



PRESSMEDDELANDE

Stockholm, 19 mars 2008

Svenskar är bäst i Europa på att ha påbörjat ett sparande till sin pension – men mer än hälften har inte räknat ut hur mycket de behöver spara för att nå sina mål

Hela 81 procent av alla förvärvsarbetande svenskar har börjat spara till sin pension, vilket är högst andel i Europa. Det kan jämföras med endast 36 procent av fransmännen och portugiserna som har börjat pensionsspara. Näst bäst är tyskarna, där 80 procent av befolkningen pensionssparar. Men förhållandevis få svenskar verkar veta hur pensionssystemet egentligen fungerar. Det visar en europeisk studie om pensionssparande, Fidelity European Retirement Barometer, som Fidelity International har genomfört för att förstå européers attityder till pensionssparande och hur de förbereder sig för sin pension.

Generellt sett är cirka två tredjedelar av de intervjuade européerna oroadе för och intresserade av att förbereda sig ekonomiskt för sin pension. I Sverige, där pensionssystemet är väl utbyggt, säger sig endast knappt hälften (45 procent) vara aktiva med sitt pensionssparande, vilket är 8 procentenheter lägre än 2006 (då den förra studien genomfördes).

Av de svenskar som har börjat förbereda sig för sin pension har de flesta en kombination av privatsparande och sparande från det företag man arbetar på. Även om många personer i Sverige har börjat pensionsspara så är det ändå förvånansvärt få svenskar som vet hur pensionssystemet fungerar. 60 procent av svenskarna har inte räknat ut varför de sparar de belopp de sparar, samtidigt som hela 80 procent är måna om att behålla sin levnadsstandard när de väl går i pension. 40 procent av de svenskar som inte har börjat spara uppger att de inte vet var de ska börja.

"Det är uppenbart att det finns ett utbildningsbehov både om fonder och om sparande generellt sett, inte minst för att spara till den egna pensionen. Det är intressant att notera att så många som 87 procent av alla svenskar anser att man bör få undervisning om fonder och sparande redan i grundskolan, eller åtminstone på gymnasiet". "Vi tycker att Regeringens initiativ att låta Finansinspektionen genomföra en satsning på privatekonomisk utbildning är mycket positivt och vi hoppas kunna bidra med våra



erfarenheter inom detta område, säger Mike Nikou, VD för Fidelity International i norra Europa. "Pensionssparande är långsiktigt, och det är viktigt att börja tänka på sin framtid – redan idag."

41 procent av svenskarna tycker att utbildning i privatekonomi skulle finnas redan i grundskolan, vilket är högst andel av de åtta länder som ingår i undersökningen.

De viktigaste skälen för pensionssparande i alla europeiska länder är att kunna behålla sin nuvarande levnadsstandard, följt av att försäkra sig om att man har tillräckligt mycket pengar för att klara sig. 10 procent av svenskarna har som huvudsyfte att genomföra ett projekt man inte har haft tid att göra tidigare, och 5 procent säger att det viktigaste skälet är att få sina finansiella tillgångar att växa.

Viktigast för svenskarna som pensionssparar är att spara i produkter som passar ens egna behov, följt av att det är den bank man känner till och där man redan är kund.

Personer i Sverige, Tyskland och Nederländerna tycker att utbudet av produkter för att spara till pensionen är för stort, och att det finns för många val.

Staten förväntas vara aktiv – men upplevs inte vara det

Generellt sett, i alla europeiska länder, förväntas staten vara en av de mest aktiva aktörerna när det gäller att förbereda folk för sin pension ekonomiskt, men staten upplevs dock som en av de minst aktiva aktörerna. Finansiella institutioner däremot upplevs som mest aktiva, i hela Europa. Längst ned på listan hamnar media; endast 13 procent av alla svenskar anser att rekommendationer från media är viktigast för att välja rätt i pensionsdjungeln.

