

Risk och Framtidstro

- en rapport om 70- och 80-talistens agerande
på bolåne- aktie- och fondmarknaden under finanskrisen –



Mika Burman Götz

Privatekonom Nordnet

Telefon: 08-506 332 18

Mobil: 076-765 44 88

E-post: mika.burmangotz@nordnet.se

November 2008



Sammanfattning

Inför att Nordnet skulle lansera Nordnet bolån lät man genomföra en undersökning under slutet av september månad 2008 om människors agerande och syn på bolån. Undersökningen visade att det fanns tendenser som påvisade att yngre människor hade en kombination av större riskbeteende och större framtidstro i förhållande till äldre personer.

Opinionsundersökningen presenteras i del ett av rapporten.

Vi tyckte att det kunde vara intressant att gräva djupare i denna fråga för att se om vi kunde hitta motsvarande tendenser i yngre människors sparande i aktier och fonder. Resultatet av denna statistik framgår i rapportens andra del.

Mycket riktigt framkom en liknande trend. Mitt i glödande finanskris visar det sig att 70- och 80-talister i större grad tror på en stark utveckling på aktiemarknaden i framtiden och väljer därför att ta större risker i sina placeringar.

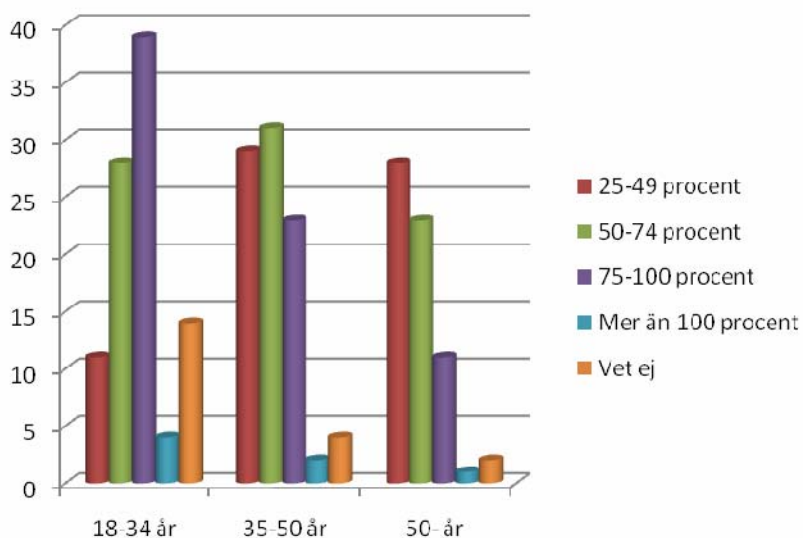
- Mina generella privatekonomiska råd brukar vara – För det första: Våga drömma! För det andra: Håll koll! Och för det tredje: Sitt inte still i båten! I den rapport vi genomfört om hur 70- och 80-talister agerar under finanskrisen visar det sig att detta är råd som följs. Dessa personer är aktiva och tar relativt höga risker vilket visar att de har en positiv framtidstro. Det tycker jag att de har rätt i, säger Nordnets nya privatekonom Mika Burman Götz.

Fakta om Nordnets nya privatekonom Mika Burman Götz

Mika är 29 år gammal och bor på Kungsholmen i Stockholm. Hon har studerat företagsekonomi och socialpsykologi vid Uppsala Universitet. I mars 2006 blev hon VD för Sverige Unga Aktiesparares Riksförbund och verkade för att ungdomar skulle få bättre förutsättningar för att spara framgångsrikt på aktiemarknaden. Sedan årsskiftet arbetar Mika på Nordnet och har nyligen utsetts till bankens privatekonom.

Del 1. Resultat Opinionsundersökning

Hur stora bolån uppskattar du att du har i förhållande till din fastighets värde?



