



novus

PTK

Förtroende för pensionsrådgivning



Kontakt: Emilia Emtell
Kontakt Novus: Mats Elzén
Datum: 30:e januari 2018



Bakgrund & Genomförande

BAKGRUND

Undersökningen har genomförts av Novus på uppdrag av PTK och Reformklubben. Undersökningen handlar om tjänstemän i privat sektor och deras förtroende för pensionsrådgivning.

MÅLGRUPP/GENOMFÖRANDE

Undersökningen är genomförd bland tjänstemän i privat sektor.

Undersökningen har genomförts i Novus representativa och slumpmässigt rekryterade webbpanel, Sverigepanelen.

Antal intervjuer:	1012
Svarsfrekvens:	60%
Fältperiod:	17 – 24 januari 2018

KORT OM RAPPORTEN

Signifikanta skillnader mot totalen redovisas. Resultaten har vägts på län.

Sammanfattning



Kort sammanfattning

- Flest skaffar sig information om sin pension via Minpension.se, internet eller orange kuvertet
- Både tråkigt och viktigt – ordet pensionsinformation väcker flera olika känslor
- Nära hälften tycker det svårt att förstå frågor som rör deras pension
- Drygt 4 av 10 tycker det är svårt att få bra och tydlig information om sin pension
- Tre av tio har *inte* tillgång till oberoende och bra rådgivning kring sitt pensionssparande
- Nära sju av tio har högst förtroende för Pensionsmyndigheten när det gäller pensionsinformation
- Hälften tycker överenskommelsen om höjd pensionsålder var ett dåligt förslag
- Nära sex av tio tycker att man borde arbeta totalt 40-44 år för att få en rimlig pension
- Hälften känner till hur de kan påverka sin pension genom olika val
- Var tredje har fått en mer negativ bild av privata pensions- och försäkringsrådgivare under det senaste året
- Majoriteten har lågt förtroende för privata pensions- och försäkringsrådgivare de inte har någon relation till
- Drygt hälften har hört om Allra
- Nära sex av tio har fått lägre förtroende för pensionsbranschen utifrån det de har läst eller hört om Allra

Slutsatser

Slutsatser/insikter

1.

Information om pension – tråkigt och krångligt, men viktigt



Flest negativa känslor kring ordet "pensionsinformation" men anses vara viktigt



46%

tycker det svårt att förstå frågor som rör deras pension



44%

tycker det är svårt att få bra och tydlig information om sin pension



3 av 10

har *inte* tillgång till oberoende och bra rådgivning kring sitt pensionssparande

2.

Man har förtroende för Pensionsmyndigheten men inte privata pensionsrådgivare



7 av 10

Har högt förtroende för Pensionsmyndigheten när det gäller pensionsinformation



Var femte

Har förtroende för privata pensions- och försäkringsrådgivare när det gäller pensionsinformation



Var tredje

har fått en mer negativ bild av privata pensions- och försäkringsrådgivare under det senaste året



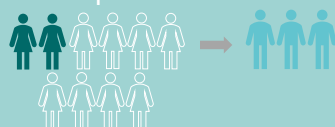
85%

har lågt förtroende för privata pensions- och försäkringsrådgivare de inte har någon relation till

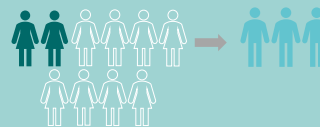
3.

Skillnader mellan kvinnor och män när det gäller pensionsinformation

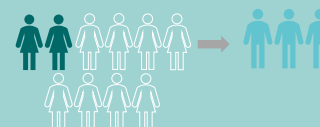
Lätt att förstå frågor som rör deras pension



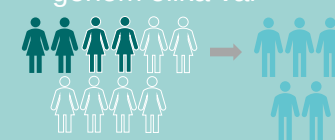
Lätt att få bra och tydlig information om sin pension



