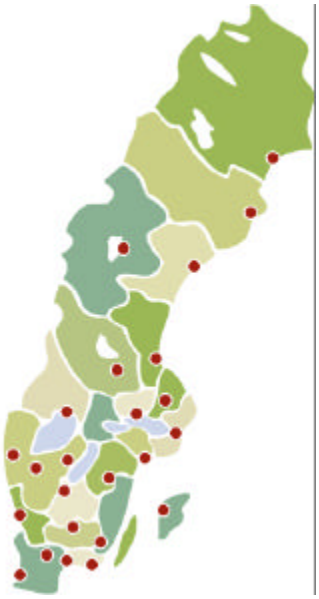
LänsSpar™
Hösten 2001

Svenskarnas sparformer och sparplaner

Riksdel



Länsförsäkringar hösten 2001

Sammanfattning

Lågkonjunktur, börsfall och det oroliga världsläget sätter avtryck i svenskarnas sparande. LänsSpar hösten 2001 visar att ökningstakten i sparandet sjunker rejält. För första gången i LänsSpars historia är det också fler som planerar att minska än som planerar att öka sitt sparande i aktier. Undersökningen genomfördes efter terrorattacken i USA.

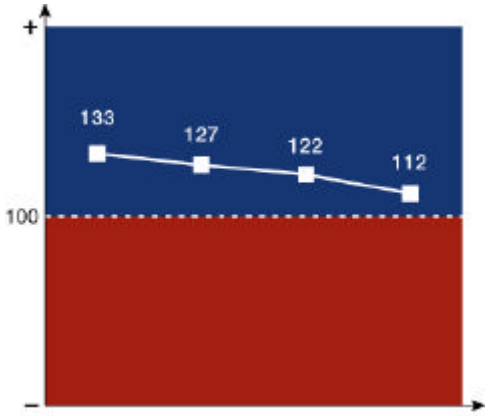
LänsSparindex är en sammanvägning av svenskarnas nuvarande sparande och deras sparplaner för framtiden. Höstens LänsSpar visar att det framför allt är inställningen till framtida sparande som ändrats. Svenskarna är generellt mer skeptiska än tidigare, särskilt när det gäller mer riskfyllda sparformer som aktier och aktiefonder.

I fråga om det befintliga sparandet är förändringarna relativt små, även om vissa förskjutningar i riktning mot mindre riskfyllda sparformer kan skönjas. Trots den mer avvaktande attityden är andelen som tänker öka sitt totala sparande det närmaste halvåret större, 20 procent, än andelen som ska minska det, 12 procent.

LÄNSSPARINDEX SJUNKER

LänsSparindex har sjunkit kraftigt, från 122 till 112, det största fallet hittills. Ett LänsSparindex på 112 betyder att sparandet kommer att öka något det närmsta halvåret jämfört med det faktiska sparandet i juni 2000. Egentligen är detta inte särskilt konstigt; i sämre tider borde behovet av en ekonomisk buffert öka. Ökningstakten i sparandet har dock minskat kraftigt.

UTVECKLING LÄNSSPARINDEX FRÅN LÄNSSPAR AUGUSTI 2000 TILL LÄNSSPAR HÖSTEN 2001



IS I MAGEN

Trots ekonomisk och politisk oro i omvärlden, tycks spararna ändå ta det ganska lugnt. Aktier är den sparform för vilken förtroendet minskat mest. Det är nu för första gången i LänsSpars historia fler som planerar att minska sitt aktiesparande än som planerar att öka det, 12 jämfört med 10 procent.

KVINNOR FÖRSIKTIGARE ÄN MÄN

Liksom tidigare är mäns förtroende för aktier större än kvinnors. Generellt har män en mer positiv inställning än kvinnor till riskfyllda sparformer som aktier och aktiefonder. Kvinnor tenderar att i större utsträckning föredra sparande i exempelvis bank och räntefonder. Detta mönster går igenom i såväl nuvarande sparande som i sparplaner för framtiden.

MEST AKTIER I STOCKHOLM

De största skillnaderna mellan Sveriges län gäller sparande på bankkonto, i aktier och i fonder. Minst är skillnaderna i fråga om pensionssparande.

Stockholms län har störst andel aktiesparare, 42 procent, och Värmlands län den minsta, 28 procent. När det gäller sparande på bankkonto ligger Värmlands län i stället i toppskiktet; 69 procent använder denna sparform. Endast Hallands län har en större andel banksparare, 72 procent. Minst är andelen banksparare i Gotlands län, 58 procent.

Fonder är alltjämt landets populäraste sparform. Störst är andelarna i området som täcks av Länsförsäkringar Kristianstad, 73 procent, i Jönköpings, Blekinge, Hallands, Västmanlands län och i området som täcks av Länsförsäkringar Älvsborg, samtliga 71 procent.

SVENSKARNAS SPARANDE PÅ SIKT

36 procent av spararna tror att fonder är bäst på fem års sikt och 27 procent att aktier är det. Jämfört med vårens LänsSpar har fonder backat 7 procentenheter och aktier 1. Bankkonto och privat pensions- och/eller kapitalförsäkring har blivit populärare; 9 respektive 12 procent tror att dessa sparformer är bäst i det långa loppet.

STOR TILLIT TILL KEMI OCH LÄKEMEDEL

Kemi och läkemedel är den bransch som åtnjuter störst förtroende hos spararna. Tre av fyra svenskar tror att det under det kommande halvåret kommer att vara fördelaktigt att spara i kemi- och läkemedelsaktier. Inte oväntat är tilltron lägst till telekom och IT-aktier. Var fjärde sparare tror att aktier inom telekom och IT är en bra investering på ett halvårs sikt, medan mer än sex av tio är av motsatt uppfattning. I första LänsSpar, som gjordes för 15 månader sedan, var förhållandet nästan exakt det omvända.

44 procent av svenskarna tror att skogsaktier är en bra placering på sex månaders sikt, vilket är oförändrat jämfört med vårens LänsSpar.

Sparare i skogslänen tenderar att vara mer positivt inställda till aktiesparande i skogsbranschen. I Västerbottens län är andelen som tror att skogsaktier kommer att vara en fördelaktig placering det närmaste halvåret 52 procent, vilket är 8 procentenheter över riksgenomsnittet.

PERSONLIG SPARVÄGLEDNING VIKTIGT

Hela 63 procent av svenskarna vänder sig till sin bank och/eller till sitt försäkringsbolag för att få vägledning kring sitt sparande. Sparare i de vanligaste inkomstklasserna, mellan 10 000 och 29 999 kronor per månad, gör det i än högre grad än resten av befolkningen.

Endast 1 procent av svenskarna vänder sig till aktieanalytiker eller -mäklare för att få vägledning kring sitt sparande.

Media är en något populärare vägledare: Sammanlagt 9 procent uppger att de vänder sig till dags-, kvälls- och affärstidningar och/eller till media i allmänhet när det gäller sparfrågor.

