

RELATION PENSIONSERBJUDANDE OCH BOLÅN

En kvantitativ undersökning av bolånetagare

FEBRUARI/MARS 2006

Scandinavian Research

INNEHÅLL

Bakgrund.....sid. 3-8
Sammanfattning.....sid. 9-10
Demografi…….....sid. 11-14
Pensionssparande idag.....sid. 15-17
Bolån och pensionssparande.....sid. 18-22

Scandinavian Research



BAKGRUND

Bakgrund: AMF Pension konkurrerar sedan många år med de andra livbolagen på pensionsmarknaden. Under de senaste åren har bankerna flyttat fram sina positioner och klivit in som tydligare konkurrenter inom området pensioner. Med anledning av detta ville AMF Pension undersöka hur bankernas erbjudande av pensionssparande aktualiseras när bankkunderna ansöker om omläggning av eller nyteckning av bolån.

Scandinavian Research



SYFTE

➔ Syftet med undersökningen var att söka kunskap om utsträckning och omfattning av bankernas benägenhet att presentera kombinationserbjudanden, omfattande bolån och pensionsprodukter till sina kunder.

Scandinavian Research









MÅLGRUPP

➔ Målgrupp för undersökningen var personer ur svenska allmänheten som köpt hus under senaste tiden och som i samband med detta tagit nytt bolån eller lagt om gammalt bolån.

➔ Databas: Fastighetsregistret.

➔ Inledningsvis i enkäten ställdes två kontrollfrågor för att sortera bort respondenter som inte föll inom ramen för undersökningens målgrupp:

➔ Screeningfrågor:

Q1: Vi söker människor som nyligen köpt hus eller lägenhet. Enligt fastighetsregistret har du gjort det; stämmer det?

- ❑ Ja
- ❑ Nej – *Tack, och avslut.*
- ❑ (Vet ej) – *Tack, och avslut.*

Q2: Lade du om dina bolån, eller skaffade du nya bolån, i samband med att du köpte nytt hus / lägenhet?

- ❑ Ja
- ❑ Nej – *Tack, och avslut.*
- ❑ (Vet ej) – Tack, och avslut.

Scandinavian Research

DATAINSAMLING

- Datainsamlingen har genomförts med en kvantitativ metodik och med hjälp av standardiserade telefonintervjuer.
- Totalt genomfördes 1.001 intervjuer.
- Bortfall: totalt användes 2.313 telefonnummer. Av dessa föll 164 bort på grund av fel nummer och 353 sorterades bort då abonnenterna inte tillhörde den aktuella målgruppen. I resterande grupp, omfattande 1.796 poster, genomfördes 1.001 intervjuer.
- Svarsfrekvens: 56 %.
- Resultatet är säkerställt på 95-procents nivån – detta gäller för resultat grundat på svar från hela urvalet (samtliga 1.001 svar).

Scandinavian Research









CENTRALA FRÅGESTÄLLNINGAR

- Bakgrund:
- Har intervjupersonen (IP) nyligen köpt hus?
- Har IP lagt om sina bolån eller skaffat nya bolån?

- Bolån och pensionserbjudande
- Hur togs kontakten vid omläggningen av bolån? (Telefon eller personligt möte?)
- Vem initierade mötet? (IP eller banken?)
- Har IP idag något pensionssparande?
- Har IP fått några erbjudande från AMF Pension eller annat pensionsbolag vad gäller pensionssparande?
- Fick IP något erbjudande från banken vad gäller pensionssparande?

Scandinavian Research

RAPPORTENS DISPOSITION

- 1. Sammanfattning.
- 2. Demografi.
- 3. Pensionssparande idag.
- 4. Bolån och pensionssparande.
- 5. Skillnader mellan undergrupper.

SAMMANFATTNING



SAMMANFATTNING, I

PENSION

Endast 14 % av respondenterna uppger att de inte har något pensionssparande idag (privat eller via företaget), därutöver är det 1 % som inte vet om de har något pensionssparande eller inte.

BOLÅN

Samtliga respondenterna har haft personlig kontakt i samband med att de lagt om/lagt upp sina bolån och bankerna utnyttjar uppenbarligen detta tillfälle till att diskutera kundernas övriga bankaffärer.

Bankerna diskuterade pensionssparande med 29 % av respondenterna i samband med diskussion om bolånen.

