



Premiepensionen

Statistik och fakta

Stockholm, februari 2020

Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION



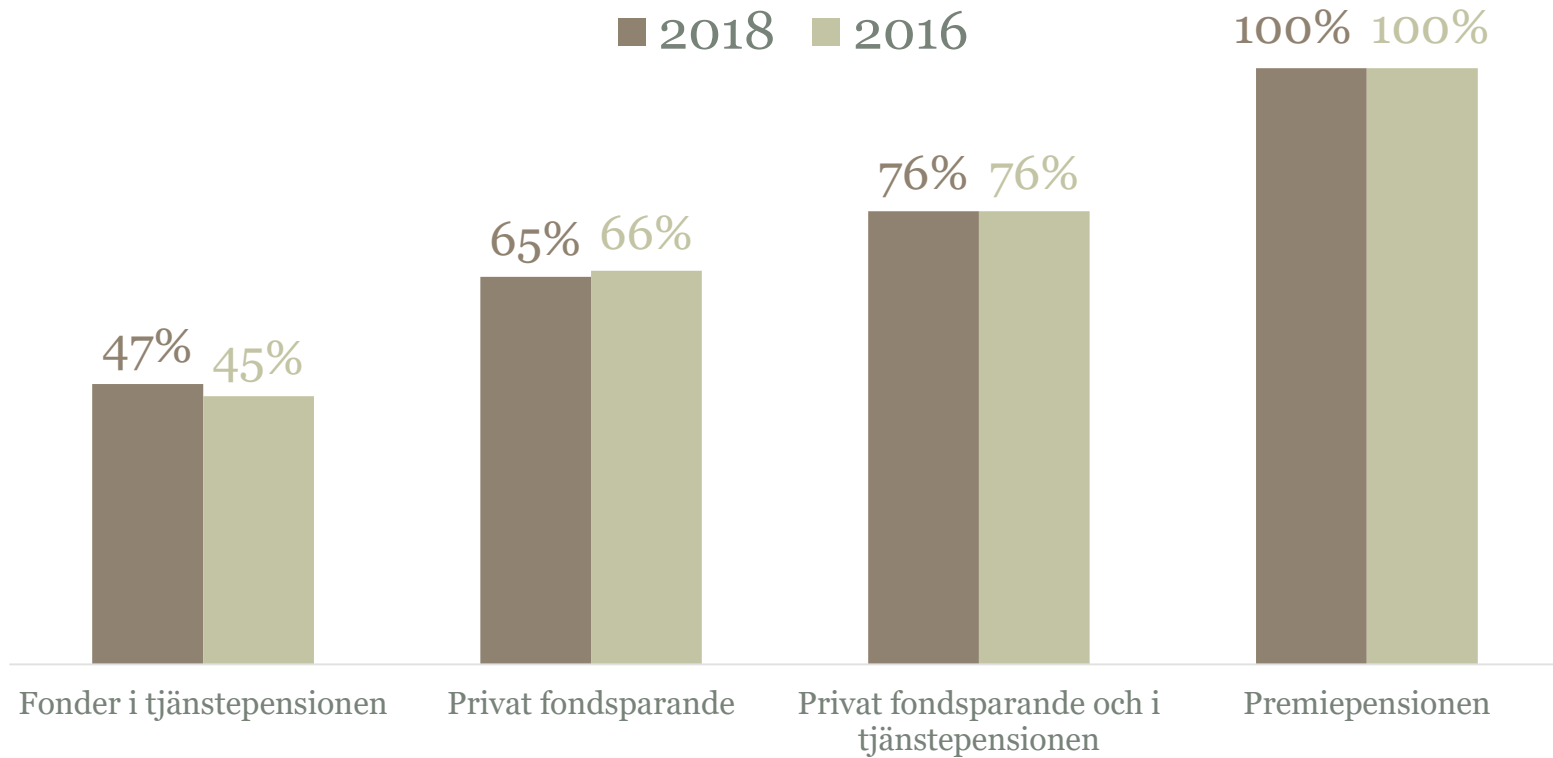


Premiepensionen har uppfyllt sina syften

- **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.

