



Pressmeddelande

3 januari 2020

Bara fyra av tio tycker att de sparar på rätt sätt

Bara fyra av tio sparare uppger att de har en sparform som är ändamålsenlig. Många tycker också att det är svårt att veta vad som påverkar avkastningen på sparandet. Det visar en ny undersökning som Sifo Kantar har genomfört på uppdrag av Swedbank och sparbankerna.¹

De allra flesta svenskar har ett sparande², men bara fyra av tio uppger att de har en sparform som passar det de sparar till. Vad man sparar till och när man har tänkt ta ut pengarna är faktorer som bör avgöra hur man placerar sitt sparande. Med några enkla tips kan man hitta en träffsäker sparform som passar den egna ekonomin.

- Det viktigaste sparandet är en buffert för att klara oförutsedda utgifter. Utöver det kommer målsparande, till exempel till en kontantinsats till en bostad, och det riktigt långsiktiga sparandet, till pensionen. Dessutom kan man även spara till annat man vill unna sig, till exempel resor eller möbler, säger Arturo Arques, privatekonom för Swedbank och sparbankerna.

En sparbuffert kan vara klokt att samla till på ett vanligt bankkonto, så att pengarna enkelt kan tas ut när de behövs. Det mer långsiktiga sparandet kan placeras där det finns möjlighet till god avkastning, exempelvis i fonder eller aktier.

Hälften förstår vad som påverkar avkastningen

Drygt hälften av de som sparar uppger att de förstår vad som påverkar avkastningen på sparandet. Men en av fem tycker det är svårt att förstå olika fonders risknivå och hur risken påverkar sparandet.

- Risknivå speglar hur mycket värdet på placeringen kan variera över tid och hur hög sannolikheten är att pengarna minskar i värde. En högre risknivå innebär normalt också en högre förväntad avkastning. Sambandet mellan avkastning och risk är dock svagt på kort sikt men betydligt starkare på lång sikt. Det är därför klokt att vara långsiktig när man placerar sina pengar på börserna, säger Arturo Arques.

Genom att välja flera olika sparformer kan man sprida sin risk, samtidigt som man ökar möjligheten till högre avkastning. Högst på riskskalan ligger aktier, längre ner på riskskalan ligger placeringar i räntebärande värdepapper, till exempel statskuldväxlar och statsobligationer. Däremellan finns en uppsjö av olika alternativ. Globalfonder, som placerar i hela världen eller inom många olika branscher, innebär också vanligtvis en lägre risk. Nischade fonder, där placeringen görs i ett specifikt land eller inom en specifik bransch, är oftast förknippade med högre risk och därmed en högre förväntad avkastning.

¹ Undersökningen genomfördes i september 2019 och 3 108 personer deltog i undersökningen.

² Undersökningen genomfördes i mars 2018 och 3 015 personer deltog i undersökningen.



- Genom att placera i flera olika typer av fonder kan man sprida sina risker. För en genomsnittlig sparare är det en klok utgångspunkt att fördela sitt långsiktiga sparande på tre-fyra fonder. Till exempel en Globalfond, en Sverigefond och en Branschfond, säger Arturo Arques.

Var tredje vill inte ändra sina fondval

Av de som sparar i fonder uppger över hälften att de sparar i flera olika fonder. Tre av tio som sparar i fonder ser över och justerar sitt sparande regelbundet, medan en av tre vill göra sitt fondval och sedan inte behöva ändra det.

- Riskviljan, det vill säga hur hög risknivå man vill ha i sitt sparande, kan förändras genom livet. Därför är det bra att se över sparandet någon gång per år för att se att man fortfarande ligger rätt. För den som har behov av att använda sina sparpengar med kort varsel kan det vara klokt att välja en lägre risknivå, för att minska risken för att sparkapitalet minskat i värde just när man ska sälja av sina tillgångar, säger Arturo Arques.

Spara långsiktigt – tips från Swedbank och sparbankerna

- Placera ditt långsiktiga sparande där det ger en god avkastning, till exempel i olika typer av aktiefonder, eller om du har tid, lust och kunskap, i aktier.
- Ju längre det är kvar till du ska använda pengarna desto större andel aktier kan du ha. Närmar du dig tidpunkten då du ska använda pengarna bör du sänka risken i ditt sparande genom att minska andelen aktier och öka andelen räntebärande värdepapper.
- Se över ditt sparande regelbundet. Har dina fonder utvecklats enligt förväntan, har du förändrat din riskvilja, finns det liknande alternativ men till en lägre kostnad? Det är frågor du med jämna mellanrum bör ställa dig.
- Samlar du dina fonder i ett Investeringssparkonto (ISK) – vilket många tycker är praktiskt - kan du ändra i ditt sparande utan att behöva deklarerar varje försäljning. ISK schablonbeskattas och skatten kommer förtryckt på din deklaration – praktiskt och enkelt.
- Fördela ditt sparande på minst tre-fyra olika fonder med olika inriktning, några lite bredare och någon lite mer nischad.
- Tänk på att avgifterna spelar roll när du sparar långsiktigt.
- Spara regelbundet och tänk långsiktigt. Och glöm inte att det bästa sparandet är det sparande som blir av.

Tänk på! Informationen i det här pressmeddelandet är inte rådgivning. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Pengar som placeras kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet.

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 173 kontor i Sverige och 123 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Den 30 september 2019 uppgick balansomslutningen till 2 507 miljarder kronor. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se



Bilaga. Tabeller

Vilken/vilka sparformer sparar du i?

	Totalt	Kvinnor	Män
Aktier	37 %	29 %	45 %
Obligationer	4 %	3 %	4 %
Fonder	71 %	70 %	73 %
Sparkonto	74 %	79 %	69 %
Annat	7 %	5 %	8 %
Inget av ovanstående	4 %	4 %	5 %

Vilka påståenden stämmer in på dig gällande sparande?

	Totalt	Kvinnor	Män
Jag förstår vad som påverkar avkastningen på mitt sparande	49 %	37 %	60 %
Jag förstår inte vad som påverkar avkastningen på mitt sparande	7 %	9 %	4 %
Jag har en sparform/er som passar för det jag sparar till	40 %	38 %	43 %
Jag är osäker på om jag har en sparform/er som passar för det jag sparar till	13 %	16 %	10 %
Jag tycker det är svårt att veta hur jag ska spara på bästa sätt	28 %	36 %	21 %
Jag vill ha hjälp med att välja den sparform/er som passar mig	11 %	14 %	8 %
Jag känner oro för mina sparpengar nu när det är skakigt på börserna	13 %	13 %	13 %
Inget av ovanstående	6 %	6 %	6 %
Tveksam, vet ej	5 %	5 %	5 %

Vad stämmer in på dig om fondsparande? Av de som uppger att de sparar i fonder.

	Totalt	Kvinnor	Män
Jag tycker det är svårt att förstå olika fonders risknivå och hur den påverkar mitt sparande	19 %	24 %	14 %
Jag vill välja fonder en gång och sedan inte behöva ändra mina val	34 %	38 %	31 %
Jag ser över och justerar mitt fondsparande regelbundet	29 %	22 %	36 %
Jag sparar enbart i en fond	6 %	6 %	6 %
Jag sparar i flera fonder	54 %	50 %	58 %
Jag har ingen koll på vilka fonder jag sparar i	11 %	15 %	7 %
Inget av ovanstående	2 %	2 %	1 %
Tveksam, vet ej	2 %	1 %	2 %

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 173 kontor i Sverige och 123 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Den 30 september 2019 uppgick balansomslutningen till 2 507 miljarder kronor. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se