ERBJUDANDE FRÅN BANKEN

Nästan hälften av de bolånetagare som diskuterat pensionssparande med banken får ett konkret erbjudande som är direkt kopplat till deras pensionssparande.

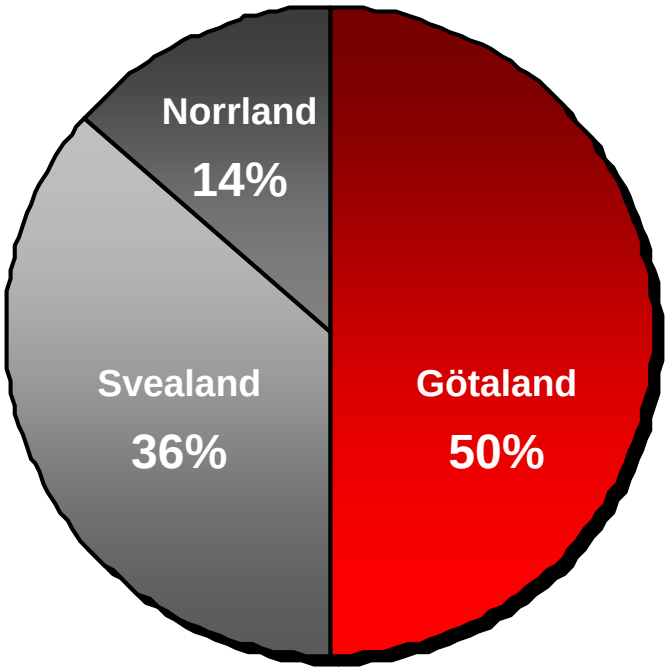
Scandinavian Research

DEMOGRAFI

Bas: 1.001 svar