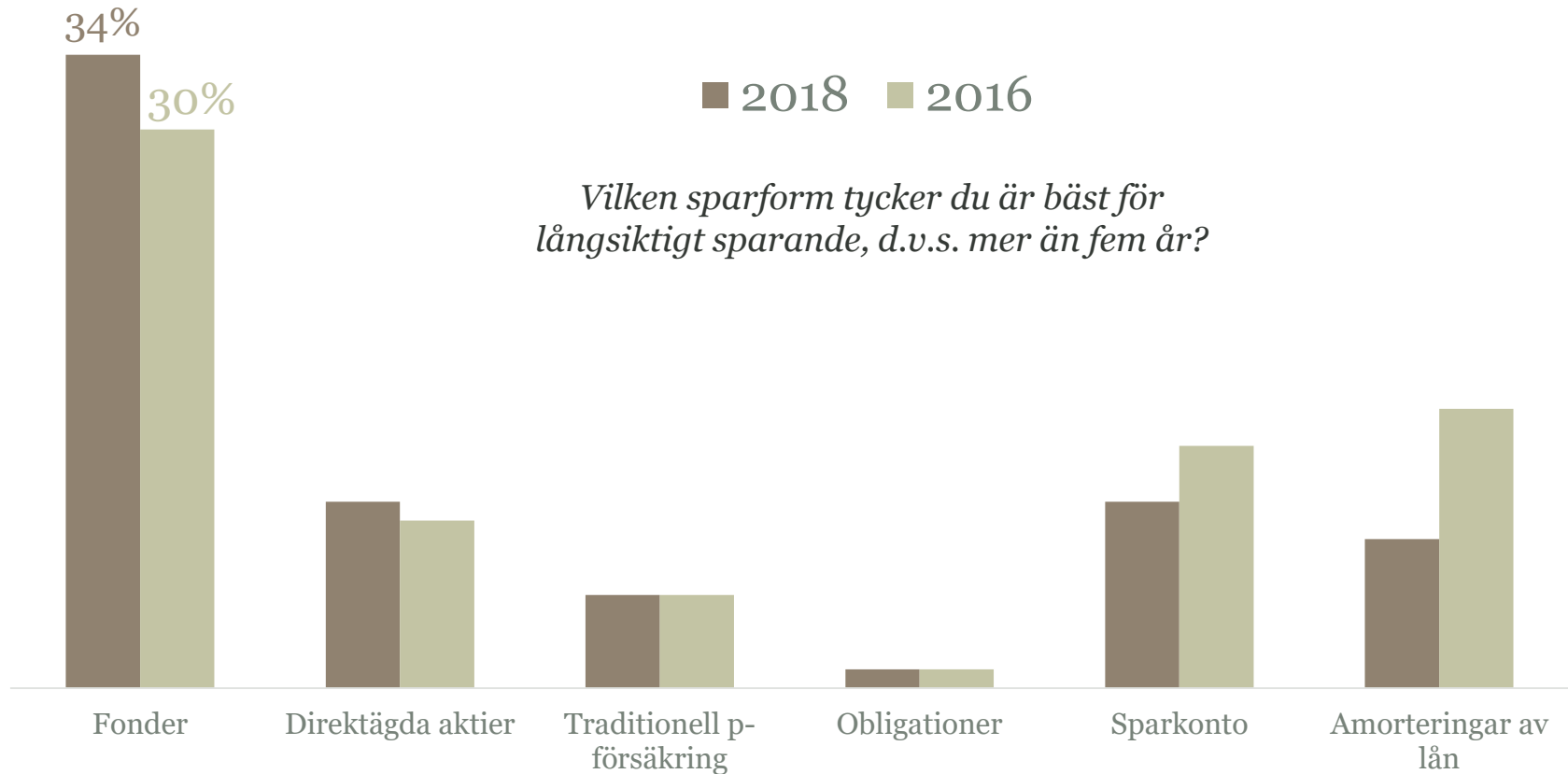


Alla svenskar sparar i fonder



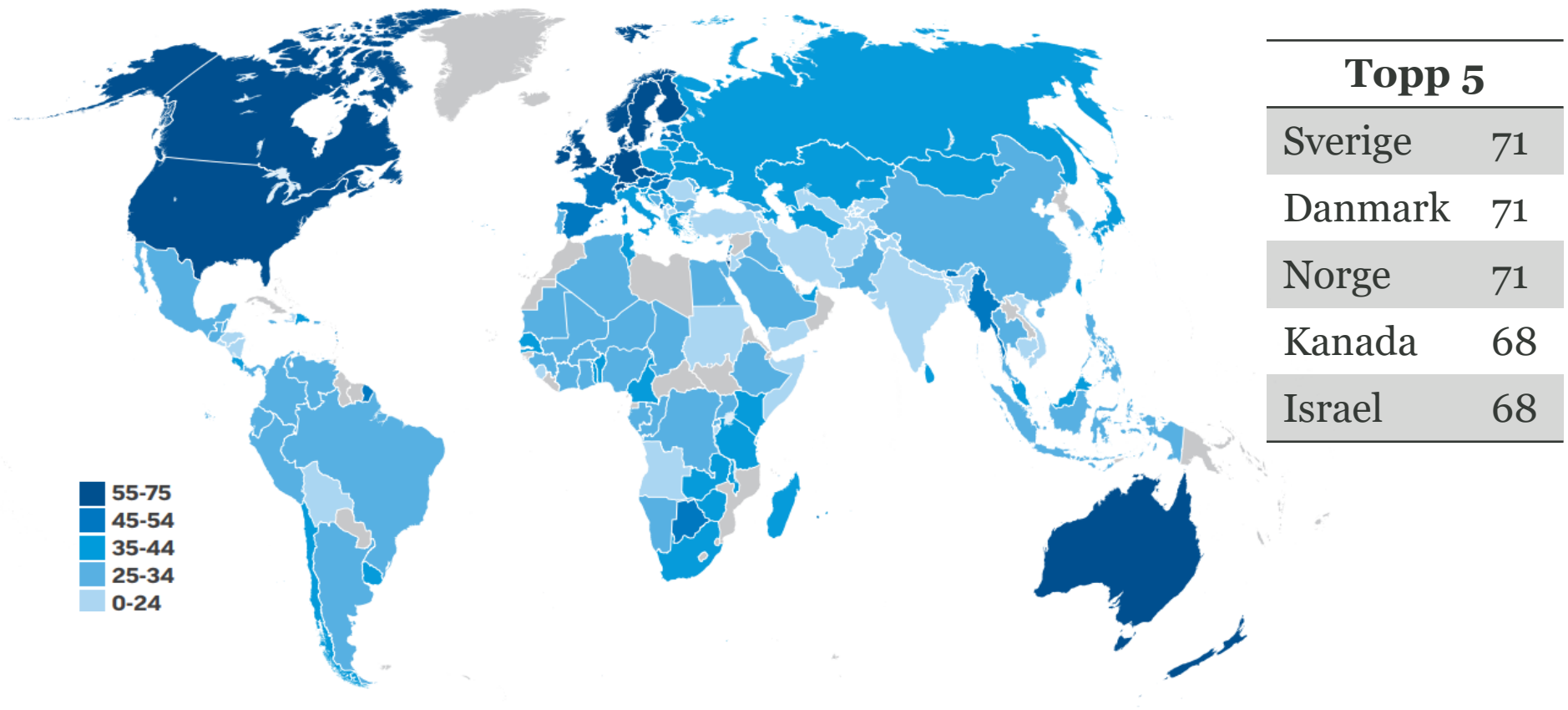
Källa: Kantar Sifo Prospera på uppdrag av Fondbolagens förening 2018 och 2016
1 000 personer 18-76 år med deklarerad inkomst intervjuade.