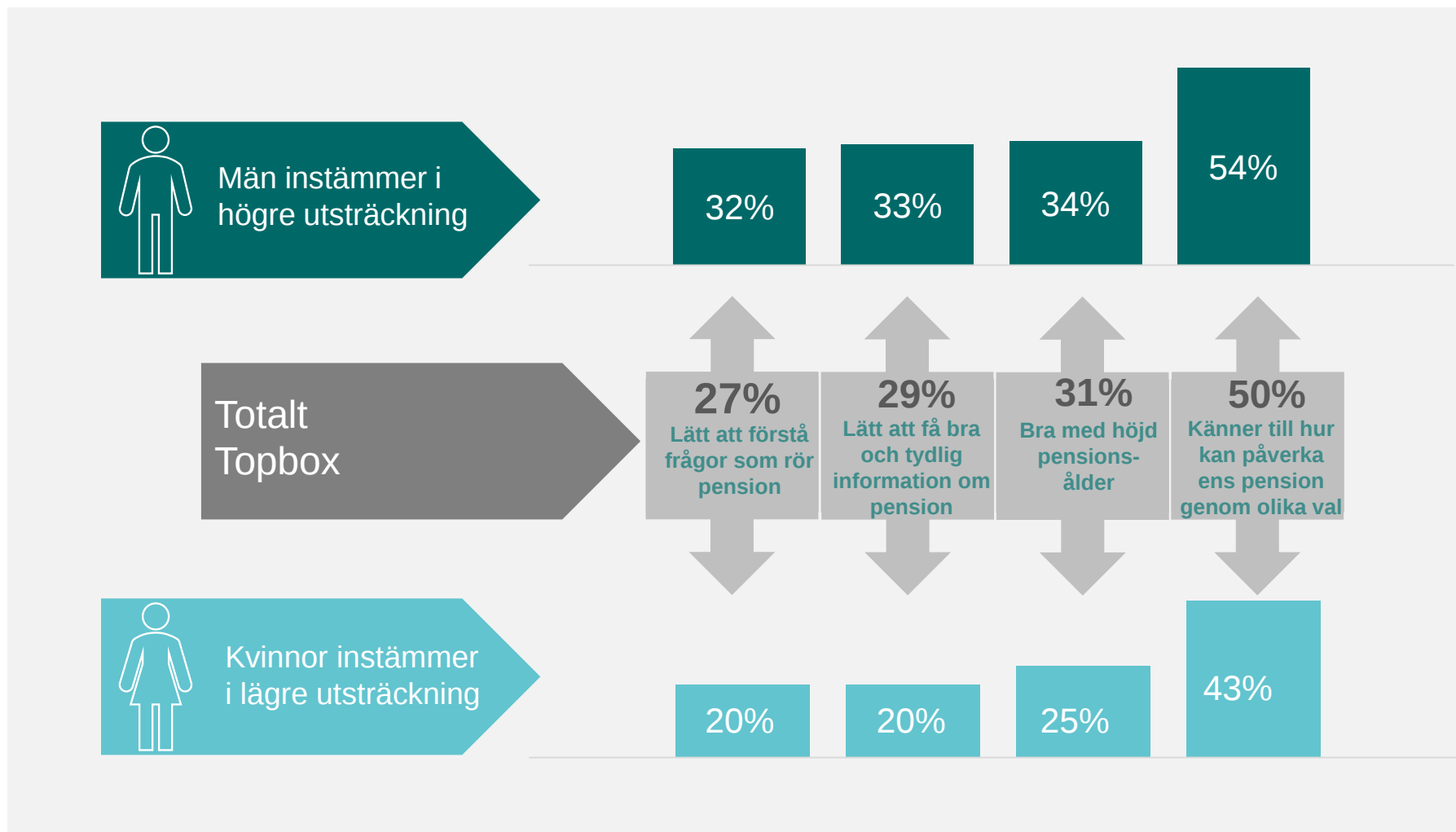
Bra med höjd pensionsålder



Känner till hur de kan påverka sin pension genom olika val



Signifikanta skillnader mellan män och kvinnor



BAS: Samtliga (n=1 012)

Resultat

FRÅGA: Hur brukar du skaffa dig information om din pension?



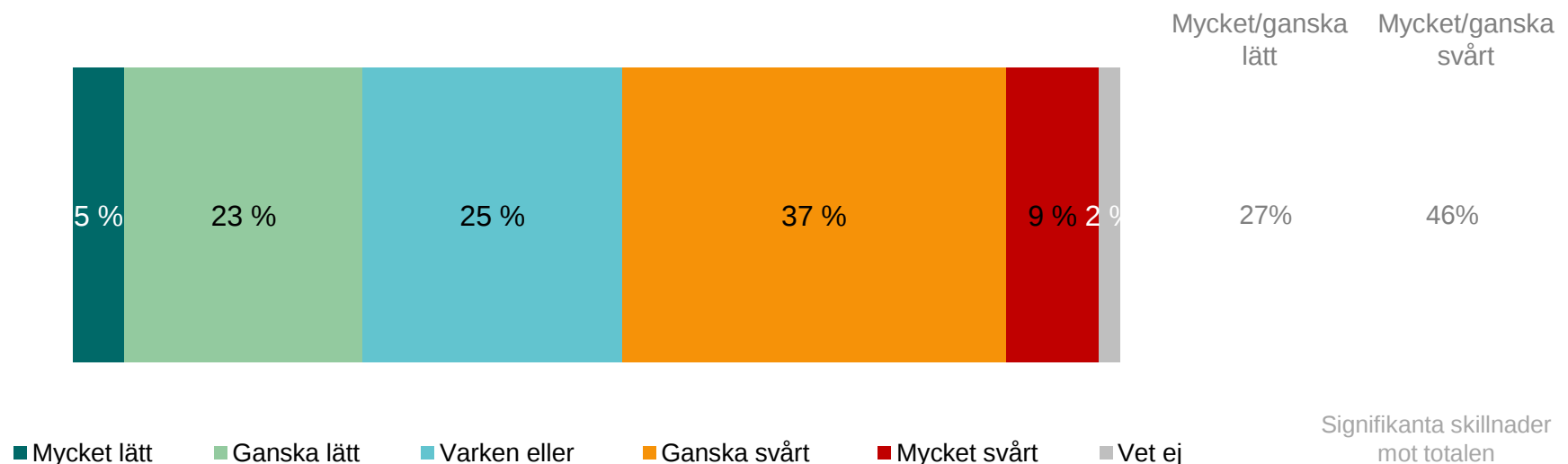
9

FRÅGA: Beskriv med max tre ord vilka känslor som väcks inom dig när du hör eller läser ordet PENSIONSINFORMATION.



Nära hälften tycker det svårt att förstå frågor som rör deras pension

FRÅGA: Generellt sett, tycker du att det är lätt eller svårt att förstå frågor som rör din pension?