DEMOGRAFI I

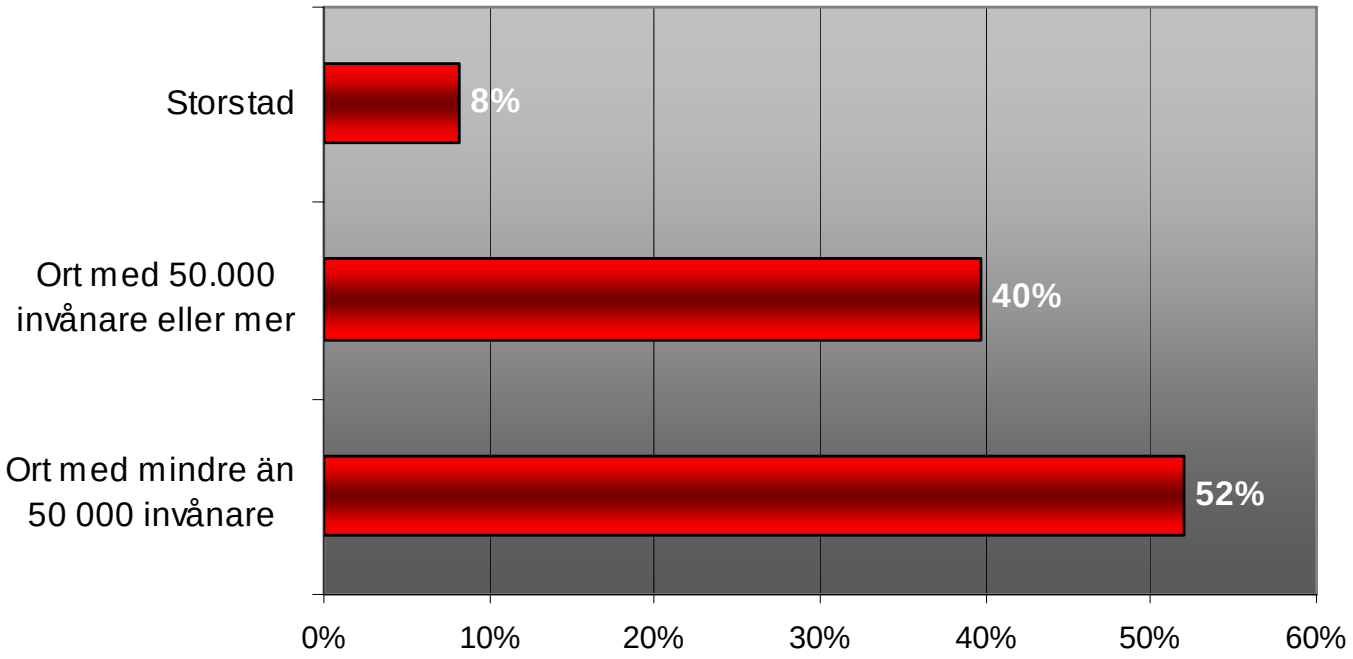
LANDSDEL



Bas: 1.001 svar

DEMOGRAFI II

ORTSTORLEK

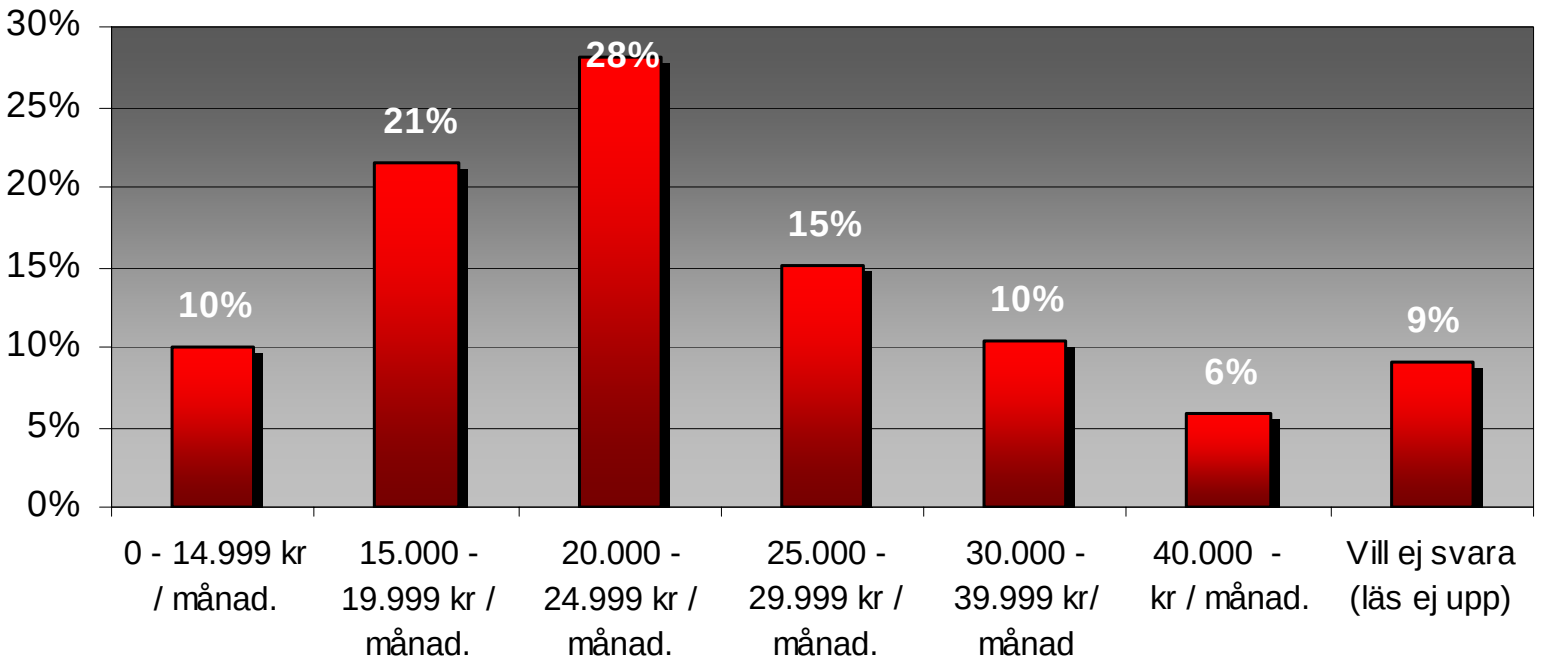


Scandinavian Research

Bas: 1.001 svar

DEMOGRAFI III

Fråga: Vilken är din månadsinkomst före skatt?