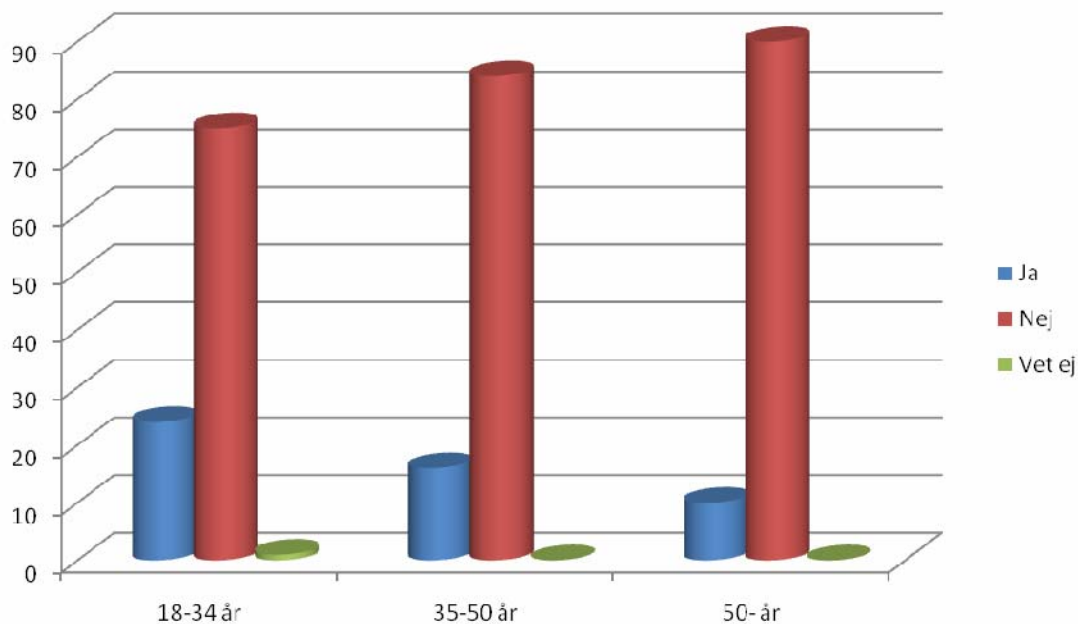
Bas: 18 år och äldre som har bolån.

Resultat

- Av de som är mellan 18-34 år uppger 43 procent att de har ett bolån på 75 procent eller mer i förhållande till fastighetens värde.
- För samtliga grupper uppgår samma uppgift till 24 procent.

70- och 80-talister är väsentligt högre belånade än äldre personer. Detta är knappast förvånande men kan visa sig oerhört riskabelt om bostadspriserna fortsätter att sjunka, särskilt om de sjunker så pass att man blir högre belånad än vad marknaden värderar fastigheten till.

Har du låtit värdera din fastighet de senaste 12 månaderna?



