



Pressmeddelande

18 februari 2019

Två av tre skulle pensionsspara mer om det var subventionerat

Bara drygt hälften sparar till sin pension. Främsta anledningen att inte spara är att man vill unna sig annat. Två av tre skulle spara mer till sin pension om det var subventionerat. Det visar en undersökning som Sifo har gjort på uppdrag av Swedbank och sparbankerna.¹

Det är många som inte har kommit igång att spara till sin pension trots att det privata sparandet kommer att spela stor roll för hur stor den totala pensionen blir.

- Den dagen man går i pension minskar inkomsten med runt 40 procent. Även om man har en ansträngd ekonomi när man arbetar är det bra att försöka komma igång med ett sparande till sin pension. Ju tidigare du börjar, desto lägre kan sparbeloppet vara varje månad vara. Även mindre belopp växer sig stora på lång sikt, säger Arturo Arques, privatekonom för Swedbank och sparbankerna.

Ett sparande på 500 kronor per månad från 25-årsåldern kan ge omkring 1 500 kronor per månad resten av livet som pensionär. Börjar man spara till sin pension i 50-årsåldern kan man i stället behöva sätta undan 1 500-2 000 kronor per månad för att få motsvarande.²

Prioritera sparande nu så kan du unna dig saker även som pensionär

Många av de som inte pensionssparar uppger att de inte har råd att göra det, många tycker också att det är så långt kvar till pensionen. Men främsta anledningen till att man inte pensionssparar är att man prioriterar andra saker.

- Att inte spara alls för att man prioriterar andra saker är lite kortsiktigt. Vill man kunna unna sig något utöver det nödvändiga som pensionär är det klokt att ha ett eget pensionssparande. Och tänk på att spara pengarna där de kan generera avkastning, säger Arturo Arques.

Vanligast är att spara till sin pension i fonder, knappt 80 procent av de som pensionssparar gör det i fonder. Men en av fem sparar pengarna på sparkonto, nästan lika många sparar direkt i aktier. Pensionssparande är ett långsiktigt sparande och det kan med fördel placeras där det kan ge avkastning, det vill säga i fonder eller i aktier.

Hög tid att stimulera pensionssparande

Individen behöver ta ett stort eget ansvar för att få en bra pension. Ett sätt att göra det är att spara själv. Det är många som inte har kommit igång, men två av tre skulle spara mer till sin pension om sparandet var subventionerat eller stimulerat på något sätt.

- Det är hög tid att återinföra någon slags stimulans för pensionssparande. Många riskerar att få låga pensioner, så även om ett stimulerat sparande innebär en kostnad för staten så minskar man antalet bidragsberoende pensionärer i framtiden. Det kan vara väl satsade pengar, säger Arturo Arques.

¹ Undersökningen genomfördes 7-18 januari, 3 000 personer mellan 18 och 65 år deltog.

² Beräkningar utifrån Pensionsmyndighetens typfallskalkyl, med real fondavkastning på 2,1 procent.



Kom igång med ditt pensionssparande – tips från Swedbank och sparbankerna

- Om du inte redan sparar till din pension är det hög tid att börja. Om du börjar spara tidigt kan du sätta av mindre belopp varje månad. Ett litet sparande under en längre tid kan växa till betydande belopp.
- Se över ditt sparande regelbundet och öka det om du har möjlighet.
- Pensionssparande är ett långsiktigt sparande. Spara det där det ger avkastning, i till exempel fonder.
- Se över fondernas avgifter, det gör skillnad på sikt.
- Börjar du närma dig pensionsålder, se över fördelningen mellan aktier och räntebärande värdepapper i sina placeringar. Det kan vara en god idé att minska andelen aktier när du närmar sig att ta ut sina pensionspengar, så du inte riskerar att värdet minskar just när pengarna ska tas ut.

För mer information:

Arturo Arques, privatekonom, tfn 072-242 99 62
Madelén Falkenhäll, senioranalytiker, tfn 076-790 16 38

www.swedbank.se/arturosblogg
www.swedbank.se/privatekonomi
www.swedbank.se/framtid

Swedbank och Sparbankerna främjar en sund och hållbar ekonomi för de många människorna, hushållen och företagen. Det finns idag 60 sparbanker i Sverige varav fem är delägda av Swedbank. Sparbankerna har drygt 200 kontor och över 2 miljoner privat- och företagskunder. Sparbankerna och Swedbank har en lång gemensam historia och har sedan länge ett samarbete som vilar på kommersiell grund. Swedbank är den ledande banken på hemmamarknaderna Sverige, Estland, Lettland och Litauen och erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster och produkter. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 186 kontor i Sverige och 125 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Den 31 december 2018 uppgick balansomslutningen till 2 246 miljarder kronor. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se



Bilaga. Tabeller

Avrundade tal, summerar därför inte alltid.

Vilket passar bäst in på dig gällande ditt privata pensionssparande?

