

# SBAB!

## Inlåning & Sparande

Nummer 10 2014 • 30 september 2014

- Sparbuffertens storlek, relativt inkomsten, är ungefär lika stor i alla inkomstgrupper
- Kvinnor spar mer på konto



## Sparandet växer och omfattar alla

Sparandet i Sverige har på senare år etablerats som en mycket stark kultur. Under de senaste decennierna har andelen som inte sparar mer än halverats och samtidigt har sparkonton vuxit dramatiskt.

SBAB kan därutöver, genom en detaljstudie av de egna sparkunderna, visa att sparkulturen också är en mycket bred företeelse som i samma grad omfattar alla inkomstgrupper. Det är alltså inte tack vare höginkomsttagarna som vi ser att pengarna läggs på hög på våra sparkonton utan det sker istället för att bygga en ekonomisk buffert i de breda folklagen.

Rapporten baseras på 206 000 sparkonton som finns hos SBAB vilka sammanlagt summerar till ett kapital på 46 miljarder kronor.

### Stark sparkultur

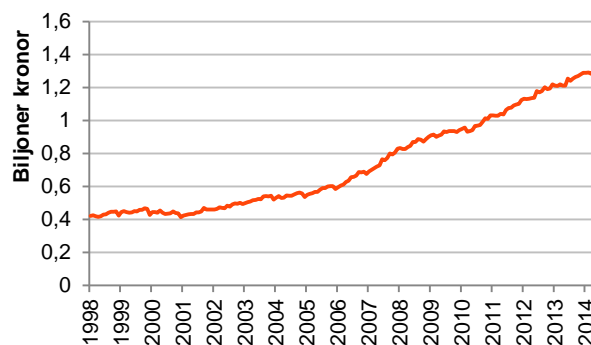
Som SCBs siffror visar har hushållens sparande ökat kontinuerligt under de sista decennierna, det summerade nominella kontosparandet är 217 procent högre idag än 1998. Det avspeglas också i KIs Hushållsbarometer där andelen som anger att de kan spara ökat från drygt 50 procent 1996 till 80 procent idag.

Genom att därutöver studera SBABs 206 000 sparkonton går det att komplettera med en mer detaljerad dimension. Denna visar exempelvis att sparande som företeelse är en mycket bred folkrörelse, även om höginkomsttagare naturligtvis har större sparkonton så sparar alla ungefär lika mycket i förhållande till sin inkomst. Det finns därför mycket som tyder på att flertalet anpassar sina utgifter utifrån sin inkomst och en närmast obligatoriskt subtraktion för löpande sparande. Även de utpräglade låginkomsthushållen skapar detta utrymme som ger en trygghet om något oväntat inträffar eller kan skapa guldkant i en annars ganska kärv privatekonomi.

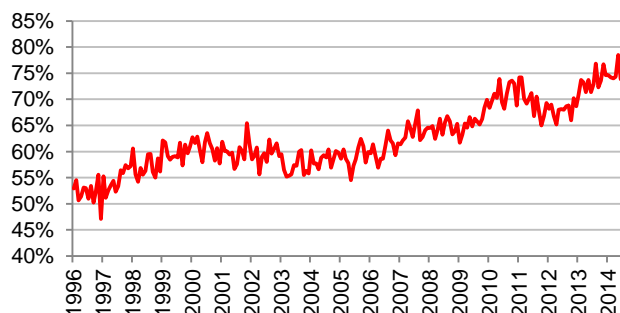
Det är till och med så att det allra största kontosparandet, när det sätts i relation till inkomsten, återfinns i de allra lägsta inkomstgrupperna och att samma sparande är minst, relativt inkomsten, bland de mest utpräglade höginkomsthushållen.

” Sparandet omfattar alla inkomstgrupper och sparbuffertens storlek anpassas efter hushållets ekonomi.

Hushållens kontosparande 1998-2014 (SCB)



Andelen av hushållen som sparar pengar 1996-2014 (KI Hushållsbarometer)



## Sparkontots storlek följer inkomst och ålder väl

Sparandet är en livslång process och varje åldersgrupp har i genomsnitt ett högre sparsaldo än samtliga yngre åldersgrupper. Skillnaderna i nominella tal är störst i åldern från cirka 45 år till pensioneringen vilket betyder att sparandet räknat i kronor är störst under de åren.

Lika konsekvent som sparkontots storlek kan kopplas till ålder lika konsekvent är kopplingen till inkomst. För varje inkomstgrupp är det genomsnittliga sparkontot större än för samtliga lägre inkomstgrupper.