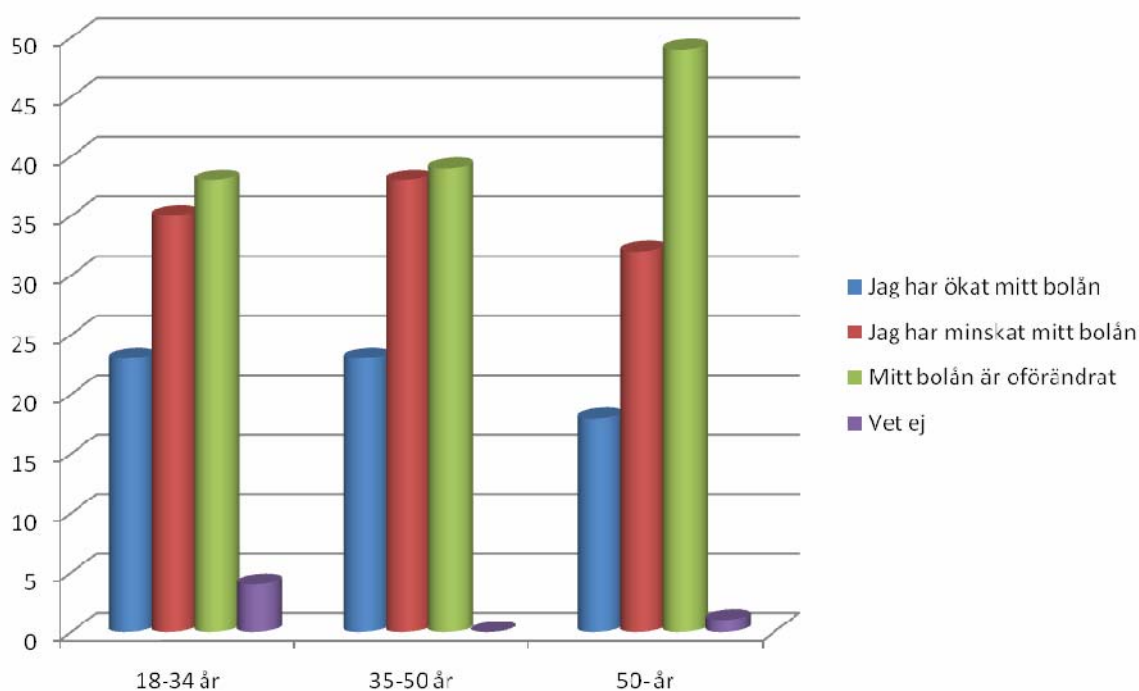
Bas: 18 år och äldre som har bolån

Resultat

- 24 procent av de mellan 18-34 år har låtit värdera sin fastighet under det senaste året.
- Motsvarande siffra för de mellan 35-50 år är 16 procent.
- För de över 50 år är siffran 10 procent.

70- och 80-talisterna värderar sina fastigheter i större utsträckning än övriga. En rimlig förklaring kan vara att många gör det för att kunna låna mer och därmed öka sin risk.

Har du ökat eller minskat ditt bolån under de senaste 12 månaderna?



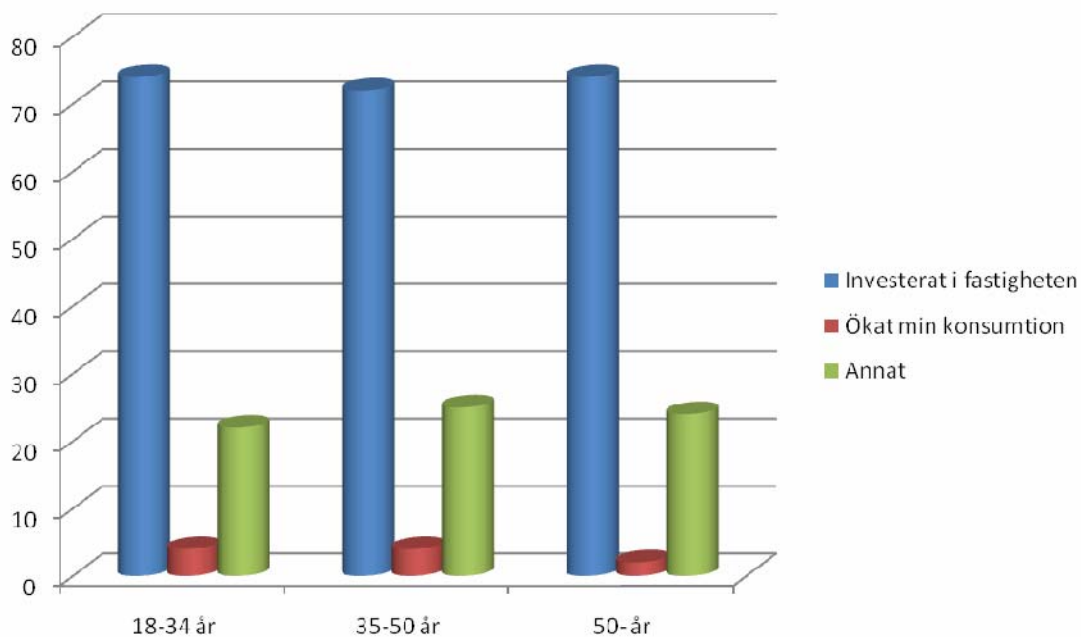
Bas: 18 år och äldre som har bolån.

Resultat

- Fler yngre har minskat än ökat sitt bolån under de 12 senaste månaderna.
- 35 procent av de yngre har minskat bolånet.
- För de mellan 35-50 år är siffran 38 procent.
- 23 procent av de mellan 18-34 år uppger att de har ökat sitt bolån under det senaste året.
- För de mellan 35-50 år är siffran densamma.
- För de över 50 år något lägre, 18 procent.

70- och 80-talister är mer aktiva än de äldre såväl i avseendet att minska som att öka sitt bolån.

Om du ökat ditt bolån de senaste 12 månaderna. Vad har du använt lånet till?