Förtroende för fonder fortsatt högt






Källa: Kantar 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

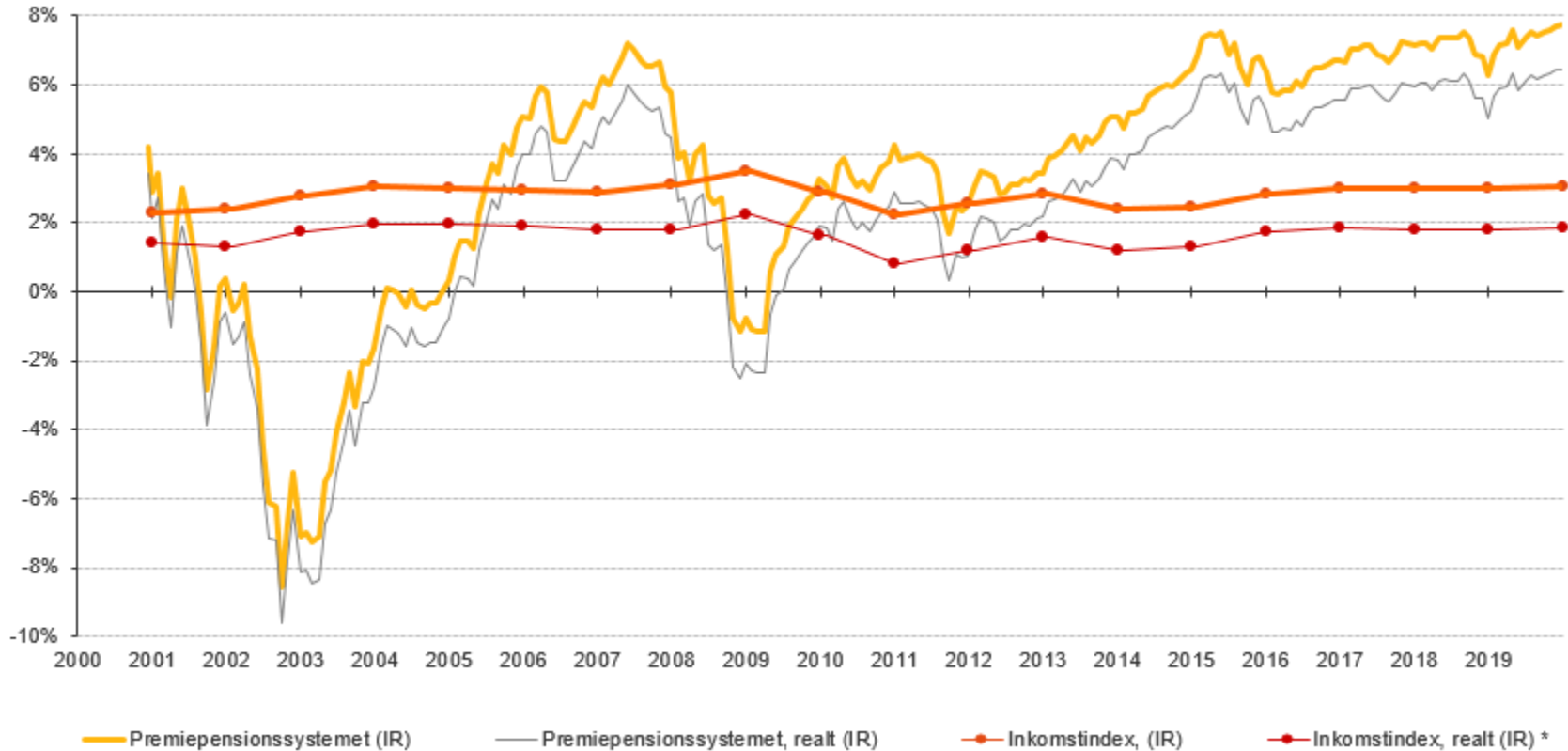
- **Förbättra avkastningen.** Genom tillgång till placeringar på kapitalmarknaden möjliggörs högre förväntad avkastning än den ekonomiska utvecklingen (tillväxten i produktionsvärdet per capita). 
- **Erbjuda spararna ökad riskspridning.** Möjligheten att investera i andra ekonomier än den svenska innebär 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 7,7 % per år, jämfört med 3,1 % om kapitalet i stället hade placerats som inkomstpension (per den 31/12-19).