18 procent av svenskarna uppger att de vänder sig till familj och/eller vänner och bekanta för att få vägledning kring sitt sparande.

Rapporten LänsSpar är en sammanfattning av undersökningen. För den som vill gå djupare i materialet, på riks- eller länsnivå, finns det fullständiga tabellmaterialet tillgängligt på **www.lansforsakringar.se**.

Om LänsSpar

LänsSpar är en unik undersökning om svenskarnas sparande idag och deras sparplaner för framtiden. Undersökningen är unik därför att den dels tar upp svenskarnas attityder till sitt framtida sparande, dels omfattar den både riket i stort och varje enskilt län. Undersökningen ger en bild av utvecklingen i hela landet, i samtliga länen samt visar skillnader mellan länen.

LänsSpar presenterades av Länsförsäkringar för första gången i augusti 2000. Detta är den fjärde omgången av LänsSpar.

En ny fråga i denna undersökning är ”Vart/till vem vänder du dig för att få vägledning kring ditt sparande?.

DELAR I DENNA LÄNSSPAR:

LÄNSSPARINDEX Ett index beskriver förändringar över tiden. Det skapar möjlighet att utläsa trender och tendenser. LänsSparindex kombinerar svenskarnas nuvarande sparande med deras attityd till förändring i sitt sparande de kommande sex månaderna. Index 100 är ett uttryck för det faktiska sparandet i Sverige när den första LänsSparundersökningen genomfördes (juni 2000). Indexvärden över 100 indikerar att sparandet det kommande halvåret kommer att vara större än det faktiska sparandet i juni 2000. LänsSparindex inkluderar sparformerna bankkonto, aktier, fonder och privata pensions- och/eller kapitalförsäkringar.

Förändringar i index kan orsakas av två faktorer. Dels kan attityden till det framtida sparandet ändras, och dels kan det nuvarande sparandet ändras. Ändringar kan självklart också bero på en kombination av dessa. Händelser i omvärlden och svängningar i konjunkturen påverkar naturligtvis svenskarnas syn på sitt privata sparande.

DEL 1, RIKSDEL Materialet redovisas på riksnivå och innehåller information om svenskarnas sparande idag och deras sparplaner för framtiden. Riksdelen innehåller även jämförelser mellan olika demografiska bakgrundsvariabler. Länen jämförs också med varandra.

DEL 2, LÄNSDEL Denna del ger en fördjupad redovisning av hur invånare i Sveriges 21 län ser på sitt sparande idag och i framtiden. Jämförelser görs mellan det enskilda länet och riksgenomsnittet. I två av länen, Skåne och Västra Götaland, finns tre länsförsäkringsbolag representerade i vardera län. Dessa bolags täckningsområde behandlas i separata avsnitt i länsdelen.

En stor intervjubas – 10 400 respondenter – har varit nödvändig för att kunna göra nedbrytningar på länsnivå. Varje län kan därför sägas utgöra en egen undersökning av 400 (i Stockholm 800) slumpvis utvalda respondenter.

OM UNDERSÖKNINGEN

LänsSpar görs av Movement Research på uppdrag av Länsförsäkringar. Totalt har 10 400 telefonintervjuer med svenska privatpersoner i åldrarna 16–69 år genomförts. Undersökningen pågick under perioden 17

september till 11 oktober 2001, dels som en riksundersökning och dels som en länsundersökning. Undersökningen är genomförd efter terrorattacken i USA.

Förra LänsSpar, som presenterades i maj, genomfördes under perioden 4 mars till 8 april 2001.

Riksundersökningen baserar sig på totalt 4 718 intervjuer i ett riksrepresentativt urval. Denna bas ger vid ett 95-procentigt konfidensintervall felmarginaler på maximalt +/–1,5 procentenheter.

Den andra delen, länsundersökningen, baserar sig på 400 intervjuer per län respektive länsförsäkringsbolag (i Stockholm är denna siffra 800), i urval som slumpmässigt motsvarar länets demografi. Felmarginalerna på länsnivå är maximalt +/– 4,9 procentenheter. När urvalet bryts ned på delsegment ökar felmarginalen. Det gör att siffermaterialet då ska tolkas med större försiktighet.

Det totala datamaterialet är omfattande. För varje län och för riksdelen finns kompletta svar totalt såväl som uppdelat på bakgrundsvariablerna kön, ålder och inkomst. När det gäller ålder har respondenterna delats in i grupperna 16–24 år, 25–39 år och 40–69 år.

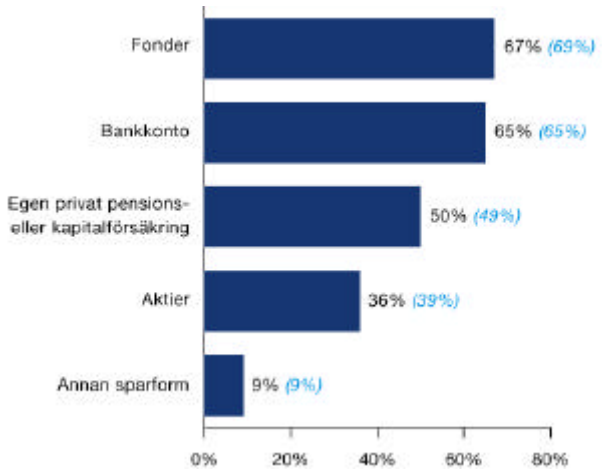
Gällande den personliga inkomsten före skatt har de intervjuade fått uppge vilken av följande inkomstintervall de tillhör: –9 999 kronor / 10 000–14 999 kronor / 15 000–19 999 kronor / 20 000– 29 999 kronor / + 30 000 kronor.

Svenskarnas sparande idag

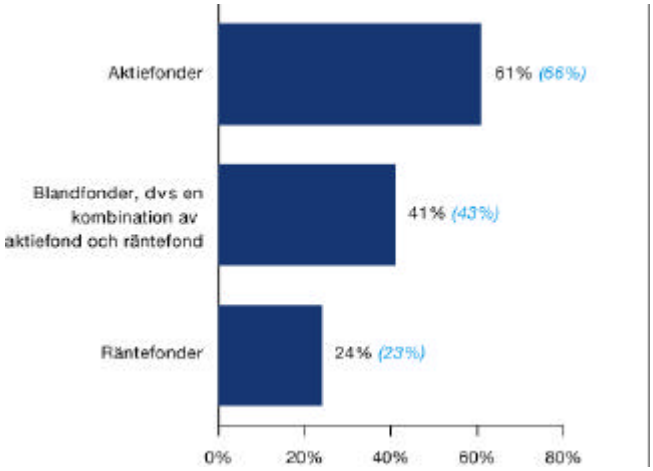
LänsSpar hösten 2001 visar att svenskarna viktat om sitt sparande. Andelen som sparar i aktier och fonder har minskat sedan vårens LänsSpar. Samtidigt har andelen som sparar i mer säkra sparformer som räntefonder och privata pensions- och/eller kapitalförsäkringar ökat.