Scandinavian Research

PENSIONSSPARANDE IDAG

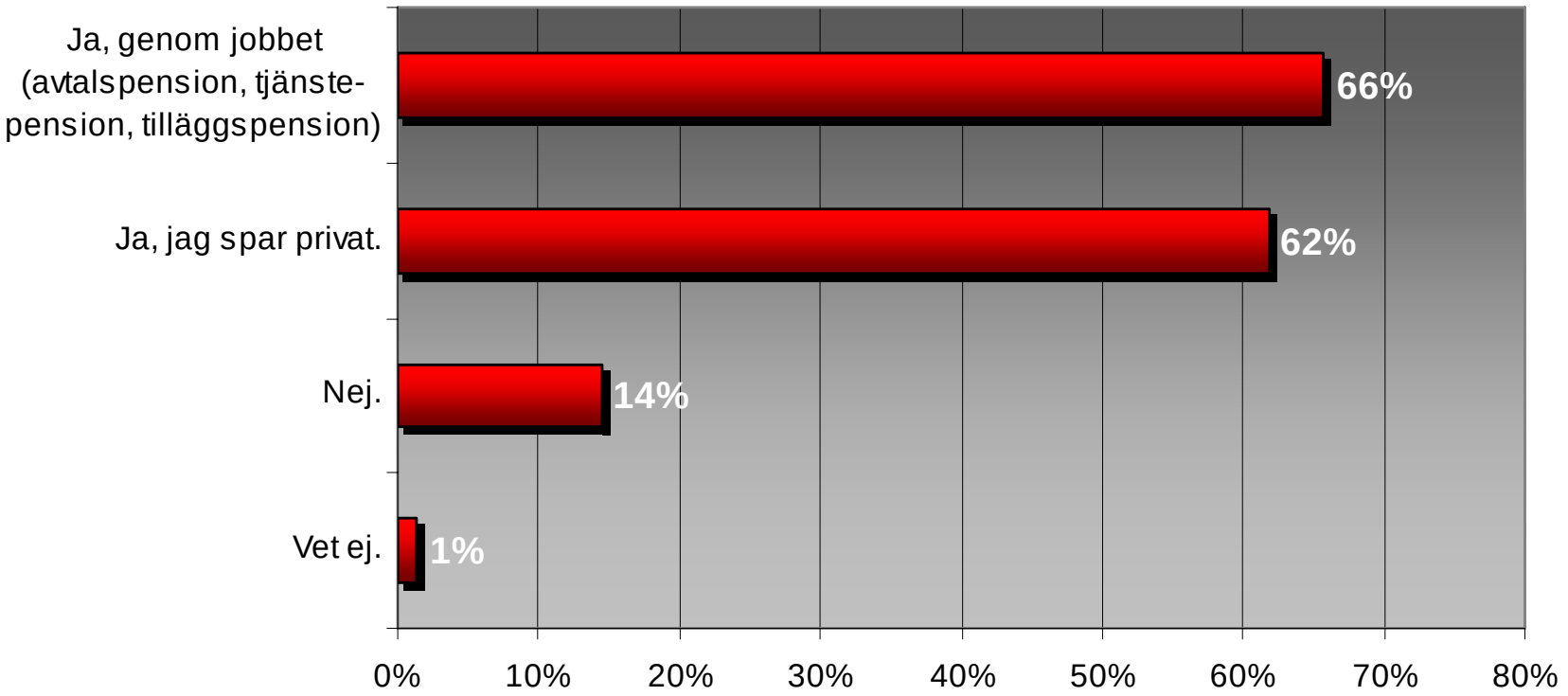
Bas: 1.001 svar

PENSIONSSPARANDE IDAG I

SPARANDE

Fråga: Har du något pensionssparande?

