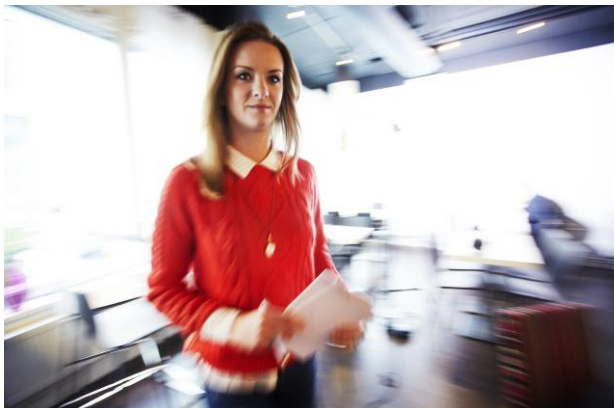


SBAB!

Fondbarometern

Om svenska folkets syn på fondsparande och börsen.
SBAB • Fondbarometern nr 4 2013





Maria Landeborn, privatekonom på SBAB.

Telefon: 0766-447 881

Epost: maria.landeborn@sbab.se

Följ mig på:



SBABs Fondbarometer: Knappt var tredje är nöjd med avkastningen på fondsparandet i år

I årets fjärde Fondbarometer har vi undersökt hur nöjda fondspararna är med den avkastning de lyckats få hittills i år. Börsen har varit skakig, men när enkäten genomfördes hade den stigit med närmare 20 procent.

Resultatet är något nedslående. Bara tre av tio är nöjda med sin avkastning. Resterande sju av tio är antingen missnöjda, eller så har de inte koll på hur det egna fondsparandet har gått.

Trots börslyftet i år tror majoriteten av svenska folket på en fortsatt uppgång. Sju av tio tror att börsen fortsätter stiga, och de flesta tror att uppgången hamnar i spannet 0-5 procent. Män är (som vanligt) mer optimistiska än kvinnor.

Dessutom i Fondbarometern:

- Det har blivit mer riskabelt att placera pengar på börsen sedan i somras
- Osäkerheten om var man bäst placerar pengar på 5-10 års sikt har ökat. Allt fler vet inte, eller gör det enkelt för sig och sätter pengarna i en globalfond
- Asien och Sverige är de regioner flest tror på, om de vågar sig på att välja
- 10 000 kronor extra i handen som du måste spara i ett år? Färre skulle använda dem till att amortera på lån idag än vid årets början, och fler skulle istället köpa fonder och aktier för pengarna

Det här och mycket mer kan du läsa om i Fondbarometern nr 4.

Maria Landeborn

Innehållsförteckning

Sju av tio är missnöjda eller har inte koll på hur egna fonderna gått i år	2
71 % tror på fortsatt börslyft trots uppgången	2
En av fem tycker att risken på börsen ökat	2
Bästa marknaden för sparande på lång sikt	2
Färre väljer att spara genom att amortera	2
En av fyra planerar att se över sina fondval	2
Undersökningens uppläggning och metod	2

SBAB!

Sju av tio är missnöjda eller har inte koll på hur egna fonderna gått i år

Hur står det till med fondsparandet egentligen?

I årets fjärde Fondbarometer har vi frågat fondspararna om de är nöjda med avkastningen hittills i år. Resultatet är aningen nedslående.

Bara var tredje person är nöjd

Bland de som har ett fondsparande är 31 procent nöjda med utvecklingen hittills i år. Något mer nöjda än genomsnittet är män (33 %) och de över 55 år (33 %).

Mycket mer nöjda än snittet är boende i Sydsverige och Övre Norrland (40 respektive 41 %).