Fonder är fortfarande den stora favoriten, sett utifrån vilken sparform svenskarna i störst utsträckning väljer. Två tredjedelar av svenskarna sparar i fonder. Andelen svenskar som sparar på bankkonto är 65 procent.

ANDEL SOM SPARAR I NÅGON ELLER NÅGRA AV FÖLJANDE SPARFORMER



FONDSPARARNAS FONDVAL (Flera svarsalternativ möjliga)



FÄRRE SPARAR I AKTIER

Andelen som sparar i aktier har minskat sedan förra LänsSpar. Nu uppger 36 procent av svenskarna att de sparar i aktier. Aktiesparandet har minskat i störst utsträckning bland dem i åldern 16-24 år, och bland dem med inkomster mellan 20 000 och 29 999 kronor i månaden.

OMVIKTAT FONDSPARANDE

Andelen som sparar i fonder har minskat marginellt sedan förra LänsSpar. Det är framför allt personer i åldern 40-69 år och personer med inkomster mellan 15 000 och 29 999 kronor i månaden som minskat sitt fondsparande sedan i våras.

Aktiefonder är den fondtyp som tappat störst andel sparare sedan förra LänsSpar. Detta gäller också om man ser till utvecklingen sedan första LänsSpar i augusti 2000.

För räntefonder är förhållandet det omvända; sparandet har ökat stadigt sedan första LänsSpar. Sparandet i blandfonder har minskat sedan vårens LänsSpar.

ÖKAT PENSIONSSPARANDE

Andelen som sparar i privat pensionsförsäkring har ökat stadigt sedan augusti 2000. Nu sparar hälften av svenskarna i denna sparform. En något större andel kvinnor än män sparar i privat pensionsförsäkring. Sedan förra LänsSpar är det framför allt i åldersgruppen 16-24 år som det privata pensionssparandet har ökat.

Svenskarnas sparande idag per län

Det finns stora skillnader i sparmönster mellan Sveriges län. Störst är skillnaderna när det gäller sparande på bankkonto, i aktier och i fonder.

Andelen som sparar på bankkonto har ökat i 15 av 21 län sedan i våras. Störst är ökningen i Hallands län där 72 procent av länsborna sparar på bankkonto, en ökning med 12 procentenheter och högst andel i Sverige. Andelen banksparare har också ökat i stor utsträckning i Västerbottens, Dalarnas och Jämtlands län.

STOCKHOLMS LÄN AKTIETÄTAST

Andelen aktiesparare har minskat eller är oförändrad i en majoritet av länen. Stockholms län har fortfarande den högsta andelen aktiesparare i landet. Andelen som sparar i aktier har ökat mest i Västerbottens och Västernorrlands län.

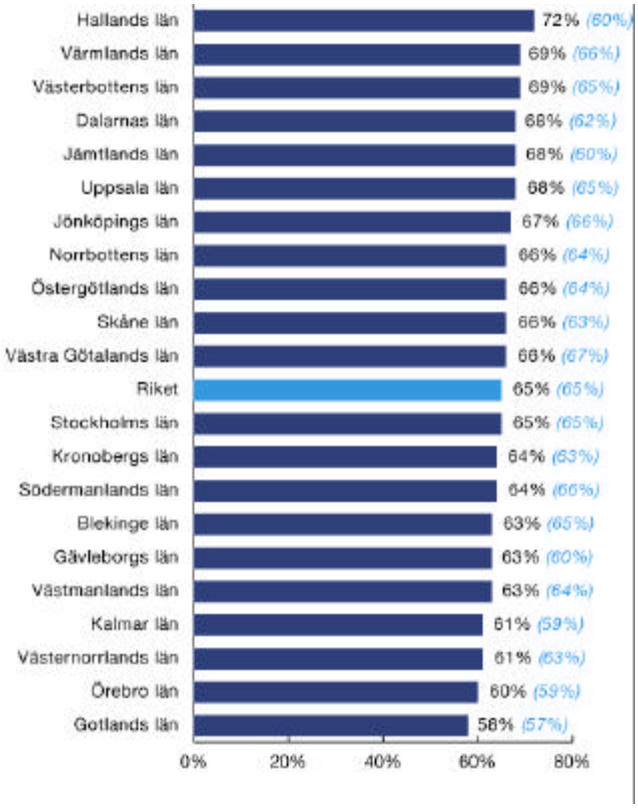
POPULÄRA FONDER

Fonder är fortfarande landets populäraste sparform. Störst andelar fondsparare finns i Jönköpings, Blekinge, Hallands, Västmanlands och Kalmar län. Där sparar sju av tio invånare i fonder. Lägst andelar fondsparare finns i Östergötlands, Gotlands och Jämtlands län

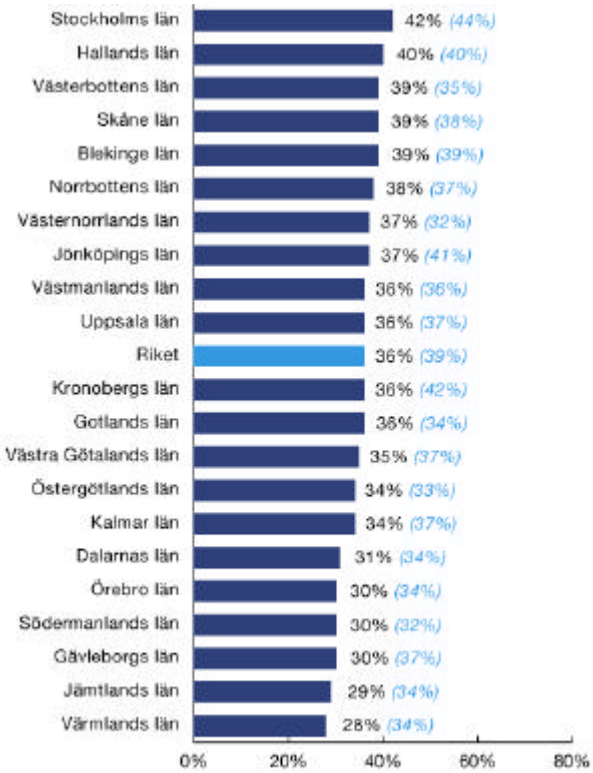
ÖKAT FÖRSÄKRINGSSPARANDE

Andelen som sparar i privata pensions- och/eller kapitalförsäkringar har generellt sett ökat sedan förra LänsSpar. Östergötlands och Dalarnas län har störst andelar pensionssparare, 56 procent.

