Sammanfattning privat pensionssparande

Kvinnor och norrlänningar bäst på privat pensionssparande – Storstadsborna är sämst

Metod: Telefonundersökning
Målgrupp: Slumpmässigt urval av svenska folket i åldern 25-60 år
Antal respondenter: 1 035 intervjuer totalt. 619 personer av dessa hade själva privat pensionssparande och fick besvara samtliga frågor i undersökningen
Genomförandeperiod: 19-29 oktober 2004
Uppdragsgivare: Banco
Ansvarig för projektet: Fredrik Erfelt, Argument AB
Datainsamling (telefonintervjuer): TNS Gallup

Vid frågor om undersökningen, kontakta Fredrik Erfelt på Argument, tfn 070-560 03 42, 08-663 30 70.

59% av svenskarna i åldern 25-60 år pensionssparar privat
Undersökningen visar att 59 % av svenska folket i åldern 25-60 år har privat pensionssparande, d v s ett kompletterande eget sparande utöver det från staten och arbetsgivaren. Privat pensionssparande är vanligare bland kvinnorna (61%) än bland männen (56%), och kvinnorna (33%) har också något bättre koll än männen (27%) på vilken sparform de har.

Enligt undersökningen är den typiske private pensionsspararen en kvinna mellan 36-50 år som har en traditionell pensionsförsäkring. Hon bor i villa i Norrland med två personer i hushållet, och hushållets totala årsinkomst före skatt är 550 000 kr eller högre.

Låg kunskap om det egna sparandet
Men kunskapen om vilken typ av privat pensionssparande man egentligen har är låg - bara 55 procent vet spontant vilken sparform de har – traditionell pensionsförsäkring, individuellt pensionssparande s k ”IPS” eller pensionsklassad fondförsäkring s k ”unit link”. Den vanligaste sparformen är en traditionell pensionsförsäkring (46%), näst vanligast är IPS (20%), medan 12% svarar att de har en P-klassad fondförsäkring, så kallad unit link. Efter att ha ställt frågor där man hjälper respondenterna på traven (läser upp de olika typerna av privat pensionssparande) så är det fortfarande 22% som inte vet vilken sparform de har.

Fem i topp - Bästa sättet att idag spara inför sin pension
På frågan om vad man tror det bästa sättet att idag spara inför sin pension är svarar respondenterna:

1. Investera i sitt boende: 43%
2. Investera i aktier och vanliga fonder: 24%
3. Pensionssparande: 19%
4. Sätta in pengar på ett konto i banken: 7%
5. Lägga pengar i madrassen: 3%

De som är mest positiva till pensionssparande som alternativ är gruppen mellan 25-35 år, kvinnorna, personer på landsbygd och i mellanstora städer, norrlänningarna och de med ett IPS-sparande.

Lägst andel privata pensionssparare i storstäderna
Lägst andel sparare är det i storstäderna (55%). Regionalt sett är det norrlänningarna som är bäst på att pensionsspara privat, 64 procent gör det. I Götaland har 60 procent startat ett sparande och Svealand är det 55 procent som sparar själva till sin pension.

Fler vill öka än minska sitt privata pensionssparande
Enligt undersökningen har de flesta (69%) för avsikt att ligga kvar på nuvarande nivå på sitt privata pensionssparande de kommande tre åren. Men 18 procent svarar att de planerar att öka sparandet, och endast 3 procent svarar att de vill minska det. Att helt avsluta sitt sparande är det 8 procent som svarar. Det är främst 25-35 åringarna, storstadsborna och de med ett IPS-sparande som planerar att öka sitt sparande de kommande tre åren.

Kvinnorna mest nöjda
På frågan hur nöjd eller missnöjd man idag är med det beslut man fattade när man skaffade sig sitt privata pensionssparande uppger 43 procent att de är ganska nöjda eller mycket nöjda, medan 25 procent var ganska eller mycket missnöjda. Mest nöjda med sitt privata pensionssparande är kvinnorna, norrlänningarna och de yngre pensionsspararna i gruppen 25-35 år. Lägst andel missnöjda fanns hos IPS-spararna (24%) jämfört med de med traditionellt pensionssparande och unit link (27% vardera).

De flesta har aldrig hört talas om IPS
De 80% som inte själva har IPS fick svara på om de någon gång hade hört talas om denna sparform. Endast var tredje (33%) svarade ja på denna fråga. Man kan alltså konstatera att en majoritet (54%) av de svenskar i åldern 25-60 år som har privat pensionssparande inte har hört talas om IPS. Däremot svarar hela 78 procent av de som själva har IPS att de fått denna typ av information. De som får information om IPS verkar alltså i stor utsträckning också välja den sparformen.

Om man skulle undersöka kännedomen om IPS i en bredare målgrupp – inte bara bland personer som själva har ett privat pensionssparande – skulle självfallet IPS kännedomsvärden bli ännu mycket lägre. Kvinnorna känner till IPS i betydligt större utsträckning (37%) än vad männen gör (27%).

Få förstår hur IPS fungerar
De personer som själva har IPS eller har hört talas om IPS fick också besvara en fråga om de förstår hur sparformen fungerar. Känner de till IPS egenskaper och vad som skiljer IPS från andra former av pensionssparande? 28% uppgav att de förstod ganska eller mycket bra hur IPS fungerar, medan 46% svarar att de förstår lite eller ingenting alls. Om man bara tittar på dem som själva har ett IPS-sparande, så är det endast 40% som förstår sig på sparformen ganska eller mycket bra, medan 26% uppger att de förstår lite eller ingenting alls.

Många skulle ha valt IPS idag
De som själva har IPS och de som har hört talas om IPS fick också svara på om de skulle välja IPS om de skulle påbörja ett privat pensionssparande idag? 40% svarade ja, 28% svarade nej och 32% hade ingen åsikt. De som själva har IPS skulle i betydligt större utsträckning än övriga välja IPS idag. Bland de yngre respondenterna var det också extra många som svarade att de skulle ha valt IPS idag.

Turné ökar kunskapen om IPS
Den låga kunskapen om privat pensionssparande och IPS i synnerhet ledde till att Banco under november månad reste runt i landet och inledningsvis besökte Göteborg, Sundsvall, Malmö och Stockholm för att berätta om privat pensionssparande. Intresset från allmänheten har varit stort för de IPS-träffar som anordnas i vare stad och fler tillfällen planeras.

För mer information kontakta:
Tonika Hirdman, VD Banco
Tfn: 08-572 353 74, 070-423 53 74
E-post: tonika.hirdman@banco.se