### Sparandet motsvarar inkomsten

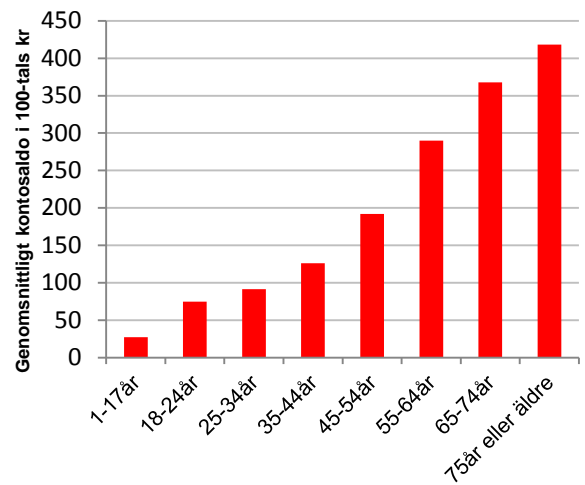
På det hela taget är sparandets struktur anmärkningsvärt symmetriskt och logiskt. En jämförelse där sparad kapital sätts i förhållande till inkomst, vilket åskådliggörs i det nedersta diagrammet till höger, uppvisar också en mycket tydlig och samstämmig bild. I inkomstgrupperna från 120 000 till 499 000 kr per år motsvarar det genomsnittliga kontosaldot som lägst 78 procent av årinkomsten och som högst 87 procent, vilket betyder att sparsaldot som andel av årsinkomsten nästan är identisk mellan inkomstgrupperna.

I båda ändar av inkomstskalan finns dock avvikelser och störst är dessa för de som har mycket låga inkomster. Förklaringen till den främsta avvikelserna är att de som har inkomst på 5 000 till 49 000 kr har ett genomsnittligt sparande som nästan är lika högt som de i inkomstgruppen över (50 000 till 99 000 kr) vilket innebär att kvoten, sparande dividerat med inkomst, blir mycket högre. Lägst är det relativa sparandet för den översta inkomstgruppen där sparkontot "endast" motsvarar 62 procent av inkomsten i genomsnitt.

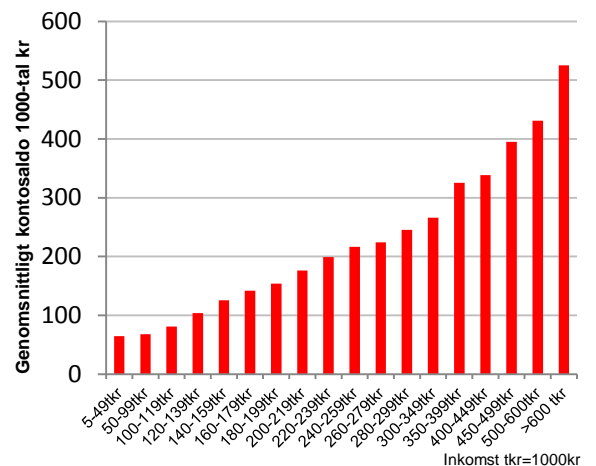
Slutsatserna man kan dra av denna symmetri är bland annat att:

- Höjd inkomst ger större sparutrymme men detta leder inte till att sparandelen ökar, istället ökar både övriga utgifter och sparande i ungefär samma grad - som effekt av en inkomstökning.
- Sparande anses inte ha något egenvärde utan ses snarare som en nödvändig buffert som sätts i relation till inkomst och konsumtion.
- Avvikelserna som finns längst upp och längst ner på inkomstskalan innebär att skillnaden i sparande är mindre än inkomstskillnaden.