ANDEL SOM SPARAR PÅ BANKKONTO



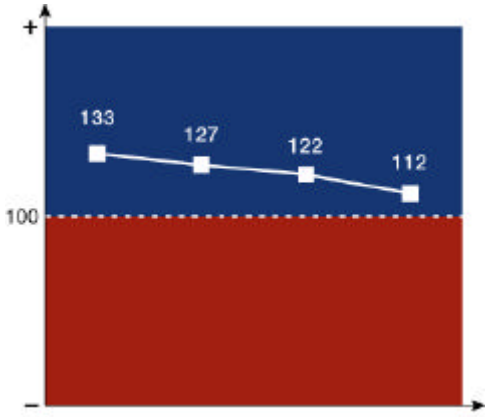
ANDEL SOM SPARAR I AKTIER



Svenskarnas framtida sparande

LänsSparindex sjunker kraftigt, det visar LänsSpar hösten 2001. Framför allt planerar svenskarna att minska sitt sparande i aktier och i blandfonder. Däremot tänker de öka sparandet på bankkonto.

UTVECKLING LÄNSSPARINDEX FRÅN LÄNSSPAR AUGUSTI 2000 TILL LÄNSSPAR HÖSTEN 2001



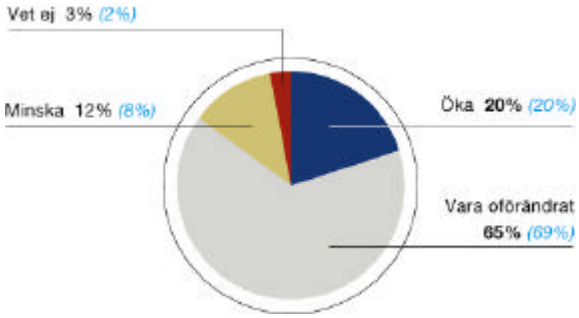
LänsSparindex sjunker kraftigt och har fallit med 10 enheter sedan maj 2001. Nedgången sedan i maj utgör det hittills största fallet i indexet. Indexet visar en sammantagen bild över svenskarnas nuvarande sparande och deras framtida sparande och har sjunkit stadigt sedan första LänsSpar i augusti 2000.

Andelen som kommer att minska sitt sparande det kommande halvåret har ökat jämfört med tidigare, och bidrar till nedgången i LänsSparindex. Andelen som avser att minska sitt sparande är nu 12 procent jämfört med 8 procent i våras.

ÅLDER OCH INKOMST AVGÖR

De i åldern 16-24 år planerar i större utsträckning än äldre att öka sitt sparande. Bland dem i åldern 40-69 år är den framtida sparintentionen negativ. Det innebär att det för första gången

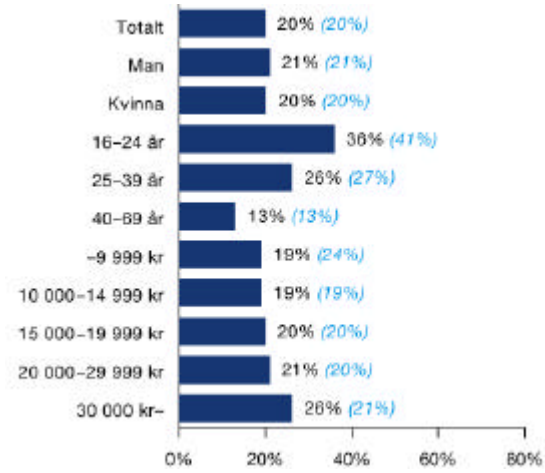
FÖRÄNDRING I SVENSKARNAS SPARANDE DET KOMMANDE HALVÅRET



är en större andel i denna åldersgrupp som tänker minska sitt sparande än som tänker öka det. 13 procent planerar att öka sitt sparande medan 14 procent planerar att minska det.

Var fjärde person med en månadsinkomst över 30 000 kronor planerar att öka sitt sparande. Våren 2001 var motsvarande siffra var femte person. Däremot sjunker andelen som ska öka sitt sparande bland dem med en månadsinkomst upp till 9 999 kronor.

ANDEL SOM KOMMER ATT ÖKA SITT SPARANDE DET KOMMANDE HALVÅRET



BANKKONTO ÖKAR

Andelen som planerar att minska sitt sparande i aktier och i blandfonder är större än andelen som planerar att öka det. Det är första gången

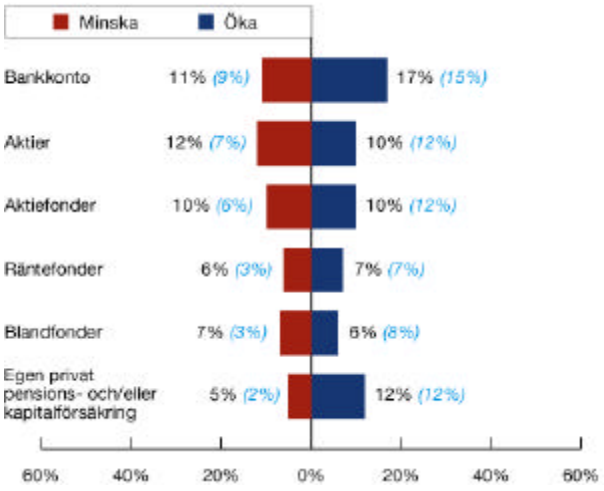
sedan LänsSpars start i augusti 2000 som sparintentionen för någon eller några sparformer är negativ. Även sparandet i aktiefonder visar liknande tendenser; andelen som planerar att minska sitt sparande är lika stor som andelen som planerar att öka det.

Män, yngre och höginkomsttagare är de som i störst utsträckning kommer att satsa på aktier och aktiefonder det kommande halvåret. Bankkonto och privata pensions- och/eller kapitalförsäkringar är de sparformer i vilka sparandet kommer att öka i störst utsträckning det kommande halvåret.

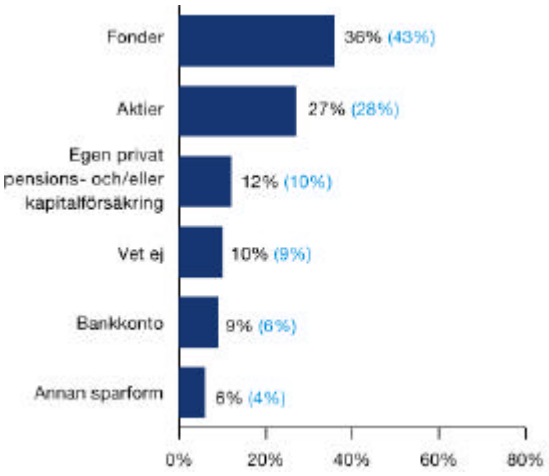
FONDER OCH AKTIER PÅ FEM ÅRS SIKT

På fem års sikt är fonder och aktier de sparformer som är populärast. Men förtroendet för båda dessa sparformer har minskat hos svenskarna sedan våren 2001. Tilltron till privata försäkringar, bankkonto och alternativa sparformer ökar däremot. Andelen ”vet ej”-svar har ökat i takt med osäkerheten i världsekonomin.

