickevalsfonden vill själva kunna välja

En majoritet (**63 %**) av de som uppger att de har ickevalsfonden, Såfan, tycker att det är bra eller mycket bra att själva kunna välja fonder för en del av sin pension.

**Är det som helhet bra att du själv kan välja fonder för en del av din pension eller skulle du föredra att staten bestämmer hur dina pensionspengar förvaltas?**

|   | <u>Totalt</u> | <u>Har den statliga Såfan</u> | <u>Har själv valt andra fonder</u> | <u>Vet ej</u> |
|---|---------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------|
| Mycket bra att få möjlighet att välja själv                           | 23 %          | 23 %                          | 26 %                               | 17 %          |
| Bra att få möjlighet att välja själv                                  | 41 %          | 40 %                          | 46 %                               | 31 %          |
| Skulle föredra att staten bestämmer hur mina pensionspengar förvaltas | 23 %          | 28 %                          | 23 %                               | 20 %          |
| Vet ej  | 13 %          | 9 %                           | 6 %                                | 32 %          |
| <b>Antal respondenter</b>   | <b>1 171</b>  | <b>297</b>                    | <b>588</b>                         | <b>285</b>    |



# Spararna vill få mer information och bättre hjälpmedel för val av fonder i premiepensionen

Känner du till vilka hjälpmedel Pensionsmyndigheten har för att söka och jämföra fonder till premiepensionen?

|  | Totalt       | Man        | Kvinna     |
|--|--------------|------------|------------|
| Ja, jag känner till deras hjälpmedel       | 22 %         | 28 %       | 17 %       |
| Nej, jag känner inte till deras hjälpmedel | 67 %         | 64 %       | 69 %       |
| Nej  | 11 %         | 8 %        | 14 %       |
| <b>Antal respondenter</b>                  | <b>1 171</b> | <b>616</b> | <b>555</b> |

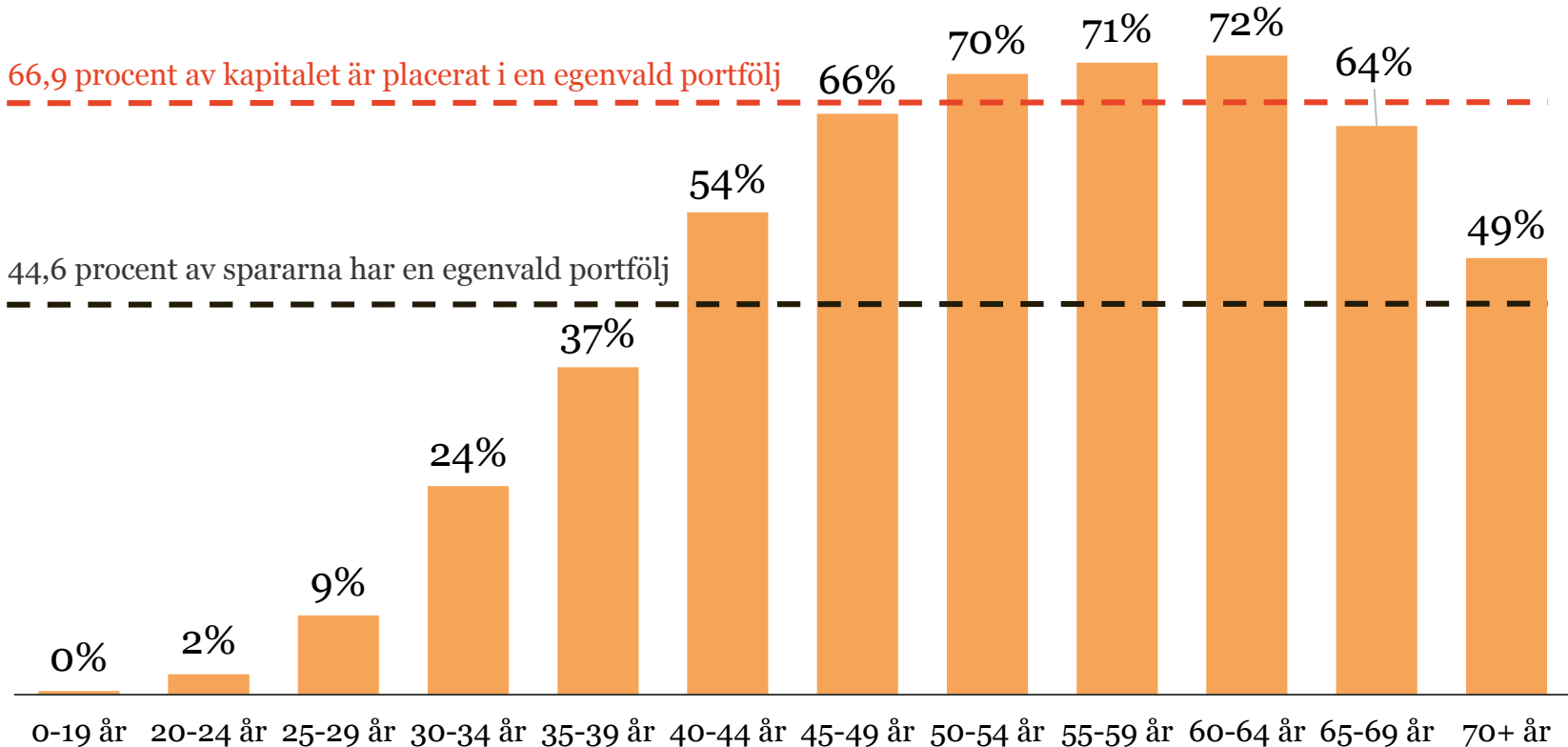
Skulle du vilja få mer information om premiepensionen och om hur man väljer fonder i premiepensionssystemet?

