

Pressrelease

Stockholm, oktober 2011

EUROPAS FÖRMÖGNA PRIVATINVESTERARE HÅRT DRABBADE AV RECESSIONEN – SVENSKAR OCH BRITTER MINST OROADE ÖVER ATT BEHÖVA SKJUTA UPP PENSIONEN

Enligt en ny undersökning från Schroders uppger tre av fyra förmögna investerare i Europa (75 %) att de har påverkats negativt av den ekonomiska instabiliteten de senaste åren - och mer än en av fem (21 %) oroar sig över att behöva skjuta fram pensionsåldern och arbeta längre än de planerat.

Schroders nya undersökning visar tydligt att det inte bara är mellan- och låginkomsttagare som påverkats av den ekonomiska turbulensen. Miljontals förmögna investerare i hela Europa delar känslan av oro över marknadsläget, har fått försämrad ekonomi och känner ett stort behov av att vidta åtgärder för att återställa sina pensionsinvesteringar.

Schroders European Wealth Index syftar till att undersöka och kartlägga investeringsattityder och beteenden hos ett representativt urval av välbeställda kunder i 10 euroländer. Samtliga deltagare i undersökningen har minst 100 000 euro i investerbara tillgångar exklusive bostaden. I denna första rapport frågade Schroders ett urval av mer än 1400 av dessa välbärgade investerare hur de hade påverkats av den ekonomiska instabiliteten de senaste tre åren samt vad de oroade sig mest över när det gäller deras investeringar.

– Vår undersökning fokuserar på en vital del av Europas befolkning som är viktig för ländernas skattebas, leder företag och är en katalysator för tillväxten. Resultaten visar tydligt att välbeställda europeiska investerare har drabbats av den ekonomiska instabiliteten och har ett oroande pensionsgap att hantera, säger Peter Beckett som är marknadschef för Europa på Schroders.

– Samtidigt är det positivt att en majoritet av de tillfrågade är medvetna om problemet och dess omfattning vilket gör dem väl positionerade att genomföra de åtgärder som behövs. Dagens marknadsläge är utmanande till och med för de mest erfarna investerarna, men med professionell rådgivning som tar hänsyn till lokala marknadsförutsättningar finns fortfarande möjlighet att säkerställa den levnadsstandard och livskvalitet under pensionstiden som var planerad innan finanskrisen.

Viktiga slutsatser – konsekvenser av den ekonomiska instabiliteten

En stor majoritet av deltagarna i de 10 euroländerna har påverkats negativt av marknadsturbulensen. Mest negativt har de välbärgade investerarna i Italien (93 %), Frankrike (89 %), Spanien (88 %) och Schweiz (81 %) påverkats av instabiliteten, medan investerare i Sverige, Storbritannien och Österrike anser sig vara minst drabbade.

Deltagarna i undersökningen var framförallt oroliga över att deras investeringar och pensionsavsättningar inte längre kommer att vara tillräckliga för att betala för den levnadsstandard de tidigare planerat. Detta var den främsta farhågan i sex av de tio

undersökta länderna (Tyskland 41 %, Italien 39 %, Spanien 38 %, Österrike 30 %, Sverige 29 % och Belgien 26 %) och det viktigaste orosmomentet bland investerare i Europa som helhet (29 %). I åtta av de undersökta länderna hade investerarna inte bara noterat att

pensionsavsättningarna krympt (24 %) utan även aktivt börjat undersöka vad detta kommer att ha för påverkan på deras framtida inkomst och vilka praktiska åtgärder de behöver genomföra.

Mer än var femte av deltagarna i undersökningen (21 %) uttryckte oro över att de måste skjuta pensionen på framtiden och arbeta längre än de planerat. Denna rädsla toppar listan över orosmoment i Spanien (38 %) och var även framträdande i Frankrike (36 %), Italien (33 %) och Tyskland (27 %). Invånare i Sverige och Storbritannien var å andra sidan minst oroliga över att behöva skjuta upp pensionen (16 % respektive 12 %) - trots att deras två största orosmoment var en krympande pensionspott och att behöva sänka sin levnadsstandard vid pensionering mer än planerat.

Den tredje största upplevda effekten av marknadsinstabiliteten var att 20 % av de tillfrågade trodde att deras framtida levnadsstandard skulle bli lägre än deras föräldrars. I Frankrike (44 %) och Italien (39 %) var oron över en lägre levnadsstandard än sina föräldrar den mest framträdande, medan den var ett betydligt mindre orosmoment i Storbritannien (11 %).

I ett antal länder var övriga orosmoment framträdande. I Spanien uppgav exempelvis nästan en av sju tillfrågade (15 %) att de önskar att de hade sökt mer professionell investeringsrådgivning innan krisen tog sin början. I Italien trodde 13 % av befolkningen att de skulle bli tvungna att sälja sina hem för att erhålla den livskvalitet efter pensionen som de eftersträvade.

Viktiga slutsatser – de största orosmomenten

Enligt undersökningen var följande fem orosmoment de viktigaste avseende de medverkandes privatinvesteringar: Eurozonens skuldcris (49 %), stigande inflation (34 %), en svag eller utdragen återhämtning (32 %), allmän marknadsvolatilitet (30 %) samt fortsatt låga räntenivåer (29 %). Trots att Schroders studie visade att det råder stor samstämmighet i Europa gällande hur den ekonomiska nedgången påverkat människor skilde sig orosmomenten mycket åt avseende deltagarnas personliga investeringar.

– I Frankrike och Tyskland ansågs stigande inflation och eurozonens skuldcris tillhöra de tre viktigaste orosmomenten.

– I Spanien, Italien och Belgien ansåg investerare att ökande skatter var det största orosmomentet (57 %, 49 %, respektive 43 %).

– Investerare i Österrike och Sverige delade åsikten att de två viktigaste orosmomenten var eurozonens skuldcris (57 % respektive 50 %) följt av allmän marknadsvolatilitet (43 % respektive 38 %).

– Storbritanniens resultat särskiljde sig från övriga länder. Även om eurozonens skuldcris

ansågs vara det främsta orosmomentet i likhet med svarande i fyra andra länder (Holland, Schweiz, Sverige och Österrike) delades inte de övriga brittiska orosmomenten som

utgjordes av fortsatt låg räntenivå (52 %), en svag återhämtning (43 %) och stigande inflation (39 %) med investerare i övriga länder.

För mer information, vänligen kontakta:

Viggo Johansen - Head of Institutional Sales, Nordic, på telefonnummer: 08-545 13 665 och mailadress: viggo.johansen@schroders.com.