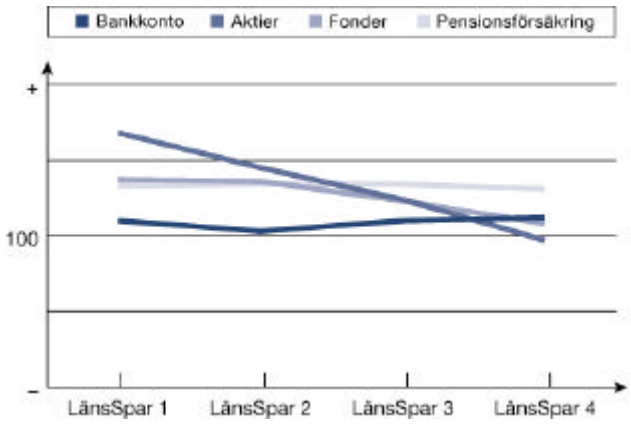
FÖRÄNDRING PER SPARFORM I SVENSKARNAS SPARANDE DET KOMMANDE HALVÅRET



VILKEN SPARFORM TROR DU ÄR BÄST PÅ 5 ÅRS SIKT?



SPARINDEX PER SPARFORM
UTVECKLINGEN FRÅN LÄNSSPAR AUGUSTI 2000 TILL LÄNSSPAR HÖSTEN 2001



UTVECKLING SPARFORMER

LänsSparindex per sparform visar tydligt den negativa trenden för aktier. Att utvecklingen för aktier ser ut som den gör beror framför allt på att en mindre andel än tidigare säger att de ska öka sitt sparande i aktier, och fler än tidigare säger att de ska minska sitt sparande i aktier.

Fonder har, liksom aktier, tappat i förhållande till de andra sparformerna. Privata försäkringar har haft en stabil utveckling medan bankonto, som gick ner i LänsSpar 2 (december 2000), går uppåt igen. Detta beror bland annat på att allt fler än tidigare säger att de ska öka sitt sparande på bankkonto.

Svenskarnas framtida sparande per län

LänsSparindex visar på stora skillnader i sparattityder och -beteenden mellan landets olika län. Skillnader finns bland annat mellan nord och syd och mellan storstadsregionerna och övriga landet.

LänsSparindex visar en sammanvägning av svenskarnas nuvarande sparande och deras sparplaner för framtiden. Stockholms län har landets högsta LänsSparindex. Sydvästra Sverige med Skåne län och Hallands län ligger också jämförelsevis högt. Gotlänningarna, som alltid haft ett lågt indexvärde, ligger nu lägst med 103 – 17 enheter lägre än Stockholms län.

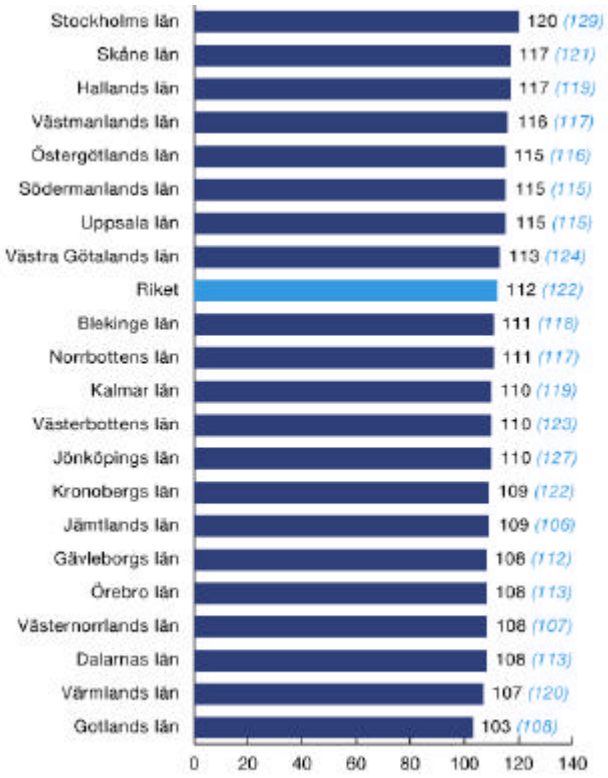
SKÅNINGARNA ÖKAR MEST I FONDER

Andelen som avser att öka sitt sparande i fonder det kommande halvåret har minskat i en majoritet av länen sedan förra LänsSpar. De län där andelen minskat i störst utsträckning är Västmanlands, Västerbottens, Norrbottens och Värmlands län. I Västernorrlands län har andelen som avser att spara mer i fonder ökat mest sedan i våras, från 15 till 19 procent. Skåne län har störst andel invånare som avser att öka sitt fondsparande i landet, 21 procent.

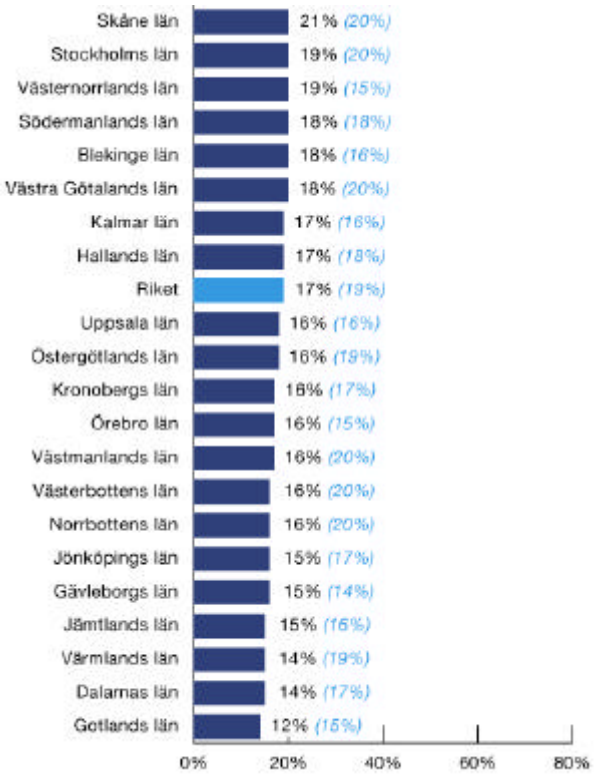
STORSTADSLÄNEN UTMÄRKER SIG

Invånarna i storstadslänen Stockholms, Skåne och Västra Götalands län urskiljer sig till viss del från övriga Sverige. Storstadsborna planerar generellt sett i större utsträckning än invånarna i andra län att öka sitt sparande det kommande halvåret.