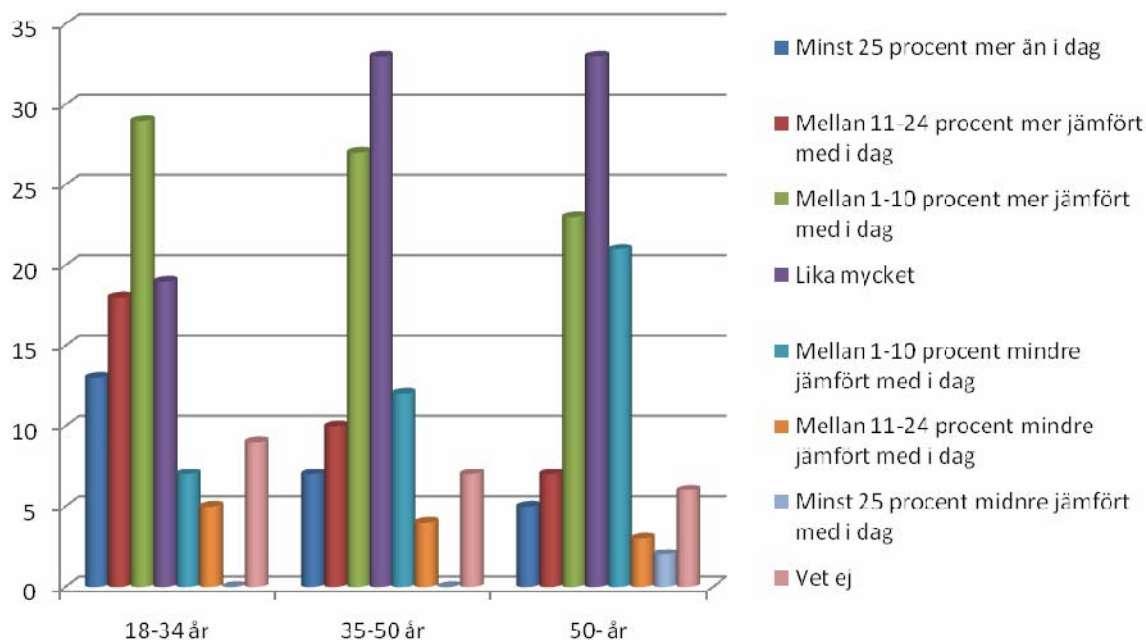
Bas: 18 år och äldre som har bolån.

Resultat

- 74 procent av de mellan 18-34 år har använt sitt utökade lån till att investera i fastigheten.
- Samma siffra för de över 50 år.
- 72 procent av de mellan 35-50 år har använt sitt utökade lån till att investera i fastigheten.

70- och 80-talister investerar i lika hög grad som andra i fastigheten. Däremot visar tidigare frågor att yngre personer lånar mer. Detta tyder på att man ser positivt på framtiden och investerar i sitt boende och tror att det på sikt kommer att löna sig.

Hur mycket tror du att din bostad är värd om 12 månader jämfört med i dag?



Bas: 18 år och äldre som har bolån

Resultat

- 60 procent av de mellan 18-34 år tror att deras bostad kommer att vara värd mer om 12 månader än i dag.
- Motsvarande siffra är 44 procent för de mellan 35-50 år.
- Endast 35 procent för de över 50 år.

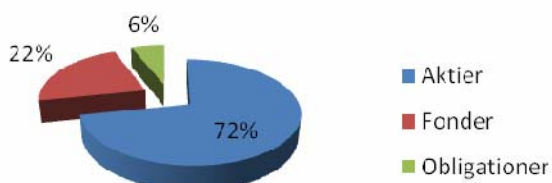
70- och 80-talister har en betydligt mer positiv framtidstro än äldre. De är därmed också beredda att ta högre risker vilket förklarar svaren på tidigare frågor.

Del 2. Resultat Aktie- och Fondstatistik

Statistiken för följande två frågor är baserad på Nordnets kunders innehav per den 31 oktober 2008. Uppgifterna är baserade på innehaven i kronor. Cirka 100 000 konton finns representerade i statistiken.

Hur fördelar kunderna sitt kapital mellan olika sparalternativ?