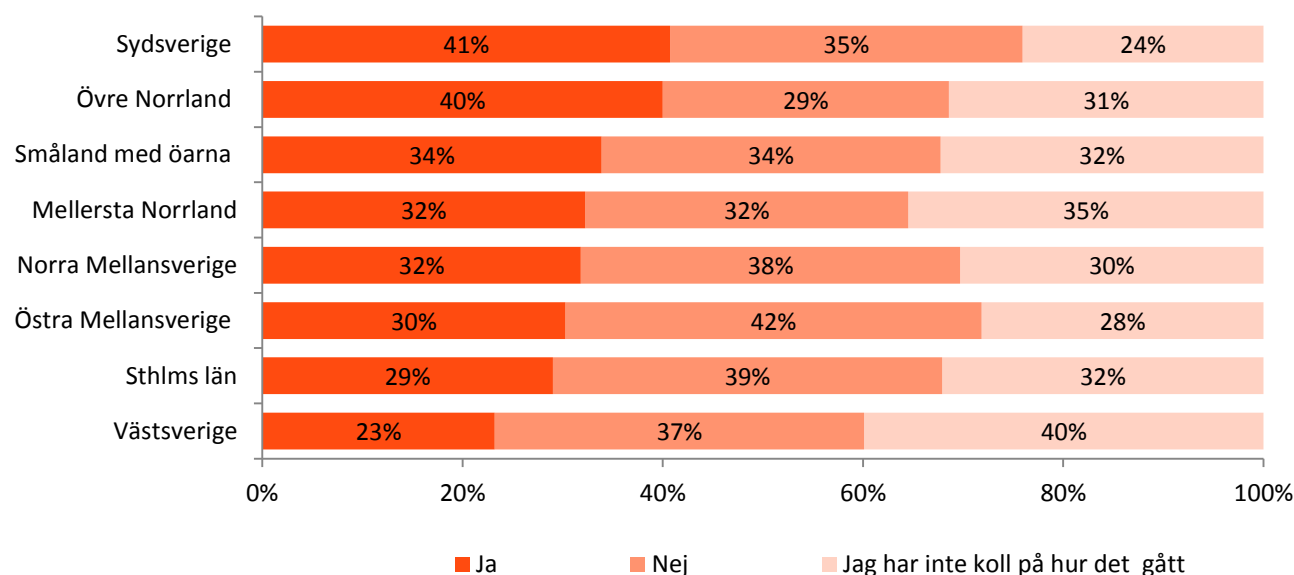
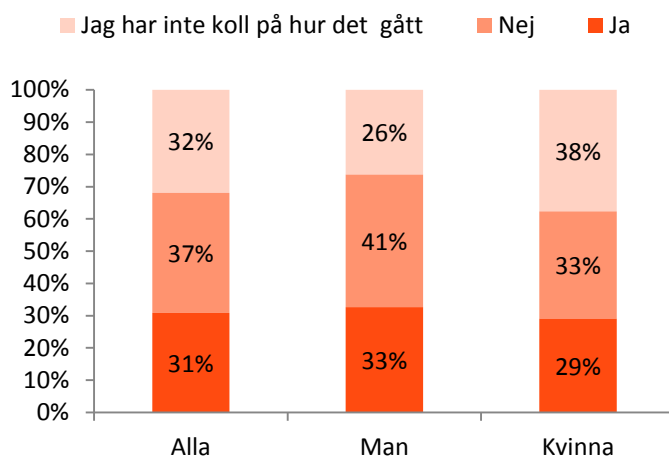
Ännu fler är missnöjda eller vet inte hur det gått

Hela 37 procent av de som har ett fondsparande är inte nöjda med hur det har gått hittills i år. Det är mer än var tredje person. Bland männen är andelen 41 procent och bland kvinnorna 33 procent.

32 procent har inte koll på avkastningen på fondsparandet hittills i år. De har med andra ord inte tittat till sitt sparande på ett tag. Män har dock betydligt bättre koll än kvinnor. Andelen som inte har vet hur det gått är 26 procent bland männen, och 38 procent bland kvinnorna. En anledning till det kan vara att det oftare är mannen som har hand om ekonomin och sparandet i hemmet.

Sammantaget betyder det här att nästan sju av tio antingen är missnöjda, eller helt enkelt inte har koll på sitt sparande. Det är en hög andel!

Är du nöjd med den avkastning du fått på ditt fondsparande hittills i år (januari-augusti)?



SBAB!

71 % tror på fortsatt börslyft trots uppgången

71 procent tror att börsuppgången fortsätter

Fondbarometern genomfördes förra gången i mitten av juni. Då hade börsen på kort tid fallit kraftigt och uppgången från början av året var närmast uttraderad.