LÄNSSPARINDEX – JÄMFÖRELSE MELLAN SVERIGES LÄN



ANDEL SOM KOMMER ATT ÖKA SITT FONDSPARANDE DET KOMMANDE HALVÅRET



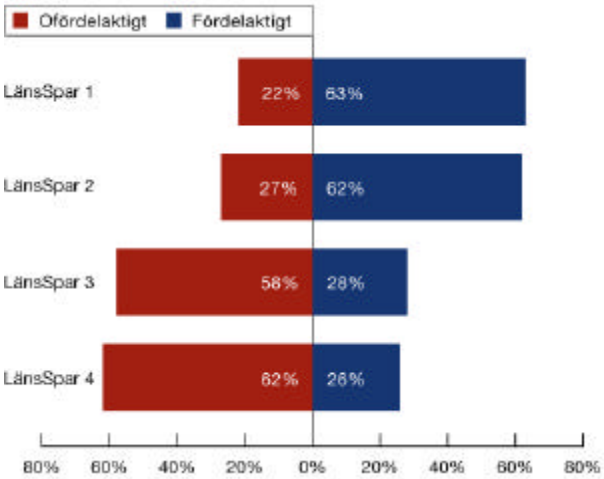
Förväntningar på branscher

Telekom och IT fortsätter att tappa förtroende hos de svenska spararna. Det visar LänsSpar hösten 2001. Inställningen till att aktiespara inom skogsindustrin samt kemi och läkemedel är oförändrad.

Sedan första LänsSpar genomfördes i augusti 2000 har andelen positivt inställda till telekom- och IT-aktier minskat från 63 till 26 procent. Sektorn är därmed den som tappat mest i förtroende av alla branscher.

Generationsskillnaderna är tydliga när det gäller tilltron till aktier inom telekom och IT. Fyra av tio i åldern 16-24 år tror fortfarande att det under de närmaste sex månaderna kommer att vara fördelaktigt att spara i aktier inom telekom och IT. Sparare i åldersgruppen 40-69 år är mer tveksamma, enbart två av tio tror att det kommer vara fördelaktigt att aktiespara i denna bransch det närmsta halvåret.

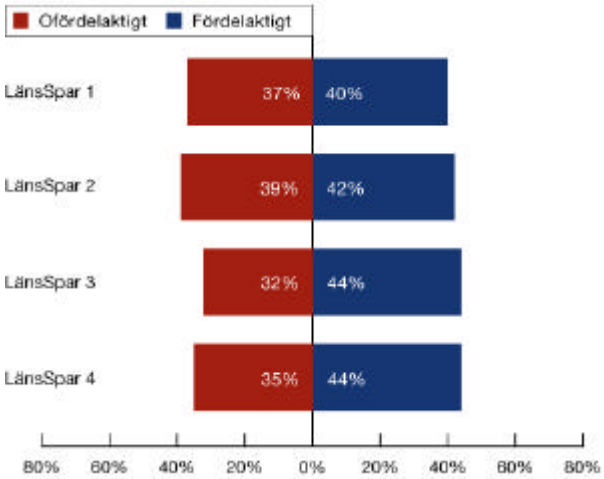
SKILLNADER ÖVER TID I ANDEL SOM ANSER ATT DET KOMMER VARA OFÖRDELAKTIGT/FÖRDELAKTIGT ATT SPARA I AKTIER/AKTIEFONDER INOM TELEKOM OCH IT



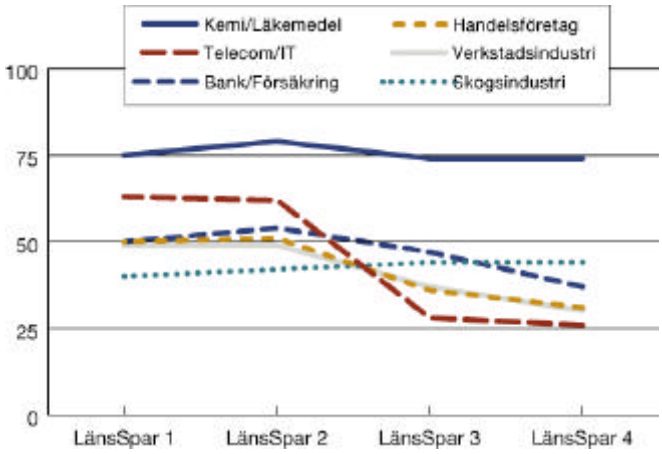
HÖGT FÖRTROENDE FÖR SKOGEN

Aktier inom skogsindustrin har haft en stabil utveckling sedan förra LänsSpar. Fyra av tio tror att det kommer att vara fördelaktigt att aktiespara inom skogsindustrin det närmaste halvåret. Det är fler män än kvinnor som uppger att de är positiva till aktiesparande i denna bransch.

SKILLNADER ÖVER TID I ANDEL SOM ANSER ATT DET KOMMER VARA OFÖRDELAKTIGT/FÖRDELAKTIGT ATT SPARA I AKTIER/AKTIEFONDER INOM SKOGSINDUSTRIN



SKILLNADER ÖVER TID I ANDEL SOM ANSER ATT DET KOMMER VARA FÖRDELAKTIGT ATT SPARA I AKTIER /AKTIEFONDER I FÖLJANDE BRANSCHER



VERKSTADSINDUSTRIN RASAR…

Förtroendet för verkstadsindustrin har minskat under det senaste året. För ett år sedan ansåg 49 procent av de svenska spararna att det var fördelaktigt att spara i aktier inom verkstadsindustrin. Idag tror 30 procent att det kommer vara fördelaktigt att aktiespara i denna bransch.

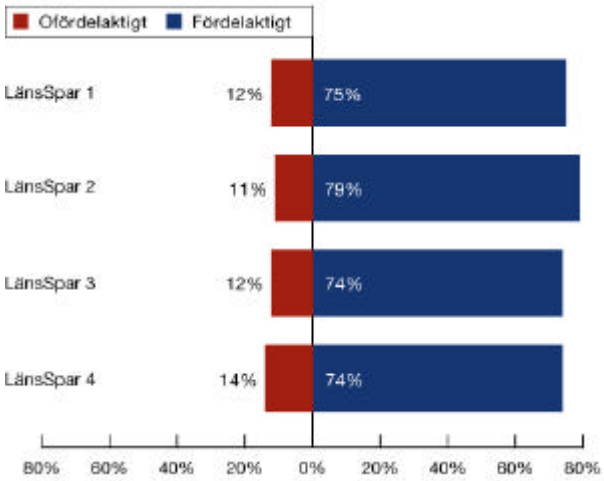
…LIKSOM HANDELSFÖRETAGEN

Tilltron till aktiesparande inom handelsföretag har minskat. För ett år sedan visade LänsSpar att mer än hälften av den svenska befolkningen trodde på aktier inom handelsföretag. Idag tror mindre än en tredjedel på denna bransch.

KEMI OCH LÄKEMEDEL I TOPP

Aktier inom kemi och läkemedelsbranschen har haft en stabil utveckling under det senaste året. Tre av fyra tror att aktiesparande inom denna bransch kommer att vara fördelaktig på kort sikt. Tilltron är relativt jämt fördelad mellan olika ålder- och inkomstgrupper samt kön.