Signifikanta skillnader mot totalen

Mycket/ganska lätt (27%)

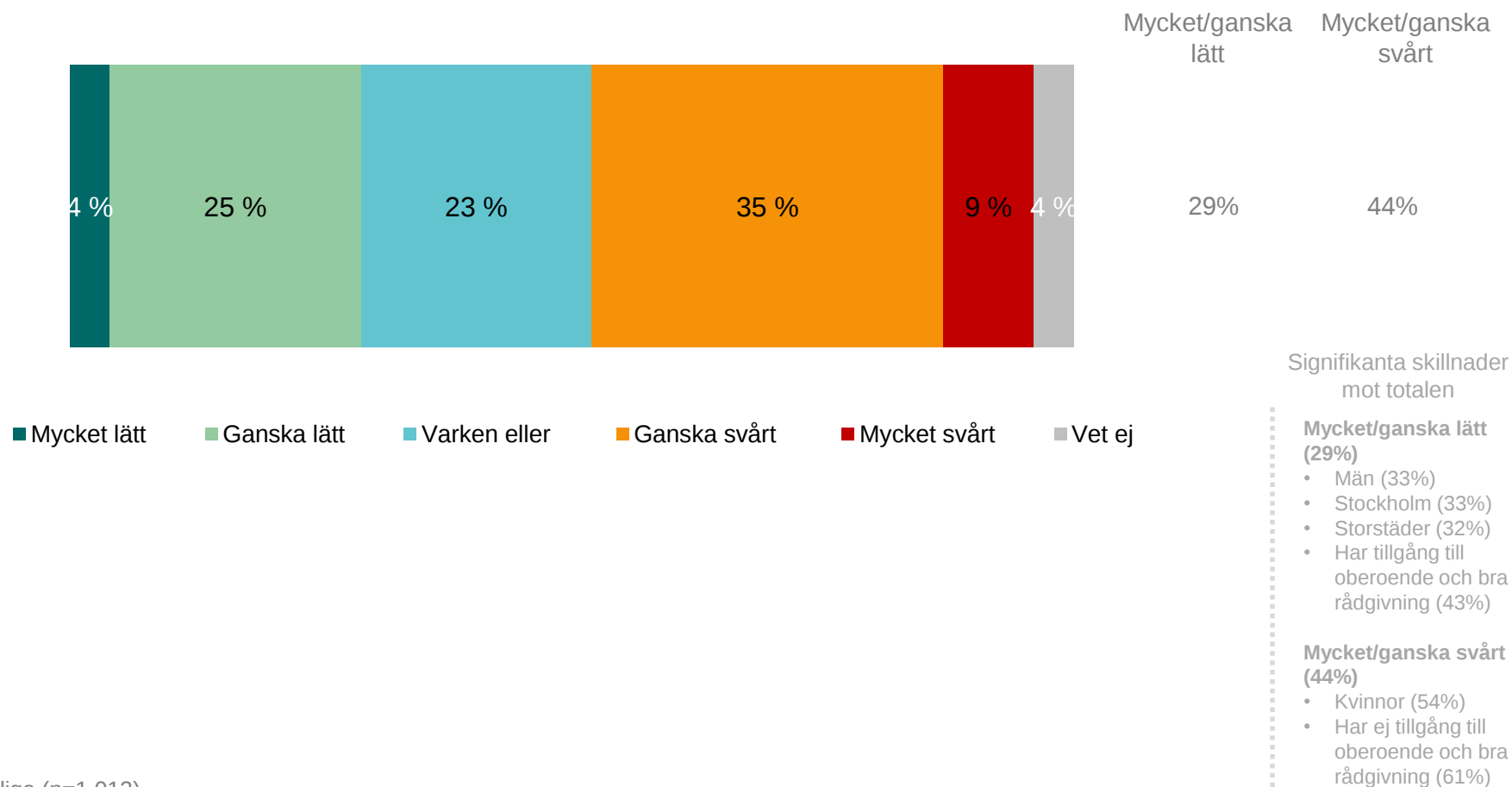
- Män (32%)
- Storstäder (31%)
- Har tillgång till oberoende och bra rådgivning (43%)

Mycket/ganska svårt (46%)

- Kvinnor (59%)
- Har ej tillgång till oberoende och bra rådgivning (63%)

Drygt 4 av 10 tycker det är svårt att få bra och tydlig information om sin pension

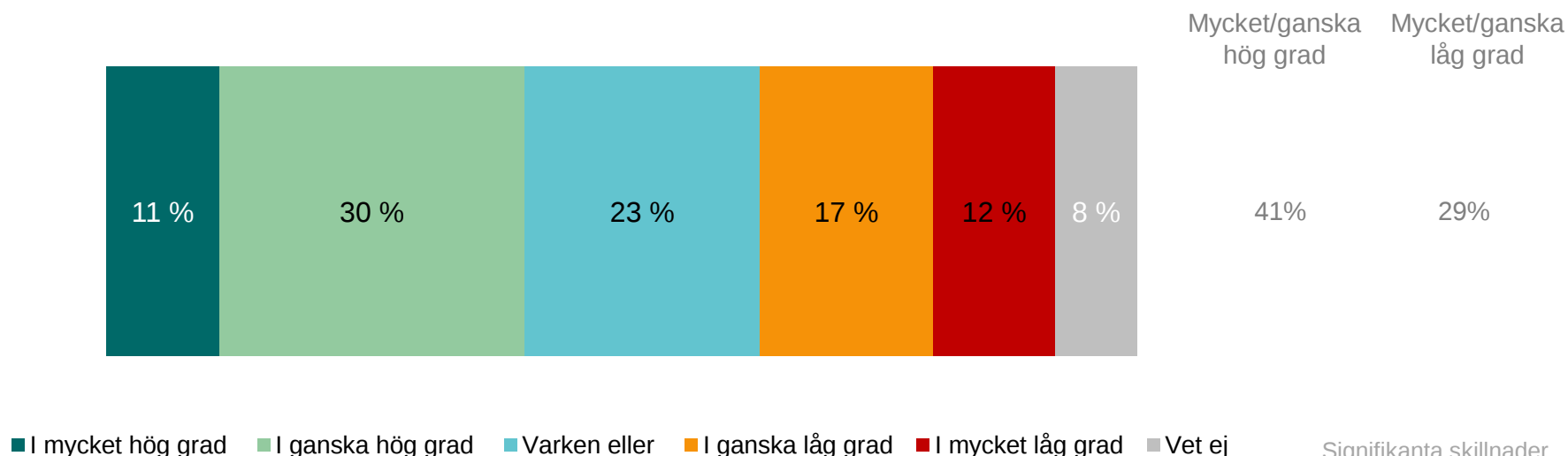
FRÅGA: Generellt sett, tycker du att det är lätt eller svårt att få bra och tydlig information om din pension?