Sedan dess har börsnedgången vänts till uppgång. När enkäten genomfördes under tredje veckan i september hade börsen inräknat utdelningar stigit med över 20 procent sedan årsskiftet, och med lika mycket sedan den förra enkäten gjordes.

Den kraftiga uppgången tycks inte ha avskräckt spararna. Tvärtom. Ännu fler är positiva och tror på en fortsatt uppgång det närmaste halvåret.

Andelen som tror på en uppgång de närmsta sex månaderna har stigit med fyra procentenheter till 71 procent.

- 71 procent tror på en uppgång
- De allra flesta, 57 procent, tror att uppgången hamnar i spannet 0-5 procent
- 12 procent tror att uppgången blir 6-10 procent
- 2 procent tror att uppgången blir större än 10 procent

Om det blir en rekyll, så blir den inte särskilt stor

Andelen som tror på en nedgång de närmaste sex månaderna är 29 procent. De flesta, 23 procent, tror att rekylen blir ganska liten och hamnar i spannet 0-5 procent. 3 procent tror att nedgången blir 6-10 procent och 3 procent att den blir större än 10 procent.

Män och kvinnor som tror på uppgång...

Män är – som de oftast är – mer optimistiska än kvinnor till hur börsen ska gå.

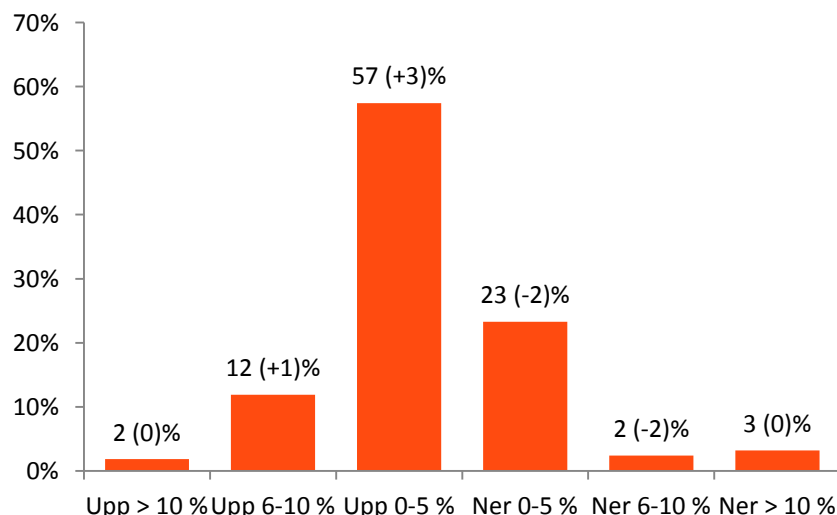
- De kvinnor som är positiva till börsen de närmsta sex månaderna tror i genomsnitt på en uppgång på 2,1 %
- Männerna som är positiva tror på en uppgång på 3,0 %

... och nedgång

- De kvinnor som är negativa till börsen tror i genomsnitt på en nedgång på 1,2 % de närmsta sex månaderna
- Männerna som är negativa tror på en nedgång på 1,0 %



Hur tror du att börsen kommer att gå de närmsta sex månaderna? (förändring mellan juni och september inom parentes)



En av fem tycker att risken på börsen ökat

Börsen stiger, men spararna tycker risken ökat

Risken på börsen stiger när börsen faller, och risken minskar när börsen rör sig uppåt. Så ser åtminstone finansmarknaden på saken.

Börsuppgången de senaste månaderna innebär därmed att risken bör ha minskat jämfört med i juni när den föll kraftigt på kort tid.

Spararna håller inte med.

- Hälften, exakt 50 procent, tycker att risken är oförändrad. Det är något fler än i somras.
- Nästan var femte person tycker att risken på börsen känns högre nu än för tre månader sedan.
- Hälften så många, bara en av tio, tycker att risken har minskat.

Var åttonde man och var tredje kvinna är osäker

Män tycks ha mer åsikter om börsen än kvinnor.

Exempelvis tycker 10 procent av männen att det känns säkrare på börsen nu än i juni, jämfört med 5 procent av kvinnorna.