Ökad medellivslängd – allt viktigare att börja pensionsspara i tid

"Medellivslängden i Europa har ökat, från 64 år för 25 år sedan, till 78 år idag, enligt FN. Medellivslängden väntas fortsätta öka, vilket innebär att det blir allt viktigare att pensionsspara, och att börja i tid. Mer än 60 procent av pensionsspararna ser rådgivaren som sin viktigaste informationskälla så det är tydligt att banker, försäkringsbolag och oberoende rådgivare har en viktig roll att fylla när det gäller vägledning och information för att förstå helheten" säger Mike Nikou.



Om Fidelity European Retirement Barometer

Pensionsrapporten, Fidelity European Retirement Barometer, är genomförd i december 2007 och januari 2008 i åtta europeiska länder av undersökningsföretaget TNS Sofres, på uppdrag av Fidelity International. Studien genomförs för andra gången. TNS Sofres har genomfört cirka 4000 intervjuer på ett urval som är representativt för respektive lands befolkning. De länder som ingår i studien är Frankrike, Italien, Nederländerna, Portugal, Schweiz, Sverige, Tyskland och Österrike. Studien är gjord på ett representativt urval av förvärvsarbetande personer över 18 år i respektive land. I Sverige har 500 personer intervjuats.

Om Fidelity Retirement Institute

Fidelity Retirement Institute etablerades 2006 i syfte att forska i och göra analyser kring pensionssparande. Syftet är att informera investerare, rådgivare och arbetstagare om hur man bäst planerar inför sin pension samt utveckla produkt- och tjänstelösningar för detta. Fidelity Retirement Institute tar även fram olika pensionsrapporter. Institutet har ett globalt perspektiv och sammanför Fidelitys pensions- och investeringsexpertis från Europa, Asien samt USA.

För mer information vänligen kontakta:

Petter Edwinson, marknadsdirektör Norden,
Fidelity International
+46 8 50 52 57 03
Petter.Edwinson@fid-intl.com

Mike Nikou, VD norra Europa,
Fidelity International
+46 8 50 52 57 01
Mike.Nikou@fid-intl.com

Om Fidelity International

Fidelity International Limited ("FIL") och dess dotterbolag erbjuder investeringsprodukter och tjänster till privatpersoner och institutionella investerare utanför USA. Fidelity International Limited har totalt närmare 2000 miljarder kronor under förvaltning.*

Fidelity International erbjuder produkter och lösningar både för de som sparar långsiktigt till sin pension och för pensionärer, och är en naturlig leverantör för dem som vill få bästa möjliga avkastning på sitt pensionssparande.

Att notera. *30 september 2007

Eventuella åsikter är uttryckta i dagsläget och kan komma att ändras utan tillkännagivande. Fondandelars värde kan såväl öka som minska och investerare kan förlora det investerade kapitalet. Värdet av fondandelarna kan öka eller minska till följd av förändringar i växelkursen för den valuta fonden är noterad i. Referenser i det här dokumentet till specifika värdepapper bör inte tolkas som en rekommendation att köpa eller sälja dessa värdepapper, utan är endast att betrakta



som exempel. Investerare bör också observera att de åsikter som uttrycks kanske inte längre är aktuella och redan kan ha reviderats av Fidelity. Historisk avkastning är inte en garanti för framtida avkastning.

Fidelity Funds och Fidelity Funds II är open-ended investmentbolag etablerade i Luxemburg med olika aktieklasser. Distributören i Storbritannien av Fidelity Funds och Fidelity Funds II är Fidelity Investments International. Fidelity ISA erbjuds och hanteras av Financial Administration Services Limited.

Dessa uppgifter reflekterar FIL Limiteds och dess dotterbolags resurser, och FMR LLC och anslutna bolag och dotterbolag. Källa: FIL och FMR LLC per 30 september 2007. Tillgångar per 30 september 2007 är FILs.

Fidelity, Fidelity International och Pyramid Logo är varumärken för FIL Limited. SSL801029