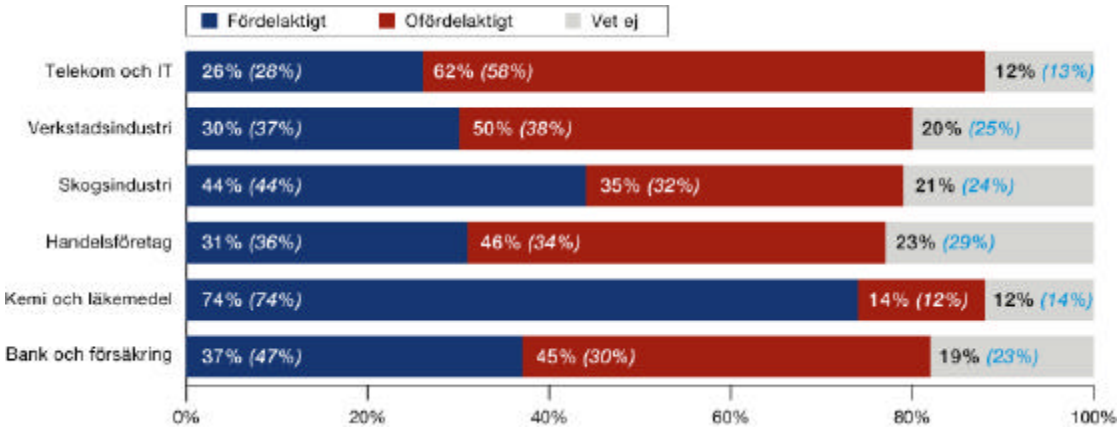
SKILLNADER ÖVER TID I ANDEL SOM ANSER ATT DET KOMMER VARA OFÖRDELAKTIGT/FÖRDELAKTIGT ATT SPARA I AKTIER/AKTIEFONDER INOM KEMI/LÄKEMEDEL



NER FÖR BANK OCH FÖRSÄKRING

Förtroendet för bank och försäkringsaktier har minskat under det senaste året. Idag är knappt fyra av tio positivt inställda till denna sektor. Generationsskillnaderna märks tydligt. Sparare i åldern 16–24 år är mer positiva, 44 procent, till branschen än dem i åldern 40–69 år, 34 procent.

ANDEL SOM ANSER ATT DET KOMMER ATT VARA FÖRDELAKTIGT ELLER OFÖRDELAKTIGT AT SPARA I AKTIER/AKTIEFONDER I OLIKA BRANSCHER DET KOMMANDE HALVÅRET



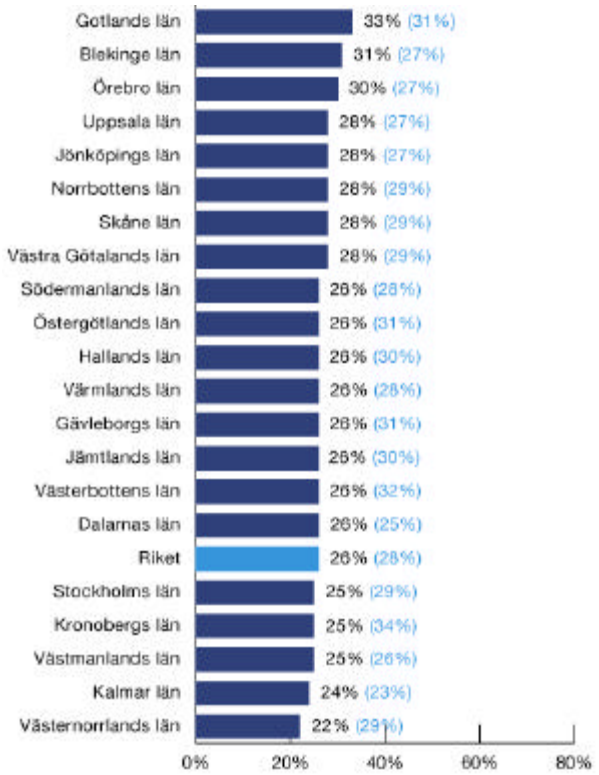
Förväntningar på branscher per län

Telekom och IT är den bransch som svenskarna tror minst på när det gäller sparande i aktier under det kommande halvåret. Spararna i skogslänet Västerbotten har fortsatt stark tilltro till aktiesparande inom skogsindustrin.

Bland gotlänningarna finns landets största andel sparare som är positiva till aktiesparande inom telekom och IT. Drygt tre av tio i länet tror att det kommer vara fördelaktigt att aktiespara inom denna bransch det kommande halvåret.

Västernorrlänningar och Kalmarbor är mest skeptiska. Endast 22 procent i Västernorrlands län svarar att de tror att aktier inom telekom och IT kommer att vara en fördelaktig placering de närmaste sex månaderna.

ANDEL SOM TROR ATT DET KOMMER ATT VARA FÖRDELAKTIGT ATT SPARA I AKTIER/AKTIEFONDER INOM TELEKOM & IT DET KOMMANDE HALVÅRET



SKOGSLÄN GILLAR SKOGSAKTIER

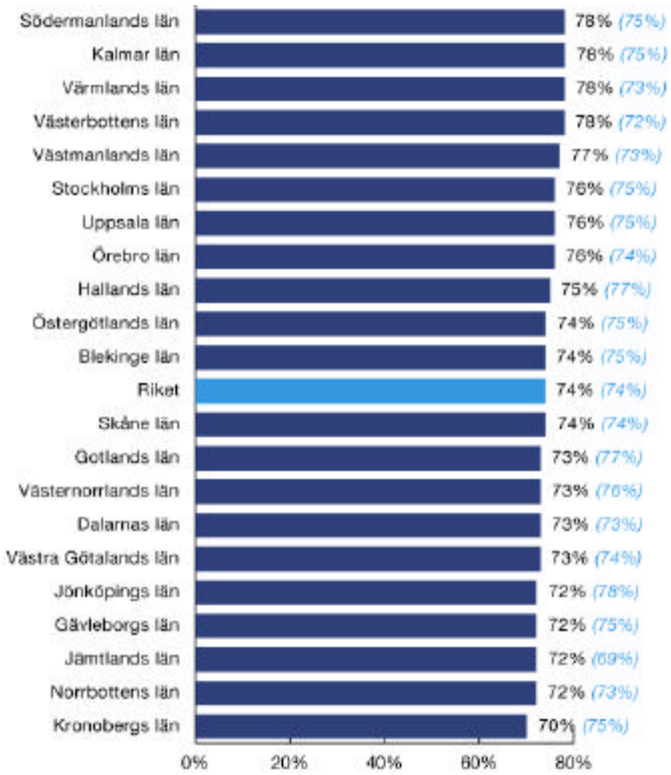
Invånarna i skogslänet Västerbotten är mest positiva till att aktiespara i skogsindustrin. Drygt hälften, 52 procent, av västerbottningarna svarar att de tror på ett sparande inom skogsbranschen, vilket är 8 procentenheter över riksgenomsnittet.