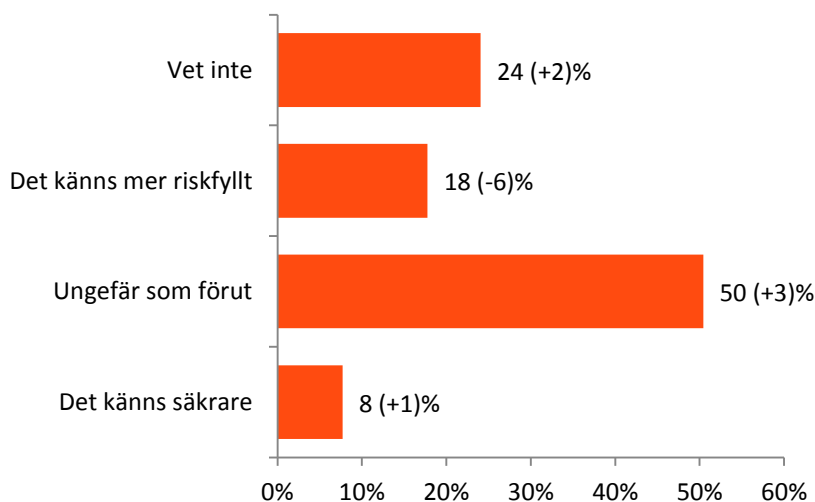
Samtidigt tycker 20 procent av männen att risken ökat, jämfört med 15 procent av kvinnorna.

56 procent av männen tycker att risken är oförändrad, jämfört med 45 procent av kvinnorna.

Andelen kvinnor som väljer att ha en åsikt om börsen är alltså konsekvent lägre, oavsett om det handlar om högre, lägre eller oförändrad risk.

Andelen som svarar "vet inte" är 13 procent bland männen, och 35 procent bland kvinnorna. Det innebär att var tredje kvinna men bara var åttonde man är osäker.

Jämfört med för tre månader sedan, hur riskfyllt upplever du att det är att placera pengar i aktier just nu? (förändring mellan juni och september inom parentes)



Bästa marknaden för sparande på lång sikt

Trots uppgången har spararna blivit mer osäkra

Man skulle kunna tro att börsuppgången i år har gjort spararna modigare. Tvärtom har andelen som är osäkra på var det är bäst att spara pengar ökat.

Nästan tre av tio svarar "vet inte", på frågan om vilket land eller vilken region det är bäst att spara i på 5-10 års sikt. Andelen som är osäkra är 31 procent nu vilket är fem procentenheter fler än vid årsskiftet.

Fler väljer också att spara globalt och sprida ut risken. Andelen är 21 procent, fyra procentenheter fler än vid årsskiftet. Även det är ett tecken på att osäkerheten ökat – man undviker att satsa på en specifik marknad och sprider istället ut pengarna så mycket som möjligt.

En förklaring kan vara att utvecklingen på olika aktiemarknader varit extremt splittrad i år. Medan vissa regioner rusat, har andra fallit brant.

Asien populärast, trots stort tapp

Av de som väljer att peka ut en specifik marknad att placera pengar på väljer flest Asien. Andelen är 13 procent, fem procentenheter färre än vid årsskiftet. På andra plats kommer Sverige med 11 procent. Det är tre procentenheter färre än vid årsskiftet.

Att Asien minskat i popularitet är inte så konstigt. Många artiklar om att spara i Asienfonder har handlat om en svagare tillväxt i Kina på grund av en stramare ekonomisk politik. Även i Indien har det skett en inbromsning. Brist på ekonomiska reformer pekas ut som en orsak.

Sverige, Norden och Europa

Svenska folket gillar sina Sverigefonder. Det syns inte minst på att 44 procent av alla sparpengar i aktiefonder finns i rena Sverigefonder, eller i globalfonder med Sverigefokus.

Ändå är det bara var tionde person som tror att ett sparande i Sverige blir det bästa valet de kommande 5-10 åren. Sex procent tror att Norden är den bästa regionen att placera i, och lika många satsar helst sina pengar på ett långsamt tillfrisknande Europa.