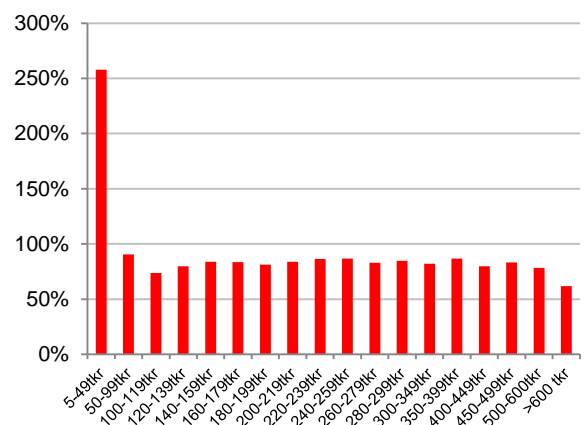
Genomsnittssaldo per åldersgrupp



Genomsnittssaldo per inkomstgrupp



Sparsaldo som andel av årsinkomst per inkomstgrupp



## Kvinnor mer benägna att spara på sparkonton

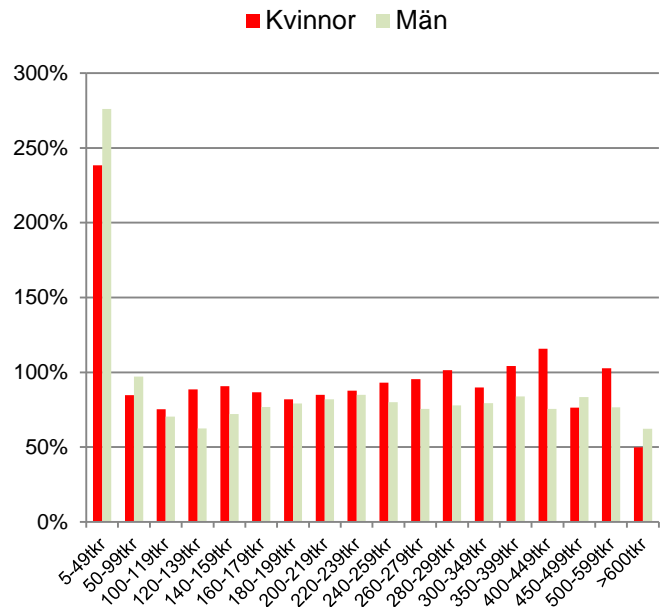
Görs en jämförelse mellan kvinnor och män finns tydliga skillnader i sparandet. Kvinnor har ett högre sparande i alla inkomstgrupper utom de lägsta och de högsta. Det betyder att kvinnor har ett högre sparande än män i 14 av de 18 inkomstintervallen. Totalt sett varierar sparkontonas storlek från 78 till 87 procent av årinkomsten i de olika inkomstgrupperna mellan 120 000 kr och 499 000 kr. Ses kvinnorna isolerat motsvarar sparkontot från 82 procent till 116 procent av årinkomsten medan män varierar från 63 procent till 85 procent i de olika inkomstintervallerna från 120 000 kr till 499 000 kr i årinkomst. Skillnaderna är alltså större inom könen än totalt vilket betyder att grupper kompenserar varandra i viss mån.

I 14 av 18 inkomstintervall sparar alltså kvinnorna mer än män, men då det också återfinns färre personer i inkomstintervallerna på kanterna blir kvinnornas tendens som mer sparsamma ytterligare stärkt. Summeras antalet personer i inkomstintervallen där kvinnor sparar mer än män och jämförs med de inkomstintervall där det motsatta gäller återfinns hela 93 procent av alla kontohavare i de inkomstintervall där kvinnor sparar mest.

### Män köper hellre fonder och aktier

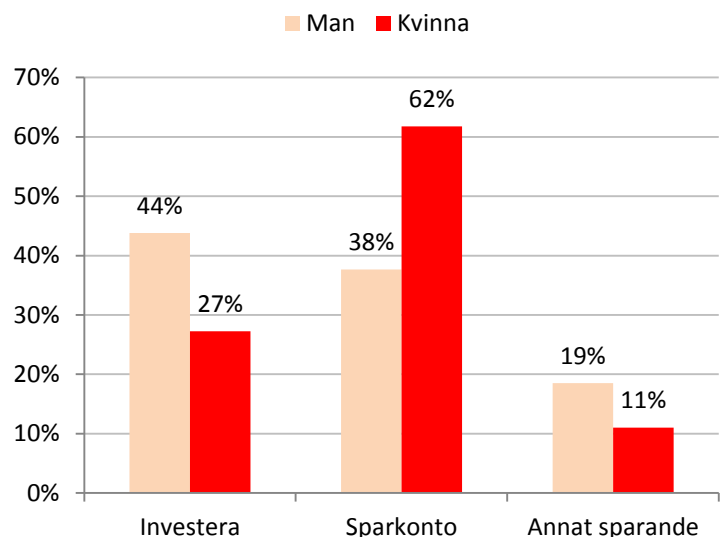
Kontosparande är alltså i högre grad en kvinnlig angelägenhet än en manlig. Fondbarometern som SBAB genomförde i juli 2014 speglar också detta fenomen. Frågan som ställdes var "Om du idag får 10 000 kronor i handen att spara under ett år, var placerar du dem då?" Kvinnorna var då betydligt mer benägna att sätta in pengarna på sparkonton medan männen föredrar att investera pengarna i fonder eller aktier. Det relativt högre sparandet på sparkonton för kvinnor och män med samma inkomst, kompenserar alltså männen med största sannolikhet genom att välja andra sparformer – och då i första hand sådana som innebär högre risktagande.

Sparsaldo som andel av årsinkomst per inkomstgrupp fördelat på kvinnor och män



### Fondbarometern

Om du idag får 10 000 kronor i handen att spara under ett år, var placerar du dem då?





**För frågor eller information om Inlåning & Sparande,  
vänligen kontakta:**

Tor Borg, Chefsekonom SBAB  
Telefon: 0766-118 09 02, [tor.borg@sbab.se](mailto:tor.borg@sbab.se)

Karin Hellgren, Presschef SBAB  
Telefon: 0706-68 38 24, [karin.hellgren@sbab.se](mailto:karin.hellgren@sbab.se)

Andreas Leifsson, analytiker SBAB  
Telefon: 070-788 99 45, [andreas.leifsson@sbab.se](mailto:andreas.leifsson@sbab.se)