Invånarna i Dalarnas län har lägst tilltro till skogsbranschen. Trots detta tror nästan fyra av tio i länet att det är fördelaktigt att spara i denna bransch.

KEMI OCH LÄKEMEDEL POPULÄRAST

I Värmlands, Södermanlands, Västerbottens och Kalmar län finns det största förtroendet för aktier inom kemi och läkemedel.

ANDEL SOM TROR ATT DET KOMMER ATT VARA FÖRDELAKTIGT ATT SPARA I AKTIER/AKTIEFONDER INOM KEMI /LÄKEMEDEL DET KOMMANDE HALVÅRET



Vägledning kring sparande

Nästan två av tre svenskar uppger att de vänder sig till sin bank och/eller till sitt försäkringsbolag för att få vägledning kring sitt sparande. Det är därmed den överlägset vanligaste informationskällan i sparfrågor.

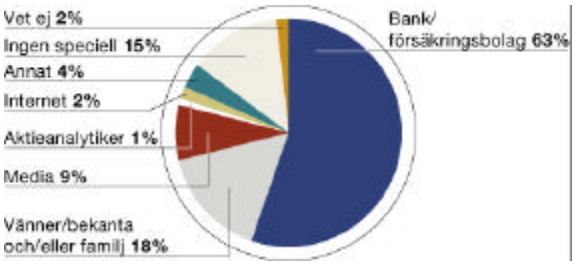
Personlig rådgivning i sparfrågor är viktigt för svenskarna. Det framgår av LänsSpar hösten 2001. Nästan två av tre svenskar, eller 63 procent, uppger att de vänder sig till sin bank och/eller till sitt försäkringsbolag för att få vägledning kring sitt sparande.

Bland kvinnor uppger 68 procent att de rådfrågar sin bank och/eller sitt försäkringsbolag, jämfört med 58 procent bland männen. Kvinnor vänder sig också i större utsträckning än män till vänner och bekanta och/eller till familjen för vägledning.

FÅ VÄNDER SIG TILL ANALYTIKER OCH MEDIER

Endast 1 procent av svenskarna vänder sig till aktieanalytiker eller -mäklare för att få vägledning kring sitt sparande. I gruppen med inkomster över 30 000 kronor i månaden är siffran dock högre; 5 procent.

VART/TILL VEM VÄNDER DU DIG FÖR ATT FÅ VÄGLEDNING KRING DITT SPARANDE?



Flera svarsalternativ möjliga.

Media är en något populärare vägledare: Sammanlagt 9 procent uppger att de vänder sig till dags-, kvälls- och affärstidningar och/eller till media i allmänhet när det gäller sparfrågor. Även här är siffran högre bland personer med inkomster över 30 000 kronor i månaden.

NORMALINKOMSTTAGARE VILL HA VÄGLEDNING

I de absolut vanligaste inkomstlägena, mellan 10 000 och 29 999 kronor i månaden, är det än vanligare än bland övriga att vända sig till sin bank och/eller sitt försäkringsbolag för att få sparvägledning. För sparare i dessa inkomstklasser varierar andelen mellan 67 och 71 procent.

UNGA VÄNDER SIG TILL FAMILJEN

Hälften av dem mellan 16 och 24 år uppger att de vänder sig till sin familj och/eller till vänner och bekanta, jämfört med 46 procent som säger att de vänder sig till sin bank och/eller till sitt försäkringsbolag. En rimlig förklaring är att många i den åldern fortfarande bor i sitt föräldrahem.

Totalt uppger 18 procent av spararna att de rådfrågar sin familj och/eller sina vänner och bekanta i sparfrågor.

Övrig information

Nedan finns information om de sparformer undersökningen LänsSpar berör och de frågor som ingått i undersökningen.

Bankkonto – Banksparande innebär att spararens pengar förvaltas av en bank och ger en avkastning via givna räntesatser.
Aktiesparande – Spararen investerar själv i olika aktier och får avkastning via aktieutdelning och värdestegring.
Aktiefond – Fondsparande innebär att spararen köper andelar i en fond. För de pengar som samlats i fonden köper sedan fondförvaltaren aktier. Varje fondandel ger ägaren en del i fondens gemensamma tillgångar. Avkastningen består av både utdelning och värdestegring.
Räntefond – Fondens kapital investeras i räntebärande papper, till exempel statsskuldsväxlar och statsobligationer. Avkastningens storlek beror främst på den framtida ränteutvecklingen. Avkastningen består av både utdelning och värdestegring.
Blandfond – Fonden kombinerar aktier med räntebärande papper. Allt eftersom förutsättningarna ändras på marknaden kan förvaltaren styra fördelningen till de marknader där avkastningen med hänsyn tagen till risken bedöms vara bäst. Avkastningen består av både utdelning och värdestegring.
Pensionsförsäkring – En pensionsförsäkring kan antingen vara en traditionellt förvaltad livförsäkring eller en fondförsäkring. En traditionellt förvaltad livförsäkring innebär att försäkringsbolaget sköter placeringen i mestadels fastigheter, räntebärande papper och en liten del aktier. I en fondförsäkring placeras sparmedlen i fonder av olika slag (unit linked-sparande).

Liv-, spar- eller kapitalförsäkring – En kapitalförsäkring innebär att försäkringspremien i regel är ett engångsbelopp av redan beskattade pengar som utbetalas vid försäkringens förfallodatum som ett engångsbelopp fritt från inkomstskatt.

FRÅGESTÄLLNINGAR

Följande frågor ställdes i LänsSparundersökningen september-oktober 2001:

1 Hur tror du ditt sparande kommer att förändras under det kommande halvåret?
2 Sparar du i någon eller några av följande sparformer (bankkonto/ aktier / fonder/ egen privat pensionsförsäkring, liv-, spar- eller kapitalförsäkring / annan sparform)?
3 Sparar du i aktiefonder / räntefonder/ blandfonder?
4 Hur tror du ditt sparande kommer att förändras det kommande halvåret gällande (bankkonto/ aktier / aktiefonder/ räntefonder/ blandfonder/ egen privat pensions- eller kapitalförsäkring / annan sparform)?
5 Kommer det att vara fördelaktigt eller ofördelaktigt att spara i aktier eller aktiefonder i följande branscher det kommande halvåret (telekom och IT/ verkstadsindustrin/ skogsindustrin/ handelsföretag/ kemi och läkemedel/ bank och försäkring)?
6 Vilken sparform tror du är bäst på 5 års sikt (bankkonto/ aktier / aktiefonder/ räntefonder/ blandfonder/ egen privat pensions- eller kapitalförsäkring / annan sparform)?
7 Vart/till vem vänder du dig för att få vägledning kring ditt sparande (din bank / ditt försäkringsbolag/ vänner/bekanta / aktieanalytiker/mäklare / familj / affärs-/ekonomitidningar / tidningar (dags- och kvällstidningar / Internet / media i allmänhet / annat, annan / ingen speciell / vet ej) ? Fler svarsalternativ möjliga