Latinamerika och USA på jumbolistan

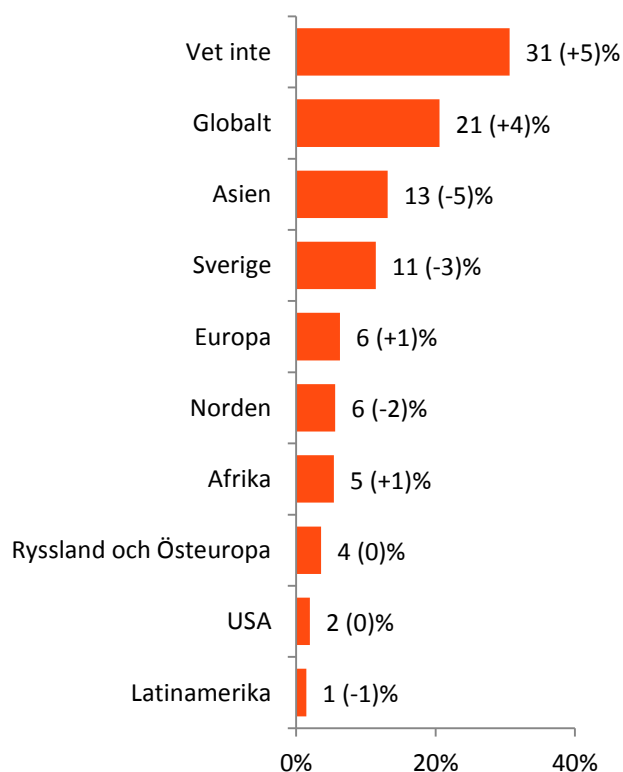
Den absoluta bottenplaceringen tar Latinamerika hem. Bara en procent av spararna tror att Latinamerika kommer att prestera bäst på 5-10 års sikt. Enligt fondsajten Morningstar har Latinamerikafonderna i

snitt gett en avkastning på -21 procent de senaste tre åren. Det är inte konstigt att spararna tröttnat.

Även USA som får två procent av rösterna ligger långt ner på listan, trots att landet börjat återhämta sig efter den ekonomiska krisen.

I vilket land eller region tror du det är bäst att fonsdspara på lång sikt (5-10 år)?

(Förändring sedan årsskiftet inom parentes)



Färre väljer att spara genom att amortera

Färre skulle använda 10 000 kronor till amortering

Nästan varannan person som får 10 000 kronor i handen att spara i ett år skulle placera pengarna på ett sparkonto. Det är ett tryggt val där det är lätt att veta precis vad man får – även om det oftast inte är särskilt mycket i dagens lågräntemiljö.

Detsamma gäller amortering, som är en av de säkraste sparformerna som finns. I början av året svarade 15 procent att de skulle använda 10 000 kronor till att amortera på lån. Efter tre kvartal har den andelen sjunkit med fyra procentenheter till 11 procent.

Högst amorteringsvilja i gruppen 36-55 år

Amorteringsviljan tycks högst i gruppen mellan 36 och 55 år. Där skulle 16 procent använda pengarna till att amortera.

Något fler väljer fonder och aktier – högre risk

Ett visst avtryck tycks börsuppgången ha gjort. Fler skulle våga sig på att ta mer risk med pengarna i förhoppning om högre avkastning än vad sparkontot, madrassen eller en extra amortering kan ge.

Andelen som skulle spara placera pengarna i aktier har ökat med två procentenheter till 13 procent, och andelen som skulle köpa fonder har ökat med tre procentenheter till 22 procent.

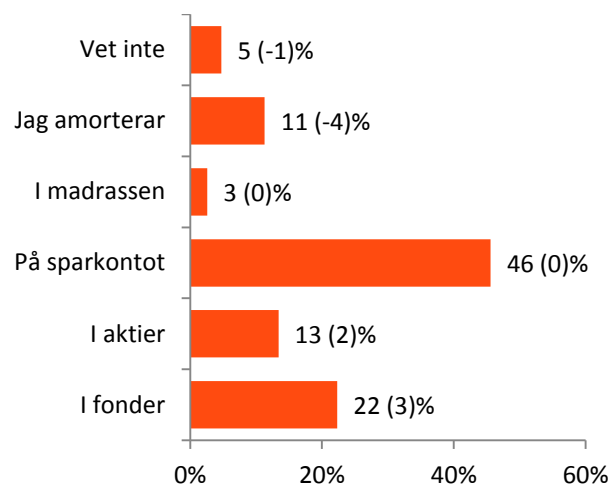
Män väljer högrisksparande, kvinnor sparkonto

Andelen män som skulle placera pengarna i aktier och fonder är över 42 procent. Bland kvinnorna är andelen bara 29 procent.