|  | Totalt       | Man        | Kvinna     |
|--|--------------|------------|------------|
| Ja, mycket mer information skulle behövas                | 21 %         | 19 %       | 23 %       |
| Ja, den information som finns skulle behöva kompletteras | 29 %         | 29 %       | 28 %       |
| Nej  | 37 %         | 41 %       | 32 %       |
| Vet ej   | 13 %         | 11 %       | 17 %       |
| <b>Antal respondenter</b>                                | <b>1 171</b> | <b>616</b> | <b>555</b> |



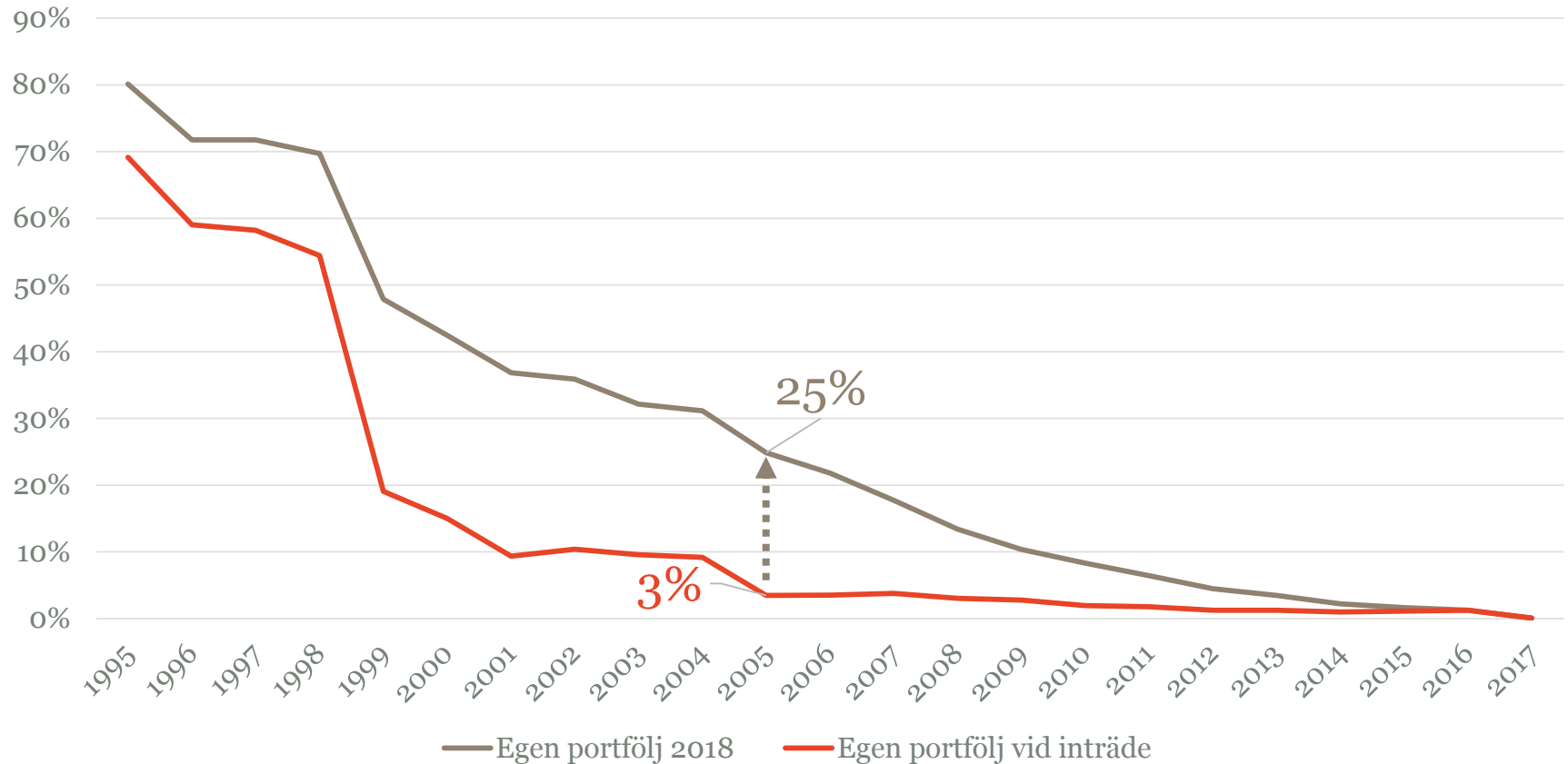
# Intresset att välja fonder själv stiger med åldern...