**Fördelning av sparande
17-34 år**



**Fördelning av sparande
35-55 år**



**Fördelning av sparande
55+**

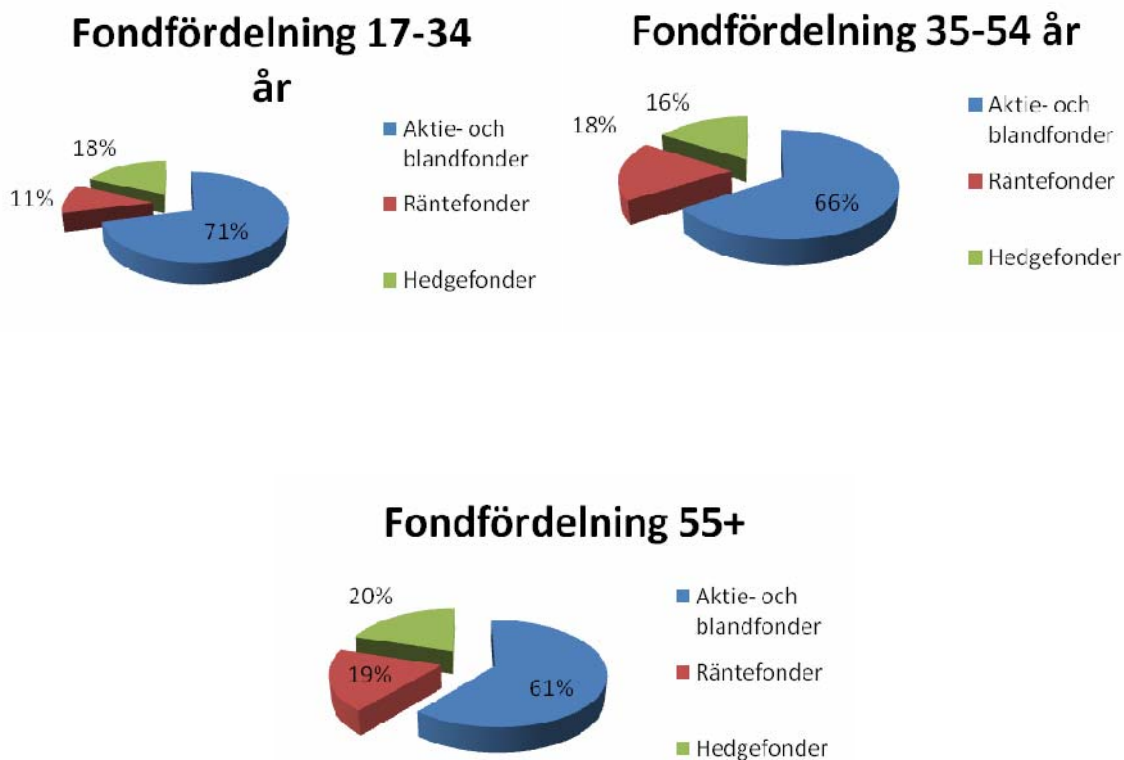


Resultat

- 72 procent av 70- och 80-talisterna sparar i aktier och 6 procent i obligationer.
- 70 procent av de mellan 35-55 år sparar i aktier och 7 procent i obligationer
- 65 procent av de som är 55 eller äldre sparar i aktier och 10 procent sparar i obligationer

70- och 80-talister har en mer positiv tro på hur aktiemarknaden kommer att utvecklas och tar även en större risk i sina placeringar.

Hur fördelar kunderna sitt kapital mellan olika fondalterativ?



Resultat

- 71 procent av 70- och 80-talisterna sparar i aktie- och blandfonder och bara 11 procent i räntefonder.
- 66 procent av de mellan 35-54 år sparar i aktie- och blandfonder och 18 procent i räntefonder.
- 61 procent av de som är äldre än 55 sparar i aktie- och blandfonder och hela 19 procent i räntefonder.
-

Vi kan konstatera att 70- och 80-talister investerar i aktiefonder i högre grad än äldre, och i mindre grad i räntefonder.

Appendix – Resultat opinionsundersökning

	Nordnet, 1000 intervjuer							
	Alla	Kön		Ålder			Hemmavarande barn	
	----- %	Man ----- %	Kvinna ----- %	18-34 år ----- %	35-50 år ----- %	50- år ----- %	Ja ----- %	Nej ----- %
Hur stora bolån uppskattar du att du har i förhållande till din fastighets värde?								
Viktat antal intervjuer	1000	496	504	239	337	424	432	568
Mindre än 25 procent	20	20	19	5-	10-	35+	11-	26+
25-49 procent	24	24	25	11-	29+	28+	24	24
50-74 procent	27	32+	22-	28	31+	23-	28	26
75-100 procent	22	18-	25+	39+	23	11-	28+	16-
Mer än 100 procent	2	2	2	4	2	1	1	2
Vet ej	6	4	8+	14+	4	2-	7	5
Alla	100	100	100	100	100	100	100	100