Flervalsfråga

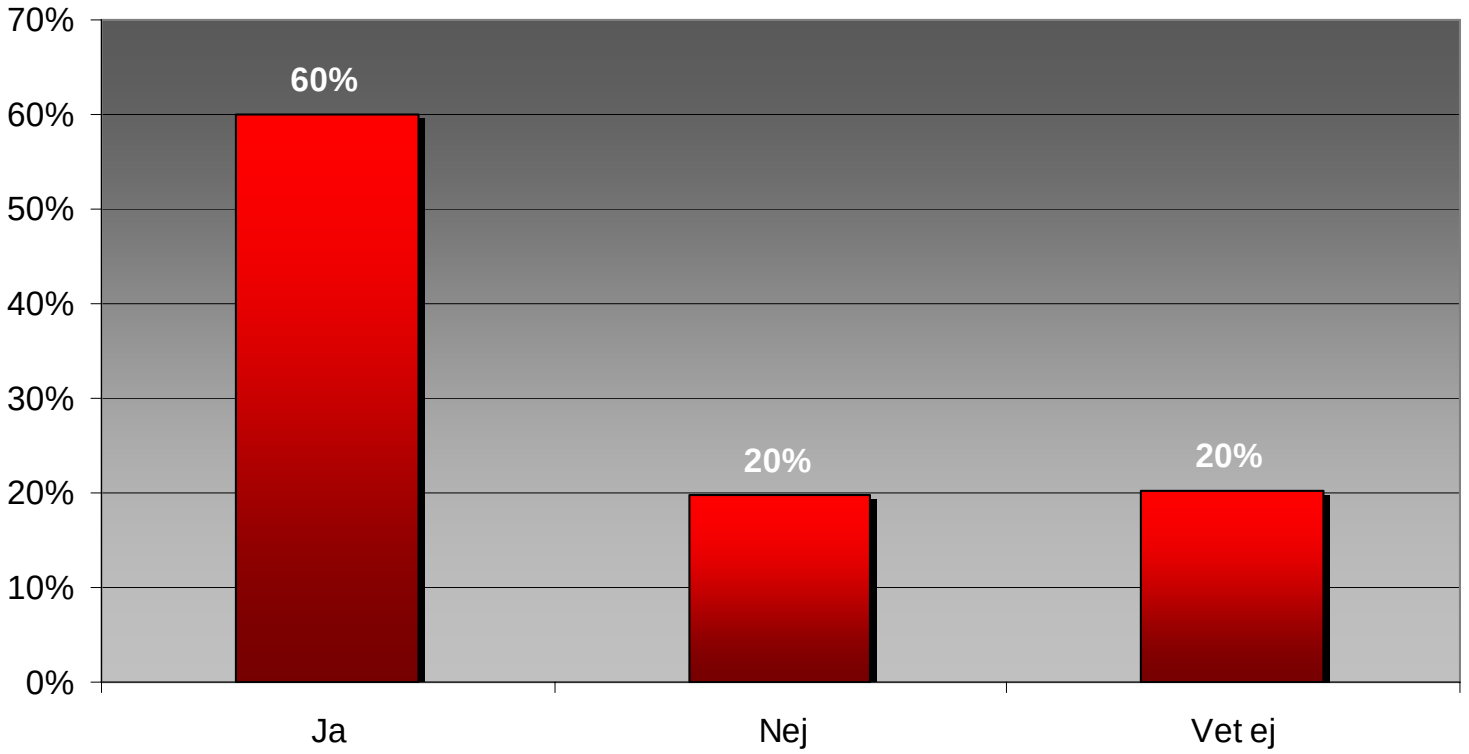


Bas: 1.001 svar

PENSIONSSPARANDE IDAG II

ERBJUDANDE

Fråga: Har du fått några erbjudanden från AMF Pension, eller från något annat pensionsbolag vad gäller pensionssparande?