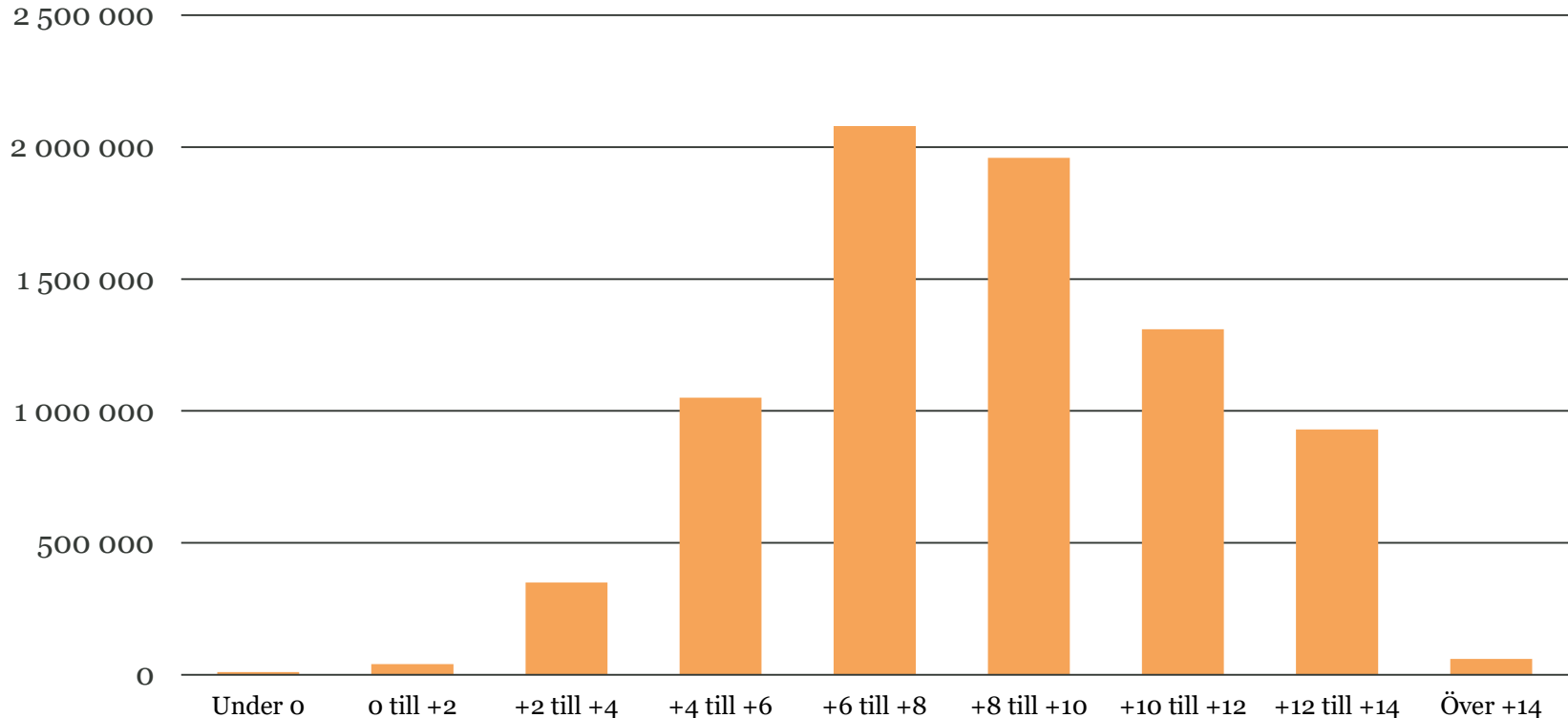
En avkastningsskillnad på 4,6 % årligen innebär att en person med maximala avsättningar till premiépensionen från 28 till 65 års ålder erhåller drygt **3 000 kr** högre pension per månad.





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

Drygt 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 %
Antal respondenter	1 171	297	456	418



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 %
Antal respondenter	1 171	297	588	285



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?