Har du ökat eller minskat ditt bolån under de senaste 12 månaderna?								
Viktat antal intervjuer	1000	496	504	239	337	424	432	568
Jag har ökat mitt bolån	21	20	21	23	23	18	27+	16-
Jag har minskat mitt bolån	35	38	32	35	38	32	35	35
Mitt bolån är oförändrat	43	41	44	38	39-	49+	37-	47+
Vet ej	1	1	2	4+	-	1	1	2
Alla	100	100	100	100	100	100	100	100

Vad har du använt det utökade lånet till?								
Viktat antal intervjuer	208	102	107	55	77	76	116	92
Investerat i fastigheten	73	67	79	74	72	74	73	73
Ökat min konsumtion	3	4	2	4	4	2	4	2
Annat	24	29	19	22	25	24	23	25
Alla	100	100	100	100	100	100	100	100

	Nordnet, 1000 intervjuer							
	Alla	Kön		Ålder			Hemmavarande barn	
	----- %	Man ----- %	Kvinna ----- %	18-34 år ----- %	35-50 år ----- %	50- år ----- %	Ja ----- %	Nej ----- %
På vilket sätt har du minskat ditt bolån?								
Viktat antal intervjuer	350	187	163	84	129	136	153	197
Månadsamortering	77	75	79	68	83+	76	82	73
Mindre engångsinsättningar på upp till 10% av lånesumman	2	3	1	2	2	1	2	2
Större engångsinsättningar på över 10 % av lånesumman	4	5	4	4	4	5	2	6
Månadsamortering kombinerat med mindre engångsinsättningar p	7	9	5	17+	5	2-	11+	4
Månadsamortering kombinerat med större engångsinsättningar p	4	3	5	6	0-	5	1-	6+
Annat, vänligen specificera	6	6	7	3	4	10	3	9
Alla	100	100	100	100	100	100	100	100

Har du låtit värdera din fastighet de senaste 12 månaderna?								
Viktat antal intervjuer	1000	496	504	239	337	424	432	568
Ja	16	14	17	24+	16	10-	18+	13
Nej	84	86	83	75-	84	90+	81-	87+
Vet ej	0	-	0+	1	0	-	1	-
Alla	100	100	100	100	100	100	100	100

	Nordnet, 1000 intervjuer							
	Alla	Kön		Ålder			Hemnavarande barn	
	%	Man %	Kvinna %	18-34 år %	35-50 år %	50- år %	Ja %	Nej %
Hur mycket tror du att din bostad är värd om 12 månader jämfört med idag?								
Viktat antal intervjuer	1000	496	504	239	337	424	432	568
Minst 25 procent mer jämfört med i dag	7	6	8	13+	7	5-	5-	9+
Mellan 11-24 procent mer jämfört med i dag	11	13+	8-	18+	10	7-	11	10
Mellan 1-10 procent mer jämfört med i dag	26	28	24	29	27	23	30+	23-
Lika mycket	29	29	30	19-	33	33	29	30
Mellan 1-10 procent mindre jämfört med i dag	15	14	15	7-	12-	21+	12-	17
Mellan 11-24 procent mindre jämfört med i dag	4	3	5	5	4	3	4	4
Minst 25 procent mindre jämfört med i dag	1	1	1	0	0-	2+	0	1
Vet ej	7	5-	9+	9	7	6	9	6
Alla	100	100	100	100	100	100	100	100



Om opinionsundersökningen

Nordnet gav i uppdrag åt Novus Opinion att genomföra en undersökning bland 1 000 personer som är 18 år och äldre som har bolån. Undersökningen har genomförts bland ett representativt urval som blivit tillfrågade via Novus Opinions riksrepresentativa webbpanel. Undersökningen genomfördes 26 september till den 30 september 2008.

Om aktiestatistiken

Nordnet har studerat aktie- och fondinnehav i cirka 100 000 kunddepåer per den 31 oktober 2008.

Om Nordnet

Nordnet erbjuder sparande i aktier, fonder och pensioner, och har cirka 220 000 aktiva konton i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland och Luxemburg. I Nordnets utbud finns aktier på sju marknader, över 900 fonder från 70 olika förvaltare och ett komplett pensions- och försäkringssparande. Nordnet AB (publ) är noterat på OMX Nordic Exchange Stockholm, Mid Cap-listan.