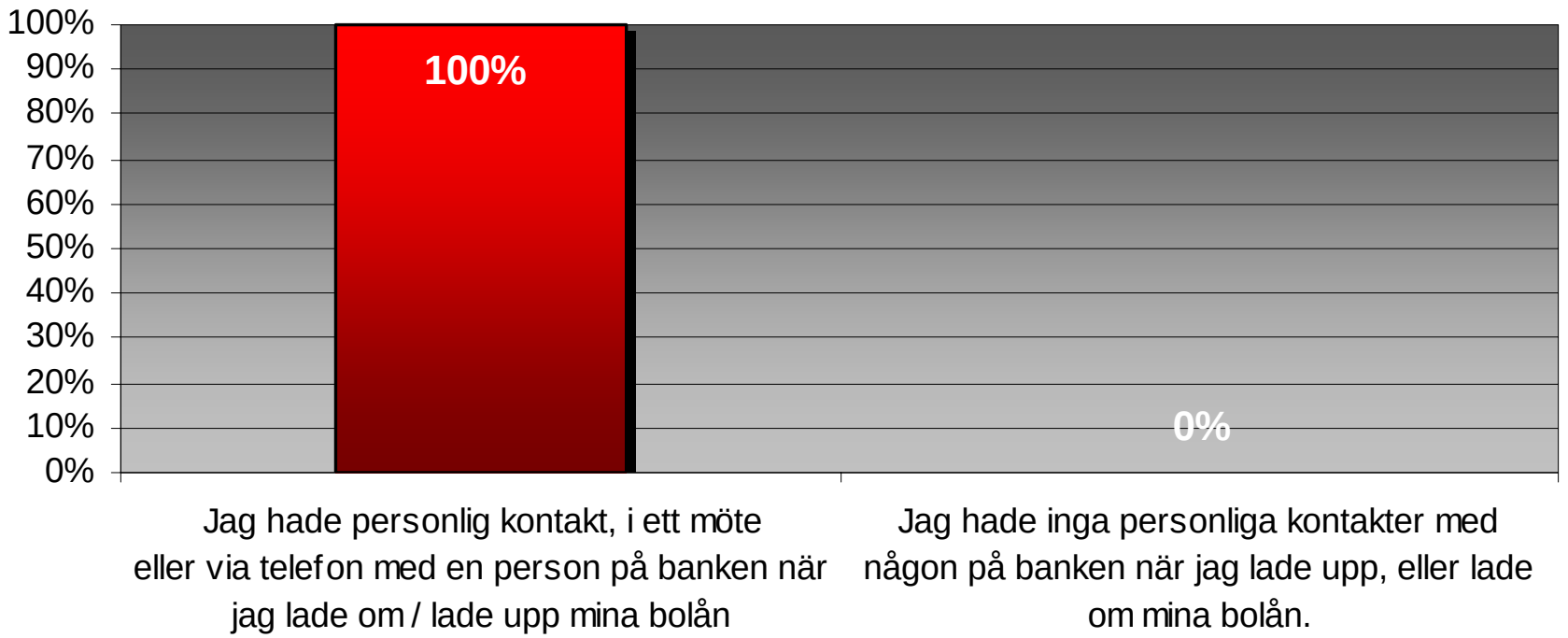
Scandinavian Research

BOLÅN OCH PENSIONSSPARANDE

Bas: 1.001 svar

BOLÅN OCH PENSIONSSPARANDE

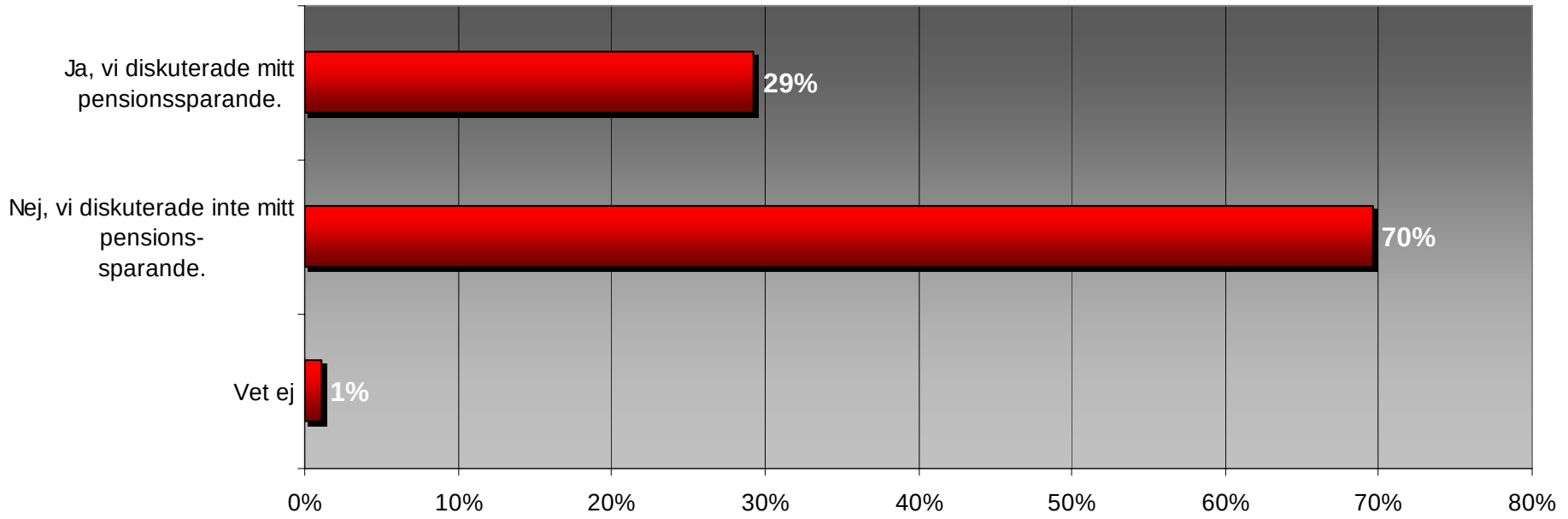
Fråga: Hur gick du till väga när du lade om/lade upp lånen?