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

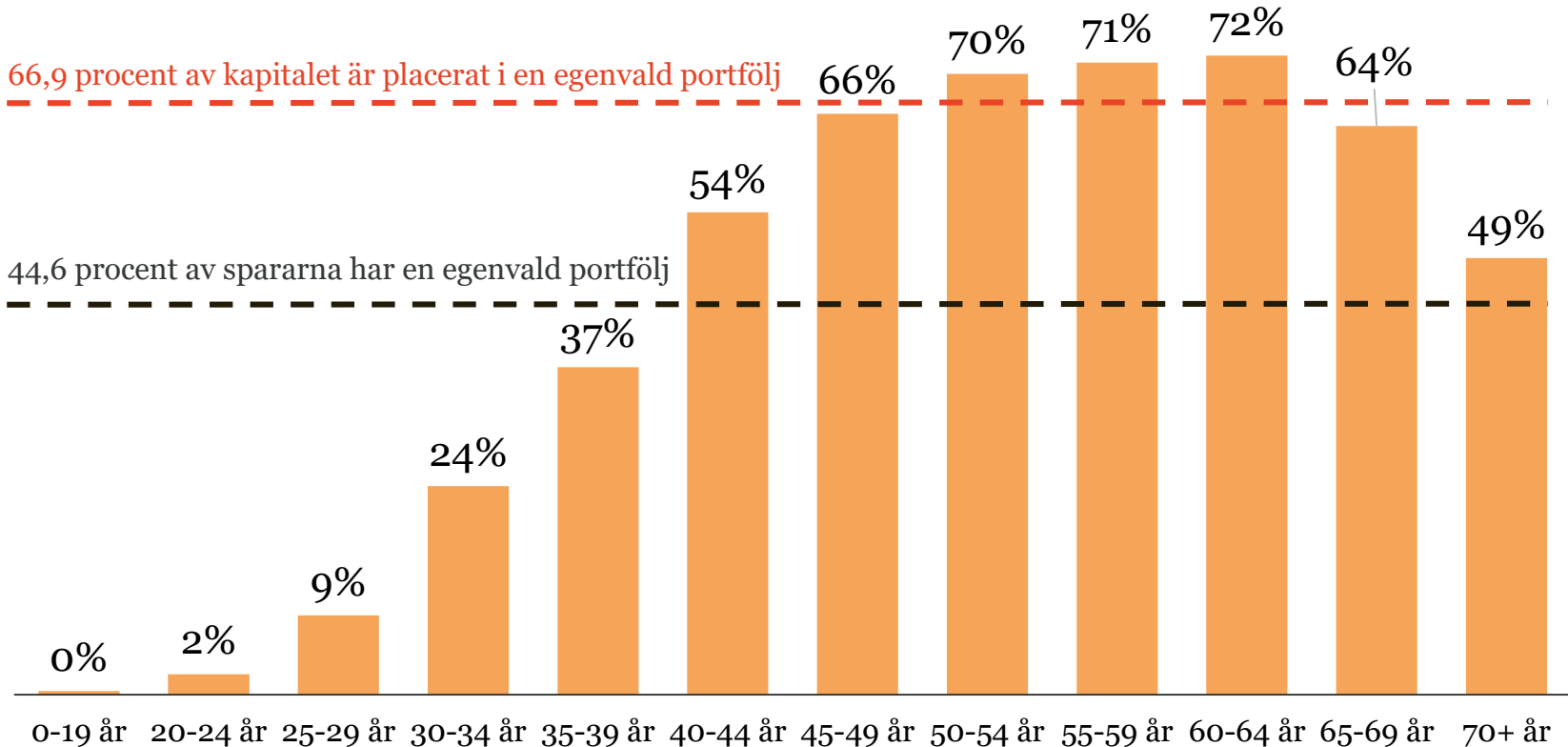
Skulle du vilja få mer information om premiepensionen och om hur man väljer fonder i premiepensionssystemet?

