



Pressmeddelande

20 mars 2020

Sex av tio är inte oroliga för sitt sparande

Fyra av tio uppger att deras sparkapital har minskat kraftigt eller ganska mycket i värde den senaste tiden. Trots det uppger sex av tio att de inte är oroliga för sitt sparande. Hälften uppger att man sparar långsiktigt och inte tänker ändra sitt sparande trots den oroliga omvärlden. Det visar en undersökning som Kantar Sifo har gjort på uppdrag av Swedbank och sparbankerna.¹

- Det är intressant att 60 procent är förhållandevis lugna trots att många fått se sitt sparkapital minska väsentligt i värde på kort tid. För att lyckas med sitt sparande på börsen behöver man vara långsiktig och spara regelbundet, och så verkar också många småsparare agera, säger Arturo Arques Swedbank och sparbankernas privatekonom.

Hälften sparar långsiktigt och planerar inte att ändra sitt sparande

76 procent uppger att den senaste tidens börsnedgång inte påverkat hur de sparar, 49 procent för att de sparar långsiktigt och 23 procent för att de är nöjda med de placeringar de har. Men det finns också de som är oroliga och som inte vet vad de ska göra. 27 procent uppger att de är *lite* oroliga över sitt sparande och 13 procent uppger att de är *ganska* eller *mycket* oroliga över sitt sparande. 14 procent uppger att de inte ändrar i sitt sparande eftersom de inte vet vad de ska göra.

- Det är inte konstigt att många undrar över vad de ska göra med sitt sparande nu. Men det finns inget självklart eller enkelt svar på hur man ska agera, eftersom det bland annat beror på vilket sparande man har, när man behöver pengarna och vilken risk man är beredd att ta. Som stöd har vi därför tagit fram en tabell som kan underlätta det egna beslutsfattandet, säger Arturo Arques.

Riskvilja och sparhorisont bör styra placeringsvalen

Det är viktigt att de placeringar man har är anpassade efter hur stor risk man är beredd att ta. En högre risknivå innebär normalt en högre förväntad avkastning – men också att värdet kan variera mer över tid. Högt 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. Det är också viktigt att stämna av att de placeringar man har motsvarar den sparhorisont man har, alltså hur länge man tänker spara och när man behöver pengarna.

- Stäm av så att ditt sparande motsvarar den risk du är beredd att ta och att det är anpassat efter hur länge du tänker spara och när du behöver pengarna. Har du en aktieandel som överstiger din riskvilja och du behöver pengarna inom en snar framtid kanske du behöver sälja. Har du en lägre aktieandel än din riskvilja och inte tänker ta ut pengarna på många år kan det vara bra att ligga kvar och eventuellt fundera på om du ska börja köpa lite försiktigt, säger Arturo Arques.

Nästan en av fyra planerar förändringar i sin privatekonomi

23 procent uppger att de har gjort eller planerar att göra förändringar i sin privatekonomi med anledning av den senaste tidens börsnedgång. 15 procent uppger att de tänker se över sin konsumtion och sina levnadsvanor för att leva billigare.

- Det är inte konstigt att många väljer att hålla hårdare i plånboken nu när det råder så stor osäkerhet över konjunkturen och på finansmarknaden. Ur ett samhällsekonomiskt perspektiv får vi hoppas att denna osäkerhet inte består allt för länge, säger Arturo Arques.

¹ Undersökningen genomfördes i 13-15 mars 2020. 1 469 personer deltog i undersökningen.



4 steg för dig som vill stämma av ditt sparande – tips från Swedbank och sparbankerna

Som vägledning för hur man kan agera med sitt sparkapital kan nedanstående tabell vara till hjälp.

1. Börja med att bestämma vilken riskvilja du har.
2. Bestäm sedan vilken sparhorisont du har, alltså hur länge du vill spara och när du behöver pengarna.
3. När du vet vilken riskvilja och sparhorisont du har kan du bestämma hur du ska fördela ditt sparande mellan aktie- och räntesparande.
4. Jämför och stäm av det du kommit fram till med hur ditt sparande ser ut idag

| Riskvilja | Sparhorisont | | | | | | | |
|---------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2 år | | 5 år | | 10 år | | 20 år | |
| | Aktier | Ränta | Aktier | Ränta | Aktier | Ränta | Aktier | Ränta |
| Hög | 25% | 75% | 75% | 25% | 95% | 5% | 95% | 5% |
| Normal/hög | 20% | 80% | 60% | 40% | 85% | 15% | 90% | 10% |
| Normal | 15% | 85% | 50% | 50% | 75% | 25% | 80% | 20% |
| Låg/måttlig | 10% | 90% | 30% | 70% | 60% | 40% | 65% | 35% |
| Låg | 5% | 95% | 15% | 85% | 50% | 50% | 55% | 45% |

Tabellen visar vad som kan vara en lämplig fördelning mellan aktie- och räntesparande med hänsyn till riskvilja och sparhorisont. Har du i verkligheten en högre andel aktier än vad som motsvaras av din riskvilja och sparhorisont enligt tabellen kanske du behöver sälja. Hur du slutligen bör agera beror på fler faktorer som t.ex. andra tillgångar, skulder, försörjningsansvar etc. Tabellen ska därför tolkas med försiktighet.