Istället väljer kvinnorna en låg, men säker avkastning på sparkontot. 53 procent av kvinnorna väljer sparkontot, jämfört med 38 procent av männen.

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

(Förändring sedan årsskiftet inom parentes)



SBAB!

En av fyra planerar att se över sina fondval

Många har planer för sitt fondsparande

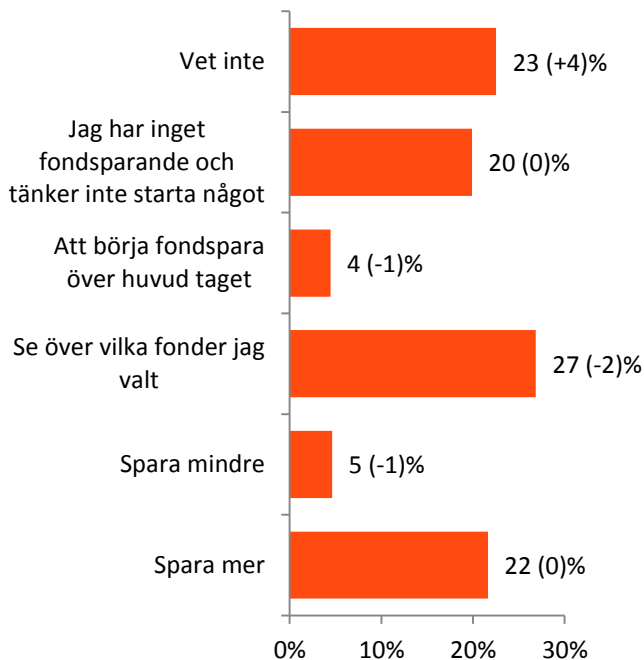
76 procent, lite mer än tre av fyra, har ett fondsparande. 20 procent saknar fondsparande och tänker inte starta något, och fyra procent har inget men planerar att börja fonspara.

Av dem som har ett fondsparande planerar var tredje att se över vilka fonder de valt. Det är ett bra löfte. Att se över sina fonder minst en gång om året är en klok tumregel.

Kanske finns det andra fonder inom samma kategori som har lägre avgifter och har gått bättre, eller också är det dags att satsa på en ny region man tror mer på framöver.

Vad har du för planer för ditt fondsparande den närmsta tiden?

(Förändring sedan årsskiftet inom parentes)



SBAB!

Undersökningens uppläggning och metod

Om undersökningen

Undersökningen har genomförts under perioden 12-18 september 2013. Frågorna har ställts via en webbenkät av CINT/SnabbaSvar.se på uppdrag av SBAB.

1035 personer har svarat på enkäten. Personerna är i åldrarna 15-80 år. De som svarat utgör ett representativt urval ur befolkningen i avseende på kön, ålder och geografi.

Svaren är uppdelade på kön, fyra åldersgrupper samt åtta geografiska regioner.

Fondbarometern är en publikation från SBAB. Rapporten har sammanställts av SBABs Ekonomiska Sekretariat. Ansvarig för rapporten är Maria Landeborn, telefon 0766-447 881. Det har baserats på källor som Sekretariatet bedömer som tillförlitliga. Dokumentet är inte gjort för att utgöra det enda redskapet vid enskilda beslut om lån och investeringar. SBAB påtar sig inte något ansvar för direkt eller indirekt förlust till följd av beslut grundade på detta dokument.

Citera gärna rapporten men ange alltid källa.

SBAB Bank AB (publ)

Besöksadress: Löjtnantsgatan 21 • Postadress: Box 27308 • 102 54 Stockholm

Tel 08-614 43 00 • Fax 08-611 46 00

Internet: www.sbab.se • E-post: headoffice@sbab.se • (Org.nr. 556253-7513)