BAS: Samtliga (n=1 012)

Tre av tio har *inte* tillgång till oberoende och bra rådgivning kring sitt pensionssparande

FRÅGA: I vilken grad har du tillgång till oberoende och bra rådgivning kring ditt pensionssparande?



Signifikanta skillnader mot totalen

Mycket/ganska hög grad (41%)

- 50-64 år (46%)
- Tycker det är lätt att förstå frågor om pension (63%)

Mycket/ganska låg grad (29%)

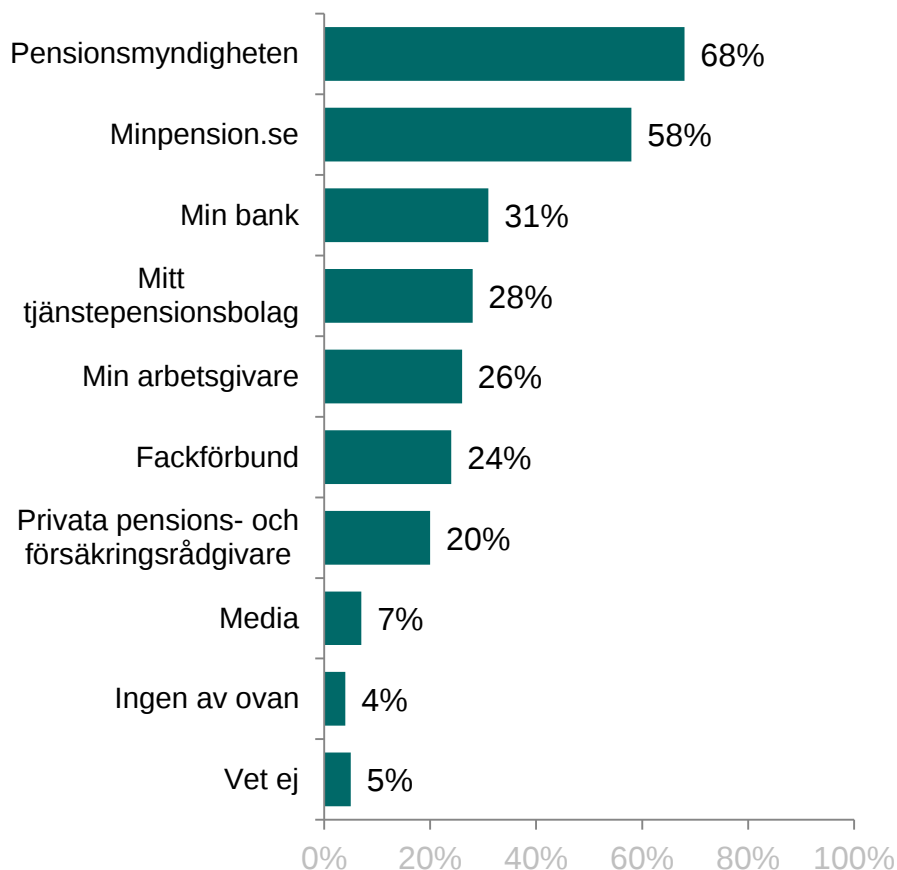
- 30-49 år (32%)
- Tycker det är svårt att förstå frågor om pension (40%)

BAS: Samtliga (n=1 012)

Nära sju av tio har högst förtroende för Pensionsmyndigheten när det gäller pensionsinformation

FRÅGA: Här följer en rad olika aktörer som ger pensionsinformation till privatpersoner. Markera de tre som du har högst förtroende för.

NETTO



Signifikanta skillnader mot totalen (markerat i rött/grönt)



	Man	Kvinna
Fackförbund	26%	20%
Min bank	28%	38%
Mitt tjänstepensionsbolag	31%	22%
Media	9%	4%