I 40-årsåldern har över hälften (**54 %**) av pensionsspararna en egenvald portfölj. **66,9 procent** av kapitalet i premiepensionssystemet är placerat i egenvalda portföljer.



# ...hela tiden sker alltså en överflyttning från Såfan till egna portföljer

Exempelvis valde **3 procent** av de nya spararna med inträdesår 2005 en egen portfölj vid inträdet. 2018 har **25 procent** av dessa sparare valt en egen portfölj.



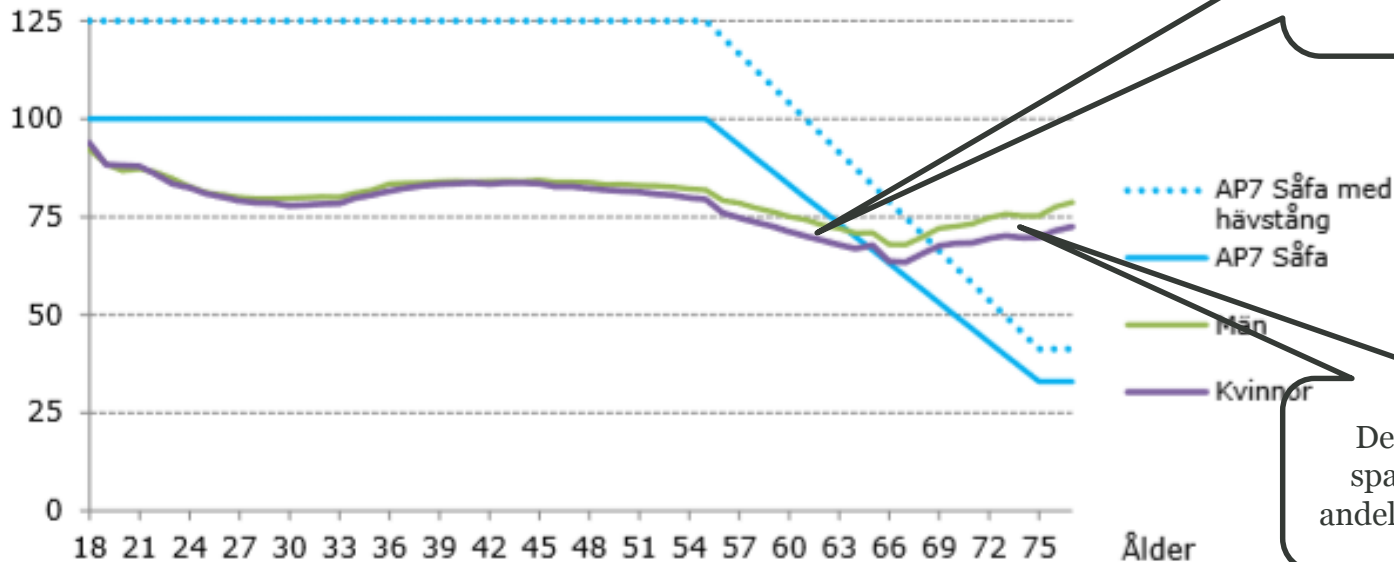


# Spararna är rationella och drar ner på risken i takt med stigande ålder

Diagram 5.1

Andel aktier för pensionssparare och pensionärer med AP7 Såfa respektive egen portfölj