	<u>Totalt</u>	<u>Man</u>	<u>Kvinna</u>
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 %
Antal respondenter	1 171	616	555



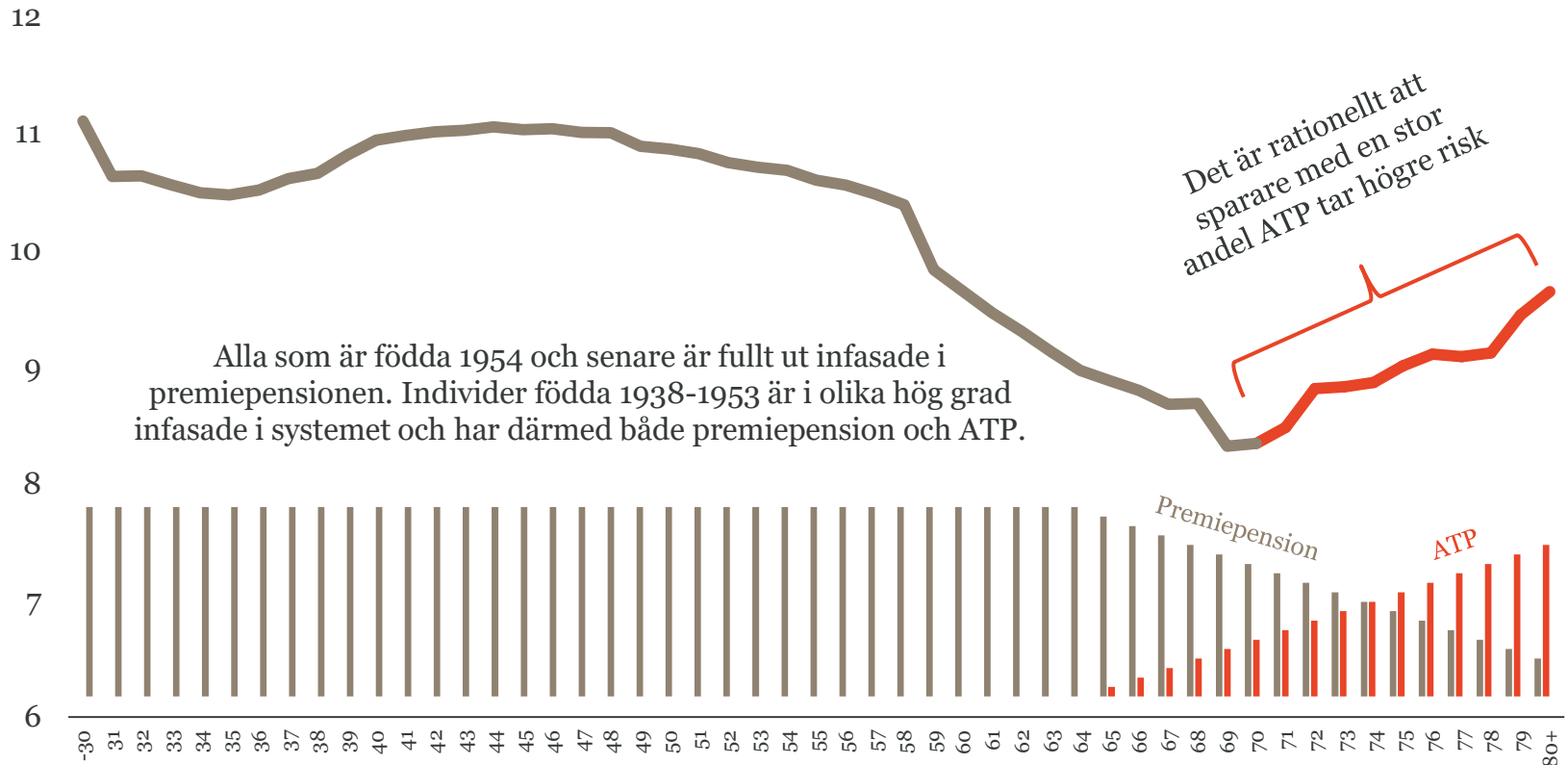
Intresset att välja fonder själv stiger med åldern...