Signifikanta skillnader mot totalen

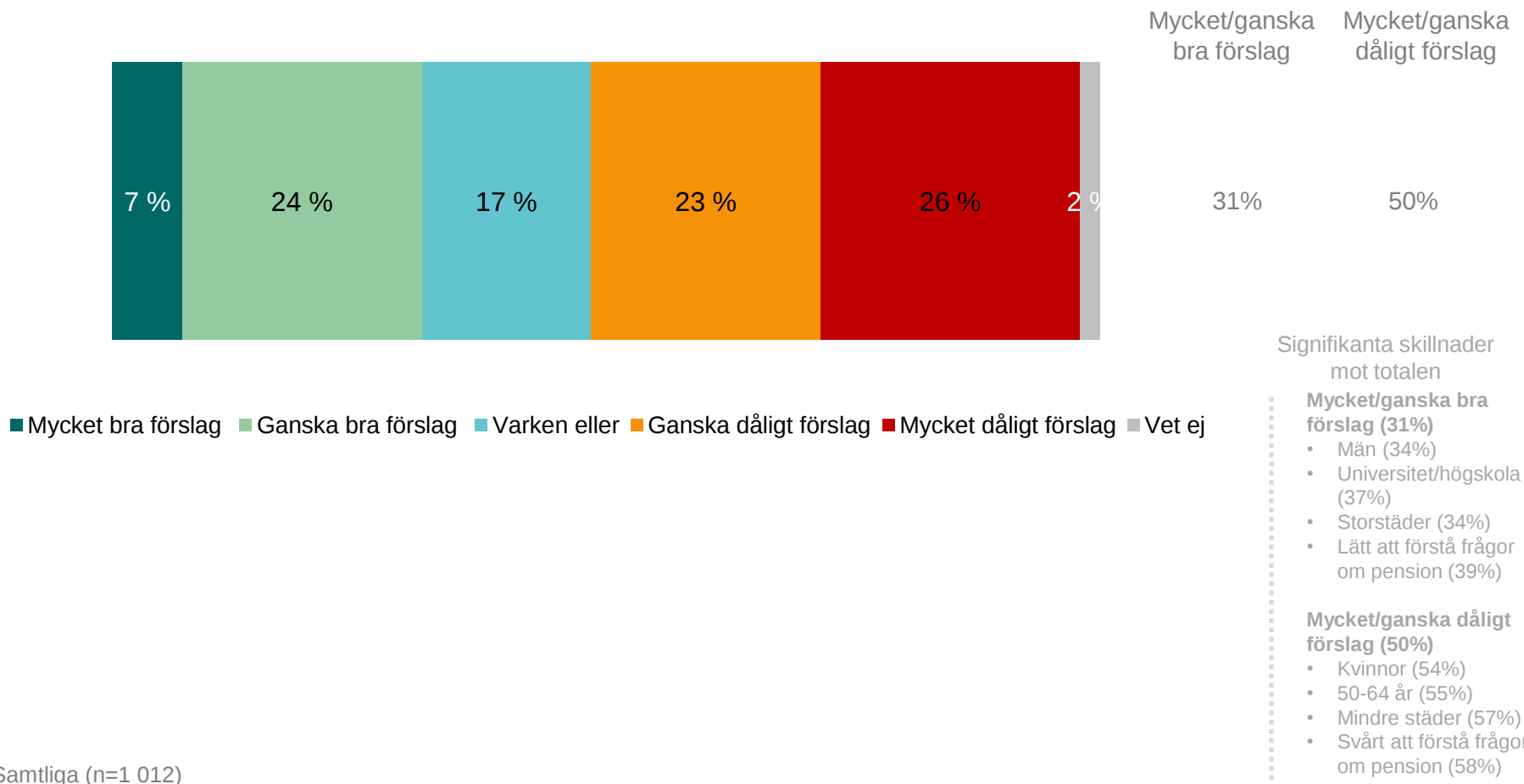
Minpension.se (58%)

- Tycker det är lätt att förstå frågor om pension (69%)
- Tycker det är lätt att få bra och tydlig information om pension (70%)
- Känner till hur kan påverka pension genom olika val (66%)

BAS: Samtliga (n=1 012)

Hälften tycker överenskommelsen om höjd pensionsålder var ett dåligt förslag

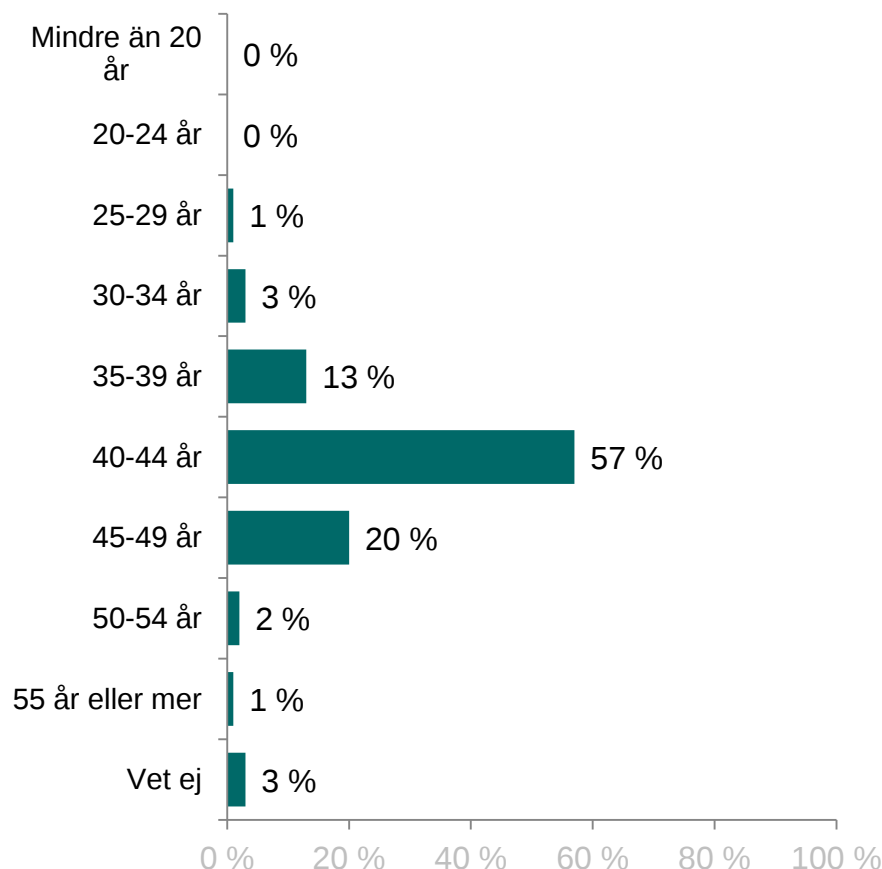
FRÅGA: Nyligen slöts en blocköverskridande överenskommelse om att på sikt höja pensionsåldern. Tycker du att detta är ett bra eller dåligt förslag?