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 8 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 168 kontor i Sverige och 99 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Den 31 december 2019 uppgick rörelseresultatet till 24 420 miljarder kronor. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se



Bilaga. Tabeller

Avrundade tal, summerar därför inte alltid.

På vilket sätt har börsnedgången påverkat värdet på ditt sparande?

| | Totalt | Män | Kvinnor |
|---|--------|------|---------|
| Mitt sparkapital har minskat kraftigt i värde | 18 % | 21 % | 14 % |
| Mitt sparkapital har minskat ganska mycket i värde | 23 % | 25 % | 21 % |
| Mitt sparkapital har minskat lite i värde | 18 % | 19 % | 17 % |
| Värdet på mitt sparkapital är i princip oförändrat | 16 % | 17 % | 15 % |
| Mitt sparkapital har ökat i värde | 2 % | 2 % | 1 % |
| Jag vet inte hur värdet på mitt sparkapital har påverkats | 25 % | 16 % | 33 % |

Har den senaste tidens nedgång på börsen gjort att du känner dig orolig för ditt sparande?

| | Totalt | Män | Kvinnor |
|--|--------|------|---------|
| Ja, jag är mycket orolig för mitt sparande | 4 % | 4 % | 4 % |
| Ja, jag är ganska orolig för mitt sparande | 9 % | 7 % | 10 % |
| Ja, jag är lite orolig för mitt sparande | 27 % | 26 % | 29 % |
| Nej, jag oroar mig inte för mitt sparande | 60 % | 63 % | 58 % |

Har den senaste tidens börsnedgång påverkat hur du sparar? Flera svarsalternativ möjliga.

| | Totalt | Män | Kvinnor |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Nej, jag känner mig nöjd med de placeringar jag har | 23 % | 26 % | 20 % |
| Nej, jag sparar långsiktigt och ändrar inget i mitt sparande | 49 % | 47 % | 51 % |
| Nej, eftersom jag inte vet vad jag ska göra | 14 % | 12 % | 16 % |
| Ja, jag flyttar hela eller delar av mitt sparande från börsen till sparkonto | 6 % | 9 % | 4 % |
| Ja, jag passar på att investera lite extra i aktier och fonder nu när det är billigare på börsen | 9 % | 11 % | 7 % |
| Ja, annat | 2 % | 3 % | 1 % |
| Tveksam, vet ej | 10 % | 8 % | 12 % |
| <i>Summa nej</i> | <i>76 %</i> | <i>73 %</i> | <i>78 %</i> |
| <i>Summa ja</i> | <i>16 %</i> | <i>21 %</i> | <i>11 %</i> |

Har du gjort det eller planerar du att göra några förändringar i din privatekonomi med anledning av den senaste tidens börsnedgång? Flera svarsalternativ möjliga

| | Totalt | Män | Kvinnor |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Ja, jag ser över mitt buffertsparande/sparande | 9 % | 9 % | 8 % |
| Ja, jag amorterar mer på mina lån | 2 % | 2 % | 1 % |
| Ja, jag övergår till bunden ränta på mina bolån | 1 % | 1 % | 1 % |
| Ja, jag funderar på att skaffa ett billigare boende | 1 % | 1 % | 0 % |
| Ja, jag ser över min konsumtion och mina levnadskostnader för att leva lite billigare | 15 % | 16 % | 14 % |
| Ja, skjuter på vissa renoveringar som jag hade tänkt att göra i mitt hem | 3 % | 3 % | 2 % |
| Ja, annat | 1 % | 1 % | 2 % |
| Nej, eftersom jag inte vet vad jag ska/bör göra | 15 % | 11 % | 18 % |
| Nej, tycker inte att jag behöver det | 56 % | 59 % | 53 % |
| Tveksam, vet ej | 6 % | 5 % | 7 % |
| <i>Summa nej</i> | <i>71 %</i> | <i>70 %</i> | <i>71 %</i> |
| <i>Summa ja</i> | <i>23 %</i> | <i>25 %</i> | <i>22 %</i> |