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



Sparare med egenvalda portföljer är rationella och drar ner på risken i takt med stigande ålder

Riskenivå*



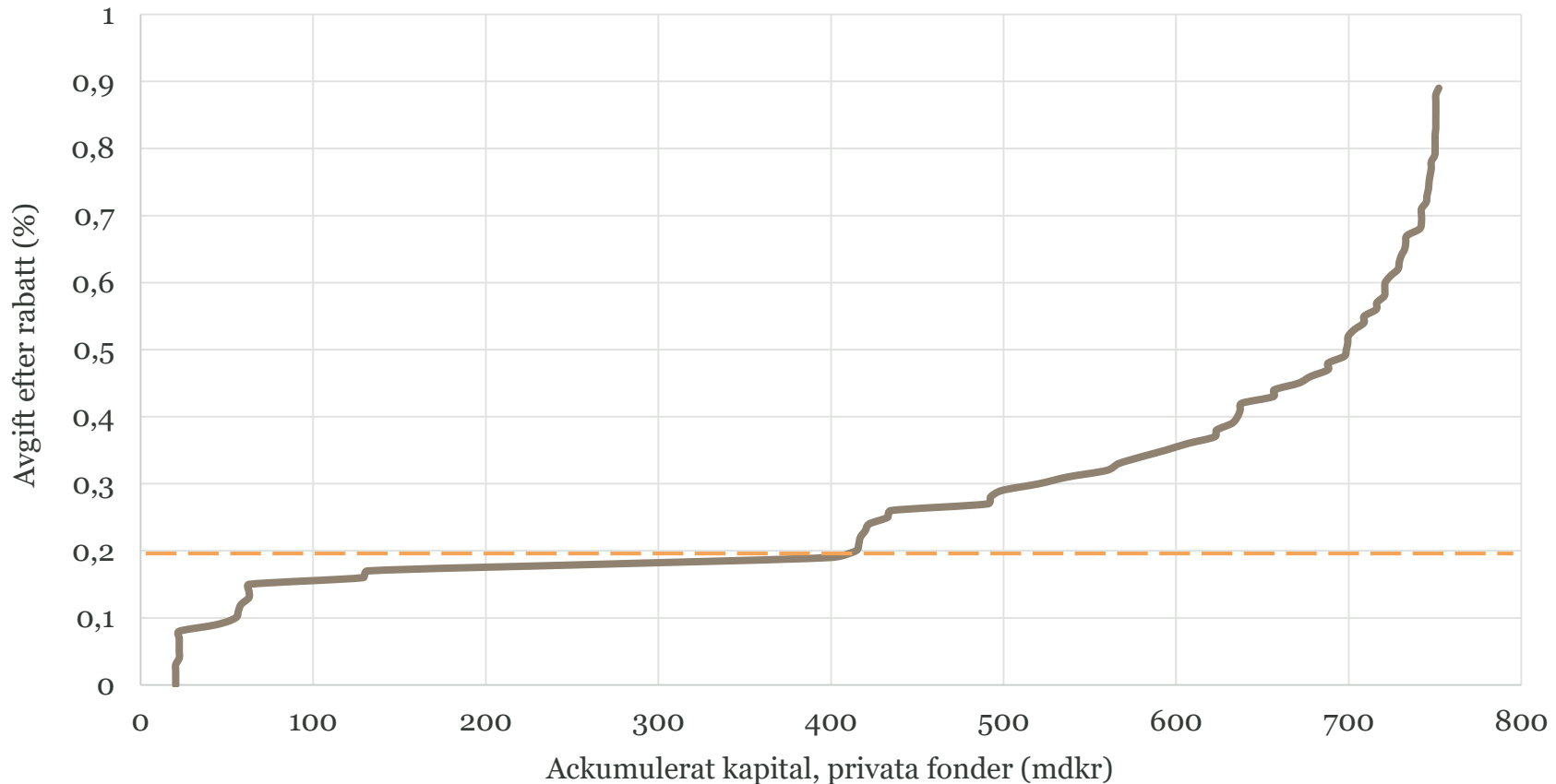
*Risk avser standardavvikelse (36 månader) och är sammanvägd för individens portfölj

Källa: Pensionsmyndigheten 2019

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*