BAS: Samtliga (n=1 012)

Nära sex av tio tycker att man borde arbeta totalt 40-44 år för att få en rimlig pension

FRÅGA: Hur många år tycker du att man borde arbeta totalt för att få en rimlig pension? (det svenska genomsnittet är idag 44 år)



Signifikanta skillnader mot totalen

40-44 år (57%)

- Gymnasieutbildning (64%)
- Svårt att förstå frågor om pension (61%)

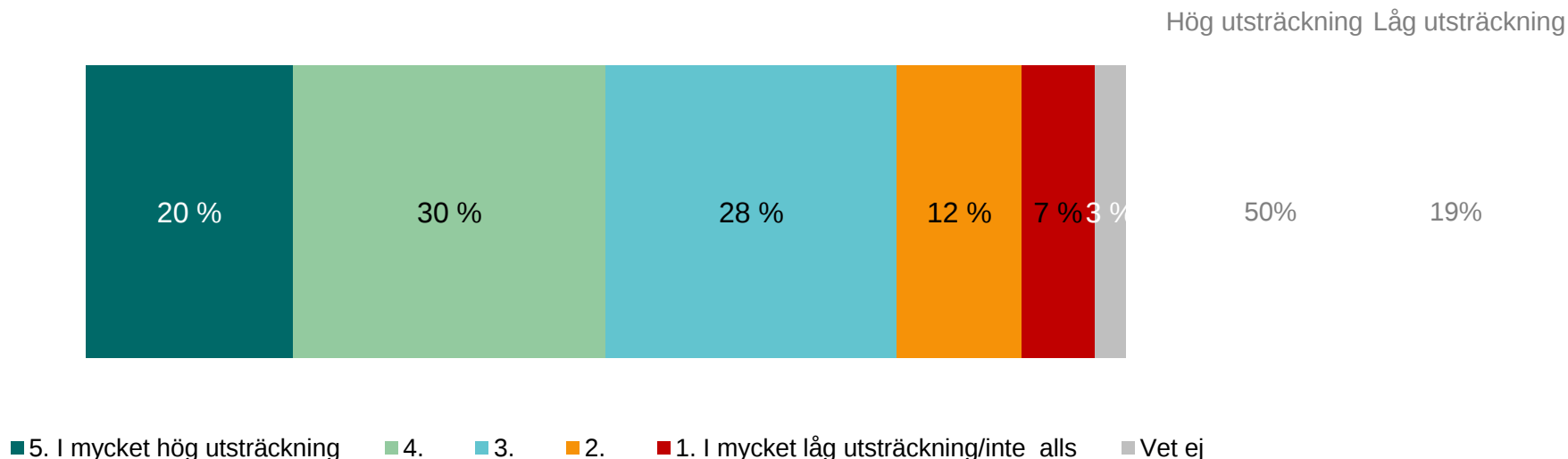
45-49 år (20%)

- Män (22%)
- Universitet/högskola (22%)
- Storstäder (22%)

BAS: Samtliga (n=1 012)

Hälften känner till hur de kan påverka sin pension genom olika val

FRÅGA: I vilken utsträckning känner du till hur du kan påverka din pension genom olika val?



Signifikanta skillnader
mot totalen

Hög utsträckning (50%)

- Män (54%)
- Universitet/högskola (53%)
- Stockholm (56%)
- Storstäder (55%)
- Har tillgång till oberoende och bra rådgivning (69%)

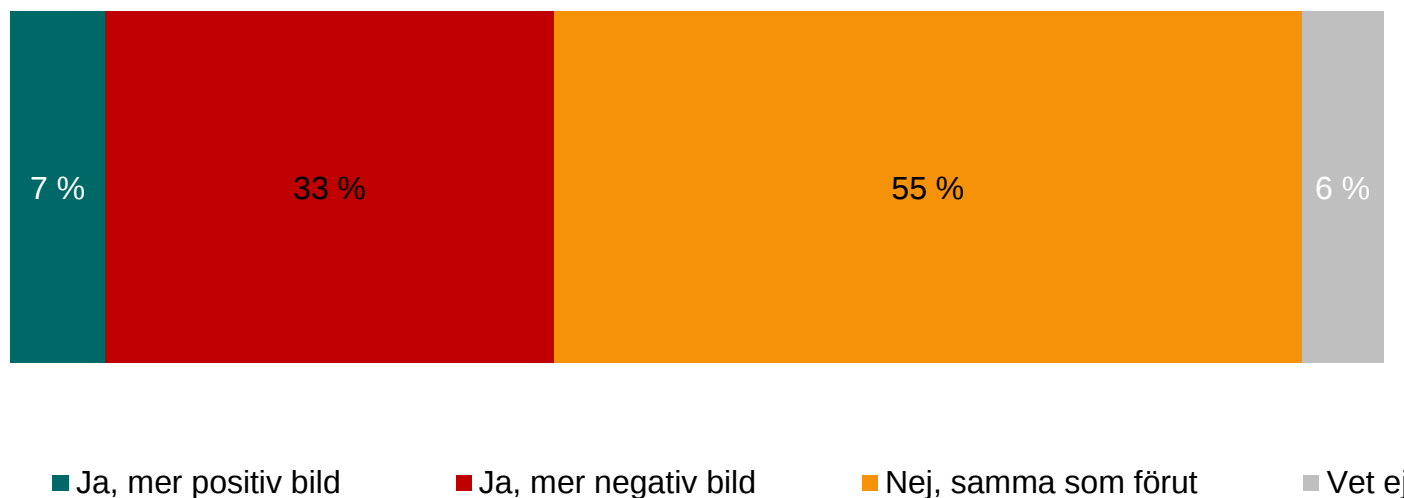
Låg utsträckning (19%)

- Kvinnor (24%)
- Har ej tillgång till oberoende och bra rådgivning (34%)
- Fått mer negativ bild av privata pensions- och försäkringsrådgivare under det senaste året (25%)

BAS: Samtliga (n=1 012)

Var tredje har fått en mer negativ bild av privata pensions- och försäkringsrådgivare under det senaste året

FRÅGA: Har din bild av privata pensions- och försäkringsrådgivare förändrats under det senaste året?



Signifikanta skillnader
mot totalen

Ja, mer negativ bild (33%)

- Lägre förtroende för pensionsbranschen efter Allra (50%)

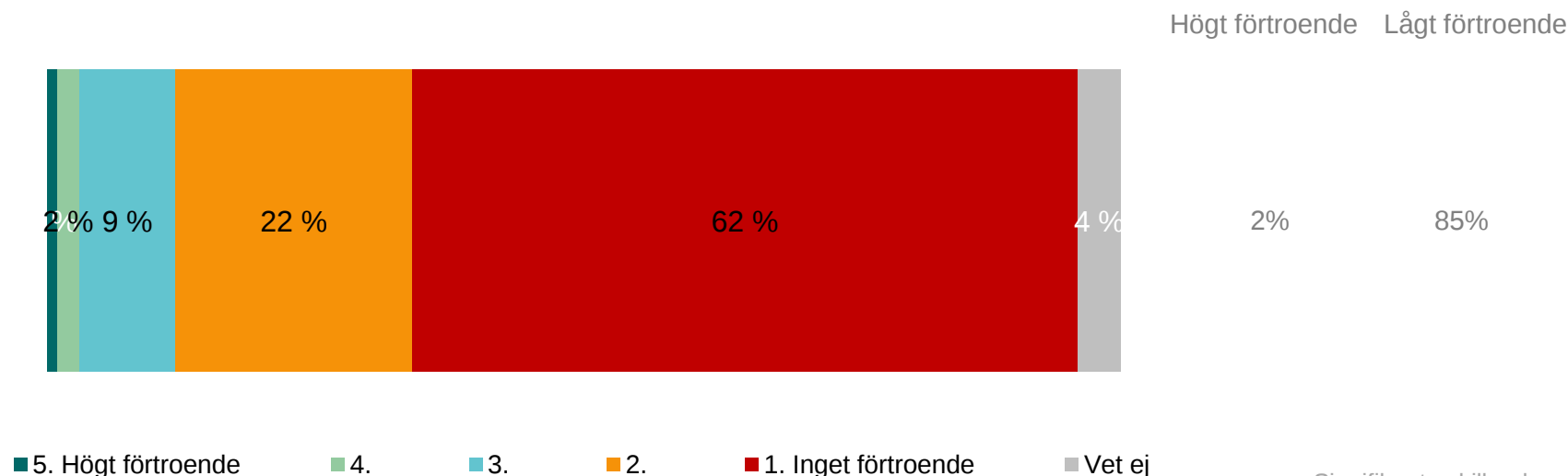
Samma som förut (55%)

- Män (57%)

BAS: Samtliga (n=1 012)

Majoriteten har lågt förtroende för privata pensions- och försäkringsrådgivare de inte har någon relation till

FRÅGA: I vilken utsträckning har du förtroende för privata pensions- och försäkringsrådgivare som du inte tidigare haft någon relation till, som kontaktar dig på telefonen för att sälja produkter eller tjänster?



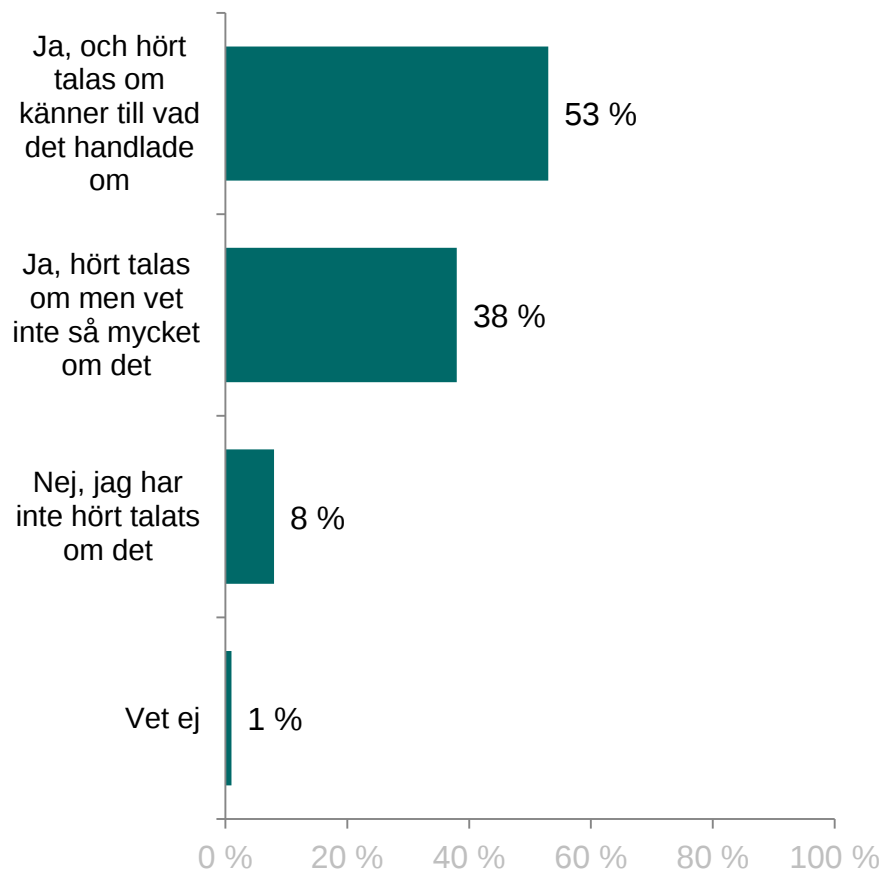
Signifikanta skillnader mot totalen

Lågt förtroende (85%)