	Total	Inkomst efter skatt, kronor per månad			
		<18 000	18 000- 24 999	25 000- 35 000	>35 000
Jag pensionssparar idag och är aktiv i mina placeringar	18 %	7 %	16 %	22 %	35 %
Jag pensionssparar idag men är inte aktiv	36 %	23 %	40 %	44 %	36 %
<i>Summa pensionssparar</i>	<i>54 %</i>	<i>31 %</i>	<i>56 %</i>	<i>66 %</i>	<i>71 %</i>
Jag pensionssparar inte idag men skulle vilja	26 %	42 %	28 %	17 %	10 %
Jag pensionssparar inte idag och skulle inte heller vilja	16 %	21 %	13 %	15 %	17 %
<i>Summa pensionssparar inte</i>	<i>42 %</i>	<i>63 %</i>	<i>42 %</i>	<i>32 %</i>	<i>27 %</i>
Tveksam, vet ej	4 %	6 %	2 %	2 %	2 %
	18-25 år	26-35 år	36-45 år	46-55 år	56-65 år
Jag pensionssparar idag och är aktiv i mina placeringar	10 %	17 %	16 %	23 %	21 %
Jag pensionssparar idag men är inte aktiv	12 %	28 %	44 %	47 %	44 %
<i>Summa pensionssparar</i>	<i>22 %</i>	<i>45 %</i>	<i>60 %</i>	<i>69 %</i>	<i>65 %</i>
Jag pensionssparar inte idag men skulle vilja	48 %	39 %	24 %	14 %	8 %
Jag pensionssparar inte idag och skulle inte heller vilja	17 %	13 %	15 %	15 %	23 %
<i>Summa pensionssparar inte</i>	<i>66 %</i>	<i>52 %</i>	<i>38 %</i>	<i>29 %</i>	<i>31 %</i>
Tveksam, vet ej	13 %	3 %	2 %	2 %	4 %

Varför pensionssparar du inte idag? Av de som uppger att de inte gör det. Flera svarsalternativ möjliga

	Total	Inkomst efter skatt, kronor per månad			
		<18 000	18 000- 24 999	25 000- 35 000	>35 000
Det är så lång tid kvar till pension	25 %	36 %	20 %	16 %	12 %
Det är så kort tid kvar till pension	6 %	2 %	8 %	8 %	16 %
Jag har inte råd	26 %	45 %	20 %	12 %	9 %
Jag vet inte hur jag ska spara	17 %	16 %	23 %	15 %	8 %
Jag prioriterar andra saker	32 %	21 %	34 %	44 %	40 %
Annat	16 %	8 %	14 %	22 %	35 %
Tveksam, vet et	1 %	0 %	2 %	2 %	1 %
	18-25 år	26-35 år	36-45 år	46-55 år	56-65 år
Det är så lång tid kvar till pension	55 %	35 %	12 %	0 %	2 %
Det är så kort tid kvar till pension	1 %	0 %	1 %	4 %	40 %
Jag har inte råd	27 %	29 %	29 %	24 %	16 %
Jag vet inte hur jag ska spara	20 %	23 %	17 %	11 %	9 %
Jag prioriterar andra saker	28 %	34 %	39 %	39 %	17 %
Annat	7 %	10 %	21 %	26 %	24 %
Tveksam, vet et	0 %	0 %	2 %	1 %	4 %



Hur sparar du till din pension? Av de som uppger att de sparar. Flera svarsalternativ möjliga

	Total	Inkomst efter skatt, kronor per månad			
		<18 000	18 000- 24 999	25 000- 35 000	>35 000
På sparkonto	21 %	26 %	21 %	18 %	19 %
I fonder	79 %	73 %	78 %	80 %	86 %
Direkt i aktier (inte aktiefonder)	18 %	14 %	15 %	18 %	27 %
Annat	8 %	8 %	7 %	7 %	12 %
Tveksam, vet ej	2 %	5 %	2 %	1 %	0 %

	18-25 år	26-35 år	36-45 år	46-55 år	56-65 år
På sparkonto	40 %	21 %	21 %	14 %	24 %
I fonder	56 %	73 %	81 %	85 %	81 %
Direkt i aktier (inte aktiefonder)	23 %	23 %	17 %	15 %	16 %
Annat	1 %	6 %	6 %	10 %	12 %
Tveksam, vet ej	3 %	2 %	2 %	2 %	1 %

Skulle du spara mer till din pension om du fick göra skatteavdrag eller om sparandet var subventionerat på annat sätt?

	Total	Inkomst efter skatt, kronor per månad			
		<18 000	18 000- 24 999	25 000- 35 000	>35 000
Ja	65 %	53 %	65 %	72 %	76 %
Nej	15 %	18 %	14 %	13 %	13 %
Tveksam, vet ej	20 %	29 %	21 %	15 %	11 %

	18-25 år	26-35 år	36-45 år	46-55 år	56-65 år
Ja	55 %	65 %	67 %	70 %	65 %
Nej	11 %	14 %	17 %	14 %	16 %
Tveksam, vet ej	34 %	22 %	16 %	17 %	19 %