Procent



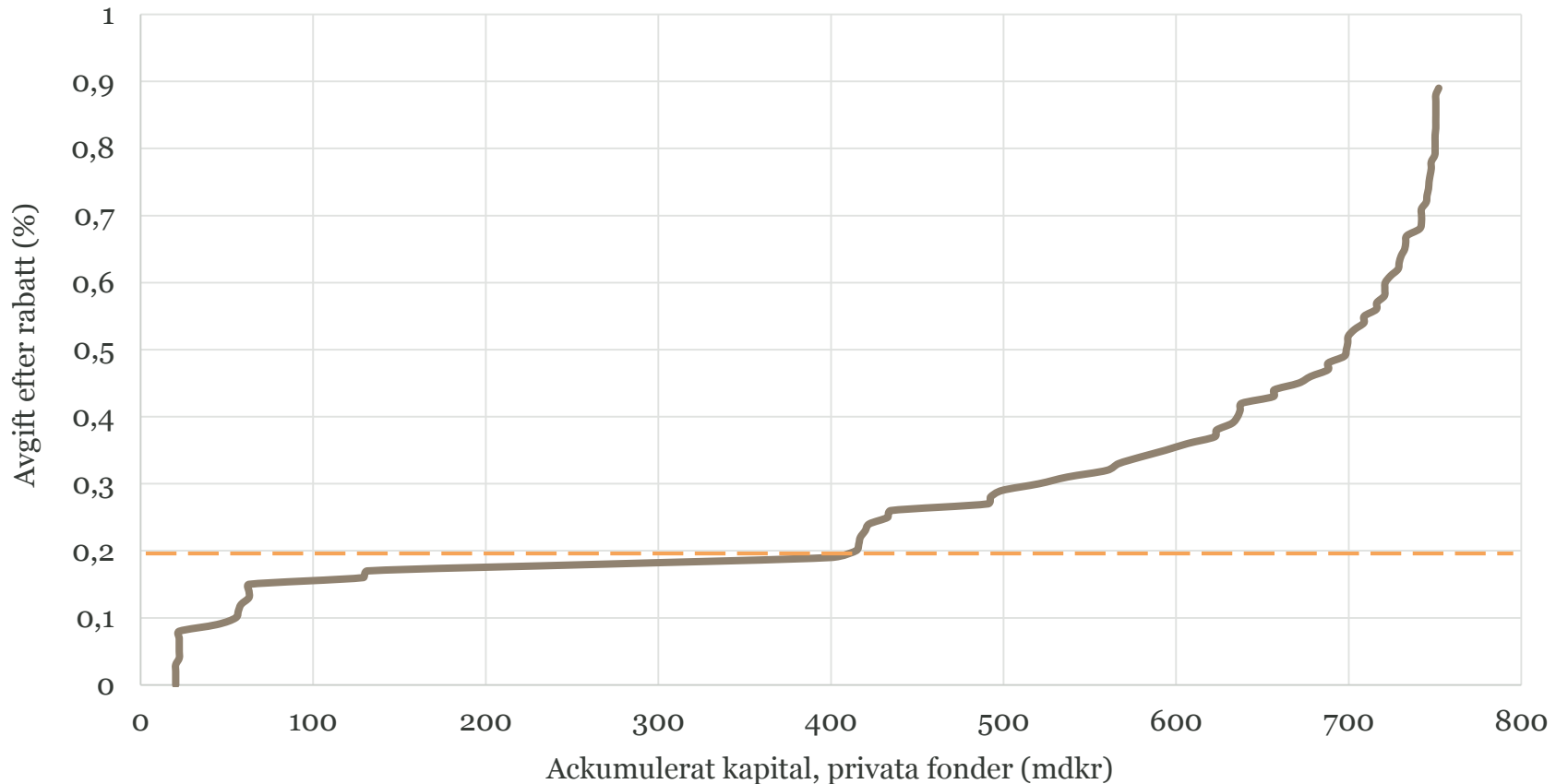
Sparare yngre än 62 år har full avsättning till nya pensionssystemet (födda efter 1954)

Det är rationellt att sparare med en stor andel ATP tar högre risk

# Spararna har valt fonder med låga avgifter

Bland fonderna med högre avgifter finns nischfonder och fonder som inte har så stort kapital.

Över hälften (**55 %**) av kapitalet i de privata fonderna kostar mindre än **0,20 %** i netto *Årlig avgift*. AP 7 Aktiefond har 0,13 % i netto *Årlig avgift* (Faktablad 2019-08-31)







# Hur ska aktiviteten bedömas?

- 23 procent av kapitalet i egna portföljer är placerat i generationsfonder. *Källa: Fokus premiepension SOU 2016: 61*
- Av dem som inte har AP7 Såfa eller generationsfonder har 29 procent bytt fonder under de senaste tre åren. 46 procent har bytt under de senaste fem åren. *Källa: Fokus premiepension SOU 2016: 61*
- 49 procent av spararna ser över sina premiepensionsfonder minst en gång per år. Läger vi till dem som ser över med något/några års mellanrum är andelen 64 procent. *Källa: TNS Sifo Prospera, 2016*
- Min Pension har 3,4 miljoner registrerade användare som tillsammans gjorde närmare 13,8 miljoner prognoser under 2018. *Källa: Min Pension*