- Stockholm (88%)
- Mer negativ bild av pensions- och försäkringsrådgivare senaste året (94%)
- Lägre förtroende för pensionsbranschen efter Allra (88%)

Drygt hälften har hört om Allra

FRÅGA: Har du hört talas om finansbolaget Allra, som fick en hel del kritik under 2017?



Signifikanta skillnader
mot totalen

- Ja, hört talas om och känner till (53%)
 - Män (60%)
 - 50-64 år (57%)
 - Lägre förtroende för pensionsbranschen efter Allra (66%)

BAS: Samtliga (n=1 012)

Nära sex av tio har fått lägre förtroende för pensionsbranschen utifrån det de har läst eller hört om Allra

FRÅGA: Har det du läst eller hört om Allra påverkat ditt förtroende generellt för pensionsbranschen?



■ Ja, högre förtroende

■ Ja, lägre förtroende

■ Nej, det är oförändrat

■ Vet ej

Signifikanta skillnader
mot totalen

■ **Lägre förtroende (57%)**

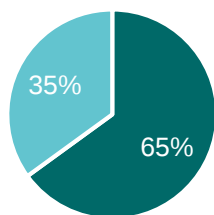
- 50-64 år (61%)
- Mer negativ bild av pensions- och försäkringsrådgivare senaste året (81%)

BAS: Hört talas om Allra (n=924)

Bakgrundsfrågor

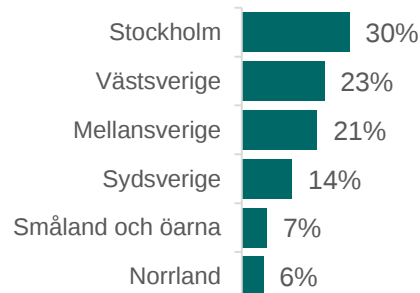
Bakgrundsfrågor

Kön

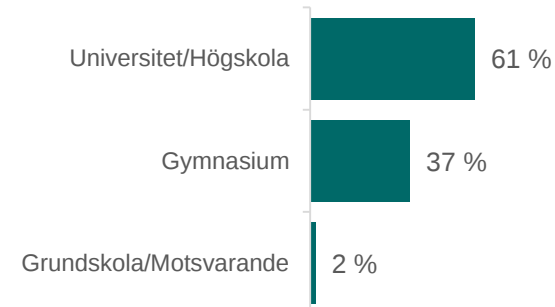


■ Man ■ Kvinna

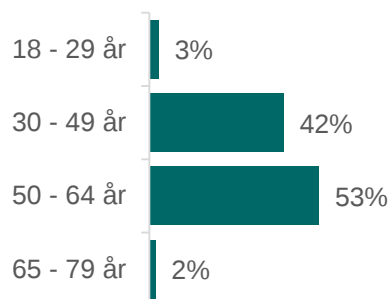
Region



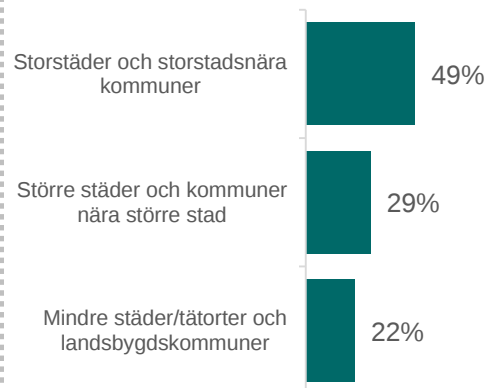
Utbildning



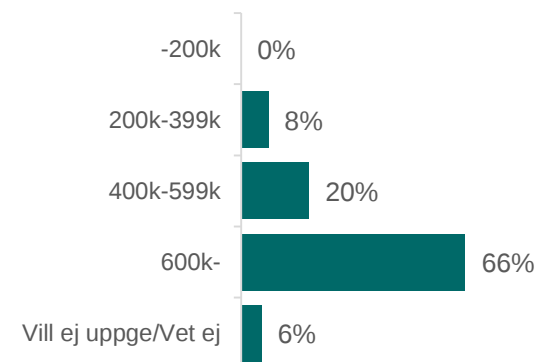
Ålder



Ort



Hushållsinkomst



BAS: Samtliga (n=1012)



Kontakter Novus:

Konsult:

Mats Elzén

0720700329

mats.elzen@novus.se

Projektleddare:

Anita Bergsveen

0707881190

anita.bergsveen@novus.se

Publiceringsregler



Novus varumärke är en garant för att en undersökning har gått rätt till och att slutsatserna kring densamma är korrekta utifrån målet med undersökningen.

Enligt internationella branschregler (ESOMAR) är Novus som undersökningsföretag ansvariga för att våra undersökningar tolkas rätt vid första publicering.

ESOMAR^{'17}
corporate

För att säkerställa att våra undersökningar presenteras på ett korrekt sätt ber vi alltid att få se den text som skrivs med syfte att publiceras där Novus undersökningar omnämns.

Novus förbehåller sig rätten att korrigera felaktiga siffror och tolkningar som har publicerats.