Scandinavian Research

BOLÅN OCH PENSIONSSPARANDE

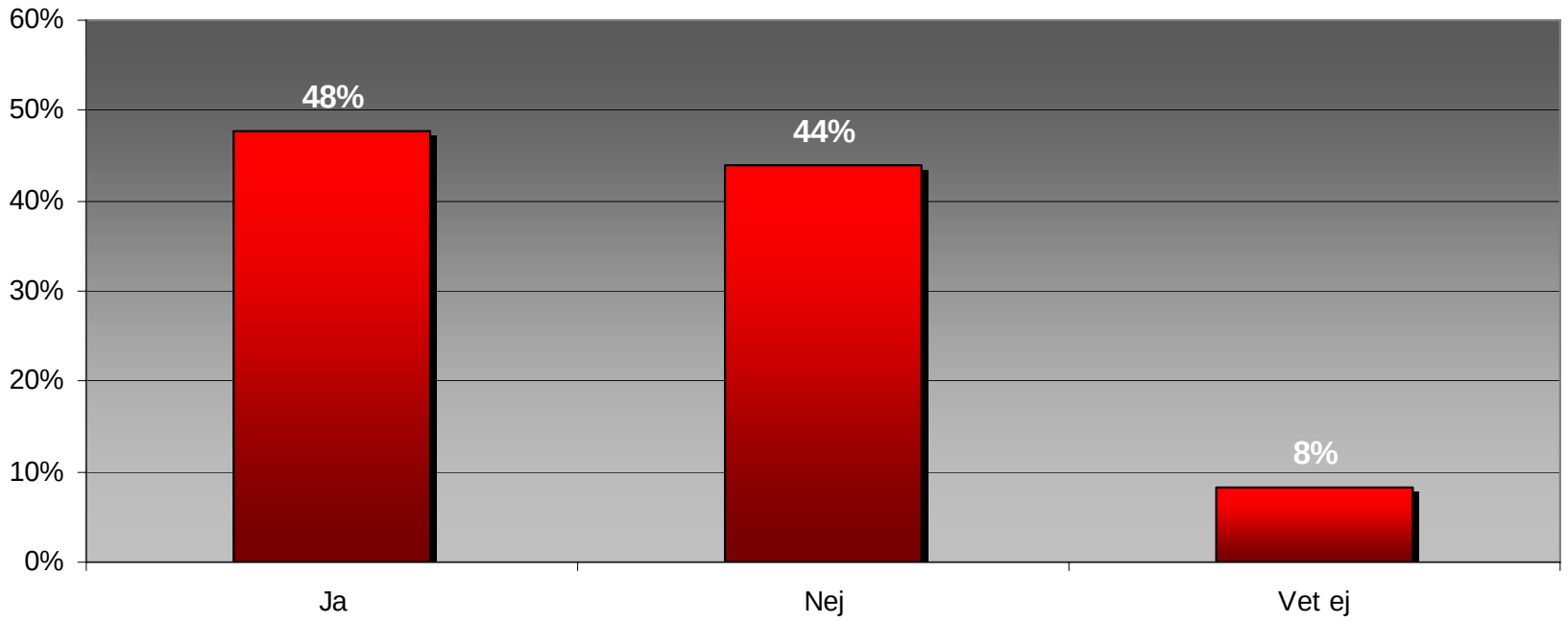
Fråga: När du hade kontakt med banken i samband med bolånen, diskuterade ni då även ditt pensionssparande?



Bas: 293 svar.
De som svarat att de diskuterade pensionssparandet med banken.

ERBJUDANDE I

Fråga: Fick du något erbjudande från banken som var kopplat till ditt pensionssparande?



Scandinavian Research

SAMMANFATTNING

Ursprunglig databas:

1.001 respondenter

Diskuterade pensionssparande i samband med bolån:

293 personer (29 % av 1.001)

Fick erbjudande från banken kopplat till pensionssparandet:

140